

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

**“PLANEACIÓN DE UNA AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS EN UNA
EMPRESA COMERCIAL QUE SE DEDICA A LA VENTA DE PRODUCTOS
AGRÍCOLAS”**

TESIS

**PRESENTADA A LA HONORABLE JUNTA DIRECTIVA
DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

POR

GUSTAVO ADOLFO CALDERÓN

PREVIO A CONFERIRSELE EL TÍTULO DE

CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

EN EL GRADO ACADÉMICO DE

LICENCIADO

GUATEMALA, MARZO DE 2009

**HONORABLES MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA
DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

DECANO	Lic. José Rolando Secaida Morales
SECRETARIO	Lic. Carlos Roberto Cabrera Morales
VOCAL 1º.	Lic. Albaro Joel Girón Barahona
VOCAL 2º.	Lic. Mario Leonel Perdomo Salguero
VOCAL 3º.	Lic. Juan Antonio Gómez Monterroso
VOCAL 4º.	S.B. Roselyn Janette Salgado Ico
VOCAL 5º.	P.C. José Abraham González Lemus

EXONERADO DEL EXAMEN DE ÁREAS PRÁCTICAS

De conformidad con los requisitos establecidos en el capítulo III, artículo 15 y 16 del Reglamento para la Evaluación Final de Exámenes de Áreas Prácticas Básicas y Examen Privado de Tesis y al inciso 5.1 del punto Quinto, del Acta 25-2007 de la sesión celebrada por Junta Directiva el 11 de septiembre de 2007.

**PROFESIONALES QUE REALIZARON EL
EXAMEN PRIVADO DE TESIS**

PRESIDENTE	Lic. Mario Danilo Espinoza Aquino
EXAMINADOR	Lic. Jorge Luis Monzón Rodríguez
EXAMINADOR	Lic. Osbin Ottoniel González Lemus

Ciudad de Guatemala 23 de septiembre de 2008

Licenciado
José Rolando Secaida Morales
Decano Facultad de Ciencias Económicas
Universidad de San Carlos

Estimado Licenciado Secaida:

Conforme al nombramiento DIC.AUD.244-2007, he asesorado al Señor Gustavo Adolfo Calderón en su trabajo de tesis PLANEACION DE UNA AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS EN UNA EMPRESA COMERCIAL QUE SE DEDICA A LA VENTA DE PRODUCTOS AGRÍCOLAS.

El trabajo indicado incluye puntos importantes que deben ser del conocimiento de estudiantes y profesionales de la Contaduría Pública y Auditoría, y es un valioso aporte para el desarrollo de la profesión.

Por lo anteriormente expuesto, solicito al Señor Decano, dar su aprobación para que el trabajo de tesis de referencia sea aceptado para su presentación por el Señor Gustavo Adolfo Calderón, previo a que se le confiera el título de Contador Público y Auditor en el grado de Licenciado.

Atentamente,



Lic. Carlos R. Mauricio García
CPA, colegiado 4328



Lic. Carlos R. Mauricio García

Contador Público y Auditor, Colegiado No. 4328
48 Avenida "A" 3-37, Zona 11 Molino de las Flores I, Teléfono 2431 3887

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS
DE GUATEMALA



FACULTAD DE
CIENCIAS ECONOMICAS

Edificio "S-8"
Ciudad Universitaria, Zona 12
Guatemala, Centroamérica

**DECANATO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS. GUATEMALA,
VEINTISIETE DE FEBRERO DE DOS MIL NUEVE.**

Con base en el Punto QUINTO, inciso 5.8 Acta 3-2009 de la sesión celebrada por la Junta Directiva de la Facultad el 23 de febrero de 2009, se conoció el Acta AUDITORIA 233-2008 de aprobación del Examen Privado de Tesis, de fecha 10 de noviembre de 2008 y el trabajo de Tesis denominado: "PLANEACION DE UNA AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS EN UNA EMPRESA COMERCIAL QUE SE DEDICA A LA VENTA DE PRODUCTOS AGRICOLAS", que para su graduación profesional presentó el estudiante GUSTAVO ADOLFO CALDERON , autorizándose su impresión.

Atentamente,

"ID Y ENSEÑAD A TODOS"

LIC. CARLOS ROBERTO CABRERA MORALES
SECRETARIO



LIC. JOSE ROLANDO SECAIDA MORALES
DECANO



Smp.

Revisado
REVISADO

DEDICATORIA

- A DIOS:** Por su abundante gracia, amor, sabiduría, paciencia y sobre todo su lealtad hacia mi.
- A MI MADRE:** María Elvira Calderón Morales, por ser el pilar de mi formación demostrado a través de su amor, sacrificio y humildad.
- A MI AMIGA:** María Luisa Agustín, por ser la amiga incondicional que me brindó su apoyo, lealtad y cariño en los momentos más difíciles. Muchas gracias.
- A MIS AMIGOS:** Jenny, Fernando, Arely, Edwin, Vivi, Maritza, Yadira, Claudia, Judith, Manolo, Flor, Jorge, Amanda, Hans, Marielos, Pedro, Daniel, por los buenos recuerdos que me obsequiaron.
- A MI ASESOR:** Lic. Carlos Roberto Mauricio García, por su colaboración hacia mi desarrollo profesional.
- A MI SUPERVISOR:** Lic. Francisco Israel Ayala Morales, por sus sabios consejos.
- A LA U.S.A.C.:** Por ser un testigo fiel de mis enseñanzas y brindarme sus aulas para conseguir las principales metas de mi vida. Gracias.

ÌNDICE

Contenido

INTRODUCCIÓN	i
CAPÍTULO I	
GENERALIDADES DE LAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE PRODUCTOS AGRÍCOLAS	
1.1 Definición empresa	1
1.2 Empresa comercial agrícola	2
1.3 Clases de empresas	2
1.4 Características	3
1.4.1 La empresa tiene un establecimiento	3
1.4.2 La empresa tiene clientes	3
1.4.3 La empresa dispone de bienes para su uso	4
1.5 Antecedentes históricos	4
1.6 Productos agrícolas	5
1.7 Tipos de productos agrícolas	5
1.7.1 Semillas	5
1.7.2 Abonos verdes	6
1.7.3 Fertilizantes	7
1.8 Visión de una empresa comercial agrícola	8
1.9 Misión de una empresa comercial agrícola	9
1.10 Estructura organizativa de empresa comercial agrícola	9
1.11 Aspectos legales	10
CAPÍTULO II	
EL CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR INDEPENDIENTE	
2.1 Definición	11
2.1.1 Necesidad de la profesión del contador público y auditor	12
2.2 Características del Contador Público y Auditor	13
2.2.1 Independencia	13
2.2.2 Integridad	14
2.2.3 Objetividad	15
2.2.4 Diligencia	16
2.2.5 Confidencialidad	16
2.2.6 Conducta profesional	17
2.3 Firma de auditoría	18
2.4 Control de calidad	18
2.4.1 Elementos de un sistema de control de calidad	19
2.5 Normas de ética	20
2.5.1 Código de ética del colegio de contadores públicos y auditores	20
2.5.1.1 Responsabilidad hacia la sociedad	21
2.5.1.2 Responsabilidad hacia quien contrata los servicios	21
2.5.1.3 Responsabilidad ante la profesión	21
2.5.1.4 El contador público y auditor como profesional independiente	21
2.5.1.5 El contador público y auditor como auditor externo	21
2.5.1.6 El contador público y auditor como consultor tributario	22
2.5.1.7 El Contador Público y Auditor en los sectores público y privado	22

2.5.1.8	El contador público y auditor en la docencia	22
2.5.2	Código de ética del IFAC	23
2.5.2.1	Principios fundamentales	23
2.5.2.2	Los contadores profesionales en la práctica pública	24
2.5.2.3	Los contadores profesionales en los negocios	25
CAPÍTULO III		
ESTADOS FINANCIEROS		
3.1	Definición	27
3.2	Objetivos de los estados financieros	27
3.3	Ventajas	28
3.4	Componentes de los estados financieros	29
3.4.1	Balance	30
3.4.1.1	Importancia del balance general	30
3.4.1.2	Limitaciones del balance general	31
3.4.1.3	Elementos del balance general	31
3.4.1.3.1	Activos	32
3.4.1.3.2	Clasificación del activo	32
3.4.1.3.3	Pasivos	33
3.4.1.3.4	Clasificación del pasivo	34
3.4.1.3.5	Patrimonio neto	36
3.4.1.3.6	Información a revelar	36
3.4.2	Estado de resultados	39
3.4.2.1	Importancia del estado de resultados	39
3.4.2.2	Limitaciones del estado de resultados	40
3.4.2.3	Elementos del estado de resultados	41
3.4.2.3.1	Ingresos	41
3.4.2.3.2	Gastos	42
3.4.3	Estado de cambios en el patrimonio	44
3.4.3.1	Importancia del estado de cambios en el patrimonio neto	45
3.4.3.2	Información a revelar	46
3.4.3.3	Causas que dan origen a modificaciones en el patrimonio neto	47
3.4.4	Estado de flujo de efectivo	48
3.4.4.1	Importancia del flujo de efectivo	49
3.4.4.2	Conceptos utilizados en el estado de flujos de efectivo	50
3.4.4.3	Actividades de explotación	51
3.4.4.4	Actividades de inversión	52
3.4.4.5	Actividades de financiación	53
3.4.4.6	Determinación e información de los flujos de efectivo por las actividades de explotación	54
3.4.4.7	Información necesaria para elaboración del estado de flujos de efectivo	57
3.4.4.8	Otras informaciones a revelar	58
3.4.5	Notas a los estados financieros	60
CAPÍTULO IV		
LINEAMIENTOS PARA LA PLANEACIÓN DE UNA AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS		
4.1	Definición del plan global de auditoría	65

4.2	Características del plan global de auditoría	66
4.3	Importancia del plan global de auditoría	67
4.4	Objetivos de la planeación	67
4.5	Procedimientos iniciales de la auditoría	68
4.5.1	Desempeñar procedimientos respecto de la continuación de las relaciones con el cliente	68
4.5.2	Evaluación del cumplimiento con los requisitos éticos incluyendo la independencia	69
4.5.3	Establecer un entendimiento de los términos del trabajo	70
4.5.4	Comunicación con el auditor precedente cuando ha habido cambio de auditores	71
4.6	Entendimiento de la entidad y su entorno	72
4.6.1	Factores económicos generales que afectan a las empresas que se dedican a la venta de productos agrícolas	72
4.6.2	Factores de regulación y otros	73
4.6.3	Naturaleza de la entidad	73
4.6.4	Objetivos, estrategias y los riesgos de negocio relacionados que puedan dar como resultado una representación errónea de importancia relativa de los estados financieros	74
4.6.5	Medición y revisión del desempeño financiero de la entidad	74
4.6.5.1	Análisis de estados financieros	75
4.6.5.1.1	Razones	75
4.6.5.1.2	Método de porcentajes integrales	82
4.6.5.1.3	Método de tendencias	83
4.6.5.1.4	Método de aumentos y disminuciones	83
4.6.6	Comprensión del control interno	84
4.6.6.1	Control interno	84
4.6.6.1.1	Control interno contable	85
4.6.6.1.2	Control interno administrativo	85
4.6.6.2	Conocimiento del ambiente de control	85
4.6.6.3	Conocimiento del sistema contable	90
4.6.6.4	Conocimiento de las actividades de control	93
4.6.6.5	Conocimiento del monitoreo de controles	95
4.6.6.6	Métodos de conocimiento del control interno	95
4.6.6.6.1	Narrativa	96
4.6.6.6.2	Flujograma	97
4.6.6.6.3	Cuestionario de control interno	97
4.7	Riesgo e importancia relativa	98
4.7.1	Definición riesgo inherente	99
4.7.2	Definición riesgo de control	100
4.7.3	Definición de riesgo de detección aceptable	101
4.7.4	Definición riesgo de auditoría	102
4.7.5	Medición y evaluación del riesgo	103
4.7.6	Evaluación esperada del riesgo inherente a nivel de estado financiero	104
4.7.7	Evaluación esperada del riesgo de control a nivel de aseveración	105
4.7.7.1	Aseveración	106

4.7.7.2	Nivel evaluado de riesgo de control	108
4.8	Identificación de áreas de contabilidad complejas	108
4.9	Establecimiento de niveles de importancia relativa	108
4.9.1	A nivel de estado financiero	109
4.9.2	A nivel de aseveración	109
4.10	Identificación de representaciones erróneas	110
4.11	Naturaleza, tiempo y alcance de los procedimientos de auditoría	111
4.11.1	Medidas a adoptar para atender los riesgos de representación errónea de importancia relativa a nivel de estado financiero	111
4.11.2	Medidas a adoptar para atender a los riesgos de representación errónea de importancia relativa a nivel de aseveración	112
4.11.2.1	Diseño de pruebas de controles en la planeación	113
4.11.2.2	Diferencia entre los procedimientos para el conocimiento del control interno y las pruebas de controles	113
4.11.2.3	Diseño de los procedimientos sustantivos	116
4.11.2.4	Modificaciones a la extensión de los procedimientos sustantivos	120
4.12	Influencia del control interno en la naturaleza, tiempos y alcance de los procedimientos de auditoría	120
4.13	Influencia del trabajo de auditoría interna	121
4.14	Programa de auditoría	122
4.14.1	Factores a considerar en el diseño de programas de auditoría	123
4.14.2	Clasificación de los programas de auditoría	124
4.14.2.1	Programas generales	124
4.14.2.2	Programa específicos	124
4.14.2.3	Programas estándar	125
4.14.3	Contenido de los programas de auditoría	125
4.15	Coordinación, dirección, supervisión y revisión	126
4.15.1	Naturaleza, oportunidad y extensión del proceso de coordinación, dirección, supervisión y revisión	126
4.15.2	Coordinación del trabajo de auditoría	127
4.15.2.1	La necesidad del uso de otro auditor	127
4.15.2.2	Organización y asignación de actividades al personal	128
4.15.2.3	Control de tiempo	130
4.15.3	Dirección del trabajo de auditoría	130
4.15.4	Supervisión del trabajo de auditoría	131
4.15.5	Revisión del trabajo de auditoría	132
4.16	Otros asuntos	132
4.16.1	Posibilidad del supuesto de negocio en marcha	132
4.16.2	Existencia de partes relacionadas	133
4.16.3	La necesidad del uso de un experto	135
4.17	Naturaleza y oportunidad de los informes	135
4.17.1	Informe de auditoría	135

CAPÍTULO V

CASO PRÁCTICO

PLANEACIÓN DE UNA AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS EN UNA EMPRESA COMERCIAL QUE SE DEDICA

A LA VENTA DE PRODUCTOS AGRÍCOLAS	
5.1 Generalidades	137
5.2 Antecedentes de la empresa	137
5.3 Procedimientos respecto de la continuación de las relaciones con el cliente	146
5.4 Cumplimiento con los requisitos éticos	148
5.5 Establecer un entendimiento de los términos del trabajo	149
5.6 Entendimiento de la empresa y su entorno	152
5.6.1 Factores económicos generales	152
5.6.2 Factores de regulación y otros	153
5.6.3 Naturaleza de la empresa.	154
5.6.4 Objetivos, estrategias y los riesgos de negocio relacionados	156
5.6.5 Medición y revisión del desempeño financiero	157
5.6.6 Ambiente de control	166
5.6.7 Memorando de evaluación del riesgo por la empresa	172
5.6.8 Narrativa de comprensión del proceso contable de la empresa	173
5.6.8.1 Conocimiento de las principales políticas contables	175
5.6.8.2 Conocimiento de las actividades de control	177
5.6.8.3 Matriz de riesgos	188
5.6.9 Identificación de áreas de auditoría importantes	194
5.6.10 Evaluación esperada del riesgo inherente a nivel de estado financiero	196
5.6.11 Evaluación esperada del riesgo de control a nivel de aseveración	198
5.6.12 Establecimiento de niveles de importancia relativa a nivel de estado financiero	199
5.6.13 Establecimiento de niveles de importancia relativa a nivel de aseveración	200
5.6.14 Memorando de planeación	201
5.6.15 Plan de auditoría detallado	211
CONCLUSIONES	234
RECOMENDACIONES	237
BIBLIOGRAFIA	239

INTRODUCCIÓN

El constante aumento en la diversificación de operaciones se ha constituido en el pilar sobre el cual se edifica continuamente el desarrollo. En un mercado sumamente competitivo en donde las empresas que se adaptan a las necesidades del cliente, son las únicas que logran mantenerse, se hace necesario depender de la interpretación de los fenómenos económicos. Esta interpretación trasciende a la información financiera generada por una empresa, cuyo requisito fundamental es el de orientar a la adecuada toma de decisiones, debido a que en dicha información se logran detectar indicios de debilidades en la forma como se administra una empresa.

El surgimiento de nuevos mercados, productos y necesidades, inhibe de alguna manera, el mantener permanentemente fundamentos sólidos que otorguen directrices en el registro de operaciones, eventos o transacciones; de hecho se ha demostrado en la práctica que esos fundamentos para el presente caso, las Normas Internacionales de Información Financiera, se encuentran sujetas a un proceso continuo de cambio con el afán de adaptarlas a las necesidades emergentes en el campo de la contabilidad. Se vuelve indispensable que un profesional de la carrera de Contaduría Pública y Auditoría examine la información financiera generada por la empresa que da como resultado la presentación de estados financieros que satisfacen las principales necesidades de los usuarios de la información acorde a los requisitos plasmados en las Normas Internacionales de Información Financiera.

La presente tesis denominada “Planeación de una Auditoría de Estados Financieros en una Empresa Comercial que se dedica a la Venta de Productos Agrícolas”, pretende dar a conocer, los lineamientos generales para la realización de una planeación de una auditoría de estados financieros con base a Normas Internacionales de Auditoría. La planeación de una auditoría es la antesala a la ejecución de una auditoría de calidad en donde se determina la estrategia de auditoría y un plan detallado, después de haber comprendido la naturaleza del

negocio del cliente y su entorno, asimismo, de los componentes del control interno. Esto le permite al auditor obtener evidencias competentes y suficientes, así como ayuda a mantener los costos a un nivel razonable y evitar malos entendidos con el cliente.

La planeación de una auditoría de estados financieros, abarca numerosas actividades entre las que se pueden resaltar, la evaluación de riesgos. El resultado de dicha evaluación da como resultado una modificación de la naturaleza, oportunidad de los procedimientos sustantivos a aplicar a los distintos saldos de los estados financieros. El riesgo surge de la identificación de factores que incrementan la probabilidad de ocurrencia de representaciones erróneas, las cuales son recopiladas durante el conocimiento del negocio, la aplicación de procedimientos analíticos para detectar cambios inesperados en los saldos de cuenta y el estudio y comprensión del control interno.

La presente tesis consta de cinco capítulos. En el capítulo I, denominado Generalidades de las empresas comercializadoras de productos agrícolas, se mencionan las principales características de este tipo de empresas, las cuales se encargan principalmente de la venta de semillas y fertilizantes. También se hace un breve estudio de otros productos que han surgido por su adaptabilidad al mercado guatemalteco.

El capítulo II, denominado El Contador Público y Auditor Independiente, hace énfasis en el perfil que debe poseer un auditor, pero principalmente en las cualidades a fortalecer su ética la cual se encuentra ligada a la independencia y objetividad en la planeación, ejecución y terminación de una auditoría. Se da a conocer la forma en que se puede organizar un auditor a través de una Firma de Auditoría, así como los procedimientos y políticas a considerar en la calidad del trabajo de auditoría.

Luego, en el capítulo III, Estados Financieros, se mencionan los principales estados financieros que una empresa obligatoriamente debe presentar y que un auditor debe examinar. Se detallan cada uno de sus componentes y se hace mención a las Normas Internacionales de Información Financiera, las cuales dan lineamientos en la preparación y presentación de estados financieros para que proporcionen información que facilite su análisis.

En el capítulo IV, Lineamientos para la Planeación de una Auditoría de Estados Financieros, se proporciona una descripción en forma secuencial de los pasos a seguir en la planeación de una auditoría de estados financieros, de tal forma que se encuentren interrelacionados entre sí, desde los procedimientos iniciales como lo son: la continuación de relaciones con el cliente, evaluación del cumplimiento de los requisitos éticos y el entendimiento de los términos del trabajo, seguidamente el entendimiento del negocio y su entorno, el cual involucra tanto factores externos como internos, así como la comprensión de los componentes del control interno. Posteriormente, se analiza el resultado de dicha comprensión para que el auditor proceda a realizar una evaluación de los distintos riesgos: inherente, control y detección a nivel de estado financiero y de aseveración. Parte de este proceso, lo conforma la determinación de la importancia relativa para detectar representaciones erróneas. Entre otros asuntos se considera la influencia en el uso del trabajo de otros auditores y de la auditoría interna. Finalmente, se hace mención del trabajo de coordinación, dirección, supervisión y revisión por parte del auditor con el objeto de determinar las necesidades de personal y el tiempo estimado de horas de trabajo.

El capítulo V, denominado, Planeación de una Auditoría de Estados Financieros de una Empresa Comercial que se Dedicar a la Venta de Productos Agrícolas, expone el caso práctico en el cual se desarrollan los lineamientos mencionados con anterioridad y se ilustra la documentación sugerida de los papeles de trabajo en la planeación. Por último, se exponen las conclusiones y recomendaciones alcanzadas.

CAPÍTULO I

GENERALIDADES DE LAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE PRODUCTOS AGRÍCOLAS

1.1 Definición empresa

“Es el conjunto de trabajo, de elementos materiales y de valores incorpóreos coordinados, para ofrecer al público, con propósito de lucro y de manera sistemática, bienes o servicios.” (27:489)

Aparentemente el concepto de empresa, se encuentra sumamente ligado a una unidad, pero de la definición otorgada anteriormente se puede desprender el principio de que la empresa es una unidad, la cual también puede ser considerada en sus elementos. Estos elementos son: el recurso humano, el bien o servicio objeto de lucro, el establecimiento donde se ubica la empresa, etc.

En nuestro medio, es muy común, encontrar profesionales que siguen confundiendo el significado de empresa con el de sociedad. Lo que se pretende indicar, es que una empresa se deriva del desarrollo de una organización con objetivos bien delimitados, tales como la obtención de beneficios económicos y coadyuvar al desarrollo de una nación, mientras que una sociedad, consiste en la unión de capitales para lograr determinada empresa con sus objetivos.

En la actualidad no se puede concebir la realización de un negocio sin poseer una visión clara del comercio en general, aunque también es necesaria en otras esferas como el campo objeto de estudio, la cual es una rama del comercio, (empresas agrícolas). De tal modo, que un comerciante puede formar un bosquejo a través de la concepción de una organización plenamente identificada y dotada de reglas básicas para su funcionamiento que aseguren el logro de los principales objetivos planteados.

1.2 Empresa comercial agrícola

Esta es una empresa eminentemente dedicada a la venta de semillas, fertilizantes, agroquímicos, equipos de fumigación y repuestos. Desde su creación, ha sido pionera en la agricultura de Guatemala, teniendo en sus inicios la distribución exclusiva de las casas de semillas más importantes en el país. Se ha caracterizado por contribuir día con día a la agricultura, proveyéndola de alternativas de materiales nuevos de hortalizas, superiores a los existentes.

1.3 Clases de empresas

Las empresas las podemos agrupar de conformidad con las siguientes clasificaciones, según su finalidad, agrupación y tamaño:

Por los fines que persigue:

- Mercantiles: Cuando la intención es la de obtener un beneficio económico.
- Civiles: Cuando no existe la intención de obtener algún beneficio, más que el moral.

Por la personalidad del empresario:

- Individual: Cuando el sujeto de la misma es un ente individual o persona física.
- Colectiva: Cuando el sujeto de la misma es un ente colectivo, en el caso de las sociedades.

Por su tamaño:

- Pequeñas: Cuando las empresas disponen aproximadamente 100 empleados.
- Medianas: Cuando disponen de 100 hasta 500 empleados.
- Grandes: De 500 empleados en adelante.

Por la naturaleza de sus actividades:

- Industriales: Cuando la actividad principal de la empresa consiste en la extracción, producción, manufactura, transformación.
- De Servicio: Cuando el giro de la empresa no consiste en la producción o transformación de algún bien, sino la prestación de determinado servicio.

Por la forma de propiedad:

- Pública: Este tipo de empresa ocurre cuando la propiedad y dirección corresponde a alguna institución perteneciente al Estado.
- Privada: Cuando la propiedad corresponde a personas particulares, ya sean físicas o jurídicas.
- Mixta: Es una composición de las dos propiedades mencionadas anteriormente.

1.4 Características

Como se puede desprender de lo mencionado anteriormente, una empresa posee cualidades peculiares que le son inherentes las cuales se indican a continuación:

1.4.1 La empresa tiene un establecimiento

Para poder desarrollar sus operaciones es necesario disponer de un lugar, el cual puede funcionar como su centro de operaciones y dependiendo de la estructura del capital del negocio se podría establecer establecimientos auxiliares que tiendan a satisfacer la demanda. Es importante mencionar que el lugar debe estar estratégicamente bien ubicado que tienda a dar una buena imagen de la empresa y que logre abarcar un sector considerable de la demanda del mercado.

1.4.2 La empresa tiene clientes

La clientela es el conjunto indeterminado de personas individuales o jurídicas que sostienen relaciones comerciales con la empresa con el objeto de satisfacer determinada necesidad y colaborar de esa forma al conjunto de relaciones

económicas que mueven a toda una nación. La empresa debe mantener un ambiente adecuado que transmita seguridad a sus clientes y garantice un servicio óptimo y con reglas claras.

1.4.3 La empresa dispone de bienes para su uso

Para el buen desenvolvimiento de sus operaciones, la empresa debe tener a su disposición mobiliario y maquinaria para su uso que le permitan al recurso humano desempeñar efectivamente sus actividades. Para el caso de una empresa comercial agrícola, el mobiliario y los vehículos para transporte son imprescindibles y en cierta medida puede determinar el éxito o fracaso de una empresa.

1.5 Antecedentes históricos

La noción de empresa se tiene desde tiempos muy remotos. Inicialmente la idea de empresa se tenía a través del intercambio y comercio, en ese momento surgieron los contratos de sociedad, la actividad de crédito y aseguramiento.

La Revolución Industrial estableció nuevos parámetros para el desarrollo de la actividad empresarial, cuando surgieron nuevos inventos tales como la máquina de vapor, que favoreció la producción en grandes cantidades y el tráfico de bienes entre distintas naciones, estableciéndose solapadamente la actividad exportadora. Es en esta etapa, el capitalismo, en donde la empresa encuentra las condiciones necesarias para su desarrollo, la liberación de la mano de obra y el sometimiento de la misma a través de la venta de su fuerza de trabajo para obtener un salario, hace que los obreros buscaran una fuente de trabajo en empresas industriales; surgen nuevas figuras de crédito y tráfico bancario, pero posiblemente el factor condicionante de esta etapa fue la instauración de una nueva forma de propiedad capitalista.

La representación que se logra obtener a través del estudio del concepto de empresa, se entiende que ella es impulsada por la búsqueda diligente y constante de un individuo de sus propios intereses.

En 1890, Taylor y sus seguidores introdujeron nuevos conceptos que tendían al desarrollo acelerado de la empresa por medio de la división del trabajo que favorece la optimización de los recursos principalmente el tiempo.

1.6 Productos agrícolas

Al hablar de productos agrícolas, al parecer se delimita únicamente a los derivados de la cosecha de determinado cultivo. No obstante, para el caso en estudio, producto agrícola, abarca una infinidad de productos propensos a ser comercializados como producto agrícola, debido a que de una u otra manera contribuyen al desarrollo de la actividad agrícola, tal y como es el caso de la comercialización de semillas e insumos.

1.7 Tipos de productos agrícolas

Existen numerosos derivados de la actividad agrícola, entre los más importantes, se encuentran los que a continuación se mencionan:

1.7.1 Semillas

La siembra de buenas semillas es condición importante para la producción de hortalizas de calidad. Es necesario seleccionarlas cuidadosamente, escogiendo las variedades más convenientes, no sólo desde el punto de vista de la demanda que los productos tengan en el mercado, sino también, las que mejor se adapten a las condiciones agronómicas y ambientales de la región donde vaya a cultivarse. Una buena semilla para la siembra debe reunir las siguientes cualidades:

- **Poder de germinación**

Las semillas deben ofrecer un buen porcentaje de germinación para asegurar una población adecuada de plantas. Las semillas que no germinan

carecen de valor, como también son carentes de valor aquellas que germinan, pero que producen plantas débiles.

- **Tamaño y desarrollo**

Las semillas que se utilicen para la siembra deben poseer un tamaño adecuado y uniforme que garanticen la obtención de plantas robustas y de uniformidad de siembra. Semillas pequeñas, arrugadas o encogidas no poseen suficientes reservas nutritivas para proporcionar un buen desarrollo inicial de las plantas.

- **Libre de enfermedades**

Es un hecho que algunas de las enfermedades que ocurren en las plantas, son llevadas por las semillas. Por ese motivo deben utilizarse para la siembra únicamente semillas desinfectadas.

- **Semillas en forma de pellets**

Este tipo de semillas, se encuentran recubiertas con un material de arcilla e incluyen materiales insecticidas y fungicidas. Estas pueden ser sembradas en el terreno con sembradoras de precisión, favoreciendo en esta forma siembras uniformes y disminuyendo los trabajos de raleo.

1.7.2 Abonos verdes

Este tipo de abono opera un rejuvenecimiento del suelo, mejora sus propiedades físicas, químicas y biológicas y condiciona un medio favorable para el máximo aprovechamiento de los nutrientes por las plantas. Esta práctica es conocida desde tiempos inmemoriales como la incorporación al suelo de malezas y rastrojos en el momento de la limpia o preparación del mismo. Los beneficios, las ventajas y las posibilidades del abonamiento verde en climas como el de Guatemala son enormes, pues aquí se tiene la posibilidad de intercalar cultivos de leguminosas con otros: Maíz-fríjol; haba-chile; arveja-calabazas, etc., esto solamente

condicionado a factores meteorológicos de temperatura y lluvias más o menos abundantes.

1.7.3 Fertilizantes

La meta de la fertilización balanceada es suministrar al suelo y al cultivo los nutrientes necesarios en la época propicia y en las cantidades adecuadas, para restituir los nutrientes removidos del suelo. La fertilización debe ajustarse al contenido de nutrientes que el suelo puede aportar y a las necesidades del cultivo y el agro-ecosistema. El uso correcto de los fertilizantes tiene efectos positivos en el incremento de los rendimientos, la calidad de cosechas, los ingresos que genera y la conservación del medio ambiente.

Entre los tipos de fertilizantes más comunes tenemos los siguientes:

- **Fertilizantes orgánicos**

Son de origen animal o vegetal, contienen elementos nutritivos en bajas concentraciones. Debe valorizárseles por su efecto sobre las características físicas del suelo, pues crean las condiciones necesarias para que los fertilizantes minerales actúen con eficiencia.

- **Fertilizantes minerales**

En contraste con los orgánicos, contienen los elementos nutritivos en forma concentrada y fácilmente asimilable por la planta. Se utilizan para incrementar la producción agrícola, por adición al suelo, de los nutrientes requeridos para restablecer o mantener la fertilidad del mismo.

- **Fertilizantes simples**

Contienen un solo nutriente principal. Ejemplo: UREA, fórmula 46-0-0.

- **Mezclas incompletas**

Contienen dos nutrientes principales. Ejemplo: (Nitrato de potasio), fórmula 13-0-46; (Fosfato monoamónico) fórmula 12-61-0.

- **Mezclas completas**

Contienen los tres elementos principales y algunas veces elementos menores y/o microelementos. Ejemplo: Fertilizantes granulados de liberación lenta, fórmulas 25-5-10; 12-12-12; 18-10-10 ó 10-20-10, todas con microelementos (hierro, zinc y molibdeno) y de alta solubilidad para riego por goteo (fertirrigación), fórmulas 13-13-13, 14-7-14 u otras, con alto contenido de azufre.

- **Mezclas físicas**

Se obtienen por combinación mecánica de los fertilizantes simples. Su contenido de nutrientes resulta relativamente bajo y, además, no todas las fuentes son compatibles entre sí.

- **Mezclas químicas**

Se obtienen mediante reacciones químicas por procesos industriales y, en general, son muy estables.

1.8 Visión de una empresa comercial agrícola

Es el de ser reconocida como una empresa comercializadora de productos agrícolas, donde se ofrece todo tipo de insumo agrícola y un servicio adecuado, que responda a las necesidades del cliente, asimismo, poseer una autosuficiencia en inventario, y una adecuada infraestructura física de una gran capacidad y personal comprometido con toda la comunidad.

1.9 Misión de una empresa comercial agrícola

Construir relaciones de largo plazo con comerciantes, cumplir y exceder en lo posible las expectativas acordadas con los clientes y cumplir con los más altos patrones éticos.

1.10 Estructura organizativa de empresa comercial agrícola

La entidad es considerada como una pequeña empresa, la cual está dirigida a satisfacer la demanda de productos agrícolas entre los que se pueden mencionar: fertilizantes, agroquímicos, semillas mejoradas, bombas para fumigar, así como repuestos para herramientas agrícolas. El recurso humano está integrado por veinticinco empleados distribuidos estratégicamente en diversas zonas de la ciudad, la empresa dispone de dos sucursales y las oficinas centrales donde labora el personal administrativo con mayor rango jerárquico. El gerente general es el encargado de dirigir a la entidad a través de las estrategias dictadas por él, luego el gerente financiero quien también cumple funciones administrativas y vela constantemente por que la empresa disponga de la liquidez necesaria para solventar sus obligaciones a corto plazo.

Adicionalmente se encuentra el Departamento de Contabilidad, el cual está integrado por cuatro personas: el contador general, el encargado de la emisión de cheques y de la planilla, una persona que controla los inventarios de las distintas tiendas y un asistente que cumple con distintas actividades. También existe una persona encargada de facturación y atención al cliente, cuya principal obligación es la de depositar diariamente e íntegramente los ingresos del día anterior. La empresa dispone de una bodega de repuestos de herramientas agrícolas, la cual es responsabilidad del encargado de bodega y su ayudante.

La empresa posee tres vendedores, responsables directos por la promoción de los productos en el interior del país y a la realización de estudios de desarrollo en el campo.

1.11 Aspectos legales

La empresa se rige por lo establecido en la escritura de constitución y supletoriamente con el Código de Comercio. La empresa se constituyó como Sociedad Anónima en el Registro Mercantil, inicialmente con un capital autorizado de Q. 400,000.00 y con acciones nominativas y suscritas por dos socios. También se encuentra sujeta a las disposiciones legales emanadas de las leyes fiscales, entre las principales obligaciones tributarias necesarias a satisfacer están: realizar pagos trimestrales de ISR por medio de cierres preliminares y anuales del Impuesto Sobre la Renta; debido a que se encuentra inscrita, en el Registro Tributario Unificado al Régimen Optativo, presenta declaraciones mensuales del IVA. Está obligada a la elaboración de un Libro de Compras y de Ventas y a llevar contabilidad completa tal y como lo establece el Código de Comercio, Decreto 2-70.

CAPÍTULO II

EL CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR INDEPENDIENTE

2.1 Definición

“El Contador Público y Auditor es un profesional que presta sus servicios en forma individual o conjuntamente con otros profesionales a través de una firma de auditoría. Este tipo de profesional es un técnico en la materia contable y en auditoría, lo cual implica que debe mantenerse en constante capacitación y estar actualizado en todos los conceptos relacionados con su ámbito de trabajo e incluso con otros que forman parte de la cultura general y le otorgan un valor adicional al perfil del contador.” (1:88)

Debido al constante aumento de entidades económicas en distintas ramas productivas, ya sea industrial, comercial o de servicios, la tendencia ha incidido en el aumento de la demanda de servicios del Contador Público y Auditor. El servicio que presta el Contador Público y Auditor es esencial para el buen desenvolvimiento de las operaciones de cualquier entidad y es tan importante como cualquier otra profesión, esto se debe a que el trabajo desempeñado, en forma general, consiste en diagnosticar los factores que podrían incidir en la información financiera generada por la administración.

El diagnóstico se expresa por medio de la entrega de un dictamen en donde se hace constar la situación en que se encuentran los estados financieros, si las cifras contenidas en ellos están presentados razonablemente de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera.

Para estar en condiciones de dar ese dictamen de una manera objetiva y con características profesionales, el contador público independiente necesita obtener una serie de conocimientos e informaciones sobre los propios estados financieros y sobre la empresa a que se refieren; dicho dictamen no puede emitirse sin que el

contador público independiente haya obtenido, con certeza razonable, la convicción de:

- La autenticidad de los hechos y fenómenos que los estados financieros reflejan.
- Los criterios y métodos usados para reflejar en la contabilidad y en los estados financieros dichos hechos y fenómenos.
- Que los métodos usados son conformes con los principios de contabilidad que la profesión acepta generalmente y que estos principios han sido aplicados consistentemente.

El auditor debe reunir, para el buen desempeño de su profesión, características como: cultura general, conocimiento técnico, actualización permanente, capacidad para trabajar en equipo multidisciplinario, creatividad, independencia, mentalidad y visión integradora, objetividad, responsabilidad, entre otras. Además de esto, este profesional debe tener una formación integral y progresiva.

2.1.1 Necesidad de la profesión del contador público y auditor

Las personas que ejercen esta profesión no buscan satisfacer únicamente un deseo personal, sino que persiguen que la información financiera generada y reflejada a través de los estados financieros, dispongan de datos razonables y confiables para los interesados en los mismos. Los intereses que se mencionan no son sólo la de los acreedores y sector financiero, sino también buscan satisfacer el interés público, de tal modo que la participación del Contador Público y Auditor, cumpla con su rol dentro de la sociedad al beneficiar a la colectividad.

Esto se debe, a que al dictaminar sobre la razonabilidad de las cifras de los estados financieros, el Contador Público y Auditor, cumple a nivel personal, satisface las necesidades del cliente que lo contrató, se constituye en un apoyo parcial a las instituciones financieras y finalmente auxilia a que los distintos

sectores productivos de la sociedad, ya sea comercial, industrial y financiero, se desenvuelvan en un ambiente que cree condiciones estables.

2.2 Características del Contador Público y Auditor

Debido a que el Contador Público y Auditor es un profesional que requiere de determinadas habilidades específicas intelectuales adquiridas por largos períodos de educación, así también se exige el mantenimiento y constante actualización de conocimientos durante la vida de su ejercicio, es necesario que posea ciertas cualidades que hagan posible sostener su profesión como tal. A continuación, se mencionan algunas de las más importantes:

2.2.1 Independencia

Esta característica está íntimamente relacionada con la autonomía absoluta de criterio, esto significa que está exenta de cualquier presión, principalmente de aquella que resulte de sus propios intereses o influencias exteriores. Es importante mencionar que es una cualidad, la cual debe ser innata a cualquier persona, pero principalmente al Contador Público y Auditor, por la naturaleza del trabajo que desempeña. Hay que recordar que, él es la persona designada para dictaminar sobre los estados financieros y esto implica decir la verdad con respecto a su razonabilidad.

“Al expresar su opinión, el Contador Público y Auditor, asume la obligación de mantener un criterio libre e imparcial” (12:3)

La independencia del Contador Público y Auditor se ve limitada cuando se presentan las siguientes situaciones:

- “Tenga ciertos vínculos familiares con el propietario o socio principal de la empresa o con alguna persona que tenga intervención importante en la administración.

- Tenga, haya tenido o pretenda tener alguna injerencia o vinculación económica en la empresa de la cual se le pide su opinión sobre los estados financieros de la misma.
- Sea, haya sido o pretenda ser director, miembro del consejo de administración, administrador o empleado de la empresa o de alguna empresa vinculada económica o administrativamente con aquella, en relación a la cual se le solicita su dictamen a la información financiera.
- Reciba participación sobre los resultados del asunto que se le encomendó y exprese su opinión sobre estados financieros en circunstancias en las cuales su emolumento dependa del éxito de cualquier transacción.
- Desempeñe un puesto público en una oficina que tenga injerencia en la revisión de declaraciones y dictámenes.” (29:50)

2.2.2 Integridad

Este concepto engloba otras características inherentes al Contador Público y Auditor, ya que se dice que una persona es íntegra, cuando cumple todos los principios éticos y su reputación se considera intachable ante cualquier malentendido que se le quiera adjudicar. Esta característica es equivalente en ocasiones a la honestidad en la ejecución de un trabajo profesional, esto implicaría que el profesional debe cumplir con todas las normas técnicas que rigen la práctica de la auditoría.

A manera de ejemplo, si un profesional no realiza la evaluación del control interno de la empresa que lo contrate, como base para determinar, la naturaleza, alcance y oportunidad de las pruebas que comprenderá su examen, así como no establece estándares de calidad y no ejerce una adecuada supervisión sobre la labor de sus asistentes, estaríamos ante un caso explícito de falta de integridad.

La honestidad es un valor que está relacionado con la lealtad y veracidad, lo que significa que el Contador Público y Auditor carece de esta cualidad cuando:

- “Omite un hecho importante que conozca y sea necesario manifestar para que los estados financieros, o los informes, no desorienten o induzcan a conclusiones erróneas.
- Disimula, oculta o deja de informar sobre cualquier dato falso o inexacto importante que sea de su conocimiento y que esté contenido en, o se relacione con los estados financieros o sus informes.
- Suscribe documentos y permite que se use su nombre en respaldo de proyectos de información financiera o estimaciones que dependen de la contingencia de transacciones no efectuadas, si la forma de exposición y presentación induce a suponer que está garantizando la exactitud de resultados futuros y no que se trata de simples proyecciones. “ (12:3)

2.2.3 Objetividad

La objetividad se encuentra relacionada con la inteligencia y sabiduría que el profesional debe guardar ante posibles conflictos de interés que se suscitan, principalmente cuando afectan el patrimonio de una entidad económica. Se podría decir, que derivado que el Contador Público y Auditor, es un profesional que goza de mucha credibilidad, se obliga a mantener la objetividad, y evitar cualquier subordinación de sus opiniones por otros.

El auditor debe necesariamente informar con total autonomía todo hecho que considere importante y que influya significativamente en las operaciones de las empresas. Esto se logra a través de la opinión independiente en el dictamen de auditoría, en donde el punto de vista dado por él, es considerado como independiente, íntegro y objetivo.

El cumplimiento a cabalidad de cada principio ético mencionado hasta el momento y cualquier otro que se pudiera adicionar a la lista, conlleva consigo mismo el objetivo de culminar una auditoría con total éxito y principalmente otorgar un trabajo de calidad, el cual cumpla con todos los requerimientos técnicos del caso.

2.2.4 Diligencia

Esta es una característica la cual debe ser observada por cualquier profesional en la aplicación de sus conocimientos. En el caso de un médico, la mala gestión de sus conocimientos y en algunos casos la desactualización en algunas áreas podría costarle la vida a su paciente. En el caso del Contador Público y Auditor, lo puede conducir a cometer infracciones y delitos tanto fiscales como civiles.

Las normas éticas, en forma general y en cualquier país del mundo, resaltan la necesidad de abstenerse de aceptar algún trabajo, si no se posee los conocimientos necesarios y la pericia del caso. Para el caso de las firmas de auditoría, los procedimientos y métodos, así como el liderazgo ejercido desde las más altas jerarquías deben garantizar un trabajo ejecutado con debido cuidado a través de la supervisión ejercida a distintos niveles.

“El Contador Público y Auditor tiene la obligación de mantener su nivel de competencia durante el ejercicio de su carrera profesional.” (12:5)

Obviamente que el cuidado y la diligencia profesional se obtienen únicamente a través del entrenamiento y del conocimiento adquirido por medio del estudio de las normas técnicas, debido a que son los lineamientos previamente establecidos para alcanzar el objetivo de entregar un trabajo que reúna los requisitos de un trabajo profesional.

2.2.5 Confidencialidad

Al realizarse una auditoría, es muy frecuente que el auditor encuentre limitaciones al indagar con respecto a determinados asuntos que el cliente considera estrictamente confidenciales, tales como poner a disposición de los auditores el libro de actas, donde se indican las estrategias formalizadas y llevadas a cabo por las empresas, pero que son necesarias para el auditor, debido a que existen decisiones tomadas y que podrían repercutir en la información financiera. En

ocasiones, no son proporcionados los libros de accionistas para determinar en posesión de quienes se encuentran las acciones, debido a medidas de seguridad.

No obstante, se debe recalcar que es el auditor quien determina la información que necesita para practicar una auditoría efectiva y no el cliente el que determina bajo qué condiciones se desarrollará la auditoría. El hecho de que el cliente decida no entregar algún documento o integración, indirectamente manipula la forma en que el auditor debe llevar a cabo su auditoría, lo que infringe los principios éticos de independencia y objetividad.

La normativa ética profesional advierte sobre determinadas conductas impropias, que el auditor debe evitar, tales como el divulgar datos que identifiquen a los clientes, salvo que alguna autoridad competente lo autorice. También si se usa la información obtenida para beneficio propio, con el ánimo de lucro a través de la negociación de información con terceras personas.

De ahí la importancia del control de calidad establecido en las firmas de auditoría, en donde se establezca una comunicación adecuada al equipo de auditores sobre la necesidad de asegurar la confidencialidad.

2.2.6 Conducta profesional

“Un contador profesional debe actuar de manera consistente con la buena reputación de la profesión y abstenerse de cualquier comportamiento que pudiera desacreditar a una persona o profesión.” (13:212)

La obligación que tiene el profesional de la Contaduría Pública y Auditoría, radica en la lealtad, entrega de un trabajo de calidad, ante la sociedad y sus clientes. Esto crea una conciencia de responsabilidad en el perfil de la persona y para que la misma se considere apta para crear juicios adecuados a las circunstancias que se le presenten en el que hacer diario.

2.3 Firma de auditoría

“Esta es una sociedad, una corporación u otra entidad de auditores profesionales.” (15:53)

Aunque la organización de una firma de auditoría depende en gran medida del tipo de clientes que la sociedad atiende, debido a que podrían existir empresas cuyas operaciones son voluminosas que requieren de mayor esfuerzo y delegación de trabajo, normalmente se integran de la siguiente manera:

- Un socio de la división financiera, quien tiene la responsabilidad del trabajo de auditoría.
- Un socio revisor, cuya función es la de verificar que el contenido del informe de auditoría, concuerde con la información presentada a través de los papeles de trabajo.
- Un gerente, quien se encarga de que el informe cumpla con todos los requisitos técnicos y aceptados profesionalmente.
- Los supervisores, quienes se encargan de coordinar y supervisar la ejecución de la auditoría.
- Los encargados, quienes son los responsables directos de la ejecución de la auditoría.
- Los asistentes, quienes son los que finalmente aplican los procedimientos de auditoría previamente planificados, bajo la estricta supervisión del encargado de auditoría.

2.4 Control de calidad

Este concepto se encuentra ligado a las responsabilidades que una firma de auditoría debe mantener durante la planeación, ejecución y finalización del trabajo de auditoría. Este debe ir dirigido a garantizar a las personas interesadas dentro de la firma, una seguridad razonable de que su personal cumple a cabalidad las normas que rigen el actuar profesional. Se da por hecho que las Normas Internacionales de Auditoría constituyen en forma general, todos aquellos

lineamientos que contribuyen a la realización efectiva de una auditoría de calidad y que proporcionan los suficientes elementos de los cuales el auditor se haga valer para emitir juicios con respecto a la entrega de informes de auditoría.

2.4.1 Elementos de un sistema de control de calidad

- **Responsabilidad solidaria de los dirigentes de la firma**

El más alto órgano directivo dentro de la firma de auditoría, el cual puede estar conformado por uno o varios socios, tiene el compromiso ante el personal de auditoría de promover la creación de políticas y procedimientos que tiendan a crear un ambiente óptimo, en donde las condiciones sean adecuadas para el adecuado desenvolvimiento de una auditoría.

La cultura de calidad dentro de la firma, puede ser fomentada a través de la promoción de incentivos al personal de auditoría, evaluaciones de desempeño y seguimiento a la efectividad de las políticas implantadas.

- **Requisitos éticos**

Las características que se habían mencionado al inicio del capítulo, aplicables al perfil que el Contador Público y Auditor debe mantener, aplican de igual forma para las firmas de auditoría, poniendo un énfasis especial en la independencia que el personal de auditoría debe mantener y los procedimientos que la firma ha establecido para identificar la falta de cumplimiento a dicho requisito.

Dichas políticas y procedimientos pueden ser las siguientes:

- a) “Que los socios del trabajo proporcionen a la firma, la información relevante sobre los trabajos de los clientes, incluyendo el alcance de los servicios, para facilitar a la firma evaluar el impacto global, si lo hay, sobre los requisitos de independencia.

- b) Que el personal notifique con prontitud a la firma sobre las circunstancias y relaciones que signifiquen una amenaza a la independencia, de modo que pueda emprenderse la acción apropiada.
- c) La acumulación y comunicación de la información relevante al personal apropiado.” (15:57)

2.5 Normas de ética

Un código de conducta puede consistir en enunciados generales de una conducta ideal o en reglas específicas que definen lo que es una conducta inaceptable. La ventaja de los enunciados generales es el énfasis en las actividades positivas que fomentan un alto nivel de desempeño. La desventaja es la dificultad para aplicar ideas generales porque no existen normas mínimas de conducta. La ventaja de reglas específicas definidas cuidadosamente es la aplicabilidad de la conducta mínima y las normas de desempeño. La desventaja es la tendencia de algunos profesionales a definir las reglas como normas máximas y no mínimas.

2.5.1 Código de ética del colegio de contadores públicos y auditores

Este código rige la conducta del Contador Público y Auditor en sus relaciones con el público en general, con quien contrata sus servicios y con sus compañeros de profesión y le es aplicable cualquiera fuere la norma que revista su actividad, la especialidad que realice o la naturaleza de la retribución que perciba por sus servicios.

Es de observancia para todo Contador Público y Auditor que sea miembro activo del Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala, sin importar la índole de su actividad o especialidad, bien sea que practique el ejercicio independiente o bien sea que actúe como funcionario o empleado de instituciones públicas o privadas. Para el efecto se proporciona una breve síntesis del contenido del dicho código.

2.5.1.1 Responsabilidad hacia la sociedad

El Contador Público y Auditor debe tener presente las disposiciones de la profesión que le sean aplicables al trabajo específico que se realice con el objeto de que disponga de la preparación profesional y técnica para realizar las actividades profesionales satisfactoriamente.

2.5.1.2 Responsabilidad hacia quien contrata los servicios

Su responsabilidad consiste principalmente en abstenerse de obtener provecho de situaciones que puedan perjudicar a quien haya contratado sus servicios por los cuales se hace acreedor a una retribución económica decorosa.

2.5.1.3 Responsabilidad ante la profesión

El Contador Público y Auditor siempre debe cuidar sus relaciones con sus colegas y buscar que nunca se menoscabe la dignidad de la profesión a través de la solidaridad y sin demeritar a otros colegas.

2.5.1.4 El contador público y auditor como profesional independiente

Es legítimo asociarse para prestar servicios profesionales, a través de las formas de asociación reconocidas por las leyes de Guatemala, sin embargo debe aceptarse que la responsabilidad por la prestación de servicios será siempre personal.

Cuando en el desempeño de su trabajo, el profesional se encuentre con alguna circunstancia que no le permita seguir desarrollándolo en la forma originalmente propuesta, deberá comunicar de inmediato esa circunstancia a su cliente.

2.5.1.5 El contador público y auditor como auditor externo

El Contador Público y Auditor debe guardar su reputación con respecto a situación que pongan entredicho su independencia tales como:

- Interés personal en la empresa auditada.

- Auto revisión, cuando prepara los datos originales usados para generar los registros que son la materia del trabajo y motivo de su dictamen.
- Mediación, cuando promueve negociaciones en empresas que son clientes de auditoría de estados financieros.
- Familiaridad

2.5.1.6 El contador público y auditor como consultor tributario

Cuando se presten servicios tributarios, se deben evaluar y presentar las opciones al cliente, las cuales deberán ser congruentes con las leyes tributarias de Guatemala y no han de obstruir de ninguna manera la integridad y objetividad profesional.

El asesor tributario rechazará la ejecución de aquellos trabajos que puedan suponer un menoscabo en la calidad del servicio que presta, o que contravengan la ética profesional y los principios deontológicos recogidos en el código.

2.5.1.7 El Contador Público y Auditor en los sectores público y privado

El profesional que desempeña un cargo en los sectores privado o público no debe participar en la planeación o ejecución de actos que puedan calificarse como deshonestos o indignos, o que originen o fomenten la corrupción en la administración de los negocios o de la cosa pública.

2.5.1.8 El contador público y auditor en la docencia

El Contador Público y Auditor que acepte impartir una cátedra debe estar consciente de que, como docente, dependen de el las características de competencia, iniciativa personal, responsabilidad, dedicación y compromiso.

Asimismo, debe conocer con amplitud y profundidad el campo académico, científico y práctico de la cátedra y preparar debidamente cada tema que exponga. Esta obligado a mantenerse actualizado en las áreas de su que hacer profesional.

2.5.2 Código de ética del IFAC

La misión de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), como se establece en su constitución, es el desarrollo y fortalecimiento de la profesión contable a nivel mundial con estándares armonizados, capaces de proporcionar servicios de alta calidad a favor del interés público.

Para el cumplimiento de esta misión, la Junta de la IFAC ha establecido el Comité de Ética de la IFAC para desarrollar y emitir, bajo su propia autoridad, estándares éticos de alta calidad y otros pronunciamientos para el uso de los contadores profesionales en todo el mundo.

Este Código de Ética establece requerimientos éticos para los contadores profesionales. Una institución o firma miembro de la IFAC no puede aplicar normas menos rigurosas que las establecidas en este código.

Este Código está dividido en tres partes. La Parte A establece los principios fundamentales de ética profesional para los contadores profesionales y proporciona un marco conceptual para la aplicación de estos principios.

Las Partes B y C ilustran como debe ser aplicado el marco conceptual en situaciones específicas. Proporciona ejemplos de salvaguardas que podrían ser apropiadas para dirigir las amenazas hacia el cumplimiento de los principios fundamentales y también proporciona ejemplos de situaciones donde no las salvaguardas para dirigir las amenazas no estaban disponibles y consecuentemente la actividad o relación que crea esta amenaza debe ser evitada.

2.5.2.1 Principios fundamentales

Se requiere que un contador profesional cumpla con los siguientes principios fundamentales:

- Integridad
- Objetividad
- Competencia Profesional y debido cuidado
- Confidencialidad
- Comportamiento Profesional

2.5.2.2 Los contadores profesionales en la práctica pública

Esta parte del código ilustra como debe ser aplicado el marco conceptual contenido en los principios fundamentales por los contadores profesionales en la práctica pública.

Un contador profesional en la práctica pública no debe comprometerse con ningún negocio, ocupación o actividad que dañe o pueda dañar la integridad, objetividad o la buena reputación de la profesión y como consecuencia sea incompatible con la prestación de sus servicios profesionales.

Ejemplos de circunstancias que podrían crear amenazas de Interés propio para un contador profesional en la práctica pública están incluidas, pero no están limitados por:

- Un interés financiero en un cliente o mantener un conjunto de intereses financieros con un cliente
- Dependencia indebida de los honorarios totales de un cliente
- Tener una relación de negocios muy cercana con el cliente
- Preocupación acerca de la posibilidad de perder al cliente
- Empleo potencial con un cliente
- Honorarios contingentes relacionados a un compromiso de aseguramiento.
- Un préstamo de o para un cliente asegurado o para alguno de sus directores o ejecutivos.

Algunos ejemplos de circunstancias que podrían crear amenazas de auto revisión incluyen, pero no están limitadas por:

- El descubrimiento de un error significativo durante la re-evaluación del trabajo de un contador profesional en la práctica pública.
- Reporte sobre la operación de un sistema financiero después de haber estado involucrado en su diseño o implementación.
- Haber preparado la información original usada para generar los informes que son objeto del compromiso.

Algunos ejemplos de circunstancias que podrían crear amenazas de mediación, incluyen, pero no se limitan a:

- Promoción de acciones en una entidad que cotiza en bolsa cuando esta entidad es un cliente de auditoría de estados financieros.
- Actuar como defensor en nombre de un cliente de aseguramiento en litigios o disputas con terceras partes.

Algunos ejemplos de circunstancias que podrían crear amenazas de intimidación incluyen, pero no están limitadas a:

- Ser amenazado con el despido o reemplazo en su relación con el compromiso con el cliente.
- Ser amenazado con litigios.
- Ser presionado para reducir inapropiadamente la duración del desarrollo del trabajo para reducir los honorarios.

2.5.2.3 Los contadores profesionales en los negocios

Los inversionistas, acreedores, empleadores y otros sectores del círculo empresarial, tanto como gobiernos y todo el público, podrían depender del trabajo de contadores profesionales en la empresa. Los Contadores profesionales de negocios podrían ser únicamente o conjuntamente responsables de los preparativos de la información financiera, que tanto da su trabajo a organizaciones como a terceros que puedan depender de ellos. Podrían ser también responsables de proveer la dirección financiera eficaz y el consejo competente sobre a variedad de temas relacionados con la empresa.

Un contador profesional de negocios podría ser un empleado asalariado, un socio, director, un propietario director, un voluntario u otro. Un contador profesional de negocios tiene la responsabilidad de promover los objetivos legítimos de su organización empleadora. Este código no trata de dificultar a un contador profesional en el cumplimiento de sus responsabilidades apropiadamente, pero considera las circunstancias en las que los conflictos pueden ser creados con el deber total de obedecer los principios fundamentales.

Un contador profesional de negocios generalmente mantiene una alta posición dentro de la organización. La posición más alta tendrá la capacidad y oportunidad de influenciar en eventos, prácticas y actitudes. Un contador profesional de negocios es esperado, por lo tanto, apoya una cultura ética basada en una organización empleadora que enfatiza la importancia de la alta dirección sobre el comportamiento ético.

Ejemplos de las circunstancias que pueden crear el interés personal al que las amenazas para un contador profesional de negocios incluyen, pero no son limitadas:

- Acciones, préstamos o garantías.
- Arreglos de compensación de incentivo.
- Uso personal inapropiado de posesiones corporativas.
- Preocupación sobre la seguridad de empleo.
- Presión comercial por emplear la organización de fuera.

CAPÍTULO III

ESTADOS FINANCIEROS

3.1 Definición

“Son el medio de comunicación principal acerca de la situación financiera de la empresa a terceras personas o a los interesados en el rendimiento de sus inversiones. Estos estados proporcionan un parámetro dentro del cual se desarrollan las operaciones de la empresa y sirve como punto de partida para el diagnóstico financiero y las medidas a adoptar por la gerencia.” (11:380)

A través de ellos, es fácil observar y cuestionar la estructura financiera, su liquidez y solvencia para satisfacer obligaciones a corto, mediano y largo plazo, así como evaluar la capacidad en la que se encuentra la empresa para seguir generando flujos de efectivo para cumplir con los pagos necesarios para su funcionamiento y con el rédito establecido a sus inversionistas o accionistas.

En ellos se acumulan, sucesos y transacciones económicas ocurridas con el transcurrir de los años de forma cuantitativa con respecto a la cantidad de recursos económicos controlados, obligaciones, etc., la cual conjuntamente con el estudio del comportamiento de dichos estados se obtiene información financiera de suma importancia para la toma de decisiones e implementación de nuevas políticas.

3.2 Objetivos de los estados financieros

Con el transcurrir del tiempo se han adicionado varios fines, que los estados financieros pretenden cumplir, esto aunado al auge que tienen las empresas en el volumen de operaciones. Cada vez que surge una nueva rama o actividad económica, es necesario informar del desarrollo de la misma y la expectativa de dicha evolución.

Sin embargo, nada permanece invariable al proceso de globalización y el proceso de generación de información financiera no es ajena a ella, es por eso que los estados financieros por medio de su constante modificación y actualización persiga nuevos objetivos, para de esa forma satisfaga a determinadas necesidades de información. A continuación se presentan algunos objetivos, los cuales a pesar de ser importantes, no se circunscriben únicamente a ellos:

- Son útiles a los inversionistas y acreedores, además a los usuarios para tomar decisiones racionales relacionadas con inversiones, crédito y similares.
- Ayudan a los inversionistas, acreedores y otros usuarios a estimar el tiempo, las cantidades y la incertidumbre de los ingresos de efectivo esperados por dividendos o inversiones y los ingresos por ventas.
- Cubren las necesidades comunes de muchos usuarios, tales como, empleados, evaluar la capacidad de la empresa, afrontar las remuneraciones; prestamistas, determinar si los préstamos junto con sus intereses serán pagados; clientes, determinar la continuidad de la empresa y evaluar la posibilidad de nuevas relaciones comerciales.
- Muestran los resultados obtenidos por la gestión de los recursos llevada a cabo por la administración, con el objeto de evaluar la integridad y responsabilidad de la gerencia.
- Informan acerca de la estabilidad y posición financiera en la que se encuentra la empresa, en comparación a la rama comercial o industrial en la que se desenvuelve.

3.3 Ventajas

Una de las características de la información financiera, es su utilidad, posee valiosos datos, ya sea en conjunto o de forma separada acerca de la gestión de los recursos en donde se pueda determinar algún tipo de error de importancia relativa o algún indicio de ineficiencia. Entre las ventajas más importantes se mencionan las siguientes:

- Presentan información de forma cuantitativa y comparativa la cual se puede circunscribir a determinado período histórico.
- Permiten distinguir activos netos de uso continuo como capital circulante, de los utilizados en las operaciones a largo plazo.
- Proporcionan información con respecto a la liquidez y la capacidad de generar flujos de efectivo positivos para realizar erogaciones en el corto, mediano y largo plazo.
- Permiten visualizar los activos fácilmente convertibles en efectivo, así como la estimación del tiempo a disponer de dichos recursos.
- Facilitan la interpretación de cifras a través de relaciones financieras para un diagnóstico general de la situación financiera de la empresa.
- Permiten al accionista evaluar sobre el rendimiento obtenido por su inversión en el tiempo y sobre la posibilidad de adquirir nuevas acciones.

3.4 Componentes de los estados financieros

La información financiera es suministrada por un juego completo de estados financieros los cuales están en la capacidad de mostrar la condición financiera, el estado de sus activos, pasivos, rendimientos, etc. Normalmente esta información es proporcionada en los siguientes estados:

- Balance
- Estado de resultados
- Estado de cambios en el patrimonio neto
- Estado de flujos de efectivo
- Notas a los estados financieros

Un estado por si solo, no puede ser concebido, debido a que únicamente son útiles al ser tratados como un todo. Esto obtiene mayor realce al realizar el estudio de ellos y comprender que unos se derivan de otros, pero todos tienen algo en común, que se constituyen en un registro histórico de hechos económicos ocurridos en el pasado.

3.4.1 Balance

Es conocido de distintas formas, tales como: Balance de Situación General o Estado de Situación Financiera. La Norma Internacional de Contabilidad Número 1, emitido por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), por sus siglas en inglés, identifica a este estado simplemente como balance.

“El balance suministra información acerca de la estructura económica y de la estructura financiera en un instante definido de la vida de la empresa” (18:557)

“El balance general también puede ser descrito como un estado de las inversiones, un doble análisis y presentación de las fuentes de capital (fondos procedentes de préstamos y de la aportación de los propietarios) y la inversión del capital en activos” (17:4)

Lo importante de resaltar es que proporciona información cuantitativa de las inversiones en recursos, obligaciones de la misma hacia sus acreedores y el capital social. Muestra el grado de insolvencia en que se podría encontrar la empresa, debido a que identifica plenamente la porción de los acreedores que pudiera ser cubierta con activos líquidos.

3.4.1.1 Importancia del balance general

Esta radica en que facilita información de gran interés sobre la situación patrimonial, económica y financiera de la empresa en un momento determinado. El estudio y evaluación de las cifras contenidas en él, permite informar con respecto a la potencialidad económica y la capacidad operativa de la empresa, su liquidez, su solvencia, la composición y evolución de las inversiones, la capacidad de autofinanciación, etc.

Ahora bien, toda esta información es resultado de numerosas transacciones económicas que provienen de otros estados financieros ya que el estudio

individual de éste carece de elementos fundamentales para la realización de inferencias certeras.

3.4.1.2 Limitaciones del balance general

No obstante ser un estado que cumple con los requisitos financieros y suficientes para garantizar información adaptable a las necesidades de los usuarios de la información financiera, también es necesario mencionar algunas limitaciones que el mismo posee por ser un estado estático:

- Aunque las Normas Internacionales de Contabilidad resaltan la característica de la comparabilidad en la presentación de los estados financieros, como mínimo dos años, el balance general no permite conocer la evolución que han sufrido las partidas del balance a lo largo del tiempo.
- Debido a las distintas variables macroeconómicas y al constante aumento en las operaciones de las empresas, esto aunado a la continua interacción entre el dinero y bienes, surge el fenómeno denominado inflación. Esto implica en ocasiones una subestimación en las partidas del balance, debido a que el mismo no muestra el valor actual de los elementos patrimoniales a la fecha de elaboración, esto bajo el supuesto de que la base de valoración de los elementos que componen el balance sea el de coste histórico, el cual indica que los activos se registran por el importe de efectivo y otras partidas pagadas, o por el valor razonable de la contrapartida entregada a cambio en el momento de la adquisición.

3.4.1.3 Elementos del balance general

La situación financiera expone la cantidad de recursos materiales e inmateriales, líquidos y no, así como las obligaciones que se encuentran pendientes de pago a determinada fecha, para ello se hace valer de ciertos elementos que permiten la valoración de las condiciones en que se podría encontrar la empresa. Estos elementos son: los activos, pasivos y patrimonio neto.

3.4.1.3.1 Activos

“Los activos son recursos económicos, propiedad de una empresa y se espera que beneficien operaciones futuras” (19:41)

A esta definición habría que agregarle que son recursos obtenidos como resultado de sucesos pasados. La característica principal de la definición anterior, es que se espera obtener de ellos flujos de efectivo en el futuro, tal es el caso de la conversión de una cuenta por cobrar en efectivo o cuando el activo puede ser utilizado en combinación con otros activos en la producción de bienes y servicios.

En situaciones normales puede ocurrir que el desembolso de efectivo, dé origen a un activo, en virtud de que se espera obtener beneficios económicos de dicho desembolso, aunque no necesariamente sea éste el caso, como cuando se recibe una donación de la cual se pueden esperar beneficios económicos en el futuro, pero no se realizó ningún desembolso.

Lo mencionado con anterioridad concuerda con lo establecido en el Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros, aprobado por el Consejo del Comité de Normas Internacionales, en donde se exponen los requisitos que debe cumplir cualquier suceso económico para que sea reconocido como un elemento de los estados financieros. Para ello debe cumplir con:

- Ser probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue o salga de la empresa.
- La partida tenga un coste o valor que pueda ser valorado con fiabilidad.

3.4.1.3.2 Clasificación del activo

La separación de las partidas entre corrientes y no corrientes conlleva consigo la búsqueda de distinguir los activos netos de uso continuo como capital circulante,

de los utilizados en las operaciones a largo plazo. Los activos, para ser circulantes, deben transformar sus partidas en efectivo en un término no mayor de un año. Es importante determinar qué partidas se esperan realizar o recuperar durante el ciclo normal de explotación de la empresa que normalmente es de doce meses, esto con el objeto de evaluar la liquidez y solvencia de la empresa.

Un activo se clasificará como corriente cuando satisfaga alguno de los siguientes criterios:

- Se espere realizar o se pretenda vender o consumir en el transcurso del ciclo normal de la explotación de la entidad.
- Se mantenga fundamentalmente con fines de negociación.
- Se trate de efectivo u otro medio equivalente al efectivo.

Todos los demás activos se clasifican como no corrientes.

3.4.1.3.3 Pasivos

“Son probables sacrificios futuros de los beneficios económicos, provocados por las obligaciones actuales de transferir activos o prestar servicios en el futuro a otras entidades, contraídas por una entidad particular como resultado de transacciones o hechos anteriores” (11:720)

Para las Normas Internacionales de Contabilidad, un pasivo, es una obligación presente de la empresa, surgida a raíz de sucesos pasados al vencimiento de la cual y para cancelarla, la empresa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Derivado de las relaciones comerciales que instauran las empresas para encontrarse en la posibilidad de operar y satisfacer la demanda del bien o servicio a un sector del mercado, es necesario que dichas empresas obtengan recursos y servicios de terceros y con el afán de aprovechar las políticas crediticias otorgadas, se origina una obligación presente, la cual no se ha liquidado a través

de la entrega de efectivo o un equivalente de efectivo. Lo importante de las descripciones efectuadas, es el compromiso o responsabilidad de actuar de determinada manera en el futuro, debido a sucesos económicos que ocurrieron en el pasado.

Ahora bien, no todos los pasivos cumplen estrictamente con los criterios ya descritos. En ocasiones, existen pasivos que son plenamente conocidos, pero su monto es difícil de cuantificar, debido a que se posee cierto grado de incertidumbre, sin embargo, es un pasivo u obligación que se devenga periódicamente, por ejemplo, todos los meses. Este tipo de situaciones son muy normales en las empresas y se conocen como provisiones o pasivos estimados.

La liquidación de pasivos se realiza por medio de la entrega de recursos tales como:

- Pago de dinero.
- Transferencia de otros activos.
- Prestación de servicios.
- Sustitución de ese pasivo por otra deuda.
- Conversión del pasivo en patrimonio neto.

3.4.1.3.4 Clasificación del pasivo

Al inicio del capítulo, se mencionaba acerca de una de las ventajas de los estados financieros era la de conocer para un determinado período histórico, la liquidez y solvencia, en que se encuentra la empresa, en otras palabras, la posición financiera. De ahí, la razón de separar las obligaciones que puedan ser liquidadas durante el ciclo normal de explotación.

Entre los ejemplos más comunes de pasivos a corto plazo están las cuentas por pagar, los documentos por pagar a corto plazo, la porción corriente de la deuda a largo plazo, los pasivos acumulados y el ingreso no devengado. Estos pasivos son incluidos comúnmente durante el ciclo de operaciones de las empresas y aunque

en ocasiones, ya en partidas agregadas, pueden conformar montos muy grandes, al ser consideradas como partidas individuales, suelen representar montos muy ínfimos, producto de la periodicidad con que se incurren.

En contrapartida, se encuentran todos aquellos gastos que se han incurrido por la adquisición de activos fijos, la compra de otra compañía o la refinanciación de una obligación existente de largo plazo que está próxima a vencer. Estos son un medio alternativo de financiamiento para la empresa y comprenden pocas partidas pero son montos individualmente considerados como fuertes.

A manera de ejemplo, se pueden mencionar los bonos por pagar, los cuales son emitidos a un plazo mayor de un año y son utilizados para financiar grandes proyectos.

“La emisión de bonos por pagar es una técnica para fraccionar un préstamo muy grande en muchas unidades transferibles, llamados bonos. Cada bono representa un documento por pagar de largo plazo, generador de intereses. Los bonos se venden al público inversionista, permitiendo a muchos inversionistas diferentes (proveedores de los bonos) participar en el préstamo.” (19:426)

Como se puede deducir, la importancia de hacer la separación entre pasivos a corto y largo plazo asciende a tal punto que incluso las Normas Internacionales de Contabilidad otorgan una orientación de cuando se clasifica un pasivo como corriente:

- Se espera liquidar en el ciclo normal de la explotación de la entidad.
- Se mantenga fundamentalmente para negociación.
- Debe liquidarse dentro del período de doce meses desde la fecha del balance.
- La entidad no tenga el derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante al menos, los doce meses siguientes a la fecha del balance.

Todos los demás pasivos se clasifican como no corrientes.

3.4.1.3.5 Patrimonio neto

“Es el derecho de los propietarios sobre los activos netos que surge por aportaciones de los dueños, por transacciones y otros eventos o circunstancias que afectan una entidad y el cual se ejerce mediante reembolso o distribución” (9:185)

Aquí se centra la fuente de los activos de una empresa y tal como se describe con anterioridad, representa la cantidad aportada por los accionistas cuando se trate de una Sociedad Anónima, para el caso de la unidad de análisis en estudio, se trata de una Sociedad Anónima. Adicionalmente en este rubro se puede visualizar lo que la empresa ha ganado y retenido durante un período determinado.

También se puede identificar a través de esta porción del balance como los derechos que poseen los accionistas sobre algunos activos específicos. En ocasiones, este rubro viene acompañado de otras reservas, las cuales son creadas con el fin de otorgar protección a los accionistas y acreedores contra los efectos de pérdidas. Para el caso de Guatemala, el Código de Comercio, permite la creación de una Reserva equivalente al 5% aplicada a las utilidades después de haber deducido el Impuesto Sobre la Renta, la cual cuyo monto al sobrepasar el límite del 15% del capital autorizado, se podrá capitalizar.

3.4.1.3.6 Información a revelar

Según la Norma Internacional de Contabilidad número uno, la cual hace referencia a la presentación de estados financieros, se debe revelar lo siguiente:

- Información cualitativa sobre sus objetivos, políticas y procesos de gestión de capital, que incluya entre otras cosas:
 - a) Una descripción de lo que considera capital a efectos de su gestión.

b) Cuando una entidad esté sujeta a requisitos externos de capital, la naturaleza de dichos requisitos y de qué forma se incorporarán a la gestión del capital.

c) Cómo cumple sus objetivos de gestión del capital.

- Datos cuantitativos resumidos sobre el capital que gestiona. Algunas entidades consideran como parte del capital determinados pasivos financieros. Otras consideran que algunos componentes del patrimonio neto quedan excluidos del capital.
- Cualquier cambio en a) y b) desde el ejercicio anterior.
- Si durante el ejercicio ha cumplido con algún requisito externo de capital al cual esté sujeto.
- Cuando la entidad no haya cumplido con alguno de los requisitos externos de capital que se le hayan impuesto externamente, las consecuencias de este incumplimiento.

Seguidamente se presenta el formato de un Balance:

EJEMPLO, S. A. BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2007 (Expresados en Quetzales)	
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>	
Propiedad planta y equipo -neto-	922,689
Cargos diferidos	314,635
Total activo no corriente	1,237,324
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>	
Inventarios	20,978,955
Clientes -neto-	19,502,422
Cuentas por cobrar empresas relacionadas	15,327,999
Otras cuentas por cobrar	8,143,283
Impuestos por cobrar	2,858,032
Caja y bancos	3,806,742
Total activo corriente	70,617,433
Total del activo	71,854,757

EJEMPLO, S. A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2007
(Expresados en Quetzales)

PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

Capital Suscrito y Pagado	20,810,000
Reserva Legal	1,464,059
Utilidades y Pérdidas Acumuladas	22,872,191
Total patrimonio de los accionistas	45,146,250

PASIVO NO CORRIENTE

Préstamos bancarios largo plazo	6,001,434
Indemnizaciones	921,996
Total pasivo no corriente	6,923,430

PASIVO CORRIENTE

Proveedores	1,539,700
Cuentas por pagar empresas relacionadas	7,825,940
Impuestos por pagar	3,173,717
Otras cuentas por pagar	937,193
Préstamos bancarios a corto plazo	5,864,284
Prestaciones laborales por pagar	444,243
Total pasivo corriente	19,785,077
Total del pasivo	26,708,507
Total pasivo y patrimonio de los accionistas	71,854,757

3.4.2 Estado de resultados

Este componente evalúa el éxito de las operaciones de una empresa durante determinado período y un parámetro de la rentabilidad para el inversionista. El estado de resultados muestra un resumen de los hechos significativos que originaron un aumento o disminución en el patrimonio. Este a diferencia del balance general, es un estado dinámico debido a las cifras relativas a ingresos, costos y gastos que se presentan de forma acumulativa.

En el medio, las autoridades fiscales ponen especial énfasis en este estado, debido a que de él se generan obligaciones tributarias, siendo el más importante el Impuesto Sobre la Renta.

3.4.2.1 Importancia del estado de resultados

La importancia radica en que proporciona información a los inversionistas, acreedores e instituciones financieras con respecto a la predicción de la cantidad, oportunidad e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros. Para el caso de los inversionistas, coadyuva a la determinación del valor económico de la empresa y realizar comparaciones de las utilidades obtenidas durante un período que podría abarcar varios años. A los acreedores, les interesa determinar las posibilidades de cobro de sus derechos en la empresa.

El estudio y evaluación de las utilidades obtenidas en el pasado pueden predecir las utilidades tentativamente a obtener, aunque no sean una garantía, si marcan una tendencia en el comportamiento de las utilidades. Así como la relación que se pudiera realizar entre los costos y las ventas realizadas para obtener un margen de utilidad bruta, de este estudio se puede desprender algún síntoma de disminución de utilidades, tal como puede suceder al perder una línea de productos los cuales necesariamente se ven reflejados en una disminución de las utilidades.

3.4.2.2 Limitaciones del estado de resultados

A pesar de que la información proveniente de un estado de resultados desemboca en un caudal de valiosos datos, del mismo se pueden desprender algunas limitaciones, que son cuestión de fondo que de forma, pero que al ser estudiados con detenimiento podrían distorsionar la utilidad obtenida. Se dice mucho que el contador, calcula y registra el ingreso en dinero que a simple vista constituye un ingreso real pero todavía no se ha solucionado el problema con respecto al ingreso psíquico que la empresa ha obtenido.

“El ingreso psíquico se define como una evaluación del aumento del bienestar neto, proveniente de factores cualitativos, en este caso, el valor de los conocimientos adquiridos” (11:149)

Cuando una empresa no tiene bien definidas las políticas contables a utilizar puede provocar que las utilidades resulten engañosas. Por ejemplo, al elegir una política de depreciación sobre una base acelerada para determinado segmento del inmovilizado material y la elección del método de línea recta para otro segmento, podría producir una utilidad mayor a la esperada.

Para el efecto, la Norma Internacional de Contabilidad número ocho, sobre políticas contables, la cual proporciona los lineamientos a seguir en la selección y aplicación de las políticas contables, así como en la contabilización de los cambios en ellas, las estimaciones contables y en la corrección de errores de ejercicios anteriores. También menciona que la empresa debe seleccionar y aplicar sus políticas contables de manera uniforme para transacciones, otros eventos y condiciones que sean similares, a menos que una Norma o Interpretación exija específicamente establecer categorías de partidas para las cuales podría ser apropiado, aplicar diferentes políticas. Si fuera ese el caso, se seleccionará una política contable adecuada y se aplicará de manera uniforme a cada categoría.

3.4.2.3 Elementos del estado de resultados

Como se pudo haber deducido de las anteriores definiciones, para llegar a determinar la utilidad correspondiente a un período determinado es necesario incluir los ingresos, costos y gastos. Para ello se debe presentar un desglose de los gastos, utilizando una clasificación basada en la naturaleza de los mismos o en la función que cumplan dentro de la empresa.

3.4.2.3.1 Ingresos

“Es el incremento bruto de activos o disminución de pasivos experimentado por una entidad, con efecto en su utilidad neta, durante un período contable, como resultado de las operaciones que constituyen sus actividades primarias o normales” (9:203)

Una definición más técnica la proporciona la que se indica en el Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de Estados Financieros, la cual dice que los ingresos son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del ejercicio, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio neto y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio.

Los ingresos en forma de beneficios económicos se originan a través de las actividades ordinarias de la empresa y suelen estar representadas por las ventas honorarios, intereses, dividendos, alquileres y regalías. Para efectos de presentación en el estado de resultados deben estar delimitados a un período determinado, el cual debe ser anual.

Los ingresos ordinarios procedentes de la venta de bienes deben ser reconocidos y registrados en los estados financieros cuando se cumplan todas y cada una de las siguientes condiciones:

- La empresa ha transferido al comprador los riesgos y ventajas de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes.
- La entidad no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retiene el control efectivo sobre los mismos.
- El importe de los ingresos ordinarios puede ser medido con fiabilidad.
- Es probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.
- Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.
- El grado de terminación de la transacción, en la fecha del balance, pueda ser medido con fiabilidad, en el caso de la prestación de servicios.
- Los costos ya incurridos en la prestación, así como los que quedan por incurrir hasta completarla, puedan ser medidos con fiabilidad.

3.4.2.3.2 Gastos

Son los decrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo de un período determinado, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, origen o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio neto y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de ese patrimonio. De este concepto se deduce un doble reconocimiento, primero al identificar y reconocer un pasivo; segundo, cuando se reconoce un decremento en activos.

Algunos gastos deben ser reconocidos en el estado de resultados sobre la base de asociación directa entre los costos incurridos y los ingresos. Esto implica que tanto los ingresos como los gastos que son originados por las mismas transacciones y eventos deben guardar cierta relación, tal es el caso de la asociación del costo de ventas con los ingresos derivados de la venta de artículos.

Existen otros gastos que se distribuyen sistemáticamente al resultado conforme la partida que les dio origen, se va consumiendo; a manera de ejemplo se pueden mencionar:

- Las propiedades, planta y equipo
- Crédito mercantil
- Patentes

Generalmente, los gastos que se han descrito se conocen como tales, gastos. En otros casos, los gastos son producto del giro normal de la empresa. Son decrementos necesarios en los beneficios económicos, para que la empresa pueda subsistir, como ejemplo se mencionan:

- El costo de ventas
- Salarios
- Depreciaciones
- Energía eléctrica

En cambio, las pérdidas, se originan fuera de las actividades ordinarias, tales como la venta de activos no corrientes, pérdidas no realizadas, etc.

Seguidamente se presenta un modelo del Estado de Resultados:

EJEMPLO, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2007
(Expresado en Quetzales)

Ventas	149,522,732
Ventas brutas	149,522,732
(-) Costo de ventas	123,150,821
Utilidad bruta en ventas	26,371,911
<u>Otros productos</u>	370,719
(-) <u>Gastos de Operación</u>	
Gastos de venta	12,367,949
Gastos de administración	4,763,115
Total gastos de operación	17,131,064
Utilidad en operación	9,240,847
<u>Gastos financieros</u>	(1,048,107)
Utilidad neta del período	8,563,459

3.4.3 Estado de cambios en el patrimonio

También es conocido como estado de cambios del capital contable, su función principal es la de mostrar los cambios ocurridos en la inversión de los accionistas durante un período.

El capital contable lo conforman las distintas clasificaciones entre las que se pueden mencionar:

- El capital social
- Las utilidades retenidas
- Las reservas

En ocasiones, suele ocurrir que durante un período de tiempo no se efectuaron modificaciones en el capital social, entonces se puede obviar el rubro en cuestión y sólo se exponen los saldos iniciales y modificaciones en las utilidades retenidas. Al estado presentado con las características mencionadas, es conocido en la práctica común como estado de utilidades retenidas o patrimonio neto.

“El estado de variaciones en el capital contable es un estado dinámico y es el enlace entre el estado de situación financiera y el estado de resultados; el primero, en lo relativo a las utilidades retenidas que forman parte del capital contable y el segundo, a la utilidad neta del período.” (9:225)

3.4.3.1 Importancia del estado de cambios en el patrimonio neto

La importancia surge de la necesidad que posee el accionista, socio o propietario de una empresa de enterarse de las modificaciones que ha sufrido su patrimonio y si fuera un socio de una Sociedad Anónima, estaría interesado en conocer la proporción que a él le corresponde. Este estado posibilita al socio la visualización de los dividendos repartidos, así como analizar la porción de las utilidades corrientes que han sido transferidos a las reservas de capital.

Es recomendable que cualquier modificación en las partidas que corresponden a este rubro sean acordadas y autorizadas a través de una Junta de Accionistas u órgano similar y que los acuerdos alcanzados queden plasmados en un Libro de Actas donde se indique, el número y la fecha en que la sesión fue celebrada,

nombres de los participantes, acuerdos alcanzados y al final del acta la firma de los celebrantes.

3.4.3.2 Información a revelar

Para que un estado sea denominado como cambios en el patrimonio neto debe reunir ciertos aspectos formales y expositivos que según la Norma Internacional de Contabilidad número uno, Presentación de Estados Financieros, dice que debe mostrar:

- El resultado del ejercicio.
- Cada una de las partidas de ingresos y gastos del ejercicio que se haya reconocido directamente en el patrimonio neto, así como el total de esas partidas.
- El total de los ingresos y gastos del ejercicio, donde se muestre separadamente el importe total atribuido a los tenedores de instrumentos de patrimonio neto de la dominante y a los intereses minoritarios.
- Para cada uno de los componentes del patrimonio neto, los efectos de los cambios en las políticas contables y en la corrección de errores, de acuerdo con la NIC 8.
- Los importes de las transacciones que los tenedores de instrumentos de patrimonio neto hayan realizado, en donde se muestre por separado las distribuciones acordadas para los mismos.
- El saldo de las reservas por ganancias acumuladas (ya se trate de importes positivos o negativos) al principio del ejercicio y en la fecha del balance así como los movimientos del mismo durante el período.
- Una conciliación entre los importes en libros al inicio y al final del ejercicio, para cada clase de patrimonio aportado y para cada clase de reservas, informando por separado de cada movimiento habido en los mismos.

3.4.3.3 Causas que dan origen a modificaciones en el patrimonio neto

A continuación se presentan a manera de ejemplo algunos eventos que tienen incidencia en el patrimonio neto y deben ser presentados como tales en el estado de cambios en el patrimonio neto:

Partida	Aumenta con	Disminuye con
Capital social	<ul style="list-style-type: none">• Las aportaciones de los socios.• La capitalización de utilidades	<ul style="list-style-type: none">• La reducción del capital.
Aportaciones no reembolsables efectuadas por terceros	<ul style="list-style-type: none">• Donaciones	<ul style="list-style-type: none">• La restitución de donaciones.• La absorción de pérdidas.
Utilidades retenidas aplicadas a reservas	<ul style="list-style-type: none">• El traspaso de las utilidades pendientes de aplicar.	<ul style="list-style-type: none">• La aplicación a fines específicos.• Los dividendos decretados.• La absorción de pérdidas si no existen o no son suficientes las utilidades por aplicar.• Capitalización.
Utilidades pendientes de aplicar	<ul style="list-style-type: none">• Las utilidades del ejercicio.	<ul style="list-style-type: none">• La aplicación a reservas de capital.• Dividendos decretados.• Absorción de pérdidas.

		<ul style="list-style-type: none"> • Capitalización.
Pérdidas acumuladas	<ul style="list-style-type: none"> • Las pérdidas del ejercicio. 	<ul style="list-style-type: none"> • La aplicación de utilidades. • La aplicación de reservas de capital. • Las aportaciones.

Seguidamente se muestra un modelo del Estado de Cambios en el Patrimonio Neto:

Ejemplo, S.A.				
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto				
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2007				
Cifras expresadas en quetzales				
	Capital pagado	Reserva Legal	Utilidades Acumuladas	Total
Saldo al 31-12-2006 (2,600 acciones comunes con valor nominal de Q. 1,500.00 cada una)	3,900,000	456,782	7,407,558	11,764,340
Utilidad neta del período			983,218	983,218
Aumento por ajuste a reserva legal		54,623		54,623
Saldos al 31-12-2007	3,900,000	511,405	8,390,776	12,802,181

3.4.4 Estado de flujo de efectivo

“Es un estado financiero básico cuyo objetivo es proveer información relevante sobre los ingresos y egresos de efectivo de una entidad durante un período determinado” (21:213)

Este estado surge de la necesidad de suministrar información acerca de las cantidades de efectivo recibidas y pagadas por una empresa durante un ejercicio. Esto implica el conocimiento de donde proviene el efectivo recibido, en que se usó y ¿cual fue el cambio en el saldo de efectivo durante el ejercicio? Desde el punto de vista de una entidad bancaria, se encuentra en la posición de determinar qué tan rentable y riesgoso significaría conceder un préstamo a una entidad que no está en la capacidad de generar flujos de efectivo positivos.

El estado de flujos de efectivo vino a constituir un paso más en el proceso de desarrollo y adaptación a las necesidades del usuario de información, los cuales, en última instancia se ven forzados en obtener información con respecto a la liquidez de las empresas y evaluar su posición financiera con otras empresas. Una empresa puede obtener durante un período determinado utilidades o pérdidas representativas lo cual no significaría que el efectivo haya aumentado o se haya visto favorecido.

Hay que recordar que las Normas Internacionales de Información Financiera obligan a elaborar los estados financieros, excepto el estado de flujos de efectivo, con la hipótesis contable del devengo, el cual indica que los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente al efectivo.

3.4.4.1 Importancia del flujo de efectivo

La información evaluada en conjunto con los otros estados financieros contribuye a los inversionistas, administradores, acreedores a:

- Evaluar la capacidad de una empresa para generar flujos de efectivo netos provistos y en particular, flujos de efectivo netos operacionales positivos.
- Evaluar la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones contraídas y repartir utilidades en efectivo.
- Facilitar la determinación de las necesidades de financiamiento externo de la compañía.

- Permitir la identificación de aquellas partidas que explican la diferencia entre el resultado neto contable y el flujo neto de efectivo relacionado con actividades operacionales.
- Conocer los efectos que producen, en la posición financiera de la empresa, las actividades de financiamiento e inversión que involucran efectivo y de aquellas que no lo involucran.
- Facilitar la gestión interna de la medición y control presupuestario del efectivo de la compañía.

3.4.4.2 Conceptos utilizados en el estado de flujos de efectivo

- **Efectivo**

Comprende tanto la caja como los depósitos bancarios a la vista.

- **Equivalentes de efectivo**

Son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Ejemplos:

- Letras del Tesoro de la República
- Pagarés del Banco Central
- Depósito en instituciones financieras, a plazos no superiores a 90 días.
- Sobregiros bancarios.

- **Flujos de efectivo**

Son las entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo.

- **Clasificación de los flujos de efectivo**

Las entradas y salidas de efectivo son agrupadas de conformidad a la naturaleza de la transacción que le dio origen. La Norma Internacional de Contabilidad

número siete, identifica a estas transacciones como actividades de explotación, inversión y financiamiento.

3.4.4.3 Actividades de explotación

“Incluyen los efectos sobre el efectivo de las transacciones que entran en la determinación de la utilidad neta, tales como recibos de efectivo por ventas de mercancías y servicios, pagos de efectivo a proveedores y empleados por adquisición de inventario y gastos” (11:1453)

La identificación adecuada de las transacciones como de explotación permite determinar la capacidad para reembolsar los préstamos, mantener la capacidad de explotación de la empresa y realizar nuevas inversiones sin recurrir a fuentes externas de financiación.

Los flujos de efectivo procedentes de las actividades de explotación se derivan fundamentalmente de las transacciones que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la empresa. Ejemplos de flujos de efectivo por actividades de explotación, son los siguientes:

- Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios.
- Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos ordinarios.
- Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios.
- Pagos a empleados y por cuenta de los mismos.
- Cobros y pagos de las empresas de seguros por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas.
- Pagos o devoluciones de impuestos sobre las ganancias, a menos que éstos puedan clasificarse específicamente dentro de las actividades de inversión o financiación.
- Cobros y pagos derivados de contratos que se tienen para intermediación o para negociar con ellos.

Algunas transacciones, tales como la venta de un elemento del inmovilizado material, pueden dar lugar a una pérdida o ganancia que se incluirá en la ganancia neta. Sin embargo, los flujos derivados de dichas transacciones se incluirán entre las actividades de inversión.

3.4.4.4 Actividades de inversión

“Estas actividades abarcan el activo a largo plazo e incluyen: otorgamiento y cobro de préstamos; adquisición y disposición de inversiones y activos productivos de larga vida” (11:1453)

Al realizar una minuciosa inspección entre balances comparativos, se puede obtener los aumentos y disminuciones de las cuentas relacionadas con las actividades de inversión. Los aumentos representan las compras de activos o desembolsos de efectivo. Las disminuciones representan las ventas de activos o los ingresos de efectivo.

Ejemplos de flujos de efectivo por actividades de inversión son los siguientes:

- Pagos por la adquisición de inmovilizado material, inmaterial y otros activos a largo plazo, lo que incluye los pagos relativos a los costos de desarrollo capitalizados y a trabajos realizados por la empresa para su inmovilizado material.
- Cobros por ventas de inmovilizado material, inmaterial y otros activos a largo plazo.
- Pagos por la adquisición de instrumentos de pasivo o de capital, emitidos por otras empresas, así como participaciones en negocios conjuntos (distintos de los pagos por esos mismos títulos e instrumentos que sean considerados efectivo y equivalentes al efectivo y de los que se tengan para intermediación u otros acuerdos comerciales habituales).
- Cobros por venta y reembolso de instrumentos de pasivo o de capital emitidos por otras empresas, así como inversiones en negocios conjuntos (distintos de los pagos por esos mismos títulos e instrumentos que sean

considerados efectivo y otros equivalentes al efectivo y de los que se posean para intermediación u otros acreedores comerciales habituales.

- Anticipos de efectivo y préstamos a terceros (distintos de las operaciones de ese tipo hechas por empresas financieras)
- Cobros derivados del reembolso de anticipos y préstamos a terceros (distintos de las operaciones de este tipo hechas por entidades financieras).
- Pagos derivados de contratos a plazo, a futuro, de opciones y de permuta financiera, excepto cuando dichos contratos se mantengan por motivos de intermediación u otros acuerdos comerciales habituales, o bien cuando los anteriores pagos se clasifican como actividades de financiación.
- Cobros procedentes de contratos a plazo, de futuros, de opciones y de permuta financiera, excepto cuando dichos contratos se mantienen por motivos de intermediación u otros acuerdos comerciales habituales, o bien cuando los anteriores cobros se clasifican como actividades de financiación.

3.4.4.5 Actividades de financiación

“Son aquellas relacionadas con la obtención de recursos financieros, ya sea mediante aportes de capital, o bien por medio de la utilización de fuentes de terceros, tanto de entidades relacionadas como no relacionadas” (21:21)

Al igual que las actividades de inversión el flujo proveniente de las actividades de financiación se determina a través de la obtención de los movimientos de las cuentas, aumentos o disminuciones de las cuentas relacionadas del pasivo y del patrimonio de accionistas durante el período. Los aumentos representan ingresos de efectivo, las disminuciones representan pagos de efectivo.

Ejemplos de flujos de efectivo por actividades de financiación:

- Cobros procedentes de la emisión de acciones u otros instrumentos de capital.
- Pagos a los propietarios por adquirir o rescatar las acciones de la empresa.

- Cobros procedentes de la emisión de obligaciones, préstamos, bonos, cédulas hipotecarias y otros fondos tomados en préstamo.
- Pagos realizados por el arrendatario para reducir la deuda pendiente procedente de un arrendamiento financiero.

Determinación del efecto de los movimientos de cuentas en los flujos de efectivo

Aumento / Disminución	Movimiento	Efecto del flujo
Aumento de activos	(-)	Disminuye
Disminución de activos	(+)	Aumenta
Aumento de pasivos	(+)	Aumenta
Disminución de pasivos	(-)	Disminuye
Partidas deudoras del estado de resultados	(-)	Disminuye
Partidas acreedoras del estado de resultados	(+)	Aumenta

3.4.4.6 Determinación e información de los flujos de efectivo por las actividades de explotación

Los flujos de efectivo se pueden presentar por medio de dos métodos, según el cual, se adapte mejor a las necesidades de la empresa. La Norma Internacional de Contabilidad número siete, recomienda informar acerca de los flujos de efectivo de las actividades de explotación a través del método directo, debido a que considera que puede ser útil en la estimación de los flujos de efectivo futuros.

- **Método directo**

“Consiste en mostrar las entradas y salidas de efectivo específicos que comprenden las actividades de operación del negocio” (19:559)

En este método directo, la información acerca de las principales categorías de cobros o pagos en términos brutos, puede obtenerse mediante uno de los siguientes procedimientos:

- A través de la utilización de los registros contables de la empresa.

- Por medio de un ajuste a las ventas y el coste de las ventas, así como otras partidas en la cuenta de resultados por:
 - Los cambios habidos durante el ejercicio en las existencias y en las partidas a cobrar y a pagar derivadas de las actividades de explotación.
 - Otras partidas sin reflejo en el efectivo.
 - Otras partidas cuyos efectos monetarios se consideran flujos de efectivo de inversión o financiación.

- **Método indirecto**

“Consiste simplemente en comenzar con la utilidad neta y convertirla a flujo de efectivo neto de actividades de operación. En otras palabras, el método indirecto ajusta la utilidad neta con las partidas que afectarían la utilidad neta declarada, pero no afectarían el efectivo. Es decir, los cargos que no son en efectivo del estado de resultados se vuelven a sumar a la utilidad neta y los créditos que no son en efectivo se deducen para calcular la corriente de efectivo neta de las actividades de la operación” (11:1458)

Del anterior concepto se deduce que existen diferencias entre la utilidad neta y el flujo de efectivo neto proveniente de actividades de operación. Estas se deben a tres razones, las cuales se mencionan a continuación:

- Partidas no monetarias, tales como: depreciaciones, amortizaciones, reducen la utilidad neta pero no requirieron el desembolso de efectivo durante el período.
- Diferencia en el período contable, algunas transacciones son registradas en los estados financieros al momento de ocurrir. Esto se debe a que las NIC's requieren que los eventos y transacciones sean registradas bajo la hipótesis del devengo. Tal es el caso de algunos ingresos y gastos que pueden ser reconocidos en un período contable diferente al de los flujos de efectivo relacionados, como por ejemplo se pueden mencionar: los gastos pagados por anticipado o los gastos acumulados por pagar.

- Ganancias y Pérdidas no operacionales, esta diferencia se deriva a que en la determinación de la utilidad neta, se incluyen utilidades y pérdidas relacionadas con actividades de inversión y financiamiento, motivo por el cual no tienen efecto en el flujo neto de efectivo provisto por las actividades de operación.
- **Procedimiento de conciliación entre la utilidad neta y el flujo neto por actividades de explotación**

La NIC 7 menciona los lineamientos a seguir para lograr reflejar fielmente el flujo neto de las actividades de operación, el cual se logra a través de la corrección de la utilidad neta por los efectos de:

- Los cambios habidos durante el ejercicio en las existencias, en las cuentas por cobrar y a pagar derivadas de las actividades de explotación.

Cuentas por cobrar: Con anterioridad se había mostrado un cuadro donde se indicaba el efecto en el flujo de efectivo por el aumento o disminución en un activo. Si el rubro de cuentas por cobrar aumenta en comparación al año anterior en Q. 1,000.00, este aumento representaría una disminución en el flujo de efectivo; y si por el contrario, el rubro disminuyera, el efecto sería un aumento en los flujos de efectivo. Como se trabajó bajo el supuesto del devengo, significa que este rubro aumenta a medida que se obtiene ingreso y disminuye a medida que se cobra efectivo a los clientes. Este aumento en las cuentas por cobrar, tienen incidencia en los ingresos en el estado de resultados, lo cual se refleja en un aumento en la utilidad neta, sin embargo, este aumento no representa que el efectivo se haya cobrado a los clientes. Entonces, la utilidad neta obtenida, se corrige por una disminución en proporción al aumento en el rubro de cuentas por cobrar.

“Una disminución neta en las cuentas por cobrar indica ingresos de efectivo que exceden el ingreso proveniente de ventas a crédito y se agrega al valor de la utilidad neta” (19:572)

Cuentas por pagar: Cuando durante el período, aumentan las cuentas por pagar, significa que son más altos los gastos sobre la base del devengo que sobre la base de efectivo porque se incurrió en gastos que aún no se han pagado. Entonces se corrige la utilidad neta por medio de una suma en proporción al aumento de las cuentas por pagar.

- Partidas sin reflejo en el efectivo, tales como depreciación, provisiones, impuestos diferidos, pérdidas y ganancias de cambio no realizadas, participación en ganancias no distribuidas de asociadas e intereses minoritarios.
- Cualquier otra partida cuyos efectos monetarios se consideren flujos de efectivo de inversión o financiación.

3.4.4.7 Información necesaria para elaboración del estado de flujos de efectivo

No existe un parámetro aceptado generalmente que indique la información a recabar para elaborar un estado de flujos de efectivo, debido a que dichos requerimientos varían conforme a la práctica profesional, aunque para efectos del presente trabajo se considera lo siguiente:

- Estados de situación financiera comparativos. Es necesario que éstos sean los definitivos, para evitar que sean propensos a ajustes posteriores.
- Solicitar movimientos de cuentas que no requieren efectivo, tales como: cuentas incobrables, estimación para cuentas incobrables, utilidades retenidas, etc. Para la cuenta de utilidades retenidas, es necesario investigar con respecto a los aumentos o disminuciones porque podría representar el efecto de la utilidad neta, dividendos declarados, ajustes a períodos anteriores.
- Solicitar las pólizas contables de las partidas mencionadas en el punto anterior, con el objeto de visualizar los cargos y los abonos.

3.4.4.8 Otras informaciones a revelar

Puede ser relevante para los usuarios, conocer determinadas informaciones adicionales sobre la empresa que les ayuden a comprender su posición financiera y liquidez. Por tanto, se aconseja a las empresas que publiquen, junto con un comentario de la gerencia, informaciones tales como los siguientes:

- El importe de los préstamos no dispuestos, que pueden estar disponibles para actividades de explotación o para el pago de operaciones de inversión o financiación, indicando las restricciones sobre el uso de tales medios financieros.
- El importe agregado de los flujos de efectivo, distinguiendo los de actividades de explotación, de inversión y de financiación, relacionados con participaciones en negocios conjuntos que se integran en los estados financieros mediante consolidación proporcional.
- El importe acumulado de flujos de efectivo que representan incrementos en la capacidad de la explotación, separado de aquellos otros que se requieran para mantener la capacidad de la explotación de la empresa.
- El importe de los flujos de efectivo por actividades de explotación, de inversión y de financiación, que procedan de cada uno de los segmentos de negocio y geográficos considerados para elaborar los estados financieros.

Seguidamente se presenta un modelo del Estado de Flujos de Efectivo:

EJEMPLO, S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2007
(Expresado en Quetzales)

EFFECTIVO GENERADO POR (UTILIZADO EN) LAS OPERACIONES	
Utilidad del período	8,563,459
Conciliación entre la utilidad neta y el efectivo neto generado por (utilizado en) las actividades de operación:	
Pago de indemnizaciones	(175,682)
Ajuste a utilidades y pérdidas acumuladas	(27,410)
Provisión para indemnizaciones	509,216
Cuentas incobrables	480,063
Depreciaciones	275,242
Amortizaciones	56,244
Cambios netos en activos y pasivos corrientes	
Aumento en otras cuentas por cobrar	(8,043,686)
Disminución en impuestos por pagar	(5,561,434)
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar empresas relacionadas	(5,251,351)
Aumento en clientes	(2,568,035)
Aumento (disminución) en cuentas por pagar empresas relacionadas	6,471,823
Disminución (aumento) en Impuestos por cobrar	4,070,944
Disminución (aumento) en inventarios	2,624,334
Aumento (disminución) en cuentas por pagar proveedores	669,994
Aumento en prestaciones laborales por pagar	167,892
Aumento (disminución) en otras cuentas por pagar	19,138
Efectivo neto generado por (utilizado en) las actividades de operación	2,280,751
EFFECTIVO UTILIZADO EN LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Adquisición de activos fijos	(62,442)
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión	(62,442)
EFFECTIVO (UTILIZADO EN) GENERADO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Amortización de préstamo bancarios	(4,464,284)
Efectivo neto (utilizado en) generado por las actividades de financiamiento	(4,464,284)
(Disminución) Aumento del efectivo neto en el período	(2,245,975)
Efectivo al inicio del período	6,052,717
Efectivo al final del período	3,806,742

3.4.5 Notas a los estados financieros

“En términos generales, las notas a los estados financieros son explicaciones que amplían el origen y significación de los datos y cifras que se presentan en dichos estados, proporcionan información acerca de ciertos eventos económicos que han afectado o podrían afectar a la entidad y dan a conocer datos y cifras sobre la repercusión de ciertas reglas particulares, políticas y procedimientos contables y de aquellos cambios en los mismos de un período a otro.” (9:281)

En las notas se debe presentar información acerca de las bases para la elaboración de los estados financieros, las cuales se explican a continuación, para una mejor comprensión de las cifras que le son presentadas:

- **Coste histórico:** En esta base, los activos se registran por el importe de efectivo y otras partidas pagadas, o por el valor razonable de la contrapartida entregada a cambio en el momento de la adquisición. Los pasivos se registran por el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda, en algunas circunstancias, por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda, en el curso normal de la explotación.
- **Coste corriente:** Consiste en contabilizar los activos según el importe de efectivo y equivalentes de efectivo, que debería pagarse en la actualidad el mismo activo u otro equivalente. Los pasivos se deben registrar contablemente por el importe sin descontar de efectivo u otras partidas equivalentes al efectivo que se precisaría para liquidar el pasivo en la actualidad.
- **Valor realizable:** Consiste en contabilizar por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo que podrían ser obtenidas, en la actualidad, por la venta no forzada de los mismos. Los pasivos se registran por sus valores de liquidación, lo que significa, que se contabilizan los importes sin descontar de efectivo u otros equivalentes al efectivo, que se espera puedan cancelar las deudas, en el curso normal de la explotación.

- Valor actual: Los activos se contabilizan según su valor actual, el cual consiste en descontar las entradas netas de efectivo que se espera genere la partida en el curso normal de la explotación, los pasivos se contabilizan por medio de descontar las salidas netas de efectivo que se espera necesitar para pagar las deudas.

También se debe presentar las políticas contables específicas empleadas. Estas políticas son los principios específicos, bases, acuerdos, reglas y procedimientos adoptados por la entidad, en la elaboración y presentación de sus estados financieros. La práctica de la profesión ha establecido que tanto la información acerca de la base o bases para la elaboración de estados financieros, como las demás políticas contables relevantes se incluyan en una sola nota, la cual las Normas Internacionales de Contabilidad la denominan resumen de políticas contables significativas.

Toda información que sea exigida por las Normas Internacionales de Información Financiera y la cual no sea presentada en el balance, en la cuenta de resultados, en el estado de cambios en el patrimonio neto o en el estado de flujos de efectivo, debe ser revelada en las notas, asimismo, se revelará información adicional que no habiéndose incluido en el balance, en la cuenta de resultados, en el estado de cambios en el patrimonio neto o en el estado de flujos de efectivo, sea relevante para la comprensión de algunos de ellos.

Las notas se deben presentar en la medida que sea practicable, de una forma sistemática. Cada partida del balance, de la cuenta de resultados, del estado de cambios en el patrimonio neto y del estado de flujos de efectivo debe incluir una referencia cruzada a la información correspondiente dentro de las notas.

Cada uno de los estados financieros debe estar plenamente identificado para poder distinguirlos uno de los otros, adicionalmente la información requerida han

de ser consignados en un lugar destacado y se repetirá cuantas veces sea necesario:

- El nombre, u otro tipo de identificación de la entidad que presenta la información, así como cualquier cambio en esa información desde la fecha del balance precedente.
- Si los estados financieros pertenecen a la entidad individual o a un grupo de entidades.
- La fecha del balance o el período cubierto por los estados financieros, según resulte apropiado al componente en cuestión de los estados financieros.
- La moneda de presentación.
- El nivel de agregación y el redondeo utilizado al presentar las cifras de los estados financieros.

Normalmente, las notas se presentan en el siguiente orden, con el fin de ayudar a los usuarios a comprender los estados financieros y compararlos con los presentados por otras empresas:

- a) Una declaración de cumplimiento con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's). Esta declaración debe ser explícita y sin reservas, de cumplimiento. En los estados financieros no se declarará que se emplean las NIIF a menos que cumplan con todos los requisitos de dichas normas.
- b) Un resumen de las políticas contables significativas aplicadas, de la cual ya se hizo mención con anterioridad.
- c) Información de apoyo para las partidas presentadas en el balance, en la cuenta de resultados, en el estado de cambios en el patrimonio neto y en el estado de flujos de efectivo, en el mismo orden en que figuren cada uno de los estados y cada una de las partidas que los componen.
- d) Otras informaciones a revelar, entre las que se incluyen:
 - Pasivos contingentes y compromisos contractuales no reconocidos.

- Información obligatoria de carácter no financiero, por ejemplo, los objetivos y políticas relativa a la gestión del riesgo financiero de la entidad.
- Otras según se establecen, en cada una de las Normas.

Muchas empresas presentan aparte de los estados financieros, un análisis financiero elaborado por la dirección que describe y explica las características principales del rendimiento y la situación financiera de la empresa, así como las incertidumbres más importantes a las que se enfrenta. Este informe puede incluir un examen de:

- a) Los principales factores e influencias que han determinado el rendimiento financiero, los cambios en el entorno en que opera la empresa, la respuesta que la empresa ha dado a tales cambios y su efecto, así como la política de inversiones que sigue para mantener y mejorar el mismo, así como su política de dividendos.
- b) Los recursos de la entidad cuyo valor no quede reflejado en el balance que se ha confeccionado de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera.
- c) Las fuentes de financiación de la entidad, así como su objetivo respecto al coeficiente de deudas sobre patrimonio neto.

Las empresas también presentan, adicionalmente a sus estados financieros, otros informes y estados, tales como los relativos al estado de del valor añadido o a la información medio ambiental, particularmente en sectores industriales donde los trabajadores se consideran un importante grupo de usuarios o bien los factores del medioambiente resultan significativos, respectivamente.

También se revela información, cuando una empresa no aplique un requisito establecido en una Norma de Contabilidad con respecto a:

- a) Que la dirección ha llegado a la conclusión de que los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera y el rendimiento financiero y los flujos de efectivo.
- b) Que se ha cumplido con las Normas internacionales de Información Financiera, excepto en el caso particular del requisito no aplicado para lograr una presentación razonable.
- c) El título de la Norma o Interpretación que la entidad ha dejado de aplicar, la naturaleza de la disensión, con el tratamiento que la Norma o Interpretación requería, las razones por las que ese tratamiento confundiría de tal forma que entrase en conflicto con el objetivo de los estados financieros, así como el tratamiento alternativo aplicado.
- d) Para cada ejercicio sobre el que se presente dicha información, el impacto financiero que haya supuesto la falta de aplicación descrita sobre cada partida de los estados financieros que hubieran sido presentados cumpliendo con el requisito en cuestión.

Cuando la dirección de una empresa, al evaluar la capacidad que se tiene para continuar en funcionamiento y considere la existencia de incertidumbres importantes, relativos a eventos o condiciones que puedan aportar dudas significativas sobre la posibilidad de que la empresa funcione normalmente, procederá a revelar dicha situación en los estados financieros. En el caso de que los estados financieros no se elaboren bajo la hipótesis de empresa en funcionamiento, tal hecho será objeto de revelación explicación explícita, junto con las hipótesis alternativas sobre las que hayan sido elaborados, así como las razones por las que la entidad no puede ser considerada como una empresa en funcionamiento.

CAPÍTULO IV

LINEAMIENTOS PARA LA PLANEACIÓN DE UNA AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

4.1 Definición del plan global de auditoría

Un plan global de auditoría es el resultado de la realización y determinación de la estrategia de auditoría y de un plan detallado el cual conlleva actividades tales como la planificación previa, la consecución de información sobre las obligaciones legales del cliente, determinación de la importancia relativa, identificación preliminar de áreas donde pueda haber altos riesgos de representación errónea de importancia relativa, así como el entendimiento del negocio y su estructura de control interno, y se plasma el resultado en un programa de auditoría o memorando.

“La planificación se ha caracterizado por el desarrollo de una estrategia global para obtener la conducta y el alcance esperados de una auditoría. El proceso de planificación abarca actividades que van desde las disposiciones iniciales para tener acceso a la información necesaria hasta los procedimientos que se han de seguir el examinar tal información, e incluye la planificación del número y capacidad del personal necesario para realizar la auditoría. La naturaleza, distribución temporal y alcance de los procedimientos de planificación del auditor varían según el tamaño y complejidad de la entidad bajo auditoría, de su experiencia en la misma y de su conocimiento del negocio de la entidad” (8:306)

La responsabilidad en el desarrollo de la planificación recae principalmente en el auditor encargado de la supervisión, aunque va a depender de la estructura organizativa y de las políticas establecidas en la firma de auditoría con respecto a la delegación de determinadas actividades de la planeación en otro personal de auditoría.

La importancia de una planificación adecuada radica en que permite al auditor a obtener evidencias competentes y suficientes para las circunstancias, ayuda a mantener los costos a un nivel razonable y evitar malos entendidos con el cliente.

En las actividades preliminares de la planeación se logra determinar, a través de la visita a las instalaciones del cliente y por medio de la inspección de documentos así como de entrevistas con el personal del cliente, con respecto al tamaño de la empresa que se va auditar. Esto es de suma importancia para la planeación, debido a que la planeación varía de acuerdo con el tamaño de la entidad, la complejidad de la auditoría y la experiencia del auditor con la entidad. Esto último implica que si se trata de una auditoría recurrente, se debe considerar la posibilidad de actualizar la información que se tiene del cliente, esto se logra por medio del entendimiento del negocio y su control interno.

Adicionalmente, se tendría que evaluar la continuación de las relaciones con el cliente, así como la posibilidad de que no se cumpliría con la independencia requerida en este tipo de trabajos.

4.2 Características del plan global de auditoría

Normalmente un plan global proporciona un método a seguir en la formulación de un programa de auditoría diseñado a las necesidades del cliente, para ello se vale de una estrategia y de un plan detallado. Aunque la estrategia de auditoría se desarrolla antes del plan detallado de auditoría, las dos actividades de planeación no son necesariamente independientes una de la otra, debido a que están estrechamente relacionados.

Un plan global contiene tanto la materialidad planeada a nivel de estado financiero como a nivel de cuenta o transacción, así como asuntos más bien de índole administrativo tales como los recursos financieros y humanos a desplegar para áreas específicas de auditoría, esto involucra la decisión de incluir el trabajo de algún experto. También a través de un plan global de auditoría se determina con la

debida anticipación, la naturaleza, oportunidad y extensión de la supervisión a ejercer con el afán de constatar y ejercer el control de calidad en el trabajo de auditoría. Uno de los objetivos de la realización de una planeación de auditoría es el de minimizar costos y delimitar logros por objetivos a los asistentes de auditoría, para ello, se debe diseñar un presupuesto de la auditoría por horas para áreas de alto riesgo.

En conclusión, la planeación es un requisito fundamental para la realización de una auditoría efectiva, ya que permite identificar los objetivos importantes y determinar los métodos para alcanzarlos, en forma eficiente y efectiva.

4.3 Importancia del plan global de auditoría

Un plan global es una visión plasmada en papel que incluye los objetivos que se pretenden lograr, cómo se va a efectuar, quiénes intervendrán y cuál es el resultado que se espera obtener. El plan es un requisito esencial del control de calidad implementado tanto por un Contador Público y Auditor independiente como por una firma de auditores independientes.

“En el plan, el auditor hace juicios preliminares respecto a importancia y evalúa el riesgo de distorsiones importantes asociado con los objetivos de auditoría relacionados con cada cuenta o grupo de cuentas. Esos juicios y evaluaciones constituyen la base para que el auditor determine la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría adecuados a cada cuenta o grupo de cuentas que, a su juicio reducirán más eficientemente a un bajo nivel el riesgo de que el auditor, sin darse cuenta, omita modificar debidamente la opinión en caso de que los estados financieros estén distorsionados en forma importante.” (7:209)

4.4 Objetivos de la planeación

A continuación se mencionan algunos, aunque el proceso de planeación persigue muchos más conforme avanza la práctica de la auditoría:

- “Que el trabajo de auditoría resulte efectivo y permita llegar al cumplimiento de los objetivos propuestos.
- Que la actividad resulte eficiente, es decir, que asegurada la efectividad, la misma se alcance utilizando los recursos estrictamente necesarios.” (25:345)
- Permita prever situaciones o zonas de riesgo, evitando la duplicidad de esfuerzos y funciones.
- Permita obtener evidencia suficiente y competente, que sirva como soporte a la opinión emitida por el Contador Público y Auditor.
- Desarrollar estrategias adecuadas y conducir a decisiones apropiadas acerca de la naturaleza, alcance y oportunidad de las pruebas de auditoría.

4.5 Procedimientos iniciales de la auditoría

El propósito de desarrollar estas actividades de forma preliminar es para evaluar si el auditor conserva la independencia y capacidad necesarias para desempeñar el trabajo, si no existen problemas con la integridad de la administración, éstos son:

- Desempeñar procedimientos respecto de la continuación de las relaciones con el cliente y del trabajo específico de auditoría.
- Evaluar el cumplimiento con los requisitos éticos, incluyendo la independencia.
- Establecer un entendimiento de los términos del trabajo.
- Comunicarse con el auditor precedente, cuando ha habido cambio de auditores, en cumplimiento con los requisitos éticos relevantes.

4.5.1 Desempeñar procedimientos respecto de la continuación de las relaciones con el cliente

La profesión de la Contaduría Pública y Auditoría, se ha vuelto muy competitiva, razón por la cual el tomar la decisión de aceptar o rechazar a un cliente nuevo o recurrente es sumamente difícil e incomoda, pero habría que evaluar si este tipo de clientes valen la pena mantenerlos debido a que ocasionan más problemas de lo que valen.

Para evitar futuros conflictos con clientes nuevos, es necesario en la medida de lo posible, investigar y evaluar la posición del cliente en la comunidad empresarial, estabilidad financiera, etc. Para el caso de los clientes recurrentes, se debería evaluar la integridad de la administración, la existencia de demandas podría ser un detonante y alerta para el profesional de auditoría. La investigación con el abogado del cliente, que indique alguna demanda en contra de los auditores anteriores por conflictos por los honorarios o por falta de entendimiento del trabajo de auditoría.

El socio del trabajo deberá quedar satisfecho de que se hayan seguido los procedimientos apropiados respecto de la aceptación y continuación de las relaciones de clientes y de trabajos específicos de auditoría y de que las conclusiones alcanzadas al respecto son apropiadas y se han documentado.

4.5.2 Evaluación del cumplimiento con los requisitos éticos incluyendo la independencia

En el Capítulo II se mencionan las características del Contador Público y Auditor, los cuales son una serie de requisitos éticos que se deben observar tanto por el supervisor como por el personal de auditoría a cargo de la ejecución de la auditoría. El principal interesado en que estos requisitos sean cumplidos a cabalidad, es el socio del trabajo, el cual se informa por el supervisor y a través de la revisión de papeles de trabajo con respecto a la observancia de los requisitos éticos. En ocasiones, existen firmas de auditores que implementan sanciones tales como el envío de un Memorando a personal que no cumpla con sus tareas asignadas en forma adecuada, hasta medidas más extremas como el despido.

Aunque quizá la mayoría de incumplimiento a los requisitos éticos puedan ser desvanecidos, existe uno, la independencia, que es esencial, debido a que es la piedra angular sobre el cual descansa la reputación del Contador Público y Auditor y su opinión. Hay que recordar que el auditor goza de credibilidad, la cual sin

independencia, no se conseguiría el objetivo de la auditoría externa. Por la tanto, el socio de la auditoría debe investigar con respecto a la existencia de personal de auditoría asignado a empresas en las cuales han trabajado con anterioridad y podrían tener algún vínculo emocional, puede ser que la mejor acción a tomar, sea el eliminar la actividad o interés que crea la amenaza, o retirarse del trabajo de auditoría. Estas discusiones y conclusiones deben documentarse.

4.5.3 Establecer un entendimiento de los términos del trabajo

Con el objeto de evitar malos entendidos entre el cliente y el auditor o firma de auditores y eliminar la posibilidad del surgimiento de alguna demanda, se debe redactar una carta compromiso donde se delimiten las responsabilidades entre ambas partes.

“La carta compromiso es un convenio entre el despacho de contadores públicos y el cliente para la realización de la auditoría y servicios relacionados. En ella se especifica si el auditor realiza una auditoría, una revisión o una compilación, más cualesquier otros servicios tales como la elaboración de declaración de impuestos o servicios de asesoría a la dirección. En ella también se especifican las restricciones que han de imponerse al trabajo de los auditores, las fechas límite para terminar la auditoría, la ayuda que va a dar el personal del cliente para obtener archivos y documentos y los programas que ha de preparar para el auditor. A menudo también incluye un convenio sobre los honorarios” (1:233)

La forma y contenido de las cartas compromiso de auditoría pueden variar de cliente a cliente, pero generalmente debería incluir una referencia a:

- El objetivo de la auditoría de estados financieros.
- La responsabilidad de la administración por los estados financieros.
- El marco de referencia de información financiera adoptado por la administración para preparar los estados financieros, es decir, el marco de referencia de información financiera aplicable.
- El alcance de la auditoría.

- La forma de cualesquier informes u otra comunicación de resultados del trabajo.
- El hecho de que hay un riesgo inevitable de que pueda quedar sin descubrir alguna representación errónea de importancia relativa.
- Acceso irrestricto a cualquier registro, documentación y otra información solicitada en conexión con la auditoría.
- Descripción de cualesquier otras cartas o informes que el auditor espere emitir al cliente
- La base sobre la que se calculan los honorarios y cualesquier arreglos de facturación.
- Arreglos concernientes a la involucración de otros auditores y expertos en algunos aspectos de la auditoría.
- Arreglos concernientes a la involucración de auditores internos y otro personal del cliente.

4.5.4 Comunicación con el auditor precedente cuando ha habido cambio de auditores

En el caso de una auditoría a un cliente nuevo, antes de aceptar el trabajo de auditoría había que solicitar la autorización al cliente para entablar comunicación con los auditores antecesores, con el objeto de indagar sobre posibles desacuerdos o inconformidades. También se incluyen preguntas con respecto a desacuerdos con la gerencia sobre los principios de contabilidad, el conocimiento que tiene el antecesor de la razón del cambio en los auditores y otros aspectos.

Se pueden dar casos en las que empresas que han manipulado las cifras de los estados financieros o se encuentran envueltas en escándalos de fraudes cambia constantemente a sus auditores debido a desacuerdos en los principios de contabilidad. Si el cliente se negare a conceder el permiso para que el antecesor proporcione información al auditor sucesor, habría que considerar seriamente no aceptar el trabajo.

4.6 Entendimiento de la entidad y su entorno

Para obtener una estrategia de auditoría adecuada a la magnitud de una empresa se debe obtener un conocimiento general del negocio del cliente, las actividades que desempeña, productos que comercializa, sus principales clientes y proveedores, sus principales competidores.

“Un conocimiento amplio del negocio del cliente y de la industria y un conocimiento sobre las operaciones de la compañía son esenciales para realizar una auditoría adecuada. La mayor parte de esta información se obtiene en las instalaciones del cliente”. (1:235)

El entendimiento de la entidad y su entorno se obtiene a través de la comprensión de los siguientes componentes:

- Factores de la industria, de regulación y otros factores externos, incluyendo el marco de referencia de información financiera aplicable.
- Naturaleza de la entidad, incluyendo la selección y aplicación de políticas contables por la entidad.
- Objetivos y estrategias y los riesgos de negocio relacionados que puedan dar como resultado una representación errónea de importancia relativa de los estados financieros.
- Medición y revisión del desempeño financiero de la entidad.

4.6.1 Factores económicos generales que afectan a las empresas que se dedican a la venta de productos agrícolas

Las empresas comerciales están sujetas a regulaciones fiscales con una alta carga tributaria, éstas aunadas a que la economía guatemalteca siempre ha tendido a ser inflacionaria. Esto implica que los estados financieros no presenten cifras valoradas a un costo corriente y los impuestos tienen un impacto financiero en la liquidez de este tipo de empresas. Los altos precios en los combustibles hacen que el costo de los productos comercializados tales como fertilizantes y semillas aumenten de precio para el consumidor final.

4.6.2 Factores de regulación y otros

Como parte del entendimiento del negocio, se debe obtener una comprensión del marco regulatorio y legal aplicable al negocio, de tal forma que la entidad cumpla dentro de dicho marco. Para el caso en particular, la empresa en estudio se encuentra sujeta al régimen del artículo 72 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, al Régimen General del Impuesto al Valor Agregado y se encuentra amparada a las disposiciones del Decreto 2-70, Código de Comercio.

En ocasiones es importante, enfocar la atención en aquellos requisitos legales que determinan el marco de referencia financiera aplicable a usarse por la administración, para preparar los estados financieros de la empresa.

4.6.3 Naturaleza de la entidad

Como parte del entendimiento de la entidad, el auditor debe conocer cómo la empresa se encuentra estructurada y organizada, de tal forma que se conozca las líneas de autoridad y responsabilidad. Normalmente esta información se obtiene a través de organigrama o investigaciones con el personal. Adicionalmente, se solicita la escritura de constitución en donde se encuentra el nombre o denominación social de la empresa, la fecha de su constitución, los tipos y montos de capital social que emite la compañía y los tipos de actividades empresariales que puede realizar.

Aquí mismo se especifica el tipo de gobierno al que puede estar sujeta la empresa, el cual puede ser por medio de un consejo de administración o por un administrador único. Se puede obtener información importante para la planeación, cuando se leen las minutas o el Libro de Actas, ya que mediante esta lectura, se conocen planes de negociación, posibles alianzas estratégicas, adquisición de inversiones o relaciones con partes relacionadas. Este libro es de suma importancia ya que prácticamente en él quedan plasmados los acuerdos alcanzados en las Juntas del Consejo de Administración y Accionistas, así como

posibles controversias existentes que pudiera afectar la posibilidad del supuesto de Negocio en Marcha de la empresa. Un aspecto importante a observar, durante la revisión, es que el auditor debe observar las autorizaciones en cada acta.

Del análisis de la información obtenidas se puede realizar un bosquejo y predicción de los principios de contabilidad aplicables a la empresa, por la naturaleza misma de las transacciones de la empresa.

4.6.4 Objetivos, estrategias y los riesgos de negocio relacionados que puedan dar como resultado una representación errónea de importancia relativa de los estados financieros

Dentro del proceso de administración de una empresa se encuentra el establecimiento de objetivos a nivel organizacional para lograr acercarse a la visión que tiene la empresa. Para el efecto, se desarrollan estrategias que no son más que medios para alcanzar esos objetivos en forma efectiva.

Depende mucho del ambiente industrial o comercial en el que se encuentra la empresa, debido a que la rama comercial en donde se encuentre la auditada pueda significar un riesgo de representación errónea. Cabe la posibilidad de que en el sector comercial haya muchos competidores y como resultado de ello, los encargados del gobierno corporativo hayan decidido expandir su mercado o desarrollar nuevos productos con mayor complejidad. Esto conlleva cierto grado de riesgo, comúnmente conocido como de negocio, el cual debe ser evaluado por el auditor al predecir el impacto que podría tener en los estados financieros.

4.6.5 Medición y revisión del desempeño financiero de la entidad

La medición y revisión del desempeño se dirige a si el desempeño del negocio cumple con los objetivos establecidos por la administración, pero en algunos casos los indicadores de desempeño también proporcionan información que hace posible a la administración identificar deficiencias en el control interno. Algunos ejemplos de medida de desempeño son:

- Razones financieras clave y estadísticas de operación.
- Indicadores clave de desempeño.
- Tendencias.

Para el presente estudio, se utilizan únicamente las medidas mencionadas anteriormente. Uno de los propósitos de practicar este tipo de procedimientos analíticos es el de identificar algún riesgo de representación errónea de información. Los procedimientos analíticos preliminares son útiles para evaluar la probabilidad que una empresa tendrá dificultades financieras.

4.6.5.1 Análisis de estados financieros

“Comprende el estudio de las tendencias y las relaciones de las causas y efectos entre los elementos que forman la estructura financiera de la empresa”. (20:251)

El objetivo del análisis, es diagnosticar la situación financiera de la empresa para tomar medidas inmediatas a largo plazo que tiendan a mejorar la situación actual.

4.6.5.1.1 Razones

“Una razón es una expresión matemática simple que relaciona un rubro con otro. Cada porcentaje puede ser considerado como una razón, es decir, un número expresado como porcentaje de otro” (19:606)

Por medio de este método se demuestra la integración y relación entre estados financieros y en qué forma un componente de un estado financiero contribuye en otro con el objeto de identificar síntomas de deficiencia.

a) Razones de solvencia

Las razones de solvencia se refieren a la capacidad de una empresa para cubrir tanto sus obligaciones a largo plazo a su vencimiento como sus costos e intereses.

- **Solvencia**

$$\frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

Es la medida de liquidez más usual y es la forma de medir el margen de seguridad que la empresa mantiene para cubrir las fluctuaciones en el flujo de efectivo que se genera a través de la transformación de las cuentas de activo y pasivo que integran el ciclo financiero a corto plazo.

- **Prueba del acido**

$$\frac{\text{Activos corrientes} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

Esta medida incluye únicamente el efectivo en caja y bancos, las inversiones temporales de inmediata realización. Los inventarios por lo general son el menos líquido de los activos corrientes de una empresa. Por lo tanto, esta medida da la capacidad de la empresa para liquidar las obligaciones a corto plazo sin basarse en la venta de los inventarios.

- **Solvencia inmediata**

$$\frac{\text{Efectivo} + \text{Valores Negociables}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Esta razón compara solamente los activos más líquidos y mide la capacidad del efectivo que tiene la compañía o el dinero invertido en valores negociables disponible para pagar obligaciones a corto plazo.

b) Razones de rentabilidad

Estas miden el éxito o fracaso de una empresa para un período determinado, las más comunes son:

- **Margen de utilidad neta**

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$$

Esta razón mide el éxito que la empresa ha obtenido, en relación a cada quetzal vendido.

- **Rendimiento sobre el activo total**

$$\frac{\text{Utilidad antes de impuestos + Gasto por intereses}}{\text{Activo total}}$$

Mide el rendimiento sobre la inversión total de la empresa, en otras palabras indica el rendimiento que la compañía obtiene por cada quetzal invertido en activo.

- **Rendimiento sobre el capital contable**

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital contable}}$$

Mide la tasa de rendimiento sobre la inversión de los accionistas. Esta razón es una medida de eficiencia que determina el rendimiento de la empresa sobre los fondos que permanentemente se han usado en la empresa.

- **Margen de utilidad bruta**

$$\frac{\text{Utilidad bruta en ventas}}{\text{Ventas netas}}$$

Este índice también es conocido como contribución e indica la utilidad que la compañía obtiene por cada quetzal de ventas después de restarle los costos variables de producción.

- **Ventas netas a activos totales**

$$\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activos totales}}$$

Esta razón indica que por cada quetzal de inversión se genera un determinado coeficiente de ventas. A mayores ventas por quetzal de inversiones, mayor será el rendimiento de la inversión.

- **Ventas netas a activos corrientes**

$$\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activos corrientes}}$$

Esta razón mide las necesidades de ventas netas sobre el activo corriente. El resultado indica que por cada quetzal de activo corriente se requieren “x” veces de venta.

- **Ventas netas a inmovilizado material**

$$\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Inmovilizado material}}$$

Esta razón indica que por cada quetzal de inversión en activos, se generan “x” veces de venta.

- **Utilidad por acción**

$$\frac{\text{Utilidad neta – Dividendos preferentes}}{\text{Promedio de acciones comunes en circulación}}$$

Indica el capital generado por cada acción emitida, representa el valor superior al nominal por cada acción obtenido por los beneficios alcanzados, o bien refleja la pérdida de valor de las acciones.

c) Razones de estabilidad

Tienen como propósito, proporcionar un parámetro de la capacidad en la que se encuentra la empresa para cubrir con el pago de sus obligaciones a largo plazo.

- **Endeudamiento**

$$\frac{\text{Total del pasivo}}{\text{Total del activo}}$$

Mide el grado de financiamiento por parte de terceros en el total del activo que posee la empresa, es decir, mide el control de los bienes de los acreedores en poder de la empresa. El ideal que se debe tener es Q. 0.60 centavos del total de pasivos por Q. 1.00 del activo total.

- **Solidez**

$$\frac{\text{Total del activo}}{\text{Total del pasivo}}$$

Indica cuanto de los activos totales posee la empresa para pagar por lo menos Q. 1.00 de pasivos, el ideal es Q. 2.00 de activo total para pagar Q. 1.00 de pasivo total.

- **Estabilidad**

$$\frac{\text{Propiedad, planta y equipo (neto)}}{\text{Pasivo no corriente}}$$

Muestra la forma en que los activos fijos de la empresa, están garantizando las obligaciones a largo plazo, es decir, cuanto de propiedad, planta y equipo tiene la empresa para pagar Q. 1.00 de pasivos no corriente.

- **Inversión en activos fijos**

$$\frac{\text{Patrimonio neto}}{\text{Propiedad, planta y equipo (neto)}}$$

Indica la porción de los inversionistas que ha sido utilizado para la adquisición o compra permanente de los activos fijos para uso de la empresa.

- **Propiedad**

$$\frac{\text{Patrimonio neto}}{\text{Activo total}}$$

Indica la parte de los activos totales de la empresa que son financiados con capital de los inversionistas, es decir, que tales activos fijos son propiedad directa de los accionistas. El índice real indica Q. 0.40 centavos de patrimonio neto por Q. 1.00 de activo total.

- **Apalancamiento**

$$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$$

Es la razón de los fondos suministrados por todos los acreedores de los fondos aportados por los accionistas y las utilidades retenidas.

d) Razones de actividad

“Estas razones miden la eficiencia de una empresa para administrar sus activos”
(2:113)

- **Rotación de cuentas por cobrar**

$$\frac{\text{Ventas netas (crédito)}}{\text{Cuentas por cobrar (neto)}}$$

Este índice muestra la capacidad de la empresa para convertir la cartera de clientes de la empresa en efectivo. Una alta rotación es indicativo de una recuperación a corto plazo.

- **Plazo medio de cobranza**

$$\frac{365}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}}$$

Esta razón indica el plazo promedio que la empresa debe esperar para recibir efectivo después de hacer una venta.

- **Rotación de inventarios**

$$\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Promedio de inventarios}}$$

La rotación del inventario es la medida del tiempo que tarda en venderse. “Generalmente, mientras más alta sea la rotación del inventario, esto significa que la empresa está trabajando bien. Sin embargo, es posible que la empresa esté incurriendo en pérdidas por falta de existencias por no tener suficiente inventario. El índice es útil porque da una base para determinar si se tiene inventario obsoleto o existen problemas de precios.” (11:1538)

- **Plazo medio de ventas**

$$\frac{365}{\text{Rotación de inventarios}}$$

Este índice muestra el número de días que permanecen las mercaderías en existencia indicando el período de tiempo que el inventario de mercaderías necesita para su realización.

- **Rotación de cuentas por pagar**

$$\frac{\text{Compras (crédito)}}{\text{Promedio de cuentas y documentos por pagar}}$$

Muestra el número de veces que se ha pagado a los proveedores en el transcurso del ejercicio contable.

- **Plazo medio de pago**

$$\frac{365}{\text{Rotación de cuentas por pagar}}$$

Este índice muestra el número de días que la empresa necesita para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

- **Rotación del activo total**

$$\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activo total}}$$

“Mide la rotación de todos los activos de la empresa” (28:160)

Este es el índice de la eficiencia con que la empresa utiliza sus activos. Si el índice de rotación es alto, implica que la empresa usa sus activos de manera efectiva para generar ventas. Si el índice es bajo, la empresa deberá usar con más eficiencia sus activos o enajenarlos.

4.6.5.1.2 Método de porcentos integrales

“Este método tiene la ventaja de presentar al lector de los estados financieros los cambios porcentuales que han tenido ciertos rubros individuales de una fecha o de un período a otro en relación con el activo total, el pasivo total y el capital, o ingresos netos. Si las cifras de los estados financieros se muestran en porcentos integrales, esto es porciones o porcentajes del activo total, del pasivo total y del capital y de los ingresos netos, se crea una base común de comparación” (30:91)

Consiste en convertir los estados financieros a porcentajes analíticos o porcentajes integrales de los conceptos del activo considerando éste igual a 100 y

porcentajes integrales de los conceptos del pasivo y capital considerando éstos iguales a 100. De la misma forma, el estado de resultados se convierte a porcentajes considerando las ventas igual a 100.

4.6.5.1.3 Método de tendencias

Este método consiste en la aplicación de números índices a los componentes de los estados financieros, presentados en orden cronológico que permiten entender con facilidad el comportamiento de una partida en el futuro en relación a una base.

“Para calcular los número índices correspondientes a una serie de valores (por ejemplo, del activo fijo de una empresa), es necesario partir de la cifra de un período considerado como base, la cual se equipara a 100. Los números índices correspondientes a las cifras de los períodos sucesivos, se obtienen en función del valor del período base.” (30:84)

El punto medular es el de seleccionar el año base el cual no precisamente le tendría que corresponder a los primeros estados financieros, debe escogerse el año que tenga significado como punto de partida. Por ejemplo, un año intermedio con el objeto de resaltar diferencias, antes y después del año base. El año base puede coincidir con una época de recesión y una de recuperación, o bien al terminar alguna época política o económica importante.

4.6.5.1.4 Método de aumentos y disminuciones

“El método de aumentos y disminuciones se basa en la comparación de las cifras homogéneas que presentan los estados financieros correspondientes a dos o más fechas o períodos diferentes. Estas comparaciones se derivan de los estados financieros comparativos.” (30:105)

Este método es importante para efectos de una planeación, debido a que se pueden observar cambios importantes en determinadas cuentas, que tengan una incidencia en la posición financiera de la empresa. Facilita y muestra el

desenvolvimiento de las operaciones, eventos y transacciones, para determinar la presencia de algún riesgo de representación errónea de los estados financieros por alguna manipulación a las cifras correspondientes. Un indicio de alguna anomalía, podría ser la existencia de una cuenta con saldo cero, que con anterioridad se refleja con un importe elevado. Un problema que debe tenerse en cuenta en este método, es la pérdida del poder adquisitivo de la moneda, por no tratar con cifras valoradas al costo corriente.

4.6.6 Comprensión del control interno

El auditor debe entender de forma general cada uno de los componentes del control interno para efectos de planeación, no se pretende que el auditor conozca los controles con la misma profundidad que la gerencia, pero lo suficiente que le permita diagnosticar factores que afectan los riesgos de representación errónea de importancia relativa, de tal forma que se diseñe apropiadamente la naturaleza, oportunidad y extensión de procedimientos adicionales de auditoría.

4.6.6.1 Control interno

“El sistema de control interno comprende el plan de organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos, verificar la confiabilidad y corrección de los datos contables, promover la eficiencia operativa y fomentar la adhesión a las políticas administrativas prescritas” (24:2)

De la anterior definición se deduce que el control interno persigue el logro de los objetivos a nivel institución, pero para efectos de auditoría, interesa qué tan efectivo es el mismo y para ello es necesario estudiarlo y comprenderlo, debido a que el mismo podría estar sujeto a deficiencias, las cuales en forma indirecta podría representar un riesgo a nivel de estado financiero o efectivamente, si no es que el riesgo ya se ha transformado en un error de importancia relativa que desvirtúe las decisiones a tomar por la administración.

En el medio se utilizan dos tipos de controles, que son:

- Control interno contable.
- Control interno administrativo.

4.6.6.1.1 Control interno contable

El plan de organización y los procedimientos y registros relacionados con la salvaguarda del activo y la confiabilidad de los registros financieros están diseñados de manera que proporcionen una seguridad razonable de que:

- “Las operaciones se llevan a cabo de acuerdo con la autorización general o específica de la gerencia.
- Las operaciones se registran como sea necesario para permitir la formulación de estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera o con cualesquiera otros criterios aplicables a dichos estados y para conservar el control de los activos.
- El acceso al activo sólo se permite con la autorización de la gerencia.
- El control registrado del activo se compara con los activos existentes a intervalos razonables y se toman las medidas necesarias con respecto a cualesquiera diferencias.” (7:269)

4.6.6.1.2 Control interno administrativo

“Son los mecanismos, procedimientos y registros que conciernen a los procesos de decisión que elevan a la autorización de transacciones o actividades por la administración, de manera que fomenta la eficiencia de las operaciones, la observancia de la política prescrita y el cumplimiento de los objetivos y metas programados. Este tipo de control sienta las bases para evaluar el grado de efectividad, eficiencia y economía de los procesos de decisión.” (10:149)

4.6.6.2 Conocimiento del ambiente de control

El ambiente de control incluye las funciones de gobierno corporativo y administración, las actitudes, conciencia y acciones de los encargados del

gobierno corporativo y de la administración en lo concerniente al control interno de la empresa y su importancia en la misma.

Lo anterior implica que en una empresa comercial que se dedica a la venta de productos agrícolas se debe observar por parte del auditor, la cultura organizacional que posee la administración y de qué manera ha influido en la conciencia del personal. Esto es necesario para garantizar, o al menos se otorgue confiabilidad a los controles que conforman un sistema de control interno efectivo, debido a que al mantener una cultura de honestidad y conducta ética, se puede prevenir y detectar algún indicio de fraude y error dentro de la empresa. Significa que si la alta dirección considera que el control es importante, otras personas en la empresa los sentirán y responderán observando conscientemente las políticas y procedimientos establecidos.

- **Comunicación y ejecución de la integridad y valores éticos**

Al iniciar una auditoría se puede comenzar por preguntar si existe un código de conducta y si efectivamente se le ha dado a conocer a todos los empleados. Esto se puede comprobar por medio de investigaciones directas con el personal. Sólo de esta forma se puede evaluar, la manera en que la administración ha establecido líneas de comunicación de normas éticas para la empresa y en qué medida aplicará sanciones a las infracciones cometidas según el Código. La integridad también incluye las acciones de la administración para eliminar o reducir iniciativas o tentaciones que podrían invitar al personal a participar en actos deshonestos, ilegales o antiéticos.

- **Compromiso hacia la competencia**

La administración de la empresa debe definir su postura ante las habilidades y conocimientos requeridos para un puesto en particular, ya que la carencia de un compromiso estricto hacia la competencia, podría ocasionar un riesgo de representación errónea a nivel de estado financiero. La administración así como el

auditor, debe evaluar qué tanta competencia está dispuesta a sacrificar, con el afán de reducir costos.

- **Participación por parte de los encargados del gobierno corporativo**

Este punto es imprescindible para efectos de evaluación del grado de independencia, experiencia de la junta directiva o el comité de auditoría. Por ejemplo, el comité de auditoría de la junta directiva debe estar compuesto de directores externos que no sean empleados de ningún nivel de la organización. Esto permite o autoriza al comité de auditoría para que sea efectivo en la vigilancia de la calidad de los informes financieros de la organización y para disuadir a la gerencia de ignorar los controles e incurrir en fraude.

- **Filosofía y estilo operativo de la administración**

El estilo operativo de la administración abarca innumerables posiciones y conductas que adquiere dicho órgano. Algunas administraciones se comportan de forma agresiva al logro o superación de proyecciones de ganancias, en ocasiones, asumen riesgos de negocios muy altos que conlleva a una presentación fraudulenta de los estados financieros, que traducido al lenguaje de auditoría, representa un riesgo de representación errónea a nivel de estado financiero. Cuando una empresa posee una clara visión y persigue objetivos a corto plazo alcanzables y conoce su función en una sociedad, es fácilmente reconocible ante los ojos del auditor cómo la empresa es manejada.

- **Estructura organizacional**

El auditor al entender la estructura organizativa de la empresa, comprende los elementos administrativos y funcionales de la empresa y percibe cómo se llevan a cabo las políticas y procedimientos relacionados con el control. Por medio de un organigrama de la empresa se puede visualizar si la estructura organizacional está correctamente diseñada y proporciona una base para la planificación, la dirección y las operaciones de control.

La estructura organizacional de una empresa debe separar apropiadamente las responsabilidades de los empleados que autorizan, registran transacciones y custodian los activos.

- **Asignación de autoridad y responsabilidad**

Los empleados en una empresa necesitan tener una clara comprensión de sus responsabilidades y reglas. Para el efecto, la administración desarrolla manuales de descripción de puestos, donde se define claramente la autoridad y la responsabilidad. Las políticas que den a conocer las líneas de jerarquía contribuyen también a que los empleados reconozcan cómo y de qué se les pedirá que rindan cuentas.

- **Políticas y prácticas de recursos humanos**

El recurso humano es el elemento más importante en una empresa ya que son los encargados de mover a una empresa por medio de sus pensamientos, invenciones o acciones. Un pensamiento o el accionar de un empleado pueden resultar en un momento determinado en un beneficio o pérdida, lo cual incide económicamente y financieramente. Por ello, la importancia de comprender las políticas y prácticas de la administración para contratar, orientar, capacitar, evaluar, aconsejar, promover y compensar a los empleados. Este tipo de políticas van encaminadas a la contratación de gente competente y digna de confianza que permita al menos se reduzca la posibilidad de vulnerar controles por incompetencia.

El conocimiento de los elementos del ambiente de control se puede obtener mediante una combinación de investigaciones y otros procedimientos de evaluación del riesgo, por ejemplo, corroborar las investigaciones a través de la observación o inspección de documentos, asimismo, se podría hacer uso de cuestionarios para indagar con respecto a determinados procedimientos.

- **Conocimiento del proceso de evaluación del riesgo por la entidad**

Como parte del entendimiento de la entidad, el auditor debe conocer el proceso de evaluación del riesgo por la empresa, el cual involucra todos aquellos riesgos que afectan todos los objetivos de la empresa. Este proceso es necesario para el auditor, debido a que si la administración evalúa eficazmente y responde a los riesgos, generalmente el auditor acumulará menos evidencias que cuando la administración no identifica ni responde a los riesgos significativos. Por ejemplo, si la empresa en estudio, vende con frecuencia productos fertilizantes a un precio inferior al costo de inventario debido a un problema tecnológico, es esencial que la estructura de control interno incluya controles adecuados para superar el riesgo de sobrevaluar el inventario.

Incluso este riesgo podría ocurrir cuando por un cambio sustancial en las operaciones provoque la adopción de nuevas normas contables como podría ser, la adquisición de una dependiente, que conlleve un riesgo por la aplicación errónea de los criterios establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera.

A manera de ejemplo, los siguientes factores podrían ser indicativos del mayor riesgo de presentación de estados financieros:

- Cambios en el ambiente regulador u operacional de la organización.
- Cambios en el personal.
- Implementación de un sistema de información nuevo o modificado.
- Rápido crecimiento de la empresa.
- Cambios en tecnología que afectan los sistemas de información.
- Introducción de nuevas líneas de negocios, productos o procesos.
- Reestructuraciones corporativas.
- Expansión o adquisición de las operaciones extranjeras.
- Adopción de nuevos principios de contabilidad o principios de contabilidad que cambian.

4.6.6.3 Conocimiento del sistema contable

“Un sistema de información contable de una empresa consiste en los métodos y registros establecidos para registrar, procesar, resumir e informar las transacciones de una entidad y dar cuenta de los activos, pasivos y patrimonio relacionados.” (1:177)

Lo anterior implica que un sistema contable debe:

- Identificar y registrar todas las transacciones válidas.
- Describir oportunamente las transacciones, con suficiente detalle para permitir su clasificación apropiada de las transacciones en la presentación de informes financieros.
- Medir el valor de las transacciones en una forma que permita registrar su valor monetario apropiado en los estados financieros.
- Determinar el período en el cual ocurrieron las transacciones, para permitir el registro de las transacciones en el período de contabilidad apropiado.
- Presentar apropiadamente las transacciones y las revelaciones relacionadas en los estados financieros.

El conocimiento del sistema contable se puede realizar por medio de investigaciones con el personal del cliente y auxiliándose de un flujograma que muestre de forma gráfica el proceso contable. El auditor primero debe entender los principales tipos de transacciones, esta información se puede obtener al realizar el conocimiento del ambiente de control.

Luego, el auditor debe familiarizarse con el tratamiento de esas transacciones, incluidos la forma como son iniciadas, los registros de contabilidad relacionados y la forma como son procesadas. Al final, el auditor debe entender el proceso de preparación, formulación y presentación de estados financieros, así como los criterios utilizados al desarrollar las estimaciones de contabilidad.

- **Principales políticas contables**

Durante las indagaciones efectuadas a personal del cliente, específicamente con la administración, que puede ser un Gerente Financiero, o en su ausencia, el Jefe de Contabilidad, se puede obtener conocimiento acerca de las principales políticas contables utilizadas por la empresa para la presentación de los estados financieros.

En ocasiones, las empresas poseen un manual contable donde se especifican los lineamientos a seguir en el registro de transacciones, así como las políticas a utilizar. Para efectos de planeación de una auditoría, es importante conocer las políticas contables porque representan un parámetro dentro del cual espera el auditor estén registradas todas las transacciones. Si la empresa registra sus operaciones al coste histórico, asimismo, espera el auditor encontrarlas y no utilizando una base distinta de valoración.

- **Pronunciamientos nuevos de contabilidad**

Durante el conocimiento del sistema de contabilidad se puede obtener indicios de que la empresa ha adoptado pronunciamientos nuevos de contabilidad en el registro de transacciones, debido a que la empresa ha incursionado en un nuevo sector del mercado, a través del lanzamiento de un nuevo producto, o se haya visto en la necesidad de producir un nuevo bien, que por la naturaleza del tratamiento contable, conlleve la aplicación de un nuevo pronunciamiento, el cual nunca había sido utilizado.

Como hasta el momento, aún se encuentra la auditoría en la etapa de evaluación de riesgos, habría que considerar un riesgo de representación errónea de importancia relativa en los estados financieros por la adopción de ese pronunciamiento, incluso, habría que reconsiderar el proceso utilizado por la entidad para evaluar el riesgo.

Puede ocurrir también que la empresa durante el período a auditar, haya cambiado sus políticas contables, lo cual podría representar un riesgo por la complejidad del procedimiento.

- **Conocimiento del proceso contable**

Para comprender mejor la dinámica contable de una empresa, se puede dividir el sistema en sus ciclos de transacción más importantes:

- **Ciclo de ventas-cobros:** Incluye los procedimientos y las políticas para la obtención de pedidos de los clientes, la aprobación del crédito, el despacho de mercadería, la preparación de facturas de ventas, el registro del ingreso y de las cuentas por cobrar y el manejo, registro de entradas de efectivo.
- **Ciclo de compras:** Incluye los procedimientos y las políticas de compra de inventario, otros activos y servicios, así como de asignación de órdenes de compra, inspección de los bienes a su llegada y preparación de informes de recibos, registro de obligaciones con vendedores o distribuidores, autorización de pago y registro de desembolsos de efectivo.
- **Ciclo de conversión:** Incluye los procedimientos y las políticas para almacenar materiales, situar materiales en el lugar de la producción, asignar costos de producción a los inventarios y explicar el costo de los bienes vendidos.
- **Ciclo de nómina:** Incluye procedimientos y políticas para contratar, terminar y determinar tasas de pago, el control del tiempo, el cálculo de la nómina bruta, los impuestos de nómina y los montos retenidos del pago bruto, el mantenimiento de los registros de nómina y la preparación de los cheques de pago.
- **Ciclo de financiación:** Incluye procedimientos y políticas para autorizar, ejecutar y registrar transacciones que comprenden préstamos bancarios, arriendos financieros, bonos por pagar y acciones de capital.
- **Ciclo de inversión:** Incluye procedimientos y políticas para autorizar, ejecutar y registrar transacciones que comprenden inversiones en activos fijos y en títulos valores.

4.6.6.4 Conocimiento de las actividades de control

El objeto primordial del conocimiento de las actividades de control, es el de evaluar los riesgos de representación errónea de importancia relativa al nivel de aseveración, con el objeto de diseñar pruebas que respondan a los riesgos evaluados.

“Las actividades de control, son aquellas políticas y procedimientos adicionales, que la administración ha establecido para cumplir sus objetivos con propósitos de informes financieros.” (1:309)

Estas actividades de control específicas van enfocadas a lo siguiente:

- Autorización
- Revisiones de desempeño
- Procesamiento de información
- Controles físicos
- Segregación de deberes

El conocimiento de estas actividades permite identificar las debilidades y virtudes que podrían incidir en la aplicación de pruebas para una cuenta en particular. Al identificar controles para el rubro de Caja y Bancos, se puede determinar de que no existen conciliaciones bancarias, lo que representaría un riesgo alto de que se haya incurrido en una omisión, error o inclusive hasta fraude.

La autorización de transacciones es indispensable para evitar un caos o desperdicio de recursos y debe estar ligada al principio de segregación de deberes, debido a que la persona que puede otorgar una autorización específica, debe tener un puesto equiparable a la naturaleza e importancia de las operaciones. Algunos ejemplos de autorizaciones podrían ser la emisión de listas de precios fijos para la venta de productos, límites de crédito para clientes, venta de un vehículo usado.

Las revisiones sobre el desempeño de las actividades de control, consisten principalmente en evaluar el desempeño de dicho control, a través de la observación u otro mecanismo. Esto se debe a que en ocasiones la persona encargada de la ejecución de un control, olvide o intencionalmente deje los procedimientos o se torne descuidado. Las actividades de control también se encuentran inmersos en el procesamiento de la información y pueden ser de dos tipos: general y de aplicación. Un control que esté dirigido a restringir el acceso a todo el sistema de información de contabilidad es un control general. Si una transacción específica, por ejemplo, relacionada con nóminas, sólo puede ser procesada con una previa autorización, se está presente ante un control de aplicación.

También la mejor manera de salvaguardar los activos y registros es el uso de precauciones físicas, tales como el uso de extinguidores, o puede ser el caso de que los registros, pueden ser robados, alterados o extraviados. Para ello, se deben salvaguardar, a través del acceso restringido a determinadas personas.

La segregación de deberes no permite que una misma persona o departamento, inicie y termine una transacción con el riesgo de que pueda tergiversar la operación. Por ello se implementan ciertos controles, tales como la segregación de funciones, al separar la función de custodia de activos y de registros de contabilidad, esto con el fin de evitar que una misma persona disponga de dichos activos para su uso personal y que ajuste los registros para liberarse de la responsabilidad.

Al obtener un entendimiento de las actividades de control, la principal consideración del auditor es si, y como, una actividad de control específica en lo individual o en combinación con otras, previene o detecta y corrige, representaciones erróneas de importancia relativa en clases de transacciones, saldos de cuentas y revelaciones.

4.6.6.5 Conocimiento del monitoreo de controles

Es de suma importancia que el auditor conozca la forma en que la empresa monitorea el control interno sobre la información financiera y de cómo inicia la entidad acciones correctivas a sus controles. En este punto se puede hacer uso del trabajo de los auditores internos, debido a que una de sus funciones es precisamente el monitoreo de los controles, aunque en una empresa pequeña puede ser un poco distinto por la carencia de un departamento de auditoría interna. También se puede hacer uso del conocimiento obtenido de las revisiones de desempeño de las actividades de control.

El monitoreo de controles puede incluir actividades como revisión de la administración de si las conciliaciones bancarias se preparan oportunamente, evaluación de los auditores internos del cumplimiento del personal de ventas con las políticas de la empresa sobre términos de los contratos de ventas.

4.6.6.6 Métodos de conocimiento del control interno

El conocimiento del control interno se puede realizar por medio de indagaciones al personal apropiado del cliente, la inspección de diversos documentos y la observación de las actividades de control y de la forma como se realizan las operaciones. Cuando se está frente a una auditoría recurrente, el proceso del conocimiento del control interno suele ser menor y sólo consistirá en un trabajo de actualización de información.

- **Indagaciones al personal apropiado del cliente**

Las indagaciones, preguntas, consultas con personal del cliente a nivel directivo, de supervisores y de personal, sirven como punto de partida para el conocimiento del control interno.

- **Inspección de documentos**

Esta técnica se ha mencionado anteriormente durante el estudio de los componentes del control interno, debido a que consiste en la lectura de las

políticas, manuales, los cuales pueden ser administrativos o contables, inclusive el código de conducta de la empresa. A través de la lectura de estos documentos se puede obtener el conocimiento de ciertos aspectos del ambiente de control, sistema contable y actividades de control. Por ejemplo, varios controles pueden ser identificados mediante la lectura de un manual administrativo, como pueden ser la autorización de transacciones. Pero esa autorización únicamente puede ser comprobada inspeccionando los documentos en donde quede fijada la firma de autorización de la persona responsable.

Al examinar documentos y registros reales, el auditor da vida al contenido de los manuales y los entiende mejor. El examen de los documentos y registros también proporciona evidencias de que las políticas y procedimientos de control se han puesto en operación.

- **Observación de actividades de control**

Consiste en observar al personal del cliente al realizar sus actividades normales de registro de la contabilidad y control. Esta técnica a su vez puede ser utilizada como una prueba de cumplimiento al control interno.

Existen tres métodos para documentar el conocimiento del control interno, los cuales se mencionan a continuación:

- Narrativa
- Flujograma
- Cuestionario de control interno

4.6.6.6.1 Narrativa

“Cuando se aplica este método, el responsable de la operación o empleados autorizados describen los procedimientos que se siguen y mencionan los registros y personal que los concreta. “ (26:202)

El auditor por su parte anota conforme el entrevistado explica los procedimientos sin sujetarlo a preguntas elaboradas. Posteriormente, el auditor procede al análisis de las anotaciones más relevantes y determinan las correcciones o fallas.

4.6.6.6.2 Flujograma

“Este método consiste en presentar toda la operación examinada en forma gráfica, es decir, primero se representa la estructura de la operación desde el punto de vista administrativo, para posteriormente graficar los procedimientos seguidos por cada unidad de la organización con base en gráficas de movimientos o diagramas de flujo.” (26:201)

Las características que debe poseer un flujograma para ser considerado como adecuado son:

- El origen de cada documento y registro en el sistema.
- Cómo se lleva a cabo todo el pensamiento.
- La disposición de cada documento y registro en el sistema.
- Una indicación de los procedimientos de control pertinentes a la evaluación del riesgo de control.

4.6.6.6.3 Cuestionario de control interno

“Este método consiste en convertir en preguntas todas las normas de control interno, de tal manera que una respuesta afirmativa indique la existencia y observación de la norma y una respuesta negativa indique su ausencia o incumplimiento. Toda respuesta negativa será evaluada por el auditor, considerando su efecto sobre la confiabilidad de la información y el alcance de los procedimientos de auditoría por aplicar.” (4:86)

Este tipo de cuestionario debe contener una sección de preguntas para cada ciclo de transacción importante, esta mecánica, podría facilitar la evaluación de riesgos a nivel de aseveración para cada ciclo de transacción.

4.7 Riesgo e importancia relativa

El concepto de riesgo se encuentra vinculado con el de importancia relativa, debido a que un riesgo en auditoría significa que el auditor acepta cierto nivel de incertidumbre, pero esa incertidumbre es medida con base a un límite establecido por el mismo auditor en donde a su juicio determina si esa incertidumbre es de importancia relativa para los estados financieros.

La Norma Internacional de Auditoría 320, la cual da lineamientos acerca de la Importancia Relativa de Auditoría, menciona que la información es de importancia relativa si su omisión o representación errónea pudiera influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas con base en los estados financieros. La importancia relativa depende del tamaño de la partida o error juzgado en las circunstancias particulares de su omisión o representación errónea.

A su vez, la evaluación de importancia por el auditor, relativa a clases de transacciones, saldos de cuentas y revelaciones, ayuda al auditor a decidir asuntos, como qué partidas examinar y si ha de usar muestreo y procedimientos analíticos sustantivos. Existe una relación inversa entre la importancia relativa y el nivel de riesgo de auditoría, mientras más alto es el nivel de importancia relativa, más bajo es el riesgo de auditoría y viceversa. Por ejemplo, si el auditor considera después de planear procedimientos de auditoría específicos, que el nivel de importancia relativa aceptable es más alto, entonces el riesgo de auditoría disminuiría. Para un mejor entendimiento se expone el siguiente ejemplo:

Rubro de Caja y Bancos

Saldo final: Q. 20,000.00

Porcentaje de importancia relativa inicial 3%

Nivel considerado Q 600.00

El riesgo de auditoría se considera como mediano.

Luego:

Si cambia el porcentaje de importancia relativa a 10 %

Nivel considerado asciende a: Q. 2,000.00

Entonces el riesgo de auditoría desciende a bajo.

A continuación se mencionan los tres tipos de riesgos más utilizados en auditoría:

- Riesgo inherente
- Riesgo de control
- Riesgo de detección aceptable

4.7.1 Definición riesgo inherente

Tal y como se mencionó anteriormente, un riesgo está asociado con una incertidumbre y precisamente el riesgo inherente se asocia con una incertidumbre porque es una evaluación que hace el auditor de la probabilidad que existan errores importantes en un segmento antes de considerar la eficacia de los componentes del control interno.

“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 otras manifestaciones erróneas en otras cuentas o clases, asumiendo que no hubo controles internos relacionados.” (3:326)

Derivado de que no se toma aún en cuenta los controles implementados por la administración, se convierte en una incertidumbre, la cual puede ser fortalecida o desvanecida a través de indagaciones con el personal del cliente. Como ejemplo,

se puede mencionar el conocimiento obtenido del ambiente de control, del cual se desprenden elementos importantes de juicio con respecto al estilo operativo de la administración la cual se puede comportar en forma agresiva o conservadora, lo cual podría tener un efecto en las cifras de los estados financieros tanto positivo como negativo.

Es importante mencionar que el riesgo inherente ignora los controles internos, sin embargo, considera el ambiente en el cual se desenvuelven. Parte de ahí, la importancia de que se desarrollen los procedimientos preliminares mencionados en el punto 4.5 con respecto a la decisión de continuar relaciones con el cliente o comunicarse con el auditor precedente, en el caso de un cliente nuevo, para establecer indicios de falta de integridad de la administración que pudiere incrementar la probabilidad de errores o incluso irregularidades de importancia relativa.

Si el auditor llega a la conclusión que existe una alta probabilidad de errores, al ignorar los controles internos, el auditor concluye que el riesgo inherente es alto.

4.7.2 Definición riesgo de control

El riesgo de control es el riesgo de que no se prevenga o detecte y se corrija oportunamente, por el control interno de la empresa, una representación errónea que pudiera ocurrir en una aseveración y que pudiera ser de importancia relativa, en forma individual o en agregado con otras representaciones erróneas.

“Es la contingencia de que el control interno establecido por la administración en la empresa falle en prevenir o detectar los errores monetarios” (3:331)

Hay que resaltar que el riesgo de control sí considera los controles internos establecidos por la empresa debido a que evalúa la probabilidad que dichos controles no detecten errores a nivel de aseveración. Para el efecto se utiliza el

conocimiento obtenido por todos los componentes del control interno, a través de cuestionarios, narrativas y flujogramas.

Derivado de ese conocimiento se puede llegar a la conclusión que los controles internos son eficaces y que por lo tanto se puede disminuir las pruebas de auditoría. Si el auditor decidiera fijar el riesgo de control a un nivel bajo debe conocer plenamente la estructura de control interno del cliente y poner a prueba la eficacia de los controles internos.

Como resultado del conocimiento y evaluación de los componentes del control interno, al igual que con el riesgo inherente, se podría determinar la auditabilidad de los estados financieros, debido a que no se han identificado controles relevantes o que la administración se muestre indiferente a ellos. Si se llegare a la conclusión que no es posible auditar al cliente, procede, ya sea que se retire de la auditoría o bien que se emita una abstención de opinión.

4.7.3 Definición de riesgo de detección aceptable

Es el riesgo de que el auditor no detecte una representación errónea de importancia relativa, que exista en una aseveración que pudiera ser de importancia relativa, individualmente o en agregado con otras representaciones erróneas.

“Es una medida de riesgo que las evidencias de auditoría para un segmento no detectaran los errores superiores a un monto tolerable, si es que existen tales errores.” (1:268)

Por lo general, el riesgo de detección aceptable, es el resultado de una combinación del riesgo inherente y el riesgo de control y determina a su vez, la cantidad de pruebas sustantivas que el auditor, planea acumular, inversamente al tamaño del riesgo de detección aceptable. Lo anterior implica que tanto el riesgo

inherente como el riesgo de control son inversamente proporcionales al riesgo de detección aceptable. A manera de ejemplo, se muestra a continuación:

- Si el riesgo inherente aumenta; entonces el riesgo de detección aceptable disminuye; por lo tanto, se aplicarán más pruebas sustantivas.
- Si el riesgo inherente disminuye; entonces el riesgo de detección aceptable aumenta; por lo tanto, se aplicarán menos pruebas sustantivas.
- Si el riesgo de control aumenta; entonces el riesgo de detección aceptable disminuye; por lo tanto, se aplicarán más pruebas sustantivas.
- Si el riesgo de control disminuye; entonces el riesgo de detección aceptable aumenta; por lo tanto, se aplicarán menos pruebas sustantivas.

4.7.4 Definición riesgo de auditoría

Es el riesgo de que el auditor exprese una opinión de auditoría inapropiada cuando los estados financieros estén representados en una forma errónea de importancia relativa. Se podría decir que el riesgo de auditoría, incluye al riesgo de representación errónea que tanto se ha mencionado en el presente trabajo, por lo que hasta el momento se podría resumir así:

Riesgo de auditoría = Riesgo de representación errónea de importancia relativa

Asimismo, el riesgo de representación errónea de importancia relativa tiene dos componentes: Riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección, por lo que globalmente se podría definir el riesgo de auditoría de la siguiente manera:

Riesgo de auditoría = Riesgo inherente + Riesgo de control+Riesgo de detección

Existen otros factores que pueden afectar el riesgo de auditoría tales como el que sea un cliente nuevo, exista un riesgo ambiental o un riesgo empresarial. El riesgo empresarial es el riesgo que el auditor sufrirá un daño debido a una relación con el

cliente, aunque el informe de auditoría presentado para el cliente estuviese correcto.

4.7.5 Medición y evaluación del riesgo

“Al concebir los posibles riesgos en la ejecución de los diferentes subprocesos de la auditoría de una organización interna o externa, debe efectuarse la evaluación de los mismos, con el fin de conocer el impacto, y el tratamiento que este requiere, así como la probabilidad de ocurrencia.” (33:2)

Ello daría la posibilidad de conocer anticipadamente la valoración y concebir planes que coadyuven a la reducción de pérdidas, que en técnicas de auditoría, serían la extensión de pruebas innecesarias, y gasto de tiempo invertido adicional, lo que implicaría el requerimiento de tratamientos diferenciados, y por supuesto pérdidas financieras. Si se toman las medidas necesarias para disminuir la ocurrencia, entonces estaríamos hablando de reducción de pérdidas en la auditoría.

Sería entonces preciso el diseño o implementación de un procedimiento interno que minimice el impacto financiero que pueda ocurrir, el cual pudiera tratarse de excesos de gastos de: dietas de alimentación, hospedaje, salarios, transportación, materiales de oficina, comunicación, y otros.

Es necesario entonces, luego conocer los posibles riesgos, tener en cuenta:

- Probabilidad de ocurrencia del riesgo.
- Impacto ante la ocurrencia del riesgo.

Para ello las probabilidades de ocurrencia deberán determinarse en:

Poco Frecuente (PF): Cuando el riesgo ocurre sólo en circunstancias excepcionales.

Moderado (M): Puede ocurrir en algún momento.

Frecuente (F): Se espera que ocurra en la mayoría de las circunstancias.

El impacto ante la ocurrencia sería considerado de:

- **Leve:** Perjuicios tolerables. Baja pérdida financiera.
- **Moderado:** Requiere de un tratamiento diferenciado: Pérdida financiera media.
- **Grande:** Requiere tratamiento diferenciado. Alta pérdida financiera.

La evaluación del Riesgo sería de:

- **Aceptable:** (Riesgo Bajo). Cuando se pueden mantener los controles actuales, siguiendo los procedimientos de rutina.
- **Moderado:** (Riesgo Medio). Se consideran riesgos Aceptables con Medidas de Control. Se deben acometer acciones de reducción de daños y especificar las responsabilidades de su implantación y supervisión.
- **Inaceptable:** (Riesgo Alto). Deben tomarse de inmediato acciones de reducción de Impacto y Probabilidad para atenuar la gravedad del riesgo. Se especificará el responsable y la fecha de revisión sistemática.

4.7.6 Evaluación esperada del riesgo inherente a nivel de estado financiero

Como se había mencionado, el riesgo inherente es la expectativa de errores antes de considerar el efecto de la estructura de control interno. Esta expectativa de errores tiene un impacto a nivel de estado financiero y por lo tanto a nivel de aseveración. El riesgo inherente efectivamente puede afectar algunas cuentas específicas, por ejemplo, cuando se concluye que la empresa tiene un ambiente de control débil, podría incidir en todos los rubros de los estados financieros. Algunos factores tales como la integridad de la administración, afecta a todos los ciclos que se expusieron en el punto (4.6.6.3), mientras que otros, tales como las operaciones no rutinarias afectan sólo cuentas específicas.

Derivado de los procedimientos aplicados durante el entendimiento de la empresa se obtiene el conocimiento de la naturaleza de las operaciones de la empresa y cuales de ellas podría implicar un riesgo. Si el cliente fuere una empresa dedicada a la venta de repuestos, existiría un mayor riesgo inherente por la naturaleza del

inventario en el rubro de inventarios que en el rubro de efectivo y documentos por pagar.

También a través de la medición y revisión del desempeño financiero, se pueden descubrir variaciones importantes de un año a otro, los cuales no se habían observado con anterioridad, en el caso que fuera un cliente recurrente. A través del uso de razones financieras o tendencias, tratados en el punto (4.6.5.1.1 y 4.6.5.1.3), se logran identificar riesgos inherentes importantes. En ocasiones las empresas adoptan políticas de obtención de ganancias muy rígidas sobre las cuales la administración recibe un porcentaje de las utilidades totales como bonificación, lo que podría tentar a la administración a exagerar los ingresos netos.

Puede darse el caso que para un cliente recurrente, que los errores encontrados en las auditorías anteriores tienen una alta probabilidad de ocurrir nuevamente en la auditoría actual, esto se debe a que las empresas a menudo son lentas en hacer cambios para eliminarlos. Lo importante de estos ejemplos, es indicar el riesgo que representan a nivel de estado financiero y a qué segmentos del estado financiero podría afectar.

En conclusión, la identificación y obtención de información para la evaluación del riesgo inherente se efectúa durante la etapa de planeación y se consolida a lo largo de la auditoría. Como se ha mencionado, el conocimiento del ambiente de control a través de la inspección de documentos, indagaciones con el personal de alta jerarquía, facilitan evaluar un nivel de riesgo inherente a nivel de estado financiero.

4.7.7 Evaluación esperada del riesgo de control a nivel de aseveración

La Norma Internacional de Auditoría 315, la cual trata acerca del entendimiento de la entidad y su entorno y evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa, menciona que el auditor debe identificar y evaluar los riesgos de representación errónea de importancia relativa al nivel de estado financiero y al

nivel de aseveración para clases de transacciones, saldos de cuentas y revelaciones. Por eso, menciona que debe relacionar los riesgos identificados con lo que puede estar mal al nivel de aseveración.

La evaluación del riesgo de control se realiza partiendo del conocimiento de los componentes del control interno y más específicamente de las actividades de control. Posteriormente se identifican las debilidades, se miden cualitativamente como altos, medianos y bajos, para finalmente relacionarlos a nivel de aseveración.

4.7.7.1 Aseveración

Una aseveración es una representación de la administración, explícita o de otro tipo, que está incorporada en los estados financieros. Las aseveraciones usadas en auditoría son:

- Existencia: Los activos, pasivos e intereses de participación existen.
- Ocurrencia: Hace referencia a si las transacciones y eventos que se han registrado han ocurrido y corresponden a la empresa.
- Integridad: Hace referencia a si se han registrado todas las transacciones y eventos que debieran haberse registrado.
- Exactitud: Si las cantidades y otros datos relativos a las transacciones y eventos registrados se han registrado de manera apropiada.
- Corte: Si las transacciones y eventos se han registrado en el ejercicio contable correcto.
- Valuación: Los activos, pasivos e intereses de participación se incluyen en los estados financieros por los montos apropiados y cualesquier ajustes de valuación o asignación resultantes se registran de manera apropiada.
- Asignación: Hace referencia a si las transacciones y eventos se han registrado en las cuentas apropiadas.
- Derechos y obligaciones: Si los activos constituyen derechos de la entidad y si los pasivos constituyen obligaciones a una fecha determinada.

El proceso de evaluación del riesgo comienza al identificar los objetivos de auditoría relacionados con operaciones. Los objetivos de auditoría son los mismos que las aseveraciones indicadas con anterioridad debido a que la auditoría busca comprobar esas aseveraciones dadas por la administración.

Posteriormente, luego de haber obtenido el conocimiento del control interno a través de los tres métodos especificados, tratados en el punto (4.6.6.6), los cuales son: narrativas, flujogramas y cuestionarios, se procede a identificar las políticas y controles clave que contribuyen al logro de cada objetivo de auditoría que ya se mencionaron y que son: Existencia, derechos y obligaciones, integridad, valuación y asignación.

Estos objetivos de auditoría se relacionan con grupos de operaciones que podrían ser: ventas, compras, nóminas, inventarios, etc. Es importante indicar que estos grupos de operaciones tienen efectos en varios saldos de cuentas en los estados financieros.

Lo importante de este paso es identificar los controles existentes, ya que consiguientemente se identificarán la ausencia de controles clave que aumenten el riesgo y probabilidad de representación errónea de importancia relativa en los estados financieros, que se conocen como debilidades de control interno. También el auditor debe documentar el riesgo de control evaluado donde se muestren las debilidades y controles identificados que se han relacionado con los objetivos de auditoría pertenecientes a un grupo de operaciones o saldos de cuentas específicas.

Normalmente, el auditor evalúa el riesgo de control como alto, cuando considera que los controles existentes no han sido diseñados adecuadamente y no están en condiciones de detectar oportunamente una representación errónea o puede deberse a la carencia de controles. Por el contrario, puede suceder, que los

controles estén apropiadamente diseñados, por lo tanto, se evaluará el riesgo de control como bajo.

4.7.7.2 Nivel evaluado de riesgo de control

Es el nivel de riesgo control que el auditor utiliza para determinar el riesgo de detección aceptable para una aseveración de los estados financieros y por consiguiente, para determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de las pruebas sustantivas. Este nivel puede variar en una escala de máximo a mínimo, siempre y cuando el auditor haya obtenido la evidencia comprobatoria y cuando el auditor haya obtenido la evidencia comprobatoria para apoyar ese nivel evaluado.

4.8 Identificación de áreas de contabilidad complejas

Existen operaciones que son inusuales para el cliente y tienen más probabilidades de estar registradas en forma incorrecta que las operaciones rutinarias, tales como el registro de ventas, compraventa, porque al personal de la empresa no tiene experiencia para registrarlas. Algunos ejemplos, podrían ser, el cambio de una política contable, pérdidas por incendios, convenios de arrendamiento. La forma como se pueden identificar este tipo de operaciones es a través de la inspección de los estados financieros comparativos, libro de juntas de accionistas o simplemente con indagaciones con el personal.

4.9 Establecimiento de niveles de importancia relativa

Durante la etapa de planeación el auditor debe establecer un margen tolerable de errores que sea representativo en relación a una base determinada y que al sobrepasarlo pueda influir en las decisiones económicas de los usuarios. Pero existen infinidad de errores que difieren en su naturaleza, puede darse el caso de una auditoría, en la cual no se detecten representaciones erróneas en forma cuantitativa, pero sí en forma cualitativa, como la revelación inadecuada de una política contable, o una revelación no apropiada intencionalmente exigida por una cláusula adherida en un contrato de préstamo, por lo tanto, el auditor debe considerar tanto el monto como la naturaleza de las representaciones.

Al establecer un límite, se espera que durante la ejecución de la auditoría se encuentren errores por el mismo monto, sin embargo, cabe la posibilidad de la detección de representaciones erróneas de cantidades relativamente pequeñas que acumulativamente podrían tener un efecto importante sobre los estados financieros.

Derivado de que el auditor considera la importancia relativa tanto al nivel del estado financiero, como en relación a saldos de cuentas particulares, puede dar como resultado diferentes niveles de importancia relativa que dependerán del elemento de los estados financieros que están siendo considerados.

4.9.1 A nivel de estado financiero

Al establecer un nivel de importancia relativa a nivel de estado financiero dentro del cual se detectarán representaciones erróneas, hay que considerar un monto o un porcentaje en relación a una base de medida adecuada como puede ser la utilidad antes de impuestos o los activos totales. Se considera un nivel de importancia relativa adecuado que oscile entre el 3 % y 5 % sobre el total de los activos. Es importante mencionar que la base de medición para el caso de las utilidades es muy variable, debido a que las ganancias pueden aumentar o disminuir abruptamente con relación al año anterior, motivo por el cual sería prudente obtener un promedio de las utilidades generadas en los últimos tres años.

4.9.2 A nivel de aseveración

En ocasiones, el porcentaje de importancia relativa es asignado a todos los rubros, cuentas específicas en revisión ya sea por motivos prácticos. No importa el tipo de aseveración que se pretende comprobar, pero si es importante que se establezca un margen tolerable de error que aunque sea mínimo, al momento de evaluar el efecto de representaciones erróneas no sobrepase el límite establecido al nivel de estado financiero, de lo contrario, de no aceptarse los ajustes, ameritaría una opinión adversa.

Lo mencionado anteriormente se conoce comúnmente como alcance de ajustes de auditoría, cuyo resultado es el proceso de determinación y recopilación de ajustes a rubros específicos, los cuales podrían sobrepasar un límite previamente establecido, lo que ameritaría que el auditor proponga los ajustes a la administración de la empresa, con el objeto de presentar razonablemente el saldo de la cuenta en revisión. Para un mejor entendimiento se presenta el siguiente ejemplo:

Total de activos Q. 100,000.00

Alcance para ajustes en el balance general es de 4 % = Q 4,000.00

A nivel de aseveración y cuenta del rubro de cuentas por cobrar Q 25,000.00

El alcance para ajustes para este rubro sería del 4 % sobre el saldo final, el cual asciende a Q. 1,000.00. Todos los ajustes que sobrepasen este umbral deben ser considerados como materialmente importantes.

Hay que recalcar que no existe un método exacto de determinación de la importancia relativa porque innumerables son los métodos que adoptan las firmas de auditorías, en ocasiones, va a depender del juicio del auditor aunado a las desviaciones de carácter cualitativo que podrían existir.

4.10 Identificación de representaciones erróneas

La posibilidad de representaciones erróneas está sujeta al resultado de la evaluación de los controles existentes en la empresa lo que aumenta o disminuye la probabilidad de ocurrencia. La identificación de esa probabilidad, dependerá de la pericia del auditor en el manejo y utilización de los instrumentos a su disposición, como suele ser el uso de cuestionarios, ya que únicamente la

experiencia, sumado a una adecuada supervisión y discusión del trabajo logra la identificación oportuna de debilidades.

4.11 Naturaleza, tiempo y alcance de los procedimientos de auditoría

Como respuesta a los riesgos evaluados al nivel de aseveración el auditor debe diseñar y desempeñar procedimientos adicionales de auditoría, con el objeto de reducir el riesgo de auditoría a un nivel aceptablemente bajo. A través del conocimiento de los componentes del control interno se pudieron identificar la probabilidad de ocurrencia de representación erróneas, las cuales como se tuvo la oportunidad de estudiar, se relacionan tanto a nivel del estado financiero, como a nivel de aseveración, que se corresponden con el riesgo inherente y el riesgo de control respectivamente.

Como se trató anteriormente, un ambiente de control débil, tiene mucha incidencia en los demás controles específicos implantado, que ocasiona una susceptibilidad a la ocurrencia de errores sin considerar los controles. En consecuencia, aumenta la probabilidad de que los controles no estén diseñados apropiadamente para detectar oportunamente representaciones erróneas.

4.11.1 Medidas a adoptar para atender los riesgos de representación errónea de importancia relativa a nivel de estado financiero

Como este riesgo está principalmente vinculado con el riesgo inherente y afecta muchas cuentas de los estados financieros, el auditor en la etapa de planeación puede decidir tomar medidas como paliativo al problema y con ello reducir el riesgo de auditoría. Estas medidas pueden ser:

- Enfatizar al equipo de auditoría la necesidad de mantener el escepticismo profesional.
- Asignar personal más experimentado.
- Utilizar expertos.

- Extender la supervisión o incorporar elementos adicionales de impredecibilidad en la selección de los procedimientos adicionales de auditoría que se van a realizar.
- Modificar la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos de auditoría.

4.11.2 Medidas a adoptar para atender a los riesgos de representación errónea de importancia relativa a nivel de aseveración

Las medidas consisten en diseñar y desempeñar procedimientos adicionales de auditoría que incluyen pruebas de la efectividad operativa de los controles cuando sea relevante o se requiera y procedimientos sustantivos. En la etapa de planeación únicamente se diseñan pero no se ejecutan las pruebas.

“La combinación de varias técnicas para aplicarlas en la revisión de un área específica constituye un procedimiento de auditoría.” (22:26)

En este punto del estudio, ya se ha obtenido un nivel evaluado del riesgo de control a nivel de aseveración o cuenta particular. En consecuencia, se determinó un riesgo de representación errónea de importancia relativa a nivel de aseveración. De ahí la importancia que señala la Norma Internacional de Auditoría 330, la cual menciona que el auditor debe diseñar procedimientos adicionales de auditoría cuya naturaleza, oportunidad y extensión respondan a los riesgos evaluados de representación errónea de importancia relativa al nivel de aseveración.

El objetivo principal del diseño de las pruebas de controles, de las cuales se dijo que se utilizan para obtener evidencia de auditoría de que los controles operan de manera efectiva y para soportar el nivel evaluado de riesgo de control y de los procedimientos sustantivos, los cuales se desempeñan para detectar representaciones erróneas de importancia relativa al nivel de aseveración, es el de reducir el riesgo evaluado de representación errónea de importancia relativa a

nivel de aseveración. Derivado de esto, el auditor determinará qué tipo de pruebas de controles o procedimientos sustantivos utilizará para lograr dicha reducción.

4.11.2.1 Diseño de pruebas de controles en la planeación

“El propósito de las pruebas de cumplimiento es proporcionar al auditor la seguridad razonable de que el cliente aplica los procedimientos de control contable según lo indica el diseño del sistema. El auditor no sólo está interesado en que se hayan cumplido los procedimientos de control sino también en que el personal asignado los haya desarrollado con propiedad.” (6:239)

Cuando el riesgo de control, se evalúa como bajo, lo que significa que los controles se cree están operando bien y existen menos probabilidades de desviaciones, se crea una expectativa sobre la efectividad operativa de los controles, debido a que la evaluación del riesgo de control se basa sobre una suposición, lo que origina la planeación del diseño de pruebas de control que proporcionen evidencia de auditoría al riesgo de control evaluado como bajo.

4.11.2.2 Diferencia entre los procedimientos para el conocimiento del control interno y las pruebas de controles

En ocasiones se suele confundir la naturaleza de las pruebas de controles y los procedimientos utilizados para el conocimiento del control interno, debido a que ambos, utilizan técnicas de investigación similares, tales como la inspección de documentos y la observación, una diferencia consiste en que se encuentra el auditor en el proceso del conocimiento del control interno, los procedimientos se aplican a todas las políticas y procedimientos de control identificados como parte del conocimiento de la estructura de control interno; en cambio, las pruebas de control se aplican sólo cuando el riesgo de control evaluado está por abajo del máximo.

En conclusión, los procedimientos para la obtención del conocimiento del control interno están enfocados a obtener evidencia de auditoría sobre si se han implementado los controles, para determinar si realmente existen los controles y la empresa los tiene en uso. Por otro lado, cuando se realizan las pruebas de controles, van encaminadas a obtener evidencia de auditoría de que los controles operan de manera efectiva. Esto incluye obtener evidencia de auditoría sobre cómo se aplicaron los controles en momentos relevantes durante el período que se audita, la consistencia con que se aplicaron y por quién o por qué medio se aplicaron.

Aunque también es importante mencionar que algunos procedimientos utilizados en la obtención del conocimiento del control interno pueden servir en un momento determinado como pruebas de los controles, ya que pueden satisfacer ambos objetivos.

- **La naturaleza en el tipo de prueba a realizar**

El auditor en el afán de obtener evidencia de auditoría que soporte la operación efectiva de los controles identificados para los cuales se tiene confianza a nivel de aseveración y por cuenta, utiliza distintas técnicas, ya sea individualmente o en combinación con otras. Los procedimientos a utilizar pueden ser, pero no limitarse a:

- a) Consultas con el personal del cliente
- b) Inspección de documentos
- c) Observación de las actividades de control
- d) Volver a realizar la aplicación del control por el auditor

Los procedimientos anteriormente descritos serán relevantes, sólo si prueban la efectividad operativa de controles, si se aplicaron en momentos relevantes del período y la consistencia con que se aplican. A través de la inspección de documentos se puede observar un rastro claro de evidencias documentales, por ejemplo, para una autorización.

- **La oportunidad en cuando hacer la prueba**

Como uno de los objetivos de las pruebas de controles, es comprobar la consistencia en que se aplicaron los controles, es necesario que el auditor sea prudente al determinar en qué momento aplicará pruebas de controles, debido a que determinados controles sólo se aplican en ciertos períodos de tiempo. Un ejemplo podría ser, los controles implementados durante la toma física del inventario, la cual ocurre por lo general al final del ejercicio.

Para otros controles los cuales son aplicados periódicamente, tales como la autorización de créditos, es necesario que el auditor pruebe los controles a lo largo del período para comprobar la consistencia, falibilidad con que se aplicaron dichos controles. De lo contrario, se obtendría evidencia de la operación efectiva únicamente de un período corto de tiempo.

- **La extensión en el monto a cubrir**

La extensión está relacionada con la profundidad con que se aplicarán las pruebas de controles y se encuentra inversamente proporcional al riesgo evaluado de representación errónea de importancia relativa o riesgo evaluado de control.

Esto significa que a mayor confianza sobre la efectividad operativa de los controles, mayor es la extensión de las pruebas de los controles que realiza el auditor, porque se reducirían las pruebas sustantivas.

“Los asuntos que el auditor puede considerar al determinar la extensión de sus pruebas de controles son:

- a) La frecuencia del desempeño del control por la empresa durante el período.
- b) La duración de tiempo dentro del período de auditoría que el auditor se apoya en la efectividad operativa del control.

- c) La extensión en que el auditor planea apoyarse en la efectividad operativa del control para la evaluación del riesgo.
- d) La desviación esperada del control.” (15:415)

4.11.2.3 Diseño de los procedimientos sustantivos

Los procedimientos sustantivos se utilizan para detectar representaciones erróneas de importancia relativa al nivel de aseveración, e incluyen pruebas de detalles de clases de transacciones, saldos de cuenta y tanto revelaciones como procedimientos sustantivos analíticos.

“La característica esencial de la prueba sustantiva es que está diseñada para llegar a una conclusión con respecto al saldo de una cuenta, sin importar los controles contables internos sobre las transacciones que se reflejan en él.” (22:47)

El auditor diseña los procedimientos sustantivos sin considerar el riesgo evaluado de representación errónea de importancia debido que en ocasiones la evaluación depende del juicio, pero el auditor debe estar consciente de que los procedimientos sustantivos deben proporcionar seguridad en el logro de los objetivos de la auditoría.

- **Naturaleza de los procedimientos sustantivos**

El objetivo primordial de los procedimientos sustantivos es el de reducir el riesgo de representación errónea de importancia relativa y lograr los objetivos de auditoría en relación a un saldo de cuenta en particular. Por medio de estas pruebas se logra obtener evidencia sobre ciertas aseveraciones y en otras circunstancias se logra por medio de otras pruebas.

Se pueden utilizar dos tipos de pruebas sustantivas que son:

a) Procedimientos analíticos

“Son evaluaciones de información financiera hechas por un estudio de relaciones plausibles entre datos tanto financieros como no financieros. Uno de los propósitos de los procedimientos analíticos es el reducir las pruebas de detalles de saldos, así como permitir al auditor alertar sobre la posible presencia de errores en los estados financieros.” (15:475)

Ejemplo:

Razones de Solvencia

Activos Corrientes
Pasivos Corrientes

b) Pruebas de detalles de saldos

“Estas se concentran en los saldos finales del mayor tanto para el balance como para las cuentas del estado de resultados. Entre los ejemplos se incluye la confirmación de los saldos de clientes en cuentas por cobrar, examen físico del inventario y examen de los estados financieros de proveedores de cuentas por pagar.” (1:356)

Las técnicas de auditoría en esta etapa de la planeación son imprescindibles debido a que ellas mismas en conjunto pueden conformar una prueba sustantiva y denominarse procedimiento de auditoría. Entre las técnicas más conocidas están:

a) Estudio General

“Es la apreciación y juicio de las características generales de la empresa, las cuentas o las operaciones, a través de sus elementos más significativos para concluir si se ha de profundizar en su estudio y la forma en que ha de hacerse.” (22:30)

b) Análisis

“Consiste en la clasificación y agrupación de los distintos elementos individuales que forman una cuenta o una partida determinada, de tal manera que los grupos constituyen unidades homogéneas y significativos.” (22:30)

c) Inspección

“Es la verificación física de las cosas materiales en que se tradujeron las operaciones. Se aplica al estudio de las cuentas cuyo saldos tienen una representación material.” (22:30)

d) Confirmación

“Consiste en obtener una comunicación escrita de una persona independiente de la empresa examinada que está en condiciones de informar de una manera válida sobre ella.” (22:31)

e) Investigación

“Es la recopilación de información mediante pláticas con los funcionario y empleados de la empresa. Generalmente se aplica al estudio del control interno en su fase inicial y de las operaciones que no aparecen muy claras en los registros.” (22:31)

f) Declaración

“Es la formalización de la técnica anterior, cuando por su importancia, resulta conveniente que las afirmaciones recibidas deban quedar por escrito.” (22:31)

g) Observación

“Consiste en hacer presencia física para apreciar y evaluar la forma en que se realizan ciertas operaciones o hechos.” (22:31)

h) Cálculo

“Consiste en la verificación aritmética de determinadas cuentas que son resultado de cálculos sobre bases precisas.” (22:32)

- **Oportunidad de los procedimientos sustantivos**

Los procedimientos sustantivos se pueden aplicar en distintas fechas para el caso de las auditorías preliminares o en una fecha al final del ejercicio. Lo importante de este punto es que cuando el auditor desempeña procedimientos en una fecha provisional, debe considerar desempeñarlos también al final del ejercicio o en combinación con pruebas de controles que cubran el período restante que logren en conjunto satisfacer los objetivos de auditoría.

Por lo tanto, durante la etapa de planeación el auditor considera todos esos aspectos, la relevancia de la aplicación de los procedimientos en distintos momentos. Por ejemplo, el auditor conoce que la empresa realiza un inventario físico al final del ejercicio, por lo tanto, podrá observar y contar físicamente una muestra del total del inventario que le permita satisfacerse con respecto a la existencia e integridad del mismo, únicamente al final del ejercicio.

Cuando el auditor planea diseñar procedimientos sustantivos en una fecha provisional, debe considerar lo siguiente:

- El ambiente de control y otros controles relevantes.
- La disponibilidad en una fecha posterior de información que sea necesaria para los procedimientos del auditor.
- El objetivo del procedimiento sustantivo.
- El riesgo evaluado de representación errónea de importancia relativa.
- La naturaleza de la clase de transacciones o saldo de cuentas y aseveraciones relacionadas.

- **Extensión de los procedimientos sustantivos en la etapa de planeación**

En este punto, hay que considerar el riesgo de detección aceptable para el auditor, tratado en el punto (4.7.3), en donde se menciona que la extensión o cantidad de pruebas sustantivas, dependerá del riesgo evaluado de representación errónea de importancia relativa, que como se estudió, equivale al riesgo de auditoría. Este último riesgo se encuentra conformado por el riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección aceptable para el auditor. Significa que, cuando el riesgo de detección aceptable para el auditor es bajo, el riesgo de auditoría es alto; por el contrario, si el riesgo de detección aceptable es alto, el riesgo de auditoría es bajo.

Entonces, a mayor riesgo de representación errónea de importancia relativa, por ende, mayor es el riesgo de auditoría, menor será el riesgo de detección aceptable para el auditor; por consiguiente, mayor extensión tendrá los procedimientos sustantivos.

4.11.2.4 Modificaciones a la extensión de los procedimientos sustantivos

Por supuesto que la extensión planeada inicialmente de los procedimientos sustantivos puede verse relativamente modificada por los resultados insatisfactorios de las pruebas de controles, ya en la etapa de ejecución de la auditoría. Esto se debe principalmente a que se realizó con anterioridad, una evaluación inicial del riesgo de control, ver punto (4.7.6), cuya evaluación pudo ser baja, motivo por el cual se tiene que soportar dicha evaluación a través de la obtención de evidencia proveniente de la aplicación de pruebas de controles, cuyo resultado no puede ser tan satisfactorio como se esperaba y por ende el nivel evaluado de riesgo de control planeado inicialmente puede cambiar, aumentando el riesgo de control, lo que influye en un aumento en las pruebas sustantivas.

4.12 Influencia del control interno en la naturaleza, tiempos y alcance de los procedimientos de auditoría

Tal y como se había mencionado, el conocimiento del control interno contribuye al descubrimiento de numerosos factores, que tienen impacto en distinta magnitud

en controles específicos implementados en la empresa. Estos factores siendo evaluados en conjunto, son capaces de precisar un nivel de riesgo de auditoría que a fin de cuentas, tendrá una participación preponderante en la extensión de los procedimientos de auditoría. Derivado de que un control interno débil puede tener influencia en la etapa de planeación en el diseño de pruebas de controles y de pruebas sustantivas, y luego la ejecución de las pruebas de controles incide en la extensión de las pruebas sustantivas, se dice entonces de esta manera que el control interno influye en la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría.

4.13 Influencia del trabajo de auditoría interna

Cuando se estudió el control interno, en el punto 4.6.6.5, se mencionó un componente del mismo denominado, Monitoreo de Controles. La función del Monitoreo de Controles, le corresponde principalmente al Departamento de Auditoría Interna.

“El Departamento de Auditoría Interna o Unidad de Auditoría Interna, actúa como asesor gerencial en todos los campos de la organización a la que pertenece, basado en los exámenes que realiza para determinar la eficiencia, efectividad y economía con que los entes públicos y privados realizan la ejecución, control e información de sus actividades y como producto de lo cual, proporciona recomendaciones para la actualización y mejoramiento de la organización y los sistemas en funcionamiento.” (10:53)

Entonces el auditor externo puede obtener evidencia del conocimiento del Monitoreo de Controles por parte de la empresa, por medio de los auditores internos. Para poder apoyarse en la información brindada por ellos con el objeto de reducir las pruebas de auditoría, el auditor externo empieza por obtener una comprensión del trabajo de los auditores internos. Los factores a considerar por el auditor se mencionan a continuación:

- Estatus organizacional

- Alcance de la función
- Competencia técnica
- Debido cuidado profesional

Luego de la evaluación de estos factores el auditor externo puede reducir el alcance de los procedimientos sustantivos, puede también modificar los procedimientos para el conocimiento del control interno y evaluación del riesgo. Por ejemplo, se podría utilizar la documentación de los auditores internos sobre el control interno.

Una auditoría interna efectiva a menudo permitirá una modificación en la naturaleza, oportunidad y reducción en el alcance de los procedimientos desempeñados por el auditor externo pero no los puede eliminar por completo, no obstante, luego de haber evaluado el estatus de la Auditoría Interna y a los resultados obtenidos, como el hecho de que los auditores internos no posean la suficiente independencia, puede hacer que el auditor externo decida que la Auditoría Interna no tendrá efecto sobre los procedimientos de auditoría externa.

4.14 Programa de auditoría

“Es un enunciado lógicamente ordenado y clasificado de los procedimientos de auditoría que han de emplearse, la extensión que se les ha de dar y la oportunidad en que se han de aplicar. En ocasiones se agrega a esto, algunas explicaciones o detalles de información complementaria, tendientes a ilustrar a la persona que va a aplicar los procedimientos de auditoría sobre características o peculiaridades que deban conocer.” (23:30)

A través del programa de auditoría se prevén los procedimientos de auditoría que se van a emplear, también se plasma el trabajo de planeación desarrollado anteriormente, tales como el diseño de pruebas de controles como pruebas sustantivas. Existen diversos modelos de programas, pero por lo general, deben

incluir pruebas de controles, pruebas sustantivas de operaciones, procedimientos analíticos y pruebas de detalles de saldos.

La importancia del programa de auditoría radica en que le da seguridad al responsable de auditoría, de que el trabajo se planeó adecuadamente, al auditor que ejecuta el trabajo le sirve como base de planeación y supervisión y para el asistente es una guía para la ejecución del trabajo.

Normalmente, los procedimientos de auditoría se plasman y se diferencian en los programas de auditoría por ciclos de operación, rubros o cuentas generales. Por ejemplo, puede haber un programa de auditoría, que incluya pruebas de controles y sustantivas para el área de ventas.

4.14.1 Factores a considerar en el diseño de programas de auditoría

Un requisito de una auditoría consiste en ejecutarla eficientemente. Esto obliga al auditor a organizar las fases del programa de auditoría de tal forma que los resultados obtenidos en unas pruebas modifiquen la extensión de otras. De ahí surge un principio básico en que hay que diseñar las fases del programa de auditoría en el mismo orden en que se ejecutarán. Nótese que hasta el momento no se ha iniciado la ejecución de la auditoría, sino simplemente se está en la fase de plasmar el diseño de los procedimientos de auditoría a aplicar en un programa de auditoría.

Hay que recordar que el principio básico que se mencionó anteriormente, deviene de lo tratado en el punto (4.11.2.4) “Modificaciones a la extensión de los procedimientos sustantivos”, en donde se hace referencia que el resultado de las pruebas de controles, modifican la profundidad con que se aplicarán las pruebas sustantivas.

Por lo general, se deben observar los siguientes pasos, aunque el auditor no se debe limitar únicamente a ellos, son:

- Las pruebas de controles debe completarse antes de iniciar los procedimientos sustantivos.
- Los pasos del programa de auditoría que utilicen el mismo documento o comprendan entrevistas con las mismas personas, deben ejecutarse al mismo tiempo.
- Los pasos del programa deben realizarse en un tiempo y secuencia determinada.

4.14.2 Clasificación de los programas de auditoría

La práctica profesional ha considerado el diseño de programas de auditoría atendiendo al nivel de desglose y principalmente por cuestiones de dirección y supervisión. Se pueden clasificar en:

- Programas generales
- Programas específicos
- Programas estándar

4.14.2.1 Programas generales

Estos se limitan únicamente a enunciar los procedimientos de auditoría que se van aplicar de manera general, en donde se indican los objetivos particulares que la auditoría pretende lograr.

4.14.2.2 Programa específicos

Son aquellos que se preparan y formulan concretamente para cada situación particular, en forma de una lista detallada de los procedimientos a aplicar en cada área. Estos son diseñados para ser ejecutados por personal de auditoría de menor rango.

4.14.2.3 Programas estándar

“Es el programa donde se detallan los procedimientos de auditoría a seguir, en casos o situaciones aplicables a un número considerable de empresas o a todas las que forman la mayoría de la clientela de un despacho.” (23:57)

4.14.3 Contenido de los programas de auditoría

- **Encabezado**

Un encabezado por ser lo que más salta a la vista durante la revisión de papeles de trabajo, debería cumplir con los siguientes requisitos:

- a) Identificación de la empresa auditada
- b) Rubro o cuenta examinada
- c) Período a examinar
- d) Índice de papel

El encabezado normalmente se coloca en la parte superior, aunque queda a criterio del auditor.

- **Objetivos de auditoría**

Se plasman los objetivos que persiguen los procedimientos de auditoría que por lo general comprenden los objetivos tratados en el punto 4.7.6.1, con respecto a la existencia, ocurrencia, integridad, exactitud, corte, valuación y clasificación.

- **Cuerpo**

Este lo compone el detalle de las pruebas de controles y procedimientos sustantivos que se aplicarán al área examinada.

- **Firmas de responsables**

Al final o en cualquier otro lugar visible, se deben consignar las firmas tanto del supervisor como del jefe de auditoría que aprobó el programa. Asimismo, se

deberá colocar la fecha en que se elaboró y el tiempo que se le ha asignado a cada una de las pruebas.

4.15 Coordinación, dirección, supervisión y revisión

El socio responsable del trabajo de auditoría debe quedar satisfecho de que el equipo del trabajo, tenga las capacidades, competencia y tiempo apropiados para desempeñar el trabajo de auditoría de acuerdo con las normas profesionales y los requisitos legales, así como para facilitar un informe del auditor que sea apropiado emitir en las circunstancias.

El objetivo principal de ejercer un adecuado proceso de coordinación, dirección, supervisión y revisión es el de asegurar que la auditoría sea ejecutada apropiadamente y paralelamente cumplir con procedimientos de control que estén diseñados para proporcionar seguridad razonable de que la firma y su personal cumplen con las normas profesionales, así como con los requisitos legales y que los informes de auditoría sean apropiados a las circunstancias.

4.15.1 Naturaleza, oportunidad y extensión del proceso de coordinación, dirección, supervisión y revisión

Durante la evaluación de los riesgos de representación errónea se trató acerca de la evaluación del riesgo inherente y las medidas apropiadas que se adoptan, las cuales al analizarlas influye en la naturaleza, oportunidad y extensión del proceso en mención. Derivado de esto último, cuando el riesgo es muy alto, se hace necesario incrementar el nivel de supervisión, hacer uso de expertos y asignar personal más experimentado.

En la elaboración del plan global de auditoría, el auditor debe considerar asuntos tales como:

- La inclusión de expertos.
- El uso de otros auditores, cuando se trate de una auditoría de componentes.

- Requerimientos de personal.

4.15.2 Coordinación del trabajo de auditoría

Esta fase requiere que el supervisor de auditoría, considere como mínimo las necesidades estimadas de personal, las fechas de realización de las tareas significativas, las fechas en que se finalizarán las fases de detalle y del informe, las ubicaciones designadas para realizar el trabajo, también deben establecerse las tareas específicas a realizar y quien las llevará a cabo.

Este trabajo comienza desde la ejecución de los procedimientos preliminares de una auditoría, al decidir sobre si aceptar a un cliente, si es necesario enviar una carta compromiso, debido a que en ella se establecen términos y condiciones en que se efectuará el trabajo, tales como la determinación de los honorarios. Aunque, es importante mencionar que esta fase, es un proceso más bien de delegación de responsabilidades y el mismo debe estar a cargo de un supervisor con la aprobación del socio de trabajo o Gerente de Auditoría.

Por ejemplo, un asistente puede encargarse de la confirmación de saldos de cuentas a cobrar, mientras que otro puede encargarse de los inventarios. Los asistentes con experiencia pueden contar con otros sin experiencia a su cargo. Si se cuenta con inventarios en diversas localidades, podría ser necesario que el asistente hiciera gestiones para observar los recuentos físicos simultáneamente.

4.15.2.1 La necesidad del uso de otro auditor

La NIA Número 600, hace referencia al uso del trabajo de otro auditor cuando se dictamina sobre los estados financieros de una empresa. El auditor externo usa el trabajo de otro auditor en la información financiera de uno o más componentes incluidos en los estados financieros de una empresa. Para el efecto, dicha norma lo identifica como un auditor distinto del auditor principal, con responsabilidad para informar sobre la información financiera de un componente que está incluida en los estados financieros auditados por el auditor principal.

Los problemas asociados con la distancia física entre los componentes de una empresa y con las barreras del idioma se pueden superar más económicamente mediante esos arreglos y son asuntos que se deben considerar durante la planeación de la auditoría, para evitar futuros contratiempos y con ello reducir costos de auditoría.

Si bien cada auditor es individualmente responsable del trabajo realizado y de la opinión expresada, el auditor principal debe aplicar ciertos procedimientos para estar en condiciones de utilizar los resultados obtenidos por el otro auditor y expresar una opinión sobre los estados financieros en conjunto. Una de las consideraciones a tomar por el auditor principal es la competencia profesional del otro auditor la cual puede ser obtenida por medio de investigaciones con otros auditores u organizaciones profesionales. El auditor principal también debe comunicarle al otro auditor lo siguiente:

- Los requisitos de independencia respecto de la empresa así como del componente.
- Las áreas que requieren mayor énfasis.
- Los requerimientos de contabilidad, auditoría e informes.

4.15.2.2 Organización y asignación de actividades al personal

La organización del personal se refiere a la integración del grupo que intervendrá en la ejecución de la auditoría, sin tomar en cuenta al personal administrativo. Este se suele integrar de la siguiente manera:

- Socio del trabajo:

Este socio debe ser un profesional de la Contaduría Pública y Auditoría y debe reunir ciertas características tanto técnicas, profesionales, de proyección y estar en posibilidad de ejercer un liderazgo.

- Gerentes:

Un gerente tiene atribuciones como el de participar activamente en la calendarización de los trabajos, revisar los trabajos asegurando que se hicieron con calidad y que se cumplieron con los programas, mantener contacto con los clientes, revisar todo tipo de informes. Como se puede apreciar el trabajo de un Gerente es la continuación del trabajo del socio, motivo por el cual, el mismo debe tener una mentalidad de socio.

- Encargados:

Son los eslabones entre clientes y los Gerentes. Tienen como principales atribuciones el de desarrollar los servicios en el campo de trabajo, supervisar el trabajo de los asistentes, asegurar que el trabajo se desarrolló de conformidad a los programas, revisar todos los papeles de trabajo en las secciones más difíciles, llevar un control estricto del presupuesto de tiempo y preparar los informes.

- Asistentes:

Ellos obtienen la evidencia de los hechos señalados en los programas de auditoría, documentar apropiadamente el trabajo realizado, terminar el trabajo sin pendientes, establecer buenas relaciones de trabajo.

Es indispensable que la persona designada para realizar el trabajo de campo, que comúnmente suele ser el Gerente de Auditoría, que a la hora de distribuir las diversas fases del trabajo debe considerar la experiencia con que cuentan los asistentes. Una planificación por adelantado dará como resultado un enfoque organizado mediante el cual se utilizarán las facetas específicas de la auditoría para cultivar el talento del personal.

En una auditoría, el encargado o supervisor, debe disponer de asistentes que cuenten con diferentes años de experiencia para lograr un grado elevado de eficacia en la organización de la auditoría y en la formación del personal. Los

asistentes con experiencia pueden desempeñar actividades como el de dirigir y controlar los esfuerzos de otros miembros del equipo.

4.15.2.3 Control de tiempo

“Un presupuesto de tiempo para una auditoría se construye estimando el tiempo requerido en cada paso del programa de auditoría para cada uno de los diversos niveles de auditores y totalizando estas cantidades estimadas.” (1:141)

Esta herramienta debería incluirse tanto en la coordinación como en la supervisión de auditoría, debido a que se utiliza como medio de prueba y registro de la eficiencia del personal y para determinar en cada etapa el progreso del trabajo. En la coordinación del trabajo de los auditores surge la necesidad de establecer requerimientos del personal junto con el control del tiempo e incluye un apartado para el registro de las comparaciones entre el provisionado y el real, luego de haber concluido la auditoría.

4.15.3 Dirección del trabajo de auditoría

La profundidad con que se ejercerá la dirección del trabajo de auditoría dependerá del tamaño y complejidad de la empresa y quedará a juicio del socio del trabajo cuya estrategia debe ser un tanto superficial, tratando asuntos más bien de enfoque general tales como la determinación de la importancia relativa en la etapa de planeación.

También como parte del proceso de dirección tiene la facultad de reconsiderar la importancia relativa al desempeñarse los procedimientos de auditoría en la etapa de ejecución. La dirección de la auditoría podría implicar el crear un ambiente entre el personal de auditoría, acerca de la necesidad de mantener una mentalidad de juez y de ejercer escepticismo profesional es la compilación y evaluación de la evidencia de auditoría. Es en esta posición en la que el socio de trabajo o Gerentes deben ejercer su capacidad de liderazgo y demostrar sus habilidades técnicas y profesionales.

El socio del trabajo dirige informando a los miembros del equipo de auditoría sobre:

- Sus responsabilidades.
- La naturaleza del negocio de la empresa.
- Asuntos relacionados al riesgo.
- Problemas que puedan surgir.
- El enfoque detallado para el desempeño del trabajo.

En este caso el supervisor debe revisar el trabajo periódicamente a medida que éste se realiza y debe ser accesible en todo momento para atender asuntos inusuales, lo cual se puede lograr resumiéndose informalmente con cada miembro del equipo de auditoría al comienzo del día.

4.15.4 Supervisión del trabajo de auditoría

La supervisión conlleva el establecimiento de políticas y procedimientos en la firma de auditoría que proporcionen una seguridad razonable de que el trabajo llevado a cabo cumple con normas de calidad. La supervisión incluye hacer un seguimiento del avance de auditoría, asimismo evaluar constantemente la competencia de los miembros del equipo de auditoría.

Normalmente, el trabajo de supervisión es delegado en el encargado de auditoría y es el que verifica constantemente con respecto a lo siguiente:

- La forma y contenido de los papeles de trabajo cumplan con los requisitos de la profesión y de la firma.
- Preparación de programas de auditoría, para comunicar instrucciones al personal que ejecutará las pruebas.
- Comunicar a los asistentes cuales son sus responsabilidades y los objetivos de los procedimientos que van a desarrollar.
- Asignar la responsabilidad de planear una auditoría.

- Explicar la naturaleza y características de la unidad, por ejemplo, región, tamaño, capacidad, personal, etc.

Aunque la supervisión se ejerce a lo largo de toda la auditoría, también se ejerce en la etapa de planeación, tal y como se describe con anterioridad porque el supervisor también tiene autoridad para delegar actividades de planeación de auditoría. Además, se debe analizar los grados de experiencia y capacidad profesional de los auditores externos que participarán en el trabajo para determinar el nivel de supervisión que se requiere.

4.15.5 Revisión del trabajo de auditoría

El objetivo de la revisión es determinar si se efectuó en forma satisfactoria y evaluar si los resultados son consistentes con las conclusiones que se van a presentar en el informe de auditoría. La revisión comienza una vez que los papeles de trabajo se hayan integrado. El socio de auditoría y el gerente deben dedicar especial atención a aquellas cuentas que tienen un mayor riesgo de representación errónea de importancia relativa, como por ejemplo, las estimaciones contables significativas de obsolescencia de inventario y obligaciones garantizadas.

Incluso se debe hacer una conclusión final, como parte de la revisión, en cuanto a si los resultados de los procedimientos efectuados a lo largo de la auditoría, detectan condiciones y eventos que indiquen que podría existir una duda sustancial acerca de la capacidad de la compañía para continuar en marcha.

4.16 Otros asuntos

4.16.1 Posibilidad del supuesto de negocio en marcha

En la etapa de planeación, es indispensable que el auditor considere si hay sucesos o condiciones que puedan proyectar una duda importante sobre la capacidad de la empresa para continuar como un negocio en marcha. Algunos

indicios sobre este asunto se podrían adquirir durante la medición y revisión del desempeño financiero en la fase del entendimiento del negocio.

Un indicio de fracaso financiero puede influir en el riesgo de representación errónea y generar dudas sobre la habilidad de la empresa para continuar en marcha. El uso de procedimientos analíticos, tales como razones financieras y tendencias, podrían indicar un riesgo relativamente alto. Por ejemplo, si una relación más alta de lo normal de deuda a largo plazo con el activo neto se une a un promedio inferior de utilidades con relación a los activos totales podrían alertar al auditor, incluso sobre la decisión de continuar con el trabajo de auditoría o retirarse.

Entre los procedimientos que el auditor puede desempeñar para fortalecer o desvanecer una incertidumbre de este tipo, según la NIA 570 son:

- Analizar y discutir con la administración las proyecciones de flujo de efectivo, utilidad y otras relevantes.
- Analizar y discutir los más recientes estados financieros intermedios disponibles de la empresa.
- Revisar los términos de convenios de obligaciones amortizables y de préstamos y determinar si se ha quebrantado algunos de ellos.
- Leer minutas de juntas de accionistas, del consejo de directores y de comités importantes como referencia a dificultades financieras.
- Interrogar al abogado de la empresa respecto de la existencia de litigios, así como reclamos y sobre lo razonable de las evaluaciones de la administración de sus resultados y el estimado de sus implicaciones financieras.

4.16.2 Existencia de partes relacionadas

Se dice que una parte está relacionada con una empresa si:

- a) Directa o indirectamente mediante uno o más intermediarios la parte:

- Controla, es controlada por, o está bajo control común con la empresa (incluye tenedora, subsidiarias y otras empresas afiliadas)
- Tiene un interés en la empresa que le da influencia significativa sobre la empresa.
- Tiene control conjunto sobre la empresa.

La existencia de partes relacionadas está vinculado directamente con la determinación del Riesgo Inherente, debido a que estas operaciones no ocurren entre dos partes independientes que se tratan con respeto, existe gran probabilidad que tal vez estén mal expresadas. Asimismo, el tratamiento contable y revelación de la naturaleza de la relación con partes relacionadas, en ocasiones, es muy compleja. Entre las formas comunes de identificar a las partes relacionadas se incluyen las consultas a la dirección, el análisis de los archivos y un examen de la lista de accionistas para identificar a los principales.

La NIA 550, menciona que el auditor debe desempeñar procedimientos respecto de la información proporcionada por la administración al identificar los nombres de todas las partes relacionadas y son:

- Revisar papeles de trabajo del año anterior para nombres de partes relacionadas conocidas.
- Revisar los procedimientos de la empresa para identificación de partes relacionadas.
- Investigar sobre la afiliación de directores y funcionarios con otras empresas.
- Revisar los registros de accionistas para determinar los nombres de los principales accionistas o, si es apropiado, obtener un listado de los principales accionistas en el registro de acciones.
- Investigar con otros auditores implicados actualmente en la auditoría o auditores antecesores, en cuanto a su conocimiento de partes relacionadas adicionales.

4.16.3 La necesidad del uso de un experto

Al inicio el auditor debe considerar si los asuntos que considera como relevantes, tienen mucha importancia para lograr una presentación imparcial de los estados financieros, pueden exigir unos conocimientos especiales y a su juicio, debe solicitar los servicios de un especialista, por ejemplo, alguien que tenga conocimientos distintos al de la contabilidad y la auditoría, como un abogado, ingeniero, etc. Normalmente, en empresas conocidas es muy común la existencia de litigios, motivo por el cual sería necesario consultar con abogados sobre la interpretación legal de contratos y títulos.

Para el efecto, cuando el auditor planea hacer uso de un experto, debe considerar lo siguiente:

- Evaluar la competencia profesional del experto.
- Evaluar la objetividad del experto.
- Alcance del trabajo del experto.
- Evaluar el trabajo del experto.

4.17 Naturaleza y oportunidad de los informes

La forma de cualquier informes de resultados del trabajo se deben acordar y plasmar en una carta compromiso, la cual ya se trató con anterioridad, pero el auditor es contratado para emitir una opinión, que está expresada en el informe de los auditores. Aunque la entrega de informes de cualquier naturaleza, se realiza a lo largo de la auditoría, es el informe de los auditores independientes el que se entrega al concluir la auditoría en donde se da una seguridad razonable de que los estados se preparan o presentan de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

4.17.1 Informe de auditoría

Es el resultado del trabajo de auditoría en el cual se incluye el dictamen del Contador Público y Auditor y contiene: el alcance del trabajo realizado y su opinión

sobre los estados financieros de una empresa, asimismo, los respectivos estados financieros de la empresa que se auditó.

Los elementos del dictamen son los que se mencionan a continuación:

- Título
- Destinatario
- Párrafo introductorio
- Responsabilidad de la administración por los estados financieros
- Responsabilidad del auditor
- Opinión del auditor
- Otras responsabilidades de información
- Firma del auditor
- Fecha del dictamen
- Dirección del auditor

Los tipos de opinión que el auditor puede emitir sobre los estados financieros, son los siguientes:

- Una opinión no calificada, sin salvedades.
- Una opinión no calificada, con aclaraciones. (énfasis en un asunto)
- Una opinión calificada.
- Una opinión adversa.
- Abstención de opinión.

La oportunidad de entrega de los informes se plasma en la Carta Compromiso o en un Memo de Planeación, en donde se hace la indicación de la fecha tentativa para discusión del informe y entrega final.

CAPÍTULO V
CASO PRÁCTICO
PLANEACIÓN DE UNA AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
EN UNA EMPRESA COMERCIAL QUE SE DEDICA
A LA VENTA DE PRODUCTOS AGRÍCOLAS

5.1 Generalidades

El proceso de planeación de una auditoría de estados financieros implica la realización de determinadas actividades que suelen variar en cuanto a la profundidad de su aplicación, esto derivado del tamaño de la empresa y la actividad de la misma. Es importante que el auditor durante la fase de comprensión del entorno de la empresa, logre identificar asuntos de interés y que probablemente tengan efecto en algunos rubros de los estados financieros.

Para el efecto, se le comunica que ha sido contratada la Firma de Auditores Calderón Morales & Asociados, S.C. para la realización de una Auditoría Financiera de la empresa Productos Mejorados, S.A. para el período que termina el 31 de diciembre de 2007.

5.2 Antecedentes de la empresa

Fue constituida en la República de Guatemala el 8 de junio de 1,975 con la denominación social Productos Mejorados, S.A., según consta en Acta de Constitución No. 46 como una Sociedad Anónima. Es una empresa eminentemente dedicada a la venta de semillas, fertilizantes, agroquímicos, equipos de fumigación, repuestos y cualquier otro insumo relacionado con la agricultura, ganadería, avicultura.

Desde su creación, hace más de 30 años ha sido pionera en la agricultura de Guatemala y posee la distribución exclusiva de las Casas de Semillas más importantes del país.

Se ha caracterizado por contribuir día con día a la agricultura, proveyéndola de alternativas de materiales nuevos de hortalizas, superiores a los existentes. Su principal misión es la de construir relaciones de largo plazo con comerciantes, cumplir y exceder en lo posible las expectativas acordadas con los clientes. Esto concuerda con su visión de ser reconocidos como una empresa comercializadora de productos agrícolas, donde se ofrece todo tipo de insumo agrícola y un servicio adecuado, que responda a las necesidades del cliente, asimismo, poseer una autosuficiencia en inventario, una adecuada infraestructura física de una gran capacidad y un personal comprometido con toda la comunidad.

La distribución de los productos se realiza por medio de oficinas centrales, cuya ubicación es, 15 avenida y 2ª calle 1-72 zona 4 de Mixco Colonia Valle del Sol, a sus dos tiendas, las cuales se encuentran localizadas en puntos estratégicos en la Ciudad de Guatemala. Aunque sus principales operaciones se efectúan en la Ciudad, también logran alcanzar a grandes y pequeños clientes en el interior del país por medio de su grupo de tres vendedores, los cuales perciben una comisión por las ventas realizadas. Adicionalmente, su personal administrativo está conformado por veinticinco empleados, el cual se ubica principalmente en oficinas centrales.

La empresa mantiene relaciones comerciales con una parte relacionada denominada Otros Productos, S.A., cuyo accionista principal es el mismo que el de la auditada. Sus principales proveedores son Piloncito Verde, S.A. y la Granja, S.A., los cuales son reconocidas Casas Proveedoras de Semillas.

Índice de papeles de trabajo

Para la realización del caso práctico, se utilizará el siguiente índice:

Descripción	Referencia
Balance general comparativo (activo)	A.1 1/5
Balance general comparativo (patrimonio y pasivo)	A.1 2/5
Estado de resultados comparativo	A.1 3/5
Estado de cambios en el patrimonio neto comparativo	A.1 4/5
Estado de Flujos de Efectivo	A.1 5/5
Cédula de continuación de relaciones con el cliente	A.2
Cédula de cumplimiento de requisitos éticos	A.3
Carta de entendimiento de los términos del trabajo	A.4
Cédula de entendimiento de los factores económicos generales	A.5.1
Cédula de entendimiento de los factores de regulación	A.5.2
Cédula de entendimiento de la naturaleza de la empresa	A.5.3
Entendimiento de los objetivos, estrategias y los riesgos de negocio relacionados	A.5.4
Cédula de medición y revisión del desempeño financiero	A.5.5
Cédula de comprensión del ambiente de control	A.5.6
Memorando de evaluación del riesgo por la empresa	A.5.7
Narrativa de comprensión del proceso contable	A.5.8
Cédula de conocimiento de las principales políticas contables	A.5.8.1
Cédula de conocimiento de las actividades de control	A.5.9
Matriz de riesgos	A.6
Memorando de áreas de auditoría importantes	A.7
Evaluación esperada del riesgo inherente a nivel de estado financiero	A.8
Evaluación esperada del riesgo de control a nivel de aseveración	A.9

Establecimiento de niveles de importancia relativa a nivel de estado financiero	A.10
Establecimiento de niveles de importancia relativa a nivel de aseveración	A.11
Memorando de planeación	A.12
Programa de pruebas de controles	A.13
Programa de auditoría de caja y bancos	A.14
Programa de auditoría de cuentas por cobrar	A.15
Programa de auditoría de inventarios	A.16
Programa de auditoría de propiedad, planta y equipo	A.17
Programa de auditoría de activos intangibles	A.18
Programa de auditoría de cuentas por pagar	A.19
Programa de auditoría de patrimonio	A.20
Programa de auditoría de ventas	A.21
Programa de auditoría de costo de ventas	A.22
Programa de auditoría de gastos de operación	A.23

Productos Mejorados, S.A.				
Balance General (Activo)				
Al 31 de diciembre de 2007 y 2006				
Cifras expresadas en Quetzales				
CUENTA	SALDOS AL		SALDOS AL	
	31/12/2007	%	31/12/2006	%
ACTIVO				
ACTIVO NO CORRIENTE				
Propiedad, Planta y Equipo				
Edificios	5,523,458	31.81	5,095,126	34.02
Terrenos	3,653,123	21.04	3,653,123	24.39
Vehículos	1,458,963	8.40	1,250,133	8.35
Mobiliario y Equipo	1,058,976	6.10	1,044,850	6.98
Equipo de Computación	254,986	1.47	201,336	1.34
(-) Depreciación Acumulada	(3,800,384)	(21.89)	(3,334,535)	(22.26)
	8,149,122	46.93	7,910,033	52.82
Activos Intangibles	53,275	0.31	458,521	3.06
	8,202,397	47.24	8,368,554	55.88
ACTIVO CORRIENTE				
Caja y Bancos	4,136,478	23.82	3,120,456	20.83
Inventarios	3,478,693	20.03	2,100,256	14.02
Cuentas por cobrar clientes (neto)	1,160,550	6.68	1,048,967	7.00
Otras cuentas por cobrar	385,698	2.23	340,156	2.27
	9,161,419	52.76	6,609,835	44.12
TOTAL ACTIVOS	17,363,816	100.00	14,978,389	100.00

Productos Mejorados, S.A.				
Balance General (Pasivo y Patrimonio)				
Al 31 de diciembre de 2007 y 2006				
Cifras expresadas en Quetzales				
CUENTA	SALDOS AL		SALDOS AL	
	31/12/2007	%	31/12/2006	%
PATRIMONIO Y PASIVO				
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS				
Capital	3,900,000	22.46	3,900,000	26.04
Reserva Legal	511,405	2.95	456,782	3.05
Utilidades Retenidas	8,390,776	48.32	7,352,935	49.09
	12,802,181	73.73	11,709,717	78.18
PASIVO NO CORRIENTE				
Provisión para Indemnizaciones	1,654,113	9.53	1,229,563	8.21
	1,654,113	9.53	1,229,563	8.21
PASIVO CORRIENTE				
Cuentas por pagar	2,459,663	14.17	1,563,986	10.44
Otras cuentas por pagar	447,859	2.57	475,123	3.17
	2,907,522	16.74	2,039,109	13.61
TOTAL DEL PASIVO	4,561,635		3,268,672	
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	17,363,816	100.00	14,978,389	100.00

Productos Mejorados, S.A.				
Estado de Resultados				
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2007 y 2006				
Cifras expresadas en Quetzales				
CUENTA	SALDOS AL		SALDOS AL	
	31/12/2007	%	31/12/2006	%
VENTAS NETAS	15,785,847	100.00	17,854,236	100.00
COSTO DE VENTAS	10,445,698	(66.17)	10,936,898	61.26
Utilidad bruta en ventas	5,340,149	33.83	6,917,338	38.74
GASTOS DE OPERACIÓN				
Gastos de ventas	1,523,687	9.65	1,986,333	11.13
Gastos de administración	1,846,987	11.70	2,546,987	14.27
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	3,370,674	21.35	4,533,320	25.40
Utilidad en operación	1,969,475	12.48	2,384,018	13.34
OTROS GASTOS	(386,194)	(2.44)	(595,597)	(3.34)
Utilidad del período	1,583,281	10.04	1,788,421	10.00
Impuesto sobre la Renta 31%	490,817		554,410	
Resultado después de impuestos	1,092,464		1,234,011	
(-) Reserva Legal	54,623		61,701	
Utilidad neta del ejercicio	1,037,841		1,172,310	

REF.	A.1 4/5
------	---------

Productos Mejorados, S.A.				
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto				
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2007				
Cifras expresadas en quetzales				
	Capital pagado	Reserva Legal	Utilidades Acumuladas	Total
Saldo al 31-12-2006 (2,600 acciones comunes con valor nominal de Q. 1,500.00 cada una)	3,900,000	456,782	7,352,935	11,709,717
Utilidad neta del período			1,037,841	1,037,841
Aumento por ajuste a reserva legal		54,623		54,623
Saldos al 31-12-2007	3,900,000	511,405	8,390,776	12,802,181

Productos Mejorados, S.A.				
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto				
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2006				
Cifras expresadas en quetzales				
	Capital pagado	Reserva Legal	Utilidades Acumuladas	Total
Saldo al 31-12-2005 (2,600 acciones comunes con valor nominal de Q. 1,500.00 cada una)	3,900,000	395,081	6,180,625	10,475,706
Utilidad neta del período			1,172,310	1,172,310
Aumento por ajuste a reserva legal		61,701		61,701
Saldos al 31-12-2006	3,900,000	456,782	7,352,935	11,709,717

Productos Mejorados, S.A. Estado de Flujos de Efectivo Terminados el 31 de diciembre de 2007 y 2006 Cifras expresadas en Quetzales		
	2007	2006
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad neta	1,583,281	1,788,421
<u>Conciliación entre la utilidad neta con el efectivo provisto por las actividades de operación</u>		
Depreciaciones	465,849	340,000
Provisión indemnizaciones	55,000	95,647
Cuentas incobrables	8,350	23,869
<u>Cambios netos en activos y pasivos</u>		
Aumento en inventarios	(1,378,437)	(226,658)
Aumento en cuentas por cobrar clientes	(119,933)	(83,516)
Aumento en otras cuentas por cobrar	(45,542)	(18,823)
Disminución en otras cuentas por pagar	(27,264)	(485,874)
Disminución en activos intangibles	405,246	(24,998)
Aumento en cuentas por pagar	404,860	(729,419)
Aumento en provisión para indemnizaciones	369,550	125,197
Efectivo neto (usado) obtenido en actividades de operación	1,720,960	803,846
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Compras de activos fijos	(704,938)	(771,510)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	(704,938)	(771,510)
FLUJO NETO DE EFECTIVO	1,016,022	32,336
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	3,120,456	3,088,120
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	4,136,478	3,120,456

5.3 Procedimientos respecto de la continuación de las relaciones con el cliente

La empresa Productos Mejorados, S.A. ha sido cliente de la Firma de Auditores Calderón Morales & Asociados, S.C. durante un año debido a que sus estados financieros fueron auditados por la firma en mención durante el periodo 2006, motivo por el cual para dar cumplimiento con lo estipulado en la NIA 300, la que proporciona lineamientos para la planeación de una auditoría de estados financieros en donde se menciona que antes de continuar con las relaciones de clientes es necesario hacer una evaluación con respecto a la factibilidad y conveniencia de mantener esa relación, se llegó a la siguiente conclusión:

	REF.	A.2
Calderón Morales & Asociados, S.C.	Hecho por:	GC
Cliente: Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	31/01/2008
Continuación de relaciones con el cliente	Revisado por:	GC
Periodo: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	31/01/2008

El socio de la división financiera el Lic. Gustavo Calderón como parte del proceso de evaluación acerca de la continuación de las relaciones con el cliente Productos Mejorados, S.A. determinó lo siguiente:

- a) Derivado del trabajo de auditoría realizado a la empresa Productos Mejorados, S.A., de donde se propusieron partidas de reclasificación y ajustes a la Alta Gerencia, con la finalidad de que sus estados financieros sean presentados razonablemente y los cuales fueron aceptados y registrados en su contabilidad en su totalidad;
- b) Además, pese a que en la auditoría anterior, las autoridades administrativas comentaron que tenían planes de expandir sus operaciones y que eso agrega un mayor grado de complejidad a la auditoría actual, consideró que el personal bajo mi cargo, que incluye tanto Gerentes, Encargados, Supervisores y Asistentes de Auditoría, se encuentran moral y profesionalmente capacitados para desempeñar el trabajo de auditoría, esto sumado a la experiencia adquirida por mi personal durante trabajos de auditoría efectuados a empresas con similares características de operación;
- c) Como resultado de investigaciones realizadas por mi persona en instituciones financieras con las cuales la empresa mantiene relaciones, con respecto a la integridad de la

administración de la empresa Productos Mejorados, S.A. consideró que la misma goza de muy buena reputación en el medio comercial;

- d) La Firma de Auditores la cual es dirigida por mi persona, posee como política administrativa reclutar, seleccionar y capacitar cada tres meses a personal que sean egresados de la carrera de Contaduría Pública y Auditoría o que como mínimo posean Pensum Cerrado.

En conclusión, quedó satisfecho de los procedimientos efectuados y consideró que es apropiado continuar relaciones con la empresa Productos Mejorados, S.A.

5.4 Cumplimiento con los requisitos éticos

	REF.	A.3
Calderón Morales & Asociados, S.C.	Hecho por:	GC
Cliente: Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	31/01/2008
Cumplimiento de requisitos éticos	Revisado por:	GC
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	31/01/2008
<p>Las políticas que se siguen en la Firma de Auditores Calderón Morales & Asociados, S.C., con respecto al control de calidad para Auditorías de Estados Financieros incluye el seguimiento por parte del socio del trabajo de auditoría, del comportamiento de los distintos integrantes con respecto a la independencia, integridad, objetividad, competencia. Es por ello que se tiene una política estricta en cuanto a la selección del personal de auditoría que reúna las cualidades y que se encuentren a la altura del trabajo requerido.</p> <p>Entre las políticas de control de calidad, a nivel de supervisión están:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Hacer un seguimiento del avance del trabajo de auditoría. • Considerar las capacidades y la competencia de los miembros del equipo de trabajo en lo individual, si tienen suficiente tiempo para realizar su tarea, si entienden sus instrucciones y si el trabajo se está realizando con el enfoque planeado. • Atender los problemas importantes que surjan durante el trabajo de auditoría, considerar su importancia y modificar el enfoque planeado de manera apropiada. <p>Entre las políticas de control de calidad, a nivel de revisión están:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Si el trabajo se ha desempeñado de acuerdo con las normas profesionales y los requisitos reguladores y legales. • Se han presentado a consideración adicional los asuntos importantes. • Ha habido consultas apropiadas y si las conclusiones resultantes se han documentado e implementado. • Hay necesidad de revisar la naturaleza, oportunidad y extensión del trabajo desempeñado. <p>También se ha puesto énfasis en las relaciones personales o de índole económico que personal de la firma pudiera sostener con algún cliente de tal forma que tergiversa la independencia y la objetividad en la realización del trabajo de auditoría. Para el presente caso, no existe ningún indicio de amenaza a la independencia respecto al trabajo de auditoría en la empresa Productos Mejorados, S.A.</p>		

5.5 Establecer un entendimiento de los términos del trabajo

Al inicio de cada auditoría se debe redactar una carta donde se describan las responsabilidades entre las partes y que sirva como un medio para evitar malos entendidos entre el cliente y los auditores con respecto al trabajo desempeñado y la naturaleza de los informes a recibir, así como los honorarios pactados, las fechas límite para terminar la auditoría. A continuación se muestra un ejemplo de una carta compromiso para la auditoría de la empresa Productos Mejorados, S.A.:

	REF.	A.4 1/3
Calderón Morales & Asociados, S.C.	Hecho por:	GC
Cliente: Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	31/01/2008
Carta de entendimiento de los términos del trabajo	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	04/02/2008
Al Consejo de Administración:		
<p>I. Naturaleza del servicio:</p> <p>Ustedes han solicitado que auditemos los estados financieros de la empresa Productos Mejorados, S.A., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2007 y el estado de resultados, estado de cambios en el capital y estado de flujo de efectivo por el año que entonces finalizó y un resumen de las políticas contables y otras notas aclaratorias. Por medio de esta carta tenemos el gusto de confirmarles nuestra aceptación y nuestro entendimiento de este trabajo. Nuestra auditoría se conducirá con el objetivo de expresar nuestra opinión sobre los estados financieros.</p>		
<p>II. Alcance del servicio:</p> <p>Conduciremos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Dichas Normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa. Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones de los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debida a fraude o a error. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables que se usan y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.</p>		

	REF.	A.4 2/3
Calderón Morales & Asociados, S.C.	Hecho por:	GC
Cliente: Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	31/01/2008
Carta de entendimiento de los términos del trabajo	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	04/02/2008

Debido a la naturaleza de prueba y a otras limitaciones inherentes de una auditoría, junto con las limitaciones inherentes de cualesquier sistema de contabilidad y de control interno, hay un riesgo inevitable de que puedan quedar sin descubrir incluso algunas representaciones erróneas de importancia relativa.

III. Informes a presentar:

Al hacer nuestras evaluaciones del riesgo, consideramos el control interno relevante a la preparación de los estados financieros por la empresa para poder diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados a las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la empresa.

Sin embargo, esperamos proporcionarles los siguientes informes:

- Una carta por separado concerniente a cualesquier debilidades de importancia relativa que lleguen a nuestra atención durante la auditoría de los estados financieros, sobre el diseño o implementación del control interno de la información financiera.
- Informes sobre la auditoría de los estados financieros de Productos Mejorados, S.A, al 31 de diciembre de 2007.

IV. Responsabilidad de la administración:

Les recordamos que es responsabilidad de la administración de la compañía la preparación de estados financieros que presenten razonablemente la posición financiera, desempeño financiero y flujos de efectivo de la compañía de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera. Nuestro dictamen de auditoría explicará que la administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con el marco de referencia de información financiera aplicable y esta responsabilidad incluye:

- Diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación de estados financieros que estén libres de representación errónea, ya sea debida a fraude o error.
- Seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas.
- Hacer estimaciones contables que sean apropiadas en las circunstancias.

Como parte de nuestro proceso de auditoría, solicitaremos de la administración confirmación por escrito respecto de las representaciones que nos hagan en conexión con la auditoría.

	REF.	A.4 3/3
Calderón Morales & Asociados, S.C.	Hecho por:	GC
Cliente: Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	31/01/2008
Carta de entendimiento de los términos del trabajo	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	04/02/2008

V. EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA

El proceso de la auditoría conlleva varias fases las cuales se desempeñarán en su totalidad en las oficinas de la empresa y estarán dirigidas y supervisadas por el Socio de la firma y Gerente de Auditoría, así como un encargado de auditoría verificará continuamente el trabajo ejecutado por los asistentes de auditoría. Las visitas se realizarán así:

Actividad	Fecha
Planeación del trabajo de auditoría.	15/02/2008
Ejecución de la auditoría.	Del 17/02 al 28/02/2008
Toma física de inventario	25/02/2008
Preparación de los informes respectivos	1/03 al 3/03/2008
Discusión del informe final y demás informes	7/03/2008

VI. HONORARIOS

Los honorarios para el presente trabajo de auditoría de estados financieros por el período que termina el 31 de diciembre de 2007, serán de 35,302.00 (Treinta y cinco mil trescientos dos exactos).

La cancelación de los honorarios se realizará de la siguiente manera:

50%	Al inicio de la auditoría
25%	Al terminar el trabajo de campo
25%	Al entregar el informe final

Los gastos incurridos adicionales se les facturarán al precio de costo.

Esperamos la total cooperación de su personal y confiamos en que pondrán a nuestra disposición cualquier registro, documentación y otra información que se les solicite en conexión con nuestra auditoría. Favor de firmar y devolver la copia adjunta de esta carta para indicar su comprensión y acuerdo sobre los arreglos para nuestra auditoría de los estados financieros.

Calderón Morales & Asociados, S.C.

Lic. Gustavo Adolfo Calderón

María Luisa Agustín Solís

Gerente General

Empresa Productos Mejorados, S.A.

Guatemala, 31 de enero de 2008

5.6 Entendimiento de la empresa y su entorno

5.6.1 Factores económicos generales

Es necesario indagar con el personal apropiado de la empresa, el cual suele ser de alto rango, con respecto a la incidencia en las operaciones de los fenómenos económicos.

	REF.	A.5.1
Calderón Morales & Asociados, S.C.	Hecho por:	VB
Cliente: Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
Entendimiento de los factores económicos generales	Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	15/02/2008

1. Condiciones generales

- **Con respecto al mercado y la competencia.**

La empresa abarca un gran sector del mercado abasteciendo productos tales como fertilizantes, agroquímicos. Es importante mencionar que han proliferado nuevas empresas con el mismo giro comercial aunque su capacidad de abastecimiento es mínima. Por otro lado, si existen empresas con amplia experiencia en el mercado que se consideran fuertes, tales como: Pilonos de Chimaltenango, S.A. y Los Mejores Fertilizantes, S.A.

- **Actividad cíclica o estacional.**

Los distintos procesos productivos abarcan varios períodos, por lo tanto, los productos tienden a ser adquiridos a lo largo del año, como ejemplo, se puede mencionar el suministro de repuestos para fumigación y otra maquinaria.

- **Inflación.**

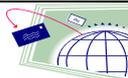
Es importante mencionar que aunque en el país, la tendencia alcista es eminente, también ha sido controlada adecuadamente por medio de la Junta Monetaria. Por lo tanto, las cifras reveladas en los estados financieros sí pueden estar influenciadas por efectos de la inflación pero no es significativo.

- **Tasas de interés y financiamiento.**

La empresa es susceptible al cambio en las tasas de interés derivado de la política monetaria que ejecuta el Banco de Guatemala con respecto al dinero circulante en el país.

5.6.2 Factores de regulación y otros

Las regulaciones en todos los países determinan en forma preponderante la posición financiera de las empresas debido a que en ocasiones las tasas impositivas suelen ser muy altas.

	REF.	A.5.2
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	VB
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
Entendimiento de los factores de regulación	Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	15/02/2008

1. Principios de contabilidad.

La empresa utiliza como marco para la presentación de información financiera, las Normas Internacionales de Información Financiera, las cuales delimitan el tratamiento contable para las políticas contables seleccionadas, bases de valoración y presentación de las estimaciones contables efectuadas por la administración.

2. Legislación y reglamentos.

La Ley del Impuesto Sobre la Renta y su reglamento, Impuesto Único Sobre Inmuebles, Impuesto al Valor Agregado y su Reglamento, Código Tributario, Código de Trabajo, Código de Comercio.

3. Asuntos ambientales.

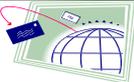
La empresa no se encuentra sujeta a algún tipo de regulación con respecto al tipo de fertilizantes y agroquímicos a suministrar, aunque según comentario de la administración los productos son de alta calidad. La decisión con respecto al uso apropiado de los fertilizantes queda a voluntad de los clientes.

4. Ambiente político.

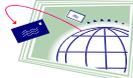
Por el término de un período de gobierno que finalizó a principios del año 2007, la incertidumbre aumenta en relación al arancel fijado a la importación de los fertilizantes por el Ministerio de Economía, lo que podría afectar el costo de internación de los fertilizantes.

5.6.3 Naturaleza de la empresa.

El entendimiento de la empresa incluye el conocer el giro comercial de la empresa y en qué forma el capital de la empresa está constituido, así como las líneas de autoridad y responsabilidad en toda la organización.

	REF.	A.5.3 1/2
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	VB
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
Entendimiento de la naturaleza de la empresa	Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	15/02/2008

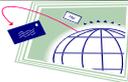
1. ¿Cuáles son las principales fuentes de ingresos de la empresa?
La venta de semillas, fertilizantes, repuestos para maquinaria agrícola, así como de cualquier otro insumo proveniente de la ganadería, avicultura y agropecuarias actividades ganadera.
2. ¿Cuáles son los productos o servicios que presta la empresa?
Semillas mejoradas tales como: Arveja, Brócoli, Cebolla, Tomate, Pepino, lechuga. Abono 20-20-20 y repuestos para maquinaria agrícola.
3. Localización de las instalaciones, bodegas y oficinas.
Tanto las oficinas administrativas como las bodegas de la empresa se encuentran ubicadas en la 15 avenida y 2ª calle 1-72 zona 4 de Mixco Colonia Valle del Sol. Adicionalmente posee dos sucursales: una situada en la calzada Roosevelt 30-83 y la segunda en la Calzada San Juan 25-55 en la Ciudad de Guatemala.
4. ¿Cuáles son sus clientes clave?
Sus principales clientes son: Pilonos de Antigua, S.A. y Piloncito Verde, S.A., éstos constituyen el 35% de las ventas de la empresa.
5. ¿Cuáles son sus principales proveedores nacionales?
Piloncito Verde, S.A., La Granja, S.A.
6. ¿Cuáles son sus principales proveedores del exterior?
Green Ltd., La Casa del Agricultor, S.A. de C.V., ubicados en Florida Turnpike North Estados Unidos y Colonia Chapultepec Morales, 11587 México DF, México respectivamente.

	REF.	A.5.3 2/2
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	VB
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
Entendimiento de la naturaleza de la empresa	Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	15/02/2008

<p>7. ¿Qué tipo de inversiones han adquirido?</p> <p><u>Ninguna, aunque la Gerente General mencionó que tienen planes de adquirir una empresa con similares características a la de ellos, que supla el servicio de asesoría técnica en la implementación de cultivos.</u></p> <p>8. Planes de expansión.</p> <p><u>La administración planea expandir sus operaciones a través de una sucursal en Carretera a El Salvador.</u></p> <p>9. Partes relacionadas.</p> <p><u>La empresa mantiene relaciones con una parte relacionada denominada Otros Productos, S.A., cuyo accionista principal es el mismo que el de la auditada.</u></p> <p>a. Monto de Activo. <u>Q. 17,363,816</u></p> <p>b. Monto de Pasivo. <u>Q. 4,348,085</u></p> <p>c. Monto de patrimonio de los accionistas. <u>Q. 12,802,181</u></p> <p>d. Resultado neto del ejercicio. <u>Q. 1,037,841</u></p> <p>e. Promedio de ventas. <u>Q. 16,820,041</u></p>
--

5.6.4 Objetivos, estrategias y los riesgos de negocio relacionados

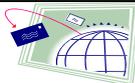
Es necesario que el auditor identifique los riesgos de negocio que puedan dar como resultado representaciones erróneas de importancia relativa de los estados financieros, a través de la investigación y observación de cómo responde la empresa a estos riesgos.

	REF.	A.5.4
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	VB
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
Entendimiento de los objetivos, estrategias y los riesgos de negocio relacionados	Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	15/02/2008

<p>1. ¿Está el personal de la empresa capacitado para enfrentar cambios en el sector agrícola? <u>La empresa posee entre su personal a profesionales del ramo, los cuales se capacitan constantemente, inclusive han elaborado un Manual Agrícola, el cual se encuentra a la venta en oficinas centrales.</u></p> <p>2. ¿Existen estudios económicos a nivel interno o externo con respecto a la demanda de productos agrícolas en el país y la capacidad para satisfacer una demanda precisa? <u>No existe ningún tipo de estudio económico.</u></p> <p>3. ¿Ha considerado la empresa la posibilidad de obtener financiamiento externo en el futuro? <u>Sí, debido a que se contempla abrir una nueva sucursal en un centro comercial de Carretera a El Salvador.</u></p> <p>4. ¿Tiene prescrito introducir nuevos productos agrícolas al mercado guatemalteco? <u>Sí, para el efecto la empresa hace contactos periódicamente con sus principales proveedores del exterior con el objeto de obtener nuevas innovaciones en semillas mejoradas y fertilizantes.</u></p> <p>5. ¿El personal contable-administrativo se encuentra en capacidad de identificar y registrar las transacciones de conformidad a Normas Internacionales de Información Financiera? <u>Sí, debido que el jefe del Departamento de Contabilidad es un profesional egresado de la carrera de Contaduría Pública y Auditoría, adicionalmente, la empresa le paga capacitaciones en dicha materia.</u></p>
--

5.6.5 Medición y revisión del desempeño financiero

Las medidas de desempeño financiero pueden también indicar al auditor un riesgo de representación errónea de información relacionada con los estados financieros. Obtener un entendimiento de las medidas de desempeño financiero de la empresa, ayuda al auditor a considerar si esas presiones dan como resultado acciones de la administración que pueden haber aumentado los riesgos de representación errónea de importancia relativa.

	REF.	A.5.5 1/9
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
Medición y revisión del desempeño financiero por medio de razones financieras	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	19/02/2008

RAZONES DE SOLVENCIA

a) Solvencia

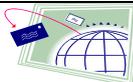
	2007		2006	
Activos Corrientes	<u>9,161,419</u>	= 3.15	<u>6,609,835</u>	= 3.24
Pasivos Corrientes	2,907,522		2,039,109	

La liquidez de la empresa para hacer frente a las obligaciones a corto plazo es apropiada debido a que a pesar de que el índice disminuyó en el 2007 en relación al año anterior, el mismo se ha mantenido sobre los Q 2, ya que la relación adecuada es de Q. 2 de activo corriente para el pago de Q 1 de pasivo corriente.

b) Prueba del Acido

	2007		2006	
Activos Corrientes - Inventarios	<u>5,682,726</u>	= 1.95	<u>4,509,579</u>	= 2.21
Pasivos Corrientes	2,907,522		2,039,109	

Esta razón incluye únicamente los activos de fácil realización, los inventarios por lo general son

	REF.	A.5.5 2/9
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
Medición y revisión del desempeño financiero por medio de razones financieras	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	19/02/2008

los menos líquidos de los activos corrientes de una empresa. Como se puede observar, el índice para el 2007 de Q 1.95 disminuyó en Q 0.26 centavos en relación al año anterior el cual mostraba Q 2.21. Esto significa el inicio de un leve descenso en la capacidad para hacer frente a las obligaciones a corto plazo sin considerar la realización del inventario, aunque la administración se muestra optimista con el desarrollo de las operaciones en el futuro.

RAZONES DE RENTABILIDAD

a) Margen de Utilidad Neta

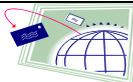
	2007	2006
<u>Utilidad Neta</u>	<u>1,037,841</u> = 0.07	<u>1,172,310</u> = 0.07
Ventas Netas	15,785,847	17,854,236

Esta razón muestra cuantos centavos de utilidad se obtuvieron por cada quetzal de ventas. Como se puede apreciar, aunque la relación se mantuvo de un año a otro, debido a que tanto en el 2007 como en el 2006, se obtuvo una utilidad de Q 0.07 por cada Q 1 de ventas. Según comentó la administración para el siguiente año, se estará experimentando introducir al mercado nuevas semillas mejoradas que esperan mejoren la rentabilidad de la empresa.

b) Rendimiento sobre el Activo total

	2007	2006
<u>Utilidad antes de impto + gts. por intereses</u>	<u>1,583,281</u> = 0.09	<u>1,788,421</u> = 0.12
Activo Total	17,363,816	14,978,389

Este índice mide el rendimiento sobre la inversión total de la empresa. Esto significa que para el año 2007, se obtuvo una utilidad de Q 0.09 centavos por cada quetzal invertido en activos, aunque la misma disminuyó Q 0.03 centavos en relación al año anterior, se considera razonable debido a que se adquirieron activos fijos y hubo un leve aumento en el rubro de inventarios.

	REF.	A.5.5 3/9
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
Medición y revisión del desempeño financiero por medio de razones financieras	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	19/02/2008

c) Rendimiento sobre el capital contable

	2007	2006
<u>Utilidad Neta</u>	<u>1,037,841</u> = 0.08	<u>1,172,310</u> = 0.10
Capital Contable	12,802,181	11,709,717

Esta medida muestra la tasa de rendimiento sobre la inversión de los accionistas. Esto significa, que para el año 2007, se obtuvo una utilidad de Q 0.08 centavos por cada quetzal de capital contable, la cual se vio disminuida en Q 0.02 centavos, en comparación al año anterior. En otras palabras, el patrimonio de los accionistas colaboró en generar Q 0.08 y Q 0.10.

d) Margen de utilidad bruta

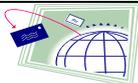
	2007	2006
<u>Utilidad bruta en ventas</u>	<u>5,340,149</u> = 0.34	<u>6,917,338</u> , = 0.39
Ventas netas	15,785,847	17,854,236

Este índice muestra la utilidad que la empresa ha obtenido por cada quetzal de ventas después de restarle el costo de ventas. Como se puede apreciar, el índice disminuyó para el año 2007 en Q 0.05 centavos en relación al año 2006, el cual se encontraba en Q 0.39 de utilidad por cada quetzal de ventas. Esto se debe a que la empresa ha tenido mayor costo por su calidad.

e) Ventas netas a activos totales

	2007	2006
<u>Ventas netas</u>	<u>15,785,847</u> = 0.91	<u>17,854,236</u> = 1.19
Activos totales	17,363,816	14,978,389

Esta razón indica que por cada quetzal de inversión de activos se genera un determinado coeficiente de ventas. Por lo tanto, esto indica que la empresa ha sabido usar eficientemente sus recursos

	REF.	A.5.5 4/9
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
Medición y revisión del desempeño financiero por medio de razones financieras	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	19/02/2008

porque el rendimiento sobre la inversión en activos ha sido razonable. Para el año 2007, la empresa obtuvo Q 0.91 centavos de ventas por cada quetzal invertido en activos. Para el año 2006, la situación fue mucho mejor, al situarse el índice en Q. 1.19 de ventas por cada quetzal de activos.

f) Ventas netas a activos corrientes

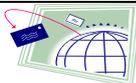
	2007	2006
<u>Ventas netas</u>	<u>15,785,847</u> = 1.72	<u>17,854,236</u> = 2.70
Activos Corrientes	9,161,419	6,609,835

Esta razón indica que por cada quetzal de activo corriente, se requieren "x" veces de venta. Entonces para el año 2007, se requirieron Q 1.72 de ventas por cada quetzal de activos corrientes, el mismo disminuyó en relación al año 2006, el cual se situaba en Q 2.70 por cada quetzal de activos corrientes. Este índice muestra la forma en que los activos corrientes han contribuido a la generación de ventas en la empresa.

g) Ventas netas a inmovilizado material

	2007	2006
<u>Ventas netas</u>	<u>15,785,847</u> = 1.94	<u>17,854,236</u> = 2.26
Inmovilizado material	8,149,122	7,910,033

Esta razón indica que por cada quetzal de inversión en activos fijos, se generan "X" veces de venta. La relación disminuyó severamente para el año 2007, en Q 0.32 centavos, el cual se coloca en Q 1.94 de ventas por cada quetzal de inversión en activos fijos. Esto se debe principalmente a que las ventas disminuyeron y el rubro de inmovilizado material aumentó por la necesidad de expandir nuevas rutas de transporte. A pesar de ello, se considera razonable la tasa de rendimiento de los activos fijos.

	REF.	A.5.5 5/9
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
Medición y revisión del desempeño financiero por medio de razones financieras	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	19/02/2008

RAZONES DE ESTABILIDAD

Endeudamiento

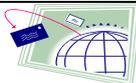
	2007	2006
<u>Total de pasivo</u>	<u>4,561,635</u> = 0.26	<u>3,268,672</u> = 0.22
Total del activo	17,363,816	14,978,389

El índice de endeudamiento mide el grado de financiamiento por parte de terceros en los activos de la empresa ya que mide el control de los acreedores sobre los bienes de la entidad. Como se puede ver, la empresa ha financiado sus operaciones a través de la utilización de sus propios recursos aportados por sus accionistas, debido a que el porcentaje de participación de los acreedores es mínima y razonable, situándose para el año 2007 y 2006 en Q 0.26 y Q 0.22 centavos respectivamente por cada quetzal de activo. El índice ideal debe situarse en Q 0.60 centavos del total de pasivos por Q 1 del activo total. Traducido a porcentaje el ideal es del 60% y en la empresa Productos Mejorados, S.A. se sitúa en un promedio de Q 0.24 centavos.

Solidez

	2007	2006
<u>Total del activo</u>	<u>17,363,816</u> = 3.81	<u>14,978,389</u> = 4.58
Total del pasivo	4,561,635	3,268,672

Es una medida de cuanto de los activos totales posee la empresa para pagar por lo menos Q 1 de pasivos. Como se puede observar, la posición financiera de la empresa es inmejorable, lo cual se debe a la buena liquidez que posee la empresa. Este hecho se comprueba por medio del índice de solidez el cual sitúa a la empresa Productos Mejorados, S.A. para el año 2007 en la capacidad de intercambiar activos por Q 3.81 por cada Q 1 de pasivos. Aunque el mismo disminuyó en relación al año 2006, sigue manteniéndose en forma razonable, derivado de que un índice de solidez estable se debe situar en Q 2 de activo total para pagar Q 1 de pasivo total.

	REF.	A.5.5 6/9
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
Medición y revisión del desempeño financiero por medio de razones financieras	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	19/02/2008

Estabilidad

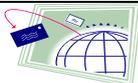
	2007	2006
<u>Propiedad, planta y equipo</u>	<u>8,149,122</u> = 4.93	<u>7,910,033</u> = 6.43
Pasivo no corriente	1,654,113	1,229,563

Muestra la forma en que los activos fijos de la empresa están garantizando las obligaciones a largo plazo. Este índice no muestra mayor problema, únicamente evidencia que la empresa Productos Mejorados, S.A. se encuentra en una buena disposición de satisfacer sus obligaciones a largo plazo con su inmovilizado material, siendo así que, el índice de estabilidad para el año 2007 es de Q 4.93 de activos fijos para pagar Q 1 de pasivos no corriente. Este mismo índice era mayor en el año 2006 por Q 1.50.

Propiedad

	2007	2006
<u>Patrimonio neto</u>	<u>12,802,181</u> = 0.74	<u>11,709,717</u> = 0.78
Activo total	17,363,816	14,978,389

Esta razón indica la parte de los activos totales de la empresa que son financiados con capital de los inversionistas. Este índice es un complemento a los índices de endeudamiento obtenidos con anterioridad, los cuales mostraban una mínima participación de los acreedores en el financiamiento de la empresa. Para el presente caso, el índice indica que para el año 2007, los accionistas poseen Q 0.74 centavos de propiedad por cada quetzal de activos y la diferencia le corresponde a los acreedores. El mismo índice no ha variado sustancialmente en relación al año anterior.

	REF.	A.5.5 7/9
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
Medición y revisión del desempeño financiero por medio de razones financieras	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	19/02/2008

Apalancamiento

	2007	2006
<u>Pasivo total</u>	<u>4,561,635</u> = 0.36	<u>3,268,672</u> = 0.28
Patrimonio	12,802,181	11,709,717

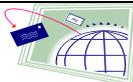
Indica la relación de los fondos suministrados por los acreedores respecto a los fondos aportados por los accionistas y las utilidades retenidas. Derivado de que la empresa ha acudido al uso de recursos propios, en lugar del financiamiento externo la participación de los acreedores ha sido menor en relación a los accionistas, por ello el índice muestra Q 0.36 y Q 0.28 centavos por cada quetzal de patrimonio, para el 2007 y 2006, respectivamente.

RAZONES DE ACTIVIDAD

f. Rotación de cuentas por cobrar

	2007	2006
<u>Ventas netas (crédito)</u>	<u>15,785,847</u> = 13.60	<u>17,854,236</u> = 17.02
Cuentas por cobrar (neto)	1,160,550	1,048,967

Este índice muestra la capacidad de la empresa para convertir la cartera de clientes de la empresa en efectivo durante un año. Una alta rotación es indicativo de una recuperación a corto plazo. Como se puede apreciar, la empresa Productos Mejorados, S.A. recupera su cartera en un corto plazo, siendo así que, en el año 2007, a pesar de haber disminuido el índice en Q 3.42 en relación al año anterior, la cartera rotó aproximadamente 14 veces, lo que es síntoma de una buena liquidez para la empresa.

	REF.	A.5.5 8/9
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
Medición y revisión del desempeño financiero por medio de razones financieras	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	19/02/2008

g. Plazo medio de cobranza

	2007	2006
<u>365</u>	<u>365</u> = 26.83	<u>365</u> = 21.44
Rotación de cuentas por cobrar	13.60	17.02

Esta razón indica el plazo promedio que la empresa debe esperar para recibir efectivo después de hacer una venta. En los años 2007 y 2006, la empresa Productos Mejorados, S.A. necesitaba de 27 y 21 días aproximadamente para recuperar sus cuentas por cobrar. Definitivamente, los resultados son satisfactorios, ya que contribuye a la liquidez, la cual coloca a la empresa en una buena posición para satisfacer sus obligaciones a corto y largo plazo.

h. Rotación de inventarios

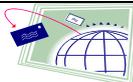
	2007	2006
<u>Costo de ventas</u>	<u>10,445,698</u> = 3.74	<u>10,936,898</u> = 2.65
Promedio de inventarios	2,789,474	4,120,569

La rotación del inventario es la medida del tiempo que tarda en venderse. Si la rotación es alta, significa que la empresa esta trabajando bien. Durante el año 2007, el inventario se realizó 3.74 veces, lo cual significa una mejora en relación al año 2006, el cual se realizó 2.65 veces. En suma, las veces que se realiza el inventario se considera razonable para este tipo de empresas.

i. Plazo medio de ventas

	2007	2006
<u>365</u>	<u>365</u> = 97.47	<u>365</u> = 137.51
ROTACION DE INVENTARIOS	3.74	2.65

Este índice muestra el número de días que permanecen las mercaderías en existencia, esto

	REF.	A.5.5 9/9
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
Medición y revisión del desempeño financiero por medio de razones financieras	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	19/02/2008

significa el período de tiempo que el inventario de mercaderías necesita para su realización. Como se observa, la empresa Productos Mejorados, S.A. necesitó de 97 días en el año 2007 para realizar sus inventarios. El mismo índice muestra que para el año 2006 se necesitaron 137 días para la realización de sus inventarios, lo cual indica una leve mejora.

j. Rotación del activo total

	2007	2006
<u>Ventas netas</u>	<u>15,785,847</u> = 0.91	<u>17,854,236</u> = 1.19
Activo total	17,363,816	14,978,389

Este es el índice que muestra la eficiencia con que la empresa utiliza sus activos. Se puede apreciar que la empresa disminuyó para el año 2007 la efectividad en el uso de sus recursos debido a que el índice sufrió un decremento de Q 0.28 centavos en relación al año 2006. Significa que la empresa obtuvo un mejor rendimiento de sus activos en el año 2006, debido a que por cada quetzal de activo, obtuvo Q 1.19 de ventas, aunque hay que considerar que los activos aumentaron significativamente por la adquisición de activos fijos.

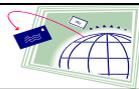
5.6.6 Ambiente de control

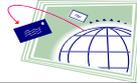
El ambiente de control incluye las funciones de gobierno corporativo y administración, las actitudes, conciencia y acciones de los encargados del gobierno corporativo y de la administración en lo concerniente al control interno de la empresa y su importancia en la misma.

	REF.	A.5.6 1/6
Calderón Morales & Asociados, S.C.	Hecho por:	BG
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
Comprensión del ambiente de control	Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	15/02/2008

	SI	NO	COMENTARIO
Filosofía de la administración y estilo operativo			
1. ¿Delega la gerencia suficientemente la responsabilidad de las decisiones de financiamiento y operaciones (en vez de que dichas decisiones sean controladas por una sola persona)?	X		
2. ¿Es conservador el enfoque de la gerencia hacia la información financiera (versus agresivo)?	X		
3. ¿Es conservador el enfoque de la gerencia al tomar y controlar los riesgos del negocio (versus agresivo)?	X		
4. ¿Se realizan estudios a fondo antes de que la gerencia acepte riesgos excepcionales o innecesarios?		X	No existe ningún estudio especializado por profesionales
5. ¿Utiliza la gerencia adecuadamente las herramientas para desarrollar y delegar las políticas operativas y financieras (tales como planificaciones a largo y corto plazo)?	X		
6. ¿Se enfatiza demasiado el cumplimiento con el presupuesto, utilidades y otras metas financieras y de operación?	X		
7. ¿Existe la disposición de aceptar resultados (financieros y/o de operación) que no sean los proyectados o planificados?	X		
8. ¿Existe la estabilidad del personal dentro de la administración, particularmente del personal de jerarquía en contabilidad?		X	Ha habido mucha rotación de personal en esa área
9. ¿Parece ser adecuado el tamaño del grupo gerencial con relación al crecimiento del negocio o hacia la diversificación de nuevas áreas?		X	Piensen crear una nueva Gerencia de Operación

	REF.	A.5.6 2/6
Calderón Morales & Asociados, S.C.	Hecho por:	BG
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
Comprensión del ambiente de control	Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	15/02/2008
10. ¿Existe una actitud positiva para consultar con los asesores externos?	X	
Funcionamiento del Consejo de Administración		
1. ¿Está involucrado activamente en el establecimiento, aprobación y control de las políticas financieras y de operación?	X	
2. ¿Revisa regularmente los informes gerenciales y obtiene un análisis adecuado de las variaciones y fluctuaciones excepcionales?	X	
3. ¿Tiene la empresa un comité activo de auditoría?		X No hay nadie que ejerza es función
4. ¿Inicia el comité de auditoría, o la junta directiva, investigaciones sobre los procedimientos administrativos y la estructura del control interno?	X	
Métodos para asignar autoridad y responsabilidad		
1. ¿Otorgan las políticas formales y/o informales una consideración adecuada a las prácticas aceptables de negocio, conflictos de intereses y códigos de conducta?		X No existe un código de conducta
2. ¿Existen definiciones claras de las responsabilidades que aparentemente están en práctica para cada una de las siguientes:		
• Consejo de administración	X	
• Gerencia General	X	
• Gerencia Administrativa	X	
• Gerencia de Ventas	X	
3. ¿Existen descripciones de trabajo adecuadas para:		
• Personal de contabilidad		X
• El personal de PED		X
		No hay ningún manual que cumpla dicha función
4. ¿Se especifican por escrito los límites de autoridad individuales para autorizar transacciones y son conocidas por todas las partes pertinentes?		X

		REF.	A.5.6 3/6
Calderón Morales & Asociados, S.C.		Hecho por:	BG
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.		Fecha:	15/02/2008
Comprensión del ambiente de control		Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007		Fecha:	15/02/2008
Métodos Administrativos de control			
1. ¿Existe un departamento de auditoría interna eficaz al cual la gerencia no haya colocado restricciones sobre el enfoque de su trabajo y que reporta a un nivel de la organización que propicia la objetividad del departamento de auditoría interna?		X	No existe un departamento de Auditoría Interna
2. ¿Existe una política establecida eficaz para desarrollar y modificar los sistemas contables y procedimientos de control, incluyendo desarrollo, modificación y uso de cualquier programa de computadora y archivos de datos relacionados?		X	Conforme surgen las necesidades, se realizan las modificaciones
3. ¿Existe un método establecido y eficaz para comunicar al personal las políticas contables, procedimientos, controles internos y requisitos legales y regulatorios (manuales de contabilidad o instrucciones escritas)?	X		
4. ¿Asegura la gerencia que los sistemas contables (incluyendo los aspectos de PED) y de control interno están debidamente diseñados, se han realizado pruebas de aceptación sobre éstos y han sido aprobados?	X		
5. ¿Vigila y supervisa la gerencia los sistemas de contabilidad (incluyendo los aspectos de PED y los controles internos)?	X		
6. ¿Existe una política uniforme de desarrollo de sistemas (incluyendo pruebas de aceptación) que se utilice para todos los programas comprados o desarrollados internamente?		X	Se realiza de manera informal
7. ¿Existe una política uniforme para todos los cambios a los programas existentes, incluyendo pruebas de aceptación?		X	Conforme surgen las necesidades
8. ¿Requieren estas políticas la participación activa de los usuarios en las fases importantes de desarrollo o de cambio, incluyendo una aprobación final?	X		

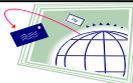
		REF.	A.5.6 4/6
Calderón Morales & Asociados, S.C.		Hecho por:	BG
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.		Fecha:	15/02/2008
Comprensión del ambiente de control		Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007		Fecha:	15/02/2008
9. ¿Requieren los estándares de PED una documentación uniforme para cada una de las siguientes aplicaciones de PED:			
• Documentación de sistemas?		X	
• Instrucciones de operación?		X	
• Documentación para el usuario?		X	
• Pruebas de aceptación?		X	
10. ¿Ha establecido la gerencia un sistema de informes que determine los planes y los resultados del rendimiento actual?		X	
11. ¿Son los informes de la gerencia:			
• Preparados regularmente?		X	
• Preparados oportunamente?		X	
• Preparados con suficiente detalle?		X	
• Preparados utilizando adecuados procedimientos de corte?		X	
• Preparados por un personal con una adecuada experiencia y objetividad?		X	
• Conciliados a los registros contables?		X	
• Distribuidos a los niveles apropiados de gerencia?		X	
12. ¿Se utilizan los informes de la gerencia para controlar lo adecuado de la información financiera a través de:			
• Comparaciones con presupuestos?		X	
• Comparaciones con información no financiera?		X	
• Seguimiento de los informes de variación o cambios en los índices claves?		X	

	REF.	A.5.6 5/6
Calderón Morales & Asociados, S.C.	Hecho por:	BG
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
Comprensión del ambiente de control	Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	15/02/2008
Influencias externas		
1. ¿Está sujeta la empresa a requerimientos de control y cumplimiento impuestos por cuerpos legislativos y de reglamentación?	X	
2. ¿Ha establecido la gerencia un sistema para controlar que se cumplan las reglamentaciones aplicables y los requerimientos de cumplimiento?	X	
3. ¿Responde la gerencia rápida y adecuadamente a los hallazgos de investigaciones internas y externas relacionados al cumplimiento con las reglamentaciones aplicables?	X	
Estructura Organizacional		
1. ¿Es la estructura organizacional del cliente conducente hacia la conciencia de control?	X	Aunque la autoridad se encuentra muy centralizada en la Gerente General
2. ¿Existe una documentación actualizada, a través de un organigrama o a través de una descripción de las divisiones de la compañía?	X	
3. ¿Está adecuadamente definido todo lo relativo a informes y es conocido por todas las partes pertinentes?	X	
Políticas y prácticas de personal		
1. ¿Están los métodos empleados para seleccionar al personal orientados a conseguir que haya idoneidad en las posiciones de:		No existe dicha función delegada en una persona
• Contabilidad?	X	
• PED?	X	
• Gerencia?	X	

		REF.	A.5.6 6/6
Calderón Morales & Asociados, S.C.		Hecho por:	BG
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.		Fecha:	15/02/2008
Comprensión del ambiente de control		Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007		Fecha:	15/02/2008
2. ¿Están los métodos empleados para entrenar al personal orientados a conseguir que haya idoneidad en las posiciones de:			
• Contabilidad?	X		
• PED?	X		
• Gerencia?	X		
3. ¿Están los métodos empleados para supervisar al personal orientados a conseguir que haya idoneidad en las posiciones de:			
• Contabilidad?	X		
• PED?	X		
• Otros con responsabilidades de control interno?	X		
• Gerencia?	X		
4. ¿Es probable que los métodos de evaluación y remuneración del personal aseguren que las personas en las siguientes posiciones sean capaces de cumplir con sus responsabilidades de:			No existe una política de incremento salarial
• Contabilidad?		X	
• PED?		X	
• Gerencia?		X	
5. ¿Es relativamente estable la fuerza laboral (es decir, baja rotación) en:			Ha habido mucha rotación de personal en Contabilidad
• Gerencia?	X		
• Departamento de contabilidad?		X	
• Departamento de PED?		X	
6. ¿Indican los siguientes factores la competencia del personal:			
• Baja frecuencia en los ajustes contables internos?	X		
• Pocos errores que requieran atención por PED?	x		

5.6.7 Memorando de evaluación del riesgo por la empresa

Este proceso es necesario para el auditor, debido a que si la administración evalúa eficazmente y responde a los riesgos, generalmente el auditor acumulará menos evidencias que cuando la administración no identifica ni responde a los riesgos significativos.

	REF.	A.5.7
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	BG
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
Memorando de evaluación del riesgo por la empresa	Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	15/02/2008

Según comentarios efectuados por la administración de la empresa y el Jefe del Departamento de Contabilidad, ellos han logrado identificar ciertos factores que pudieran afectar el riesgo de representación errónea de importancia relativa en los estados financieros terminados al 31 de diciembre de 2007.

Según la Gerente General, han proliferado nuevas empresas cuyo giro comercial es muy similar al de la empresa Productos Mejorados, S.A., lo que ocasiona una fuerte competencia y presión hacia el grupo de vendedores. Esto ocasiona que la empresa incursione en nuevas áreas, a través de la investigación en nuevos productos agrícolas, tales como semillas mejoradas, que en el caso de que no se adapten a las necesidades específicas del cliente, podría ocasionar una pérdida del cliente.

Adicionalmente, la empresa reconoció que en el Departamento de Contabilidad, ha existido reemplazos muy frecuentes en los últimos tres años, específicamente en la plaza del asistente que tiene a su cargo el control de inventarios, siendo así, que éste es la cuarta persona que ocupa dicho cargo en el tiempo estipulado. Esto representa un riesgo inherente alto en el rubro de inventarios por la susceptibilidad a descubrir errores, omisiones, etc. A esto hay que agregar que la empresa para el período 2007, cambió a una versión más reciente del Sistema ASPEL y que según comentario del propio Jefe de Contabilidad, éste repercutió en el tiempo excesivo dedicado a la implementación del nuevo sistema. Esta situación pudo haber ocasionado una ligera desviación en las cifras de los estados financieros debido a que fue una operación independiente y no frecuente.

5.6.8 Narrativa de comprensión del proceso contable de la empresa

	REF.	A.5.8 ½
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
<i>Narrativa de comprensión del proceso contable de la empresa</i>	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	20/02/2008

A continuación se detallan en forma general, los flujos de transacciones de la empresa Productos Mejorados, S.A. los cuales se obtuvieron a través de indagaciones con el personal de la empresa. Es importante mencionar que la empresa utiliza el Sistema ASPEL en su versión más reciente el cual fue adquirido a finales del año 2006 y fue implementado a inicios del año 2007.

Ciclo de compras-cuentas por pagar

El encargado de cada departamento o encargado de tiendas debe realizar una solicitud de compra de materiales o insumos, la cual se ingresa al módulo de compras, en la opción de Ordenes de Compra para que sea impresa por el sistema. Posteriormente, la solicitud es firmada por el interesado y se traslada a la Gerencia General para su autorización. Luego la orden de compra ya autorizada, se traslada al encargado de compras en el Departamento de Contabilidad para que verifique en su base de datos los posibles proveedores de materiales o insumos. El encargado de compras solicita como mínimo tres cotizaciones y selecciona el mejor precio con base a la cotización del proveedor; las cotizaciones son firmadas de autorizadas por la gerencia y de elaboradas por el encargado de compras.

Una vez, aprobada la cotización del producto a comprar, se genera la orden de compra en el módulo de compras, la cual se encuentra prenumerada, preimpresa y consta de dos copias, la original se le entrega al proveedor y la primera y segunda copia, quedan en poder del encargado de compras y el encargado de la bodega, respectivamente.

Luego, cuando el proveedor lleva los materiales o insumos solicitados, los traslada directamente al encargado de bodega, quien coteja los datos de la orden de compra contra la factura del proveedor y firma de recibido tanto el encargado de la bodega como la persona que solicitó la mercadería.

	REF.	A.5.8 2/2
Calderón Morales & Asociados, S.C.	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
<i>Narrativa de comprensión del proceso contable de la empresa</i>	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	20/02/2008

Ya que se ha ingresado a bodega el producto solicitado se ingresa al módulo de compras directamente, en donde se ingresa la factura según el proveedor que le corresponde. Se verifica que los datos de la orden de compra, que es generada en el sistema coincidan con el valor de la factura. Este proceso genera instantáneamente el cargo al inventario o cuenta de gasto y abona las cuentas por pagar si la operación se realizó al crédito.

Posteriormente, se imprime el Reporte de Recepción en Bodega y el estado de la Orden de Compra pasa de pendiente a completa. El encargado de compras traslada al encargado de emisión de cheques toda la documentación de soporte que incluye: factura del proveedor, orden de compra y copia del reporte de recepción.

El encargado de emitir los cheques verifica que las facturas estén ingresadas en el módulo de proveedores para proceder al pago. En el módulo de bancos, se marcan las facturas del proveedor a pagar y en el mismo módulo se indica el número de cheque a imprimir, en donde se deja evidencia de las cuentas que se cargan y abonan. Una vez impresos los cheques, se les adjunta la documentación de soporte y se trasladan al Gerente General para su firma de autorización. Los cheques que no se han usado quedan bajo responsabilidad del encargado de cheques.

Ciclo de ingresos-ventas

Los pedidos de productos se atienden en oficinas centrales y los elabora la persona encargada de la facturación. En ocasiones, los pedidos son promovidos por intermedio del Gerente Administrativo y el Gerente de Ventas. Los precios de venta contenidos en los pedidos, son autorizados por el Gerente General. La encargada de facturación emite la factura y las que no son utilizadas quedan bajo su responsabilidad y resguardo.

Ciclo de nóminas

Las funciones y responsabilidades no se encuentran debidamente segregadas en este ciclo derivado de que no existe un Departamento de Recursos Humanos como tal, sino que es la Gerente General quien detecta cuando existe alguna plaza vacante y contrata personal.

5.6.8.1 Conocimiento de las principales políticas contables

Durante las indagaciones efectuadas a personal del cliente, específicamente con la administración, que puede ser un Gerente Financiero, o en su ausencia, el Jefe de Contabilidad, se puede obtener conocimiento acerca de las principales políticas contables utilizadas por la empresa para la presentación de los estados financieros.

	REF.	A.5.8.1 ½
Calderón Morales & Asociados, S.C.	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
<i>Conocimiento de las principales políticas contables</i>	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	20/02/2008

1. ¿Cuál es la base de valoración sobre la cual son elaborados los estados financieros?

Sobre el costo histórico

2. ¿Qué método aplican para reconocer las cuentas de dudoso cobro?

Se efectúa un análisis de cobrabilidad con respecto a los saldos de la cartera con mayor morosidad y se evalúa el comportamiento de pagos hechos por dichos clientes con el objeto de reconocerlos como incobrables.

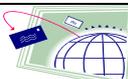
3. ¿Qué método utilizan para la valuación de sus inventarios?

El costo promedio ponderado

4. ¿Qué porcentaje aplica para la provisión de prestaciones laborales?

PROVISIÓN	%
Aguinaldo	8.33
Bono 14	8.33
Vacaciones	-
Indemnización	8.33

Aguinaldo: Ordinario, extraordinario, mas bonificación 37-2001 se aplica el 8.33%. (Sobre el total pagado)

	REF.	A.5.8.1 2/2
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
Conocimiento de las principales políticas contables	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	20/02/2008

Bonificación anual Decreto 42-92 (Bono 14): Ordinario, extraordinario, más bonificación 37-2001 y se aplica el 8.33%. (Sobre el total pagado)

No tienen la política de provisionar vacaciones debido a que los registran directamente al gasto.

No existe Indemnización Universal. Para la indemnización se toma de base el salario ordinario, extraordinario si existe, excepto la bonificación Q 250.00. 37-2001 y se aplica el 8.33%

5. ¿Qué método de depreciación aplican?

El método lineal.

ACTIVO FIJO	Vida útil	% DEPREC.
Edificios	20 años	5 % del 70%
Equipo de computación	3 años	33.33%
Herramientas	4 años	25%
Maquinaria	5 años	20%
Mobiliario y equipo	5 años	20%
Vehículos	5 años	20%

Las propiedades, planta y equipo se presentan al costo neto de la depreciación acumulada y de cualquier pérdida acumulada por deterioro en el valor de estos activos. Se amortiza de forma independiente cada parte de un elemento de inmovilizado material que tenga un coste significativo con relación al coste total del elemento.

6. ¿En qué momento son reconocidos los ingresos?

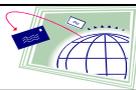
Las ventas son reconocidas netas de los impuestos a las ventas y descuentos, cuando se ha entregado el bien y se han transferido los riesgos y beneficios inherentes, o sea, el método de lo devengado.

5.6.8.2 Conocimiento de las actividades de control

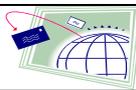
El objeto primordial del conocimiento de las actividades de control, es el de evaluar los riesgos de representación errónea de importancia relativa al nivel de aseveración, con el objeto de diseñar pruebas que respondan a los riesgos evaluados.

	REF.	A.5.9 1/11
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	VR
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
<i>Conocimiento de las actividades de control – Cuestionario de control interno</i>	Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	15/02/2008

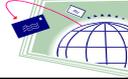
Pregunta	Si	No	Observaciones
<u>Caja chica</u>			
1. ¿Los fondos de caja chica se manejan a través de fondos fijos?	X		
2. ¿El encargado de la caja chica es independiente del que maneja la cobranza?	X		
5. ¿Se hacen cortes de los fondos en efectivo por las personas encargadas de su custodia? Con que frecuencia?	X		Una vez en la semana
6. ¿Están los pagos individuales de los fondos en efectivo limitados a una cantidad máxima? ¿Cuál es ese máximo?	X		Q. 350.00
7. ¿Están los desembolsos de caja chica debidamente respaldados por comprobantes?		X	En ocasiones no se encuentra la documentación
8. ¿Por lo que se refiere a estos comprobantes: <ul style="list-style-type: none"> • Se hacen en tal forma que dificulten su alteración? • Están firmados por las personas que dispusieron del efectivo? • Se presentan para su inspección a la persona que firma los cheques cuando ésta firma el cheque de reembolso? 	X X X		

	REF.	A.5.9 2/11	
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	VR	
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008	
<i>Conocimiento de las actividades de control – Cuestionario de control interno</i>	Revisado por:	HF	
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	15/02/2008	
<ul style="list-style-type: none"> • Están aprobados por un empleado responsable? • Se cancelan con un sello fechador que diga “PAGADO” una vez que se firma el cheque de reembolso? 	X		
9. ¿Los cheques de reembolso se expiden a favor de la persona encargada del fondo?	X		
10. ¿Está prohibido usar los fondos de caja para hacer efectivos cheques de funcionarios, empleados, clientes y otras personas?	X		
<u>Bancos</u>			
1. ¿Las funciones de contabilidad y de caja están divididas y desempeñadas por empleados competentes y completamente independientes entre sí?	X		
2. ¿La siguiente documentación está guardada por un empleado diferente al cajero? <ul style="list-style-type: none"> • Documentos y facturas no cobradas. 	X		
3. ¿Están todas las cuentas de bancos y las personas que firman con ellas, autorizadas por el Consejo de Administración?	X		
4. ¿Existe la costumbre de notificar al banco inmediatamente cuando una persona autorizada para firmar abandona el empleo o la empresa?		X	Según la gerente no ha habido la necesidad de hacerlo
5. ¿Están registradas todas las cuentas de cheques a nombre de la empresa?	X		
6. ¿Se registran las operaciones en la fecha en que se recibe el dinero o en la que fueron expedidos los cheques?	X		

		REF.	A.5.9 3/11
Calderón Morales & Asociados, S.C.		Hecho por:	VR
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.		Fecha:	15/02/2008
<i>Conocimiento de las actividades de control – Cuestionario de control interno</i>		Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007		Fecha:	15/02/2008
8. ¿Las siguientes aprobaciones de alguna persona autorizada se requieren en los comprobantes antes de ser pagados?			
• ¿Aprobación de precios?	X		
• ¿De recibo de mercancía?	X		
• ¿De sumas, cálculos, descuentos, etc.?	X		
• ¿De la cuenta a la cual deba ser cargado?	X		
• ¿Aprobación final para su pago?	X		
9. ¿Están prenumerados todos los cheques?	X		
11. ¿Cuándo menos una de las personas que firma el cheque, que no sea la autorizada para prepararlo, revisa los comprobantes al mismo tiempo de firmar el cheque?	X		
12. ¿Los comprobantes son cancelados convenientemente al pagarlos?		X	No siempre
13. ¿La firma de cheque, antes de estar éstos totalmente llenos, está terminantemente prohibida?	X		
14. ¿Está prohibido firmar cheques en blanco?	X		
15. ¿Se requieren dos firmas en los cheques?	X		
16. ¿Los cheques cancelados lo son convenientemente?	X		
17. ¿Los cheques sin usar están convenientemente guardados, de tal manera que se evite sean usados sin autorización?		X	Estos se dejan en una gaveta la cual no posee cerradura.
20. ¿Los ingresos son depositados diariamente en su totalidad y tal como fueron recibidos?		X	No se hace con frecuencia.
21. ¿El control de todos los registros de contabilidad, fuera de cobranzas y pagos, está encomendado a otra persona que no sea el cajero?	X		

		REF.	A.5.9 4/11
Calderón Morales & Asociados, S.C.		Hecho por:	VR
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.		Fecha:	15/02/2008
<i>Conocimiento de las actividades de control – Cuestionario de control interno</i>		Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007		Fecha:	15/02/2008
22. ¿Se prepara una lista del efectivo en cheques o giros recibidos por correo?	X		
23. ¿Si así se hace esa lista se usa efectivamente para confrontar los depósitos?	X		
24. ¿Existe el control adecuado sobre las ventas de contado y de mostrador mediante el uso de cajas registradoras, notas de venta numeradas, recibos, etc.?	X		
25. ¿Existe un control adecuado sobre ingresos miscelaneos procedentes de las ventas de desperdicios, dividendos, rentas, etc.?		X	No es común este tipo de operaciones, por lo cual no tienen contemplado control alguno
26. ¿Si se llevan a cabo cobros por las agencias, sucursales o agentes, se exige que sean depositados en una cuenta contra la cual gire únicamente la oficina principal?	X		
28. ¿Se protegen los cheques al momento que se reciben con un sello de endoso tal como “páguese a la orden del banco X para crédito de la cuenta No. y de la empresa Productos Mejorados, S.A.?”	X		Según comentario del encargado, no se realiza constantemente.
30. ¿El sistema contable en uso evita que la documentación relativa a los cobros sea manejada por empleados a cargo de los auxiliares y cuentas por cobrar antes de que los cobros sean registrados en el libro de caja?	X		
31. ¿Cuando se reciben los cheques y se acreditan con ellos directamente las cuentas por cobrar, existen medidas de seguridad para evitar mal uso de ellos?	X		
32. ¿Las cuentas bancarias son conciliadas por alguien que no firme cheques o que no tenga a su cuidado fondos o libros de caja:			

		REF.	A.5.9 5/11
Calderón Morales & Asociados, S.C.		Hecho por:	VR
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.		Fecha:	15/02/2008
<i>Conocimiento de las actividades de control – Cuestionario de control interno</i>		Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007		Fecha:	15/02/2008
<ul style="list-style-type: none"> • ¿Cuentas generales? • ¿Cuentas de sueldos? • ¿Cualquier otra cuenta? 	X X X		
33. ¿Se concilian las cuentas bancarias mensualmente?	X		
<u>Cuentas por cobrar y ventas</u>			
1. ¿Existe una separación definida entre: <ul style="list-style-type: none"> • Las labores de los empleados que llevan las cuentas por cobrar? • Las labores del cajero, almacenista, facturista y empleados de embarque? 	X X		
2. ¿Se revisan y aprueban los pedidos de clientes antes de que los autoricen el departamento de crédito u otro departamento semejante?	X		
3. ¿Los empleados del departamento de embarque niegan el acceso al personal que desempeña sus funciones en el almacén y viceversa, respecto de las mercancías que se encuentran bajo su custodia?	X		
6. ¿Son esas órdenes controladas por la oficina de tal manera que asegure que todas las órdenes de salida sean facturadas?	X		
7. ¿Los datos de estas órdenes son revisados por: <ul style="list-style-type: none"> • Otro empleado del almacén? • Un empleado de embarque? 	X X		
8. ¿Se obtienen comprobantes satisfactorios de que los clientes hayan recibido la mercancía que se les envía?	X		

		REF.	A.5.9 6/11
Calderón Morales & Asociados, S.C.		Hecho por:	VR
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.		Fecha:	15/02/2008
<i>Conocimiento de las actividades de control – Cuestionario de control interno</i>		Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007		Fecha:	15/02/2008
9. ¿El departamento de facturación hace un resumen de sus facturas para pasarlo directamente al departamento de contabilidad?	X		
10. ¿En todas las facturas se verifican los precios, sumas, cálculos, descuentos, etc., después de haberse formulado?	X		
11. ¿Son autorizados por un empleado responsable todos los créditos a las cuentas por cobrar?	X		
12. ¿Las notas de crédito por devoluciones y por bonificaciones son aprobados por algún funcionario autorizado?	X		
13. ¿La mercancía devuelta por los clientes es recibida por el departamento respectivo y las notas de crédito correspondientes están amparadas por una nota de entrada al almacén?	X		
14. ¿Las cancelaciones por cuentas incobrables son aprobadas por algún funcionario autorizado?		X	No existe un procedimiento formal.
15. ¿Existe un control apropiado sobre las cuentas incobrables canceladas?		X	No existe un procedimiento formal.
16. ¿Se continúan las gestiones de cobro después de que las cuentas incobrables son canceladas en la contabilidad?	X		
17. ¿Se formula relación de cuentas por cobrar mensualmente?	X		
18. ¿La relación de cuentas por cobrar es confrontada mensualmente con la cuenta de control?		X	En ocasiones. Se colocan las iniciales de la persona designada.

		REF.	A.5.9 7/11
Calderón Morales & Asociados, S.C.		Hecho por:	VR
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.		Fecha:	15/02/2008
<i>Conocimiento de las actividades de control – Cuestionario de control interno</i>		Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007		Fecha:	15/02/2008
19. ¿Se preparan mensualmente relaciones por antigüedad de las cuentas por cobrar?	X		
20. ¿Dichas relaciones son revisadas por algún empleado autorizado?	X		
21. ¿Se envían mensualmente estados de cuenta a los clientes?		X	
22. ¿Se envían confirmaciones por sorpresa periódicamente por los auditores internos o por algún funcionario autorizado?		X	
<u>Inventarios</u>			
1. ¿Existe el sistema de inventarios perpétuos sobre todas las partidas mayores de inventarios?	X		
2. ¿Ese sistema se lleva sobre cantidades y valores?	X		
3. ¿Son independientes las personas encargadas de llevar los registros de inventarios perpetuos, de las que realizan los pases a la cuenta de control general?	X		
4. ¿Los valores según tarjetas son confrontados con los libros de control a intervalos razonables?	X		
5. ¿Las partidas de los inventarios son físicamente contadas cuando menos una vez al año?	X		
6. ¿Se ajustan los libros por las diferencias encontradas al hacerse el recuento?	X		
7. ¿Esos ajustes son aprobados por algún funcionario autorizado que no pertenezca al personal del almacén?	X		
8. ¿Se preparan instrucciones escritas para la toma de los inventarios físicos?		X	No debido a que se hace de manera informal

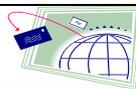
		REF.	A.5.9 8/11
Calderón Morales & Asociados, S.C.		Hecho por:	VR
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.		Fecha:	15/02/2008
<i>Conocimiento de las actividades de control – Cuestionario de control interno</i>		Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007		Fecha:	15/02/2008
9. ¿Los recuentos físicos están sujetos a:			
• Una supervisión adecuada?	X		
• Un doble recuento por alguien que no trabaje en el almacén?	X		
• Control por medio de tarjetas de inventario numeradas o algún otro sistema en el cual la posibilidad de errores por artículos no contados o duplicados sea mínima?	X		
10. ¿Al hacer los recuentos físicos, la compañía considera los artículos que deben ser dados de baja?	X		
11. ¿Son los almacenistas las únicas personas que tienen acceso a los lugares donde se encuentran las existencias?	X		
12. ¿Existe algún control sobre las mercancías que por considerarse obsoletas o por alguna otra causa han sido dadas de baja en libros, pero que físicamente se encuentran en el almacén?	X		
13. ¿Los artículos están convenientemente protegidos contra deterioros físicos?	X		
14. ¿Hay personas responsables para ver que nada sale de la empresa sin una autorización escrita?	X		
15. ¿Se revisan las multiplicaciones, los precios, las sumas y todos los cálculos aritméticos de los inventarios físicos?	X		
17. ¿Se tiene un sistema de costos controlado debidamente por el sistema general de contabilidad?	X		

	REF.	A.5.9 9/11
Calderón Morales & Asociados, S.C.	Hecho por:	VR
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
<i>Conocimiento de las actividades de control – Cuestionario de control interno</i>	Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	15/02/2008
<u>Propiedad, planta y equipo</u>		
1. ¿Se llevan registros auxiliares del activo fijo en forma adecuada?	X	
2. ¿Los registros del activo fijo son comparados con el mayor, cuando menos una vez al año?		X No existe una persona designada para el efecto
3. ¿Se hace periódicamente un inventario físico del activo fijo y se compara con los registros respectivos?		X No existe una política específica
4. ¿Los registros del activo fijo contienen la suficiente información y detalle según las necesidades de la empresa?	X	
5. ¿Existe una política definida sobre la autorización de inversiones en activo fijo?	X	
6. El activo fijo está debidamente asegurado?		X No se tiene una póliza de seguro contra daños
<u>Cuentas por pagar</u>		
1. ¿Las funciones de compras están separadas de aquellas de contabilidad, recepción de mercancías y embarque de las mismas?	X	
2. ¿Se necesita autorización escrita para efectuar todas las compras?	X	
3. ¿Los pedidos de compras son autorizados por un funcionario responsable?	X	
4. ¿Los pedidos de compras están numerados progresivamente?	X	
5. ¿Se rinden reportes escritos de todos los materiales recibidos?	X	
6. ¿El departamento de contabilidad recibe directamente una copia de la orden de compra?	X	

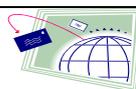
		REF.	A.5.9 10/11
Calderón Morales & Asociados, S.C.		Hecho por:	VR
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.		Fecha:	15/02/2008
<i>Conocimiento de las actividades de control – Cuestionario de control interno</i>		Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007		Fecha:	15/02/2008
7. ¿Se basa el departamento de contabilidad en las órdenes de compra para hacer sus movimientos?		X	Solo para efectos de control administrativo
8. ¿Se verifican las facturas en el departamento de contabilidad:			
• Contra las órdenes de compra?	X		
• Contra los avisos de entrada?	X		
• Contra los informes de recepción?	X		
9. ¿Una copia del informe de recepción de mercancías se envía directamente al departamento de contabilidad?	X		
10. ¿El departamento de contabilidad guarda la copia del informe de recepción junto con la factura del proveedor?	X		
11. ¿Recibe la compañía alguna factura por cosas distintas a la compra de materiales o accesorios, tales como publicidad, honorarios, alquileres, gastos de viaje, etc. Y son aprobados por un funcionario previamente a su pago?	X		
12. ¿Se pasan las facturas y sus comprobantes junto con el cheque de pago, a la persona que va a firmarlo?	X		
13. ¿Se cancelan las facturas para evitar su doble pago?	X		
14. ¿La relación de cuentas por pagar se obtiene cuando menos una vez al mes y se confronta con el libro mayor?		X	No lo hacen periódicamente
Patrimonio			
1. ¿Mantienen un libro detallado y actualizado de registro de acciones?	X		
2. ¿Tienen procedimientos autorizados y procedimientos adecuados para el pago de dividendos?	X		

	REF.	A.5.9 11/11
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	VR
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
<i>Conocimiento de las actividades de control – Cuestionario de control interno</i>	Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	15/02/2008
3. Se tienen procedimientos para que la información de los acuerdos con los accionistas y/o los procedimientos administrativos los conozca oportunamente el departamento de Contabilidad.	X	
4. Existen formas de conversión del capital no emitido o del capital no suscrito.	X	
5. Existen controles sobre amortizaciones de acciones?	X	
Nóminas		
1. ¿Existen constancias debidamente aprobadas por lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> • Cambios en el personal? • Sueldos y clasificaciones por cambio de trabajo? • Descuentos y nóminas? 	X X X	
2. ¿Aprueba el Consejo de Administración los sueldos de ejecutivos de alta jerarquía?	X	
3. ¿Se conservan los archivos anteriores en forma independiente e inaccesibles a persona que: <ul style="list-style-type: none"> • Preparan las nóminas • Aprueban las nóminas • Pagan las nóminas 	X X X	
4. ¿Hay contratos individuales de trabajo?	X	
5. ¿Se autorizan por el Gerente General las horas extras y otras prestaciones especiales?	X	
6. ¿Se revisan todos los cálculos de las nóminas antes de efectuar los pagos?	X	

5.6.8.3 Matriz de riesgos

					REF.	A.6 1/3			
Calderón Morales & Asociados, S.C. 					Hecho por:	VR			
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.					Fecha:	15/02/2008			
Matriz de riesgos					Revisado por:	HF			
Período: Al 31 de diciembre de 2007					Fecha:	15/02/2008			
Rubro	%	Riesgo Inherente	Ponderación				Medidas para mitigar el riesgo por la empresa	Ref.	
<u>Caja y bancos</u>	23.82	Los cheques recibidos de los clientes en concepto de pago no son endosados inmediatamente para ser depositados.	Probabilidad de ocurrencia	4				Verificación sobre los ingresos captados diariamente contra el depósito respectivo, revisión de listados de cobranza diaria contra boletas de depósito.	
				3					
				2					
				1					
					1	2	3		
				Impacto					
<u>Cuentas por cobrar</u>	6.68	La facturación no se esté realizando de conformidad con los listados de precios autorizados por la Gerencia General, sumas, rebajas, multiplicaciones, etc.	Probabilidad de ocurrencia	4				Comparación de los precios aplicados en las facturas contra el listado autorizado por la gerencia, a través de una muestra representativa del total.	
				3					
				2					
				1					
					1	2	3		
				Impacto					
		Los pedidos para despacho de mercaderías no se encuentren adecuadamente autorizados por el Gerente de Créditos con respecto al historial crediticio del cliente.	Probabilidad de ocurrencia	4				Revisión de la documentación relacionada con la aprobación de la venta al contado o al crédito concedido por un funcionario responsable, revisión de aspectos de control como la firma de recibido conforme por parte del cliente.	
				3					
				2					
				1					
					1	2	3		
				Impacto					

		REF.	A.6 2/3																														
Calderón Morales & Asociados, S.C.		Hecho por:	VR																														
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.		Fecha:	15/02/2008																														
Matriz de riesgos		Revisado por:	HF																														
Período: Al 31 de diciembre de 2007		Fecha:	15/02/2008																														
		Las bajas de las cuentas por cobrar por concepto de cuentas incobrables no sean autorizadas por el Gerente de Créditos.	<table border="1"> <tr><td>4</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>3</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>2</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>1</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td colspan="5">Impacto</td></tr> </table>	4					3					2					1						1	2	3	4	Impacto				
4																																	
3																																	
2																																	
1																																	
	1	2	3	4																													
Impacto																																	
		Examen de cartera morosa, así como de los procedimientos de cobro que se ha ejercido sobre la misma.																															
<u>Inventarios</u>	20.03	Exista mercadería vencida y/o en mal estado, la que por falta de control puede ser vendida o distribuida a clientes.	<table border="1"> <tr><td>4</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>3</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>2</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>1</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td colspan="5">Impacto</td></tr> </table>	4					3					2					1						1	2	3	4	Impacto				
4																																	
3																																	
2																																	
1																																	
	1	2	3	4																													
Impacto																																	
		Toma física del inventario verificando especialmente el estado físico de la mercadería.																															
		El saldo contable del rubro de inventarios no coincida con el saldo de las existencias físicas y auxiliares.	<table border="1"> <tr><td>4</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>3</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>2</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>1</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td colspan="5">Impacto</td></tr> </table>	4					3					2					1						1	2	3	4	Impacto				
4																																	
3																																	
2																																	
1																																	
	1	2	3	4																													
Impacto																																	
		Comparación de las existencias físicas contra inventario teórico y contra saldos contables, para establecer variaciones y proceder a investigarlos.																															
<u>Propiedad, Planta y Equipo</u>	46.93	Los registros del activo fijo no sean comparados con el mayor, cuando menos una vez al año.	<table border="1"> <tr><td>4</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>3</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>2</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>1</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr><td colspan="5">Impacto</td></tr> </table>	4					3					2					1						1	2	3	4	Impacto				
4																																	
3																																	
2																																	
1																																	
	1	2	3	4																													
Impacto																																	
		Observación de las iniciales puestas por la persona encargada de realizar este procedimiento en la cuenta de mayor.																															

				REF.	A.6 3/3	
Calderón Morales & Asociados, S.C.				Hecho por:	VR	
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.				Fecha:	15/02/2008	
Matriz de riesgos				Revisado por:	HF	
Período: Al 31 de diciembre de 2007				Fecha:	15/02/2008	
		No se efectúe periódicamente un inventario físico del activo fijo y no se compare con los registros respectivos.	Probabilidad de ocurrencia	4		
				3		
				2		
				1		
					1	2
					3	4
				Impacto		
				Seleccionar y observar representativamente algunas partidas que integran el saldo contable y verificar su localización. Las diferencias proceder a investigarlas.		
Cuentas por pagar	14.17	Probabilidad de emitir cheques por un valor mayor al consignado en la orden de compra y factura.	Probabilidad de ocurrencia	4		
				3		
				2		
				1		
					1	2
					3	4
				Impacto		
				Examen periódico de las órdenes de compra contra las facturas emitidas por los proveedores y con el cheque con que se cancelan.		
		Duplicidad en el pago de facturas por la carencia de controles adecuados tales como el de cancelar adecuadamente los documentos.	Probabilidad de ocurrencia	4		
				3		
				2		
				1		
					1	2
					3	4
				Impacto		
				Revisión de los listados de cheques emitidos mensualmente, voucher físicos, confirmación de saldos con proveedores.		
Gastos de operación	21.35	Existencia de gastos sin documentación legal de respaldo.	Probabilidad de ocurrencia	4		
				3		
				2		
				1		
					1	2
					3	4
				Impacto		
				Verificación de la documentación legal de respaldo y que la misma cumpla con requisitos fiscales.		
		Inconsistencia en la clasificación de los gastos, ocasionando	Probabilidad de ocurrencia	4		
				3		
				2		
				1		
					1	2
					3	4
				Impacto		
				Análisis de tendencias por cuenta o subcuenta para verificar		

		variaciones significativas en un mes con respecto al otro.		1					variaciones significativas de un mes a otro.	
					1	2	3	4		
					Impacto					

Ocurrencia

1= Poco frecuente

2= Moderado

3= Frecuente

4= Muy frecuente

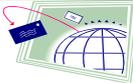
Impacto

1= Leve

2= Moderado

3= Grande

4= Muy grande

							REF.	A.6.1 1/2
Calderón Morales & Asociados, S.C. 							Hecho por:	VR
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.							Fecha:	15/02/2008
Evaluación de riesgos							Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007							Fecha:	15/02/2008
Evaluación de riesgos								
Rubro/control	A	B	C	D	E	F	Ponderación	Riesgo
Caja y bancos								
<ul style="list-style-type: none"> Verificación sobre los ingresos captados diariamente contra el depósito respectivo, revisión de listados de cobranza diaria contra boletas de depósito. 	0	0	0	0	1	1	90	Aceptable
Cuentas por cobrar								
<ul style="list-style-type: none"> Comparación de los precios aplicados en las facturas contra el listado autorizado por la gerencia, a través de una muestra representativa del total. 	0	1	3	3	0	1	70	Moderado
<ul style="list-style-type: none"> Revisión de la documentación relacionada con la aprobación de la venta al contado o al crédito concedido por un funcionario responsable, revisión de aspectos de control como la firma de recibido conforme por parte del cliente. 	1	1	2	0	3	1	70	Moderado
<ul style="list-style-type: none"> Examen de cartera morosa, así como de los procedimientos de cobro que se ha ejercido sobre la misma. 	3	2	2	2	2	1	60	Moderado
Inventarios								
<ul style="list-style-type: none"> Toma física del inventario verificando especialmente el estado físico de la mercadería. 	0	1	1	1	2	1	80	Aceptable
<ul style="list-style-type: none"> Comparación de las existencias físicas contra inventario teórico y contra saldos contables, para establecer variaciones y proceder a investigarlos. 	0	0	0	1	1	0	90	Aceptable

							REF.	A.6.1 2/2
Calderón Morales & Asociados, S.C.							Hecho por:	VR
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.							Fecha:	15/02/2008
<i>Evaluación de riesgos</i>							Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007							Fecha:	15/02/2008
Propiedad, planta y equipo								
• Observación de las iniciales puestas por la persona encargada de realizar este procedimiento en la cuenta de mayor.	1	1	2	2	1	1	70	Moderado
• Selección y observación representativa de algunas partidas que integran el saldo contable y verificación de su localización. Las diferencias se proceden a investigarlas.	0	0	0	0	0	0	100	Aceptable
Cuentas por pagar								
• Examen periódico de las órdenes de compra contra las facturas emitidas por los proveedores y con el cheque con que se cancelan.	0	0	0	1	0	0	95	Aceptable
• Revisión de los listados de cheques emitidos mensualmente, voucher físicos, confirmación de saldos con proveedores.	0	0	1	1	1	1	85	Aceptable
Gastos de operación								
• Verificación de la documentación legal de respaldo y que la misma cumpla con requisitos fiscales.	3	2	2	3	2	2	50	Inaceptable
• Análisis de tendencias por cuenta o subcuenta para verificar variaciones significativas de un mes a otro.	3	2	2	2	2	2	55	Inaceptable

0= Riesgo Neutralizado (100)

1= Bajo Riesgo (80)

2= Mediano Riesgo (60)

3= Alto Riesgo (40)

4= Máximo Riesgo (10)

A= Permite registrar la transacción adecuadamente.

B= Permite registrar todas las transacciones.

C= Permite registrar cantidades precisas.

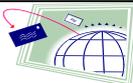
D= Permite clasificar las transacciones adecuadamente.

E= Permite registrar las transacciones oportunamente.

F= Las transacciones se incluyen adecuadamente en el mayor de cuentas por cobrar.

5.6.9 Identificación de áreas de auditoría importantes

Las operaciones que son inusuales para el cliente y tienen más probabilidades de estar registradas en forma incorrecta que las operaciones rutinarias, deben ser identificadas por el auditor para poner un mayor énfasis en la naturaleza y extensión de las pruebas.

	REF.	A.7
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
<i>Memorando de identificación de áreas de auditoría importantes</i>	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	20/02/2008

Eventos o transacciones inusuales	Rubro afectado	Evaluación						
		A	B	C	D	E	F	G
1. En el rubro de cuentas por cobrar a clientes, se logró verificar en la cartera de antigüedad de saldos que existen saldos mayores a 120 días y la suma de estos montos asciende al 21% del total de la cartera de clientes. Asimismo, se inspeccionó que la política en el cálculo en la reserva para cuentas incobrables no ha guardado consistencia y uniformidad en su aplicación en los últimos tres años.	Cuentas por Cobrar	X		X				
2. En el rubro de inventarios se observó una variación significativa en comparación al año anterior, el cual asciende a la cantidad de 1, 378,437 y representa el 40% del total de activos.	Inventarios	X	X					X
3. Durante la auditoría pasada, existían								

gastos no documentados registrados en el rubro de viáticos de empleados, los cuales no fueron soportados en su totalidad con la documentación respectiva.	Viáticos a empleados	X	X						
---	----------------------	---	---	--	--	--	--	--	--

A= Deficiencias importantes en el control interno de un área determinada.

B= Probabilidad de desviaciones de la gerencia a los controles contables establecidos.

C= Subjetividad en la valuación, es decir, estimaciones basadas en el criterio gerencial.

D= Complejas aplicaciones contables.

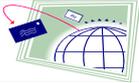
E= Aplicaciones de un nuevo principio contable, especialmente cuando ésta es compleja.

F= Ajustes significativos efectuados en auditorías de años anteriores.

G= Situaciones complejas de auditoría donde se requieren conocimientos especializados.

5.6.10 Evaluación esperada del riesgo inherente a nivel de estado financiero

El riesgo inherente es la expectativa de errores antes de considerar el efecto de la estructura de control interno. Esta expectativa de errores tiene un impacto a nivel de estado financiero y por lo tanto a nivel de aseveración.

	REF.	A.8 1/2
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
<i>Evaluación esperada del riesgo inherente a nivel de estado financiero</i>	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	20/02/2008

Durante el conocimiento preliminar del negocio se lograron obtener indicios con respecto a la filosofía operativa de la administración, la cual a pesar de ser un negocio relativamente pequeño en comparación a otras empresas, ha desviado la atención a otros asuntos. La falta de un código de conducta, deja entrever la ausencia de un conjunto de normas que delimiten el actuar y responsabilidades de los empleados. Esto es de suma importancia, debido a que en un código también se establecen sanciones a infracciones a las reglas de conducta, que al menos influyan en el actuar de las personas que tienen a su cargo el procesamiento de operaciones.

Por otra parte, se constató que la gerencia no delega suficientemente la responsabilidad de las decisiones de financiamiento y operaciones, debido a que en ocasiones vulnera las líneas de autoridad y comete duplicidad de mandos. También el crecimiento de la empresa parece no ser adecuado al tamaño del grupo gerencial. Sin embargo, la constante vigilancia y su enfoque conservador hacia la información financiera, transmite un ambiente de control relativamente fuerte.

Derivado del constante aumento de empresas nuevas que incursionan en el mercado, ha forzado a la empresa a realizar innovaciones en la adquisición de nuevas semillas mejoradas y fertilizantes, cuya eficiencia, a pesar de ser probada por los profesionales en agronomía de la empresa, puede que finalmente no se adapten a las expectativas de los clientes, ocasionando un riesgo en el rubro de inventarios.

	REF.	A.8 2/2
Calderón Morales & Asociados, S.C.	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
<i>Evaluación esperada del riesgo inherente a nivel de estado financiero</i>	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	20/02/2008

No existen políticas bien definidas con respecto a la selección de personal, debido a que las necesidades de personal son comunicadas directamente al Gerente General, quien es la persona que selecciona y contrata. Por lo que se puede observar, este tipo de funciones son un tanto informales, prueba de ello, es que no se tiene expedientes completos de todo el personal que labora para la empresa.

Para el período en evaluación también se realizó un cambio de sistema de contabilidad ASPEL a una versión más reciente, que según reconoció la administración, el proceso de migración despertó muchas incertidumbres, no obstante estar asesorados por un especialista. Esto constituye un riesgo relativamente alto en las cifras presentadas en los estados financieros. En suma, derivado de la consideración de varios aspectos obtenidos durante el entendimiento del negocio, se procede a realizar la evaluación esperada del riesgo inherente a nivel de estado financiero.

Rubro	Riesgo Inherente		
	Bajo	Medio	Alto
<u>Balance General</u>		X	
Caja y Bancos	X		
Cuentas por Cobrar		X	
Inventarios			X
Propiedad, Planta y Equipo	X		
Cuentas por pagar	X		
Patrimonio	X		
<u>Estado de Resultados</u>	X		
Ventas		X	
Costos y gastos	X		
Otros ingresos	X		

5.6.11 Evaluación esperada del riesgo de control a nivel de aseveración

La evaluación del riesgo de control se realiza partiendo del conocimiento de los componentes del control interno y más específicamente de las actividades de control. Posteriormente, se identifican las debilidades, se miden cualitativamente como alto, medio y bajo, para finalmente relacionarlas a nivel de aseveración.

REF.	A.9
HECHO POR:	HF
FECHA:	15/02/2008
REVISADO POR:	RP
FECHA:	20/02/2008

Cuenta	Riesgo inherente			Riesgo de control			Aseveraciones						
	Bajo	Medio	Alto	Bajo	Medio	Alto	A	B	C	D	E	F	G
Caja y Bancos	X			X			RB	RB	RM	RB	-	RB	RB
Cuentas por Cobrar		X				X	RM	RA	RB	RM	-	RB	RB
Inventarios			X		X		RM	RM	RM	RB	-	RB	RB
Propiedad, planta y equipo	X				X		RA	RM	RB	RB	-	RB	RB
Cuentas por pagar	X			X			RB	RM	RB	RB	RB	RB	RB
Patrimonio	X			X			RB	RB	RB	-	-	RB	RB
Ventas	X			X			RB	RB	RB	-	-	RB	RB
Costos y gastos	X			X			RB	RB	RB	-	-	RB	RB

A= Existencia

B= Integridad

C= Exactitud

D= Derechos

E= Obligaciones

F= Corte

G= Clasificación

RA= Riesgo alto

RM= Riesgo medio

RB= Riesgo bajo

5.6.12 Establecimiento de niveles de importancia relativa a nivel de estado financiero

REF.	A.10
HECHO POR:	GC
FECHA:	15/02/2008
REVISADO POR:	RP
FECHA:	16/02/2008

Con el objeto de evaluar si los efectos de las representaciones erróneas en los estados financieros al 31 de diciembre de 2007 de la empresa Productos Mejorados, S.A., son de importancia relativa, se ha planeado un nivel de importancia del 3% calculado sobre la base de los activos totales así:

Total de activos	Q.	17, 363,816
Porcentaje		<u>3%</u>
Importancia relativa		<u>520,914</u>

Las representaciones erróneas esperadas no deben sobrepasar el nivel máximo de Q 520,914 de lo contrario, se considerará de importancia relativa.

5.6.13 Establecimiento de niveles de importancia relativa a nivel de aseveración

REF	A.11
HECHO POR:	GC
FECHA:	15/02/2008
REVISADO POR:	RP
FECHA:	16/02/2008

El socio del trabajo, el Lic. Gustavo Calderón, considera que es de suma importancia mantener la uniformidad en el cálculo del nivel de importancia relativa de las representaciones erróneas que se esperan encontrar a nivel de aseveración y saldo de cuenta, por lo tanto, se fija un nivel del 1.5% calculado sobre el saldo de cuenta.

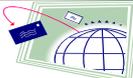
Los límites máximos quedan establecidos de la siguiente manera:

Cuenta	%	Monto
Caja y bancos	1.5	62,047
Cuentas por cobrar	1.5	17,408
Otras cuentas por cobrar	1.5	5,785
Inventarios	1.5	52,180
Activos intangibles	1.5	799
Propiedad, planta y equipo	1.5	122,237
Cuentas por pagar	1.5	36,895
Otras cuentas por pagar	1.5	6,718
Provisión para indemnizaciones	1.5	24,812
Capital	1.5	192,033

Los asistentes de auditoría encargados de ejecutar los procedimientos de auditoría, deberán considerar no únicamente la cantidad materialmente importante sino también la magnitud de los efectos de las revelaciones de dichas cuentas.

5.6.14 Memorando de planeación

Una estrategia de este tipo contribuye a fijar el alcance, oportunidad y dirección del trabajo, además guía el desarrollo del plan de auditoría más detallado. La estrategia se puede documentar o a través de un memorando breve donde se resaltan los asuntos de interés que se deben comunicar al equipo de auditoría.

	REF.	A.12 1/10
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	16/02/2008
<i>Memorando de planeación</i>	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	16/02/2008

I. Descripción del trabajo de auditoría

La firma de auditores Calderón Morales & Asociados, S.C., ha sido contratada por la empresa Productos Mejorados, S.A. con el objeto de emitir un dictamen que contenga una opinión con respecto a la razonabilidad de las cifras representadas a través de sus estados financieros al 31 de diciembre de 2007. Como un valor agregado al servicio original, se entregará un informe con las observaciones y recomendaciones de determinadas debilidades de control interno contable y administrativo al término del trabajo de auditoría.

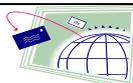
II. Información general del cliente

La empresa Productos Mejorados, S.A. constituida en el año de 1,975 su capital se encuentra representado por 2,600 acciones comunes a un valor de Q. 1,500.00 c/u, nominativas, se dedica a toda clase de actividades relacionadas al comercio, la agricultura, pero especialmente a la distribución y comercialización de productos agrícolas, entre las que se pueden mencionar:

- Abonos
- Fertilizantes
- Insecticidas
- Semillas mejoradas
- Otros

III. Localización de la empresa y sucursales

La empresa se encuentra ubicada en la 15 Av. y 2ª. Calle 1-72 zona 4 de Mixco, Colonia Valle del

	REF.	A.12 2/10
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	16/02/2008
<i>Memorando de planeación</i>	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	16/02/2008

Sol. Sus oficinas centrales donde se concentran el mayor número de operaciones se encuentran localizadas en la dirección mencionada, que es de donde se distribuyen los productos a distintas regiones en el interior del país a través de sus vendedores.

Adicionalmente, la empresa dispone de dos tiendas ubicadas en puntos estratégicos las cuales están en: una situada en la calzada Roosevelt 30-83 y la otra, en la Calzada San Juan 25-55 en la Ciudad de Guatemala.

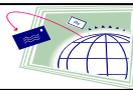
IV. Personal clave del cliente

Personal de alta jerarquía	
Nombre	Función / Puesto
Luisa Agustín	Gerente General
Leonel Maggermans	Gerente Administrativo
Oscar Guerra	Gerente de Ventas
Luís Zapata	Gerente Financiero

Personal del departamento contable-financiero	
Nombre	Función / Puesto
Fernando Casasola	Contador General
Roxana Cifuentes	Control de inventarios
Emma Pérez	Emisión de cheques, compras y planillas
José González	Auxiliar de otras actividades
Reina Parir	Facturación

V. Marco de referencia de información financiera

La empresa registra y reporta sus transacciones con base a las Normas Internacionales de Información Financiera. Este marco le ha servido a la empresa en la selección y aplicación de

	REF.	A.12 3/10
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	16/02/2008
<i>Memorando de planeación</i>	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	16/02/2008

políticas contables para la preparación y presentación de sus estados financieros, así como en el reconocimiento de sus ingresos. Es importante mencionar que la empresa registra sus transacciones usando como base de valoración el coste histórico.

VI. Unidad monetaria usada para la presentación de estados financieros

La empresa mantiene sus registros contables y prepara sus estados financieros en quetzales, moneda oficial de la República de Guatemala.

La adquisición y venta de divisas se efectúa en el sistema bancario nacional, mediante libre negociación, según Decreto 94-2000 vigente a partir del 1 de mayo de 2001.

El Banco de Guatemala, entidad autorizada por la Junta Monetaria para ejecutar las políticas monetarias, calcula y publica diariamente el tipo de cambio de referencia del quetzal con respecto al dólar de los Estados Unidos de América, a ser utilizado en la liquidación de las obligaciones tributarias u otras que supongan pagos del Estado o al Estado y sus entidades, así como para la resolución de conflictos en el ámbito administrativo y jurisdiccional.

VII. Entendimiento del negocio y entorno

El entendimiento de la empresa requirió la investigación de asuntos que pudieran afectar la naturaleza, oportunidad y extensión de las pruebas y las mismas consistieron en indagaciones con el personal del cliente, así como la utilización de técnicas de evaluación de los controles clave implementados por la administración para garantizar la confiabilidad de la información proporcionada por dicha estructura. Como resultado se resalta las siguientes situaciones obtenidas en algunos rubros específicos:

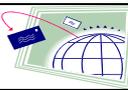
Cuentas por cobrar

Las cancelaciones por cuentas incobrables no son aprobadas por algún funcionario autorizado

No existe un control apropiado sobre las cuentas incobrables canceladas

La relación de cuentas por cobrar no es confrontada mensualmente con la cuenta de control

No se envían mensualmente estados de cuenta a los clientes

	REF.	A.12 4/10
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	16/02/2008
<i>Memorando de planeación</i>	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	16/02/2008

No se envían confirmaciones periódicamente por los auditores internos o por algún funcionario autorizado.

Inventarios

Los valores según tarjetas no son confrontados regularmente con los libros de control a intervalos razonables

No se preparan instrucciones escritas para la toma de los inventarios físicos.

Propiedad, planta y equipo

Los registros del activo fijo son comparados con el mayor, cuando menos una vez al año.

Se hace periódicamente un inventario físico del activo fijo y se compara con los registros respectivos.

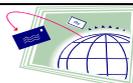
Cuentas por pagar

La relación de cuentas por pagar se obtiene cuando menos una vez al mes pero no se confronta con el libro mayor.

VIII. Niveles de importancia relativa

Con el objeto de evaluar si los efectos de las representaciones erróneas en los estados financieros al 31 de diciembre de 2007 de la empresa Productos Mejorados, S.A., son de importancia relativa, se ha planeado un nivel de importancia relativa del 3%, calculado sobre la base de los activos totales que para el período referido asciende a 520,914, por lo tanto, las representaciones erróneas esperadas no deben sobrepasar este nivel máximo, de lo contrario, se considerará de importancia relativa.

De igual manera, se aplicará dicho criterio en el cálculo de las representaciones erróneas que se esperan a nivel de aseveración y saldo de cuentas, aunque los asistentes encargados de ejecutar los procedimientos de auditoría, deberán considerar la magnitud de las representaciones erróneas en forma cualitativa, en cuanto a revelaciones se refiere.

	REF.	A.12 5/10
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	16/02/2008
<i>Memorando de planeación</i>	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	16/02/2008

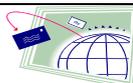
El socio del trabajo, el Lic. Gustavo Calderón, considera que es de suma importancia mantener la uniformidad en el cálculo del nivel de importancia relativa de las representaciones erróneas que se esperan encontrar a nivel de aseveración y saldo de cuenta, por lo tanto, se fija un nivel del 1.5% calculado sobre el saldo de cuenta.

Los límites máximos quedan establecidos de la siguiente manera:

Cuenta	%	Monto
Caja y bancos	1.5	62,047
Cuentas por cobrar	1.5	17,408
Otras cuentas por cobrar	1.5	5,785
Inventarios	1.5	52,180
Activos intangibles	1.5	799
Propiedad, planta y equipo	1.5	122,237
Cuentas por pagar	1.5	36,895
Otras cuentas por pagar	1.5	6,718
Provisión para indemnizaciones	1.5	24,812
Capital	1.5	192,033

IX. Evaluación esperada del riesgo inherente a nivel de estado financiero

Derivado de la obtención del entendimiento del entorno del negocio y de pláticas sostenidas con personal administrativo jerárquicamente importante se determinó que el riesgo inherente queda distribuido así:

	REF.	A.12 6/10
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	16/02/2008
<i>Memorando de planeación</i>	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	16/02/2008

Rubro	Riesgo Inherente		
	Bajo	Medio	Alto
<u>Balance General</u>		X	
Caja y Bancos	X		
Cuentas por Cobrar		X	
Inventarios			X
Propiedad, Planta y Equipo	X		
Cuentas por pagar	X		
Patrimonio	X		
<u>Estado de Resultados</u>	X		
Ventas		X	
Costos y gastos	X		
Otros ingresos	X		

X. Áreas de auditoría importantes

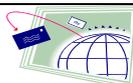
Las áreas más importantes detectadas durante la aplicación de procedimientos de evaluación del riesgo en el entendimiento del negocio son las siguientes:

- Cuentas por cobrar
- Inventarios
- Viáticos a empleados
- Patrimonio de los accionistas

En cada una de estas cuentas se pondrá énfasis en el desarrollo de los procedimientos sustantivos.

XII. Evaluación esperada del riesgo de control a nivel de aseveración

Como resultado del conocimiento de las actividades de control y del ambiente de control se determinó preliminarmente a nivel de cuenta y por aseveración la evaluación del riesgo de la siguiente manera:

	REF.	A.12 7/10
Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	16/02/2008
<i>Memorando de planeación</i>	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	16/02/2008

Cuenta	Riesgo inherente			Riesgo de control			Aseveraciones						
	Bajo	Medio	Alto	Bajo	Medio	Alto	A	B	C	D	E	F	G
Caja y Bancos	X			X			RB	RB	RM	RB	-	RB	RB
Cuentas por Cobrar		X				X	RM	RA	RB	RM	-	RB	RB
Inventarios			X		X		RM	RM	RM	RB	-	RB	RB
Propiedad, planta y equipo	X				X		RA	RM	RB	RB	-	RB	RB
Cuentas por pagar	X			X			RB	RM	RB	RB	RB	RB	RB
Patrimonio	X			X			RB	RB	RB	-	-	RB	RB
Ventas	X			X			RB	RB	RB	-	-	RB	RB
Costos y gastos	X			X			RB	RB	RB	-	-	RB	RB

A= Existencia B= Integridad C= Exactitud D= Derechos E= Obligaciones F= Corte
G= Clasificación RA= Riesgo alto RM= Riesgo medio RB= Riesgo bajo

XI. Personal de auditoría asignado

El personal de auditoría posee amplia experiencia y pericia debida en empresas con un giro comercial similar al de la empresa Productos Mejorados, S.A.. Los delegados encargados de la supervisión y revisión de la calidad del trabajo de auditoría poseen acreditado el título profesional de la carrera de Contaduría Pública y Auditoría lo que los habilita para asesorar en el trabajo de campo al personal con menos experiencia.

	REF.	A.12 8/10
Calderón Morales & Asociados, S.C.	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	16/02/2008
<i>Memorando de planeación</i>	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	16/02/2008

Nombre	Función	Años de experiencia	Iniciales
Lic. Gustavo Calderón	Socio Principal	19	GC
Licda. Ruth Pérez	Gerente de Auditoría	8	RP
Hairo Fernández	Supervisor de Auditoría	4	HF
Vanesa Bracamontes	Encargada de Auditoría	4	VB
Byron Galindo	Asistente de Auditoría	3	BG
Viviana Ruiz	Asistente de Auditoría	2	VR

XII. Fechas clave

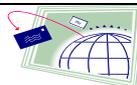
Las fechas propuestas para la ejecución de la auditoría son las mismas mostradas en la Carta Compromiso que se emitió al inicio del trabajo para evitar malos entendidos y las mismas quedaron de la siguiente manera:

Actividad	Fecha
Planeación del trabajo de auditoría.	15/02/2008
Ejecución de la auditoría.	Del 17/02 al 28/02/2008
Toma física de inventario	25/02/2008
Preparación de los informes respectivos	1/03 al 3/03/2008
Discusión del informe final y demás informes	7/03/2008

XIII. Control y estimado de tiempo para el personal de auditoría

ACTIVIDADES DE AUDITORIA	INICIALES	PRESUPUESTO DE HORAS					TOTAL DE HORAS PRESUPUESTADAS	Costo Total
		Socio	Gerente	Supervisor	Encargado	Asistente		
a) Actividades previas								
Conversaciones preliminares con la gerencia	GC, RP y HF	1	1	1			3	
Indagaciones con el personal del cliente	HF y BV			1	1		2	
Comprensión del entorno del negocio	BV, BG y VR				8	8	16	
Preparación de programas de auditoría	HF y BV			4	4		8	
Preparación de la estrategia de auditoría	GC, RP, HF y BV	1	1	4	4		10	
b) Ejecución de la auditoría								
Auditoría de Caja y Bancos	HF, BV y VR			2	2	2	6	
Auditoría de Cuentas por Cobrar	HF, BV y BG			2	3	2	7	
Auditoría de inventarios	HF, BV y VR			3	5	7	15	
Auditoría de Propiedad, Planta y Equipo	HF, BV y BG			2	4	6	12	
Auditoría de Cuentas por Pagar	HF, BG			2		2	4	
Auditoría de Pasivo No Corriente	HF y BV			2	2		4	
Auditoría de Patrimonio	HF y BV			1	3		4	
Auditoría de Ventas	HF, BV y VR			2	3	2	7	
Auditoría de Costo de Ventas	HF y BV			3	4		7	
Auditoría de Gastos de Operación	HF y VR			2		5	7	
Auditoría de otros gastos	HF y BV			1	1		2	
Auditoría de otros ingresos	HF y VR			1		1	2	
c) Terminación de la auditoría								
Preparación de la Carta a la Gerencia	HF			4			4	
Preparación del Informe Final	BV				4		4	
Revisión del Informe Final	GC y RP	3	3				6	
Discusión del Informe Final	GC, RP y HF	3	3	2			8	
Total Horas Hombre		8	8	39	48	35	138	
Costo por Hora Hombre en Q.		915.00	395.00	175.00	110.00	75.00		
Costo de Auditoría		7,320.00	3,160.00	6,825.00	5,280.00	2,625.00		25,210.00
Gastos de impresión, teléfono								6,310.00
IVA								3,782.00
Costo de la auditoría								35,302.00

	REF.	A.12 10/10
Calderón Morales & Asociados, S.C.	Hecho por:	HF
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	16/02/2008
<i>Memorando de planeación</i>	Revisado por:	RP
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	16/02/2008



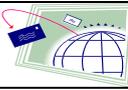
La cancelación de los honorarios se realizará de la siguiente manera:

50%	Al inicio de la auditoría
25%	Al terminar el trabajo de campo
25%	Al entregar el informe final

Los gastos incurridos adicionales se les facturarán al precio de costo.

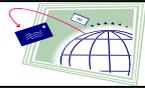
5.6.15 Plan de auditoría detallado

		REF.		A.13 1/3	
Calderón Morales & Asociados, S.C.		Hecho por:		VR	
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.		Fecha:		15/02/2008	
Programa de pruebas de controles		Revisado por:		HF	
Período: Al 31 de diciembre de 2007		Fecha:		16/02/2008	
	Rubro	Hecho Por	Ref.	Plan	Real
	Objetivos de auditoría				
	<ul style="list-style-type: none"> • El propósito de las pruebas de cumplimiento es proporcionar al auditor la seguridad razonable de que el cliente aplica los procedimientos de control contable en cada uno de los rubros. • Que el personal asignado para aplicar los procedimientos de control los haya desarrollado con propiedad. • Obtener evidencia de auditoría que soporte el riesgo de control evaluado como bajo. 				
	Caja y Bancos				
1.	Observe si los pagos que se realizan en efectivo no sobrepasan un monto de Q 350.00. Para el efecto, seleccione una muestra de 4 meses durante el período.				
2.	Observe si los documentos a pagar al ser cancelados, se les consigna la palabra "PAGADO". Obtenga una muestra de dos meses y verifique.				
3.	Solicite, indague y observe los libros de actas usados por el Consejo de Administración con el objeto de determinar si las cuentas de bancos y las personas que firman en ellas, se encuentran autorizadas por el Consejo de Administración.				
4.	Observe en la documentación de soporte que acompaña al cheque, si efectivamente existe una persona autorizada que: apruebe precios; verifique sumas, cálculos, descuentos; y aprueba para el pago.				
5.	Seleccione una muestra de cheques emitidos en por lo menos 5 meses del período auditado y verifique si se encuentran firmados por las dos personas autorizadas para ello.				

		REF.	A.13 2/3			
Calderón Morales & Asociados, S.C.			Hecho por:	VR		
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.			Fecha:	15/02/2008		
Programa de pruebas de controles			Revisado por:	HF		
Período: Al 31 de diciembre de 2007			Fecha:	16/02/2008		
6.	Observe si el contador concilia las cuentas bancarias.					
7.	Observe una muestra del 40% de cheques recibidos para depósito y verifique si en los mismos se consigna un sello de endoso.					
<u>Cuentas por cobrar y Ventas</u>						
1.	Examine lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> Las copias de las facturas de ventas para verificar la documentación de soporte que las respaldan. Contabilice la integridad de la secuencia numérica de las facturas de ventas. Observe si se han enviado los estados de cuenta. 					
2.	Con respecto al asiento de ventas examine lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> Copias de facturas de venta para verificar su debida aprobación. La indicación de la verificación interna en todos los documentos afectados. El impreso aprobado de la computadora de los precios de venta unitarios. 					
3.	En relación al registro de las ventas en el momento oportuno y si se encuentran registradas en libro mayor, haga lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> Examine los documentos para comprobar despachos no facturados y ventas no registradas. Examine la indicación de la verificación interna en los documentos afectados. Observe si se han enviado los estados de cuenta. Examine las iniciales en la cuenta del mayor general que indiquen una comparación. 					
<u>Inventarios y costo de ventas</u>						
1.	Examine los documentos correspondientes a las adquisiciones de los insumos de materiales (requisiciones, orden de compra, reportes de recepción y factura					

		REF.	A.13 3/3
Calderón Morales & Asociados, S.C.		Hecho por:	VR
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.		Fecha:	15/02/2008
<i>Programa de pruebas de controles</i>		Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007		Fecha:	16/02/2008
2.	Observe las atribuciones de las personas encargadas de llevar los registros de inventarios de las que realizan los pases a la cuenta de control general.		
3.	Indague con el personal apropiado con respecto a si las partidas de los inventarios son físicamente contadas cuando menos una vez al año.		
4.	Inspeccione la evidencia documental sobre la adecuada autorización de los ajustes a inventarios.		
5.	Observe si el encargado a bodega es la única persona que tiene acceso a los lugares donde se encuentran las existencias.		
6.	Observe si las instalaciones de la bodega se encuentran adecuadamente diseñadas para protegerlos contra deterioros físicos.		
7.	Inspeccione si efectivamente hay evidencia de revisión de las multiplicaciones, precios, sumas y cálculos aritméticos de inventarios físicos.		
<u>Cuentas por pagar y gastos de operación</u>			
1.	Solicite un detalle de órdenes de compra emitidas y seleccione una muestra equivalente al 40% del total distribuido a lo largo del período y haga lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> • Verifique las firmas de preparación y autorización correspondiente. • Rastree el número de factura que originó tal orden de compra y busque evidencia del proceso de cotejo de datos de la orden hacia la factura. • Coteje los datos de la orden de compra contra los datos que indica el reporte de recepción. 		
2.	Revise las cotizaciones recibidas de los proveedores a los cuales se les efectuó.		
3.	Examine las iniciales en las cuentas en el mayor general que hayan quedado de evidencia de la comparación del auxiliar de cuentas por pagar con el saldo .		

	REF.	A.14 1/3
Calderón Morales & Asociados, S.C.	Hecho por:	BG
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
Programa de auditoría de Caja y Bancos	Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	16/02/2008



	<u>Objetivos de la revisión</u>	Hecho Por	Ref.	Plan	Real
	<ul style="list-style-type: none"> • Comprobar la existencia del efectivo en las instituciones bancarias y que en el balance se incluyan los fondos y depósitos disponibles que existan. • Verificar su correcta valuación. • Determinar su disponibilidad inmediata o restricciones. • Comprobar su adecuada presentación en el balance general y la revelación de las restricciones y existencia de monedas extranjeras. 				
	<u>Procedimientos de auditoría</u>				
1	Coteje los depósitos (por el período seleccionado) del estado de cuenta contra el registro de bancos, observando que las fechas correspondan e indiquen que las cobranzas son depositadas inmediatamente.				
2.	Revise la evidencia comprobatoria y explique: <ul style="list-style-type: none"> • Depósitos registrados en el estado de cuenta del banco y no correspondidos en libros. • Depósitos anotados en el registro de bancos, no correspondidos por el banco. 				
3.	Coteje las fichas de depósito selladas por el banco con el registro de bancos y con los estados de cuenta.				
4.	Compare los cheques pagados por el banco según estado de cuenta contra el registro de cheques, observando que coincidan tanto el número como el importe.				
5.	Compare los cheques expedidos en meses anteriores contra los cheques en tránsito de la última conciliación.				
6.	Obtenga o prepare una relación de los cheques en tránsito al fin del mes o meses elegidos para prueba:				

	<ul style="list-style-type: none"> • Verifique la suma. • Identifique los cheques que aparecían en la conciliación inicial y anote la fecha en que sean pagados por el banco. • Anote la fecha en que sean pagados por el banco los cheques expedidos en el período examinado, que aparezcan en tránsito en la conciliación final. • Anote en la relación el número, fecha y beneficiario de los cheques poco usuales o por cantidades importantes. 				
7.	Liste e investigue los cheques expedidos "Al portador", a favor de empleados (con excepción del pago de sueldos), postdatados y cualquier desembolso anormal o por cantidades exageradas. Explique el propósito de esas erogaciones.				
8.	Verifique los pases al diario y al mayor de las concentraciones del registro de cheques.				
9.	Cerciórese de que los cheques han sido expedidos a nombre de la persona, institución o sociedad correctas.				
10.	Cerciorarse de que los cheques cancelados lo fueron correctamente y se encuentran anexos al talonario o archivados convenientemente.				
11.	Cerciorarse de que las cuentas bancarias aparecen registradas a nombre de la empresa y no a nombre de otra persona.				
12.	En la conciliación final, compare el saldo según bancos con el estado de cuenta y con el certificado bancario y el saldo según libros con el saldo del mayor.				
13.	Revise detalladamente los depósitos en tránsito y prepare una relación de aquellos que sean poco usuales (indicando la fecha de depósito y el importe), o que sean depósitos de cheques de la misma empresa.				
14.	Revise las otras partidas en tránsito, examine los comprobantes relativos e indique cómo fueron eliminadas.				
15.	Calcule el importe de los cargos según estado de cuenta, por diferencia, como sigue: saldo inicial más créditos menos saldo final. Anote dicha cantidad en la conciliación.				

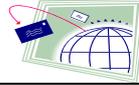
		REF.		A.14 3/3	
16.	Formule una lista de cheques que sigan en tránsito al terminar nuestra revisión de caja y bancos, que indique fecha, número, beneficiario e importe. Examine los comprobantes e informe al cliente de estos cheques.				
17.	Obtenga confirmación directa de todas las cuentas bancarias a la fecha de la conciliación final. Esta confirmación debe abarcar todas las cuentas bancarias, inclusive las saldadas en el ejercicio.				
18.	Verifique, por medio de los estados de cuenta, que los cheques en tránsito al final de la auditoría del año anterior hayan sido pagados. En el caso de que alguno se haya cancelado examínelo físicamente y compruebe que se solicitó la suspensión del pago y que el banco contestó de conformidad.				

		REF.	A.15 1/3		
Calderón Morales & Asociados, S.C.		Hecho por:	BG		
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.		Fecha:	15/02/2008		
Programa de auditoría de Cuentas por Cobrar		Revisado por:	HF		
Período: Al 31 de diciembre de 2007		Fecha:	16/02/2008		
	<u>Objetivos de auditoría</u>	Hecho Por	Ref.	Plan	Real
	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar la autenticidad de los saldos de cuentas y documentos por cobrar, presentados en los estados financieros. • Comprobar la valuación de las cuentas y documentos por cobrar, así como su recuperabilidad, verificando que se incluya el registro de las estimaciones de cuentas incobrables, los descuentos, devoluciones, reclamaciones, etc. • Determinar los gravámenes y obligaciones contingentes que existan sobre las cuentas y documentos por cobrar, que pudieran limitar la disposición de las mismas. • Comprobar que todas las cuentas y documentos por cobrar estén debidamente contabilizados y que correspondan a operaciones realizadas en el período sujeto a revisión. • Verificar la adecuada presentación y revelación en los estados financieros, de acuerdo a NIIF's. 				
	<u>Procedimientos de auditoría</u>				
1.	<p>Obtenga o prepare relación de saldos de cuentas por cobrar clasificados por antigüedad, y clasifíquelos de acuerdo con:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Clientes • Funcionarios y empleados • Sucursales • Otras cuentas por cobrar 				
2.	<p>Cotéjese la relación anterior con los saldos mostrados en el auxiliar, y anote los cobros posteriores a la fecha de cierre. Revise la corrección de la distribución de saldos.</p>				

		REF.	A.15 2/3		
3.	Verifique la suma de la relación de cuentas por cobrar y compárela con las respectivas cuentas del mayor.				
4.	Examine el movimiento de las cuentas del mayor durante el ejercicio, e investigue las operaciones que le parezcan anormales en cuanto a su importe y origen.				
5.	Seleccione un grupo de cuentas y coteje las partidas que formen el saldo a cargo de cada cliente o deudor contra las facturas o documentos comprobatorios correspondientes.				
6.	En el caso que falten facturas o documentos comprobatorios, o que se observe que han sido cobradas partidas recientes, dejando insolutas otras anteriores, notifíquelo al encargado de la auditoría.				
7.	Verifique a base de pruebas selectivas, los pases de los registros originales al auxiliar de cuentas por cobrar.				
8.	Verifique por pruebas selectivas, las sumas de algunas tarjetas del auxiliar de cuentas por cobrar.				
9.	Solicite confirmación de saldos.				
10.	Investigue si las cuentas por cobrar incluyen cargos por mercancías remitidas en consignación o por mercancía facturada aún no embarcada.				
11.	Determine si existen políticas de crédito claramente establecidas. En caso afirmativo, examine las cuentas por cobrar a clientes, empleados, deudores, etc. e investigue en caso de créditos concedidos en exceso de los límites establecidos si tales excedentes fueron autorizados por funcionario facultado para ello, o si fueron ocasionados por negligencia o por error.				
12.	En relación a las otras cuentas por cobrar, determine si son razonables sus saldos comparándolos con los del ejercicio anterior.				
13.	Haga la reclasificación para efectos de presentación de los estados financieros de: <ul style="list-style-type: none"> • Los saldos acreedores de importancia. • Los saldos a cargo de: funcionarios y empleados, accionistas, consejeros y compañías filiales. • Otras cuentas, incluyendo saldos no provenientes de ventas y los saldos importantes de cuentas por pagar. 				

	<u>Estimación de cuentas incobrables</u>				
14.	Obtenga o prepare un análisis del movimiento de la estimación de cuentas incobrables durante el ejercicio.				
15.	Compruebe que los créditos del ejercicio a esta cuenta coinciden con el cargo a resultados, con el objeto de determinar si no se castigó algún saldo directamente.				
16.	Revise los cargos hechos a esta cuenta por saldos incobrables, asegurándose que fueron debidamente autorizados y que existe un control adecuado sobre los cobros ocasionales de cuentas canceladas.				
17.	Investigue si se mantiene un registro adecuado de las cuentas que se han cancelado y si se continúan haciendo gestiones de cobro.				
18.	Solicite confirmación a los abogados a fin de que nos proporcionen una relación de las cobranzas que tienen en su poder, así como la cobrabilidad o incobrabilidad de las mismas.				
19.	Asegúrese que el saldo de la estimación para cuentas incobrables sea suficiente, tomando en cuenta los saldos de las cuentas de clientes, documentos por cobrar, deudores diversos y cualquier otro saldo deudor.				
20.	En el caso que la estimación para cuentas incobrables sea insuficiente, fórmúlese el asiento de ajuste correspondiente.				
21.	Obtengan carta de salvaguarda respecto a los documentos y cuentas por cobrar, así como de la suficiencia de la estimación de cuentas incobrables.				

	REF.	A.16 1/3
Calderón Morales & Asociados, S.C.	Hecho por:	BG
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
<i>Programa de auditoría de Inventarios</i>	Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	16/02/2008

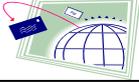


	<u>Objetivos de auditoría</u>	Hecho Por	Ref.	Plan	Real
	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar la existencia física de los materiales. • Comprobar que los inventarios sean propiedad de la empresa y que los gravámenes que existan sobre los mismos, se muestren a través de las notas a los estados financieros. • Comprobar la valuación de los inventarios, tomando en consideración que no excedan de su valor de realización, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera y que haya consistencia en los métodos de valuación. • Verificar que los inventarios se encuentren en condiciones de utilizarse en su consumo o venta y que la mercancía obsoleta o de lento movimiento se haya provisionado razonablemente. • Verificar la correcta presentación y revelación en los estados financieros. 				
	<u>Procedimientos de auditoría</u>				
1.	<p>Entre las actividades previas a realizar, están el de visitar las bodegas y almacenes del cliente y:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Revise las instrucciones escritas preparadas por el cliente para la toma del inventario físico, a fin de determinar si los procedimientos indicados darán por resultado un inventario razonablemente exacto. • Obtenga una copia de las instrucciones para nuestros papeles de trabajo. • Determine la localización de los inventarios y haga arreglos para presenciar el recuento físico. 				

		REF.	A.16 2/3		
2.	<p>Haga corte de inventarios:</p> <ul style="list-style-type: none"> • A la fecha del inventario tome nota del número del último comprobante de entradas, salidas, remisión, factura expedida y cualquier otro documento prenumerado que se use para el control del movimiento de inventarios. • Revise las ventas de los últimos días del ejercicio y cerciórese de que no se hayan incluido en los inventarios materiales despachados antes del cierre. • Cerciórese de que no se hayan incluido en los inventarios materiales ya facturados, pero aún no despachados a la fecha del recuento. • Investigue si hay existencias en poder de la compañía o de alguna otra persona, que hubieran sido excluidas del inventario. • Cerciórese de que no se incluyan en los inventarios mercancías recibidas con posterioridad a la fecha del cierre. 				
3.	<p>Verifique y supervise que la recolección de las etiquetas de inventarios sea apropiado y que todas se recojan. También verifique la continuidad de la numeración al terminar el inventario físico.</p>				
4.	<p>Obtenga las hojas de inventario del cliente y prepare resumen de inventarios. Haga lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Verifique multiplicaciones. • Verifique sumas de las hojas de inventarios. • Compruebe los traspasos de las sumas de las hojas de inventarios al resumen. • Verifique las sumas del resumen. • Concilie los totales con libros. • Verifique e investigue los ajustes en libros. 				
5.	<p>Compare cantidades y descripciones de nuestras pruebas físicas contra las tarjetas de inventarios perpetuos, considerando las transacciones entre la fecha de toma de inventarios y la fecha del balance.</p>				
6.	<p>Compare cantidades y descripciones de las hojas finales de inventarios con las tarjetas de inventarios perpetuos.</p>				
7.	<p>Investigue cualquier diferencia de importancia entre los datos según inventario físico y libros.</p>				

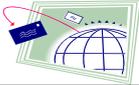
		REF.	A.16 3/3		
8.	Obtenga confirmación con respecto a inventarios en poder de proveedores, almacenes de depósito, o de cualquier otra persona.				
9.	Cerciórese de la corrección del prorrateo de los gastos de compra entre los diversos artículos amparados por una sola factura.				
10.	Efectúe pruebas para verificar la corrección de los costos promedios, en su caso. Verifique que no excedan del valor de mercado.				
11.	Satisfágase acerca de la correcta estimación de los artículos obsoletos o de poco movimiento.				
12.	Investigue y confirme, en su caso, la pignoración de los inventarios.				
13.	Revise facturas de proveedores, informes de recepción, etc., por las mercancías en tránsito de cantidades importantes a la fecha del cierre.				

REF.	A.17 1/2
------	----------

Calderón Morales & Asociados, S.C. 	Hecho por:	VR
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
<i>Programa de auditoría de Propiedad, Planta y Equipo</i>	Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	16/02/2008

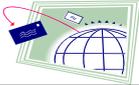
	<u>Objetivos de auditoría</u>	Hecho Por	Ref.	Plan	Real
	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar que los bienes de la propiedad, planta y equipo existan. • Verificar que sean de propiedad de la empresa. • Verificar su correcta valuación. • Verificar que el cómputo de la depreciación se efectúe de conformidad con métodos aceptados y bases razonables. • Comprobar que haya consistencia en el método de valuación y el cálculo de la depreciación. • Determinar si existen gravámenes sobre los activos. • Verificar su adecuada presentación y revelación en los estados financieros y en las notas respectivas. 				
	<u>Procedimientos de auditoría</u>				
1.	Prepare un análisis del activo fijo y de la depreciación acumulada, que muestre los saldos iniciales y los movimientos de ejercicio. Coteje los totales con libros.				
2.	Por las adiciones ocurridas en el período auditado, haga lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> • Examine la autorización de la compra y cerciórese que esa autorización cubre el equipo adquirido o bien, el trabajo que se ha hecho. • Revise las facturas u otros comprobantes de los vendedores que nos comprueben el costo de adquisición. 				

		REF.	A.17 2/2		
3.	<p>Por las bajas del activo fijo:</p> <ul style="list-style-type: none"> Examine las autorizaciones para vender o dar de baja dichas partidas. Revise contratos, facturas de venta que comprueben el importe de las ventas de activo fijo. Verifique que las cuentas de activo fijo y sus depreciaciones acumuladas han sido debidamente afectadas por las partidas vendidas o dadas de baja. 				
4.	Haga una inspección física de las adiciones.				
5.	Verifique que los gastos por reparación y mantenimiento se hayan capitalizado o se hayan aplicado a resultados según corresponda a políticas establecidas.				
6.	Concilie los incrementos a las cuentas de depreciación acumulada con los cargos efectuados a las cuentas de resultados respectivas.				
7.	Verifique que la política de depreciación empleada es uniforme con la utilizada en ejercicios anteriores y que las tasa aplicadas son adecuadas.				
8.	Concilie la depreciación contable con la fiscal, en el caso de que las tasas de depreciación sean distintas.				
9.	Cerciórese que el seguro en vigor cubre adecuadamente el valor del activo fijo.				

		REF.	A.18
Calderón Morales & Asociados, S.C.		Hecho por:	VR
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.		Fecha:	15/02/2008
<i>Programa de auditoría de Activos Intangibles</i>		Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007		Fecha:	16/02/2008

	<u>Objetivos de auditoría</u>	Hecho Por	Ref.	Plan	Real
	<ul style="list-style-type: none"> • Determinar que los pagos anticipados y otros activos estén adecuadamente clasificados y que sean auténticos. • Asegurarse que los cargos diferidos efectivamente sean gastos amortizables en ejercicios futuros. • Verificar la consistencia en el procedimiento de amortización. Que sea congruente con ejercicios anteriores. 				
	<u>Procedimientos de auditoría</u>				
1.	Obtener cédula que muestre, en cada cuenta, los saldos por estos conceptos al principio y al final del ejercicio, así como los movimientos habidos.				
2.	Verificar selectivamente los cargos a estas cuentas y la consistencia en las amortizaciones.				
3.	Obtener un análisis de las primas de seguros por devengar y determinar la suficiencia o insuficiencia de la cobertura; así como la razonabilidad del saldo por amortizar.				
4.	Cotejar el saldo con el libro mayor.				

REF.	A.19 1/2
------	-----------------

Calderón Morales & Asociados, S.C.		Hecho por:	VR
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.		Fecha:	15/02/2008
<i>Programa de auditoría de Cuentas por pagar</i>		Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007		Fecha:	16/02/2008

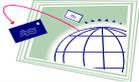
	<u>Objetivos de auditoría</u>	Hecho Por	Ref.	Plan	Real
	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar que todos los pasivos existentes a nombre de la empresa, estén debidamente registrados al 31-12-2007. • Que los pasivos sean obligaciones reales y estén pendientes de pago. • Que se haya revelado adecuadamente lo siguiente: <ol style="list-style-type: none"> a) Si hay gravámenes o hipotecas sobre los activos como garantía. b) Si existen pasivos contingentes. c) Pasivos importantes incurridos después de la fecha del balance. 				
	<u>Procedimientos de auditoría</u>				
1.	Obtenga la integración de cuentas por pagar al 31-12-07 y haga lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> • Verifique la suma y compárela con el saldo del libro mayor. • Coteje la relación con los auxiliares de cuentas por pagar. 				
2.	Investigue los saldos individuales importantes revisando facturas, estados de cuenta y otros comprobantes con el objeto de verificar si el pasivo existía en la fecha del balance.				
3.	Solicite confirmación, con la amplitud que el supervisor considere necesario de los saldos importantes. Si hubiéramos recibido contestaciones inconformes se deberán investigar las diferencias.				
4.	Por las solicitudes que no se recibió respuesta, efectuar prueba de pagos posteriores a la fecha de realización de la auditoría.				

		REF.		A.19 2/2	
5.	Verifique los registros y las entradas a bodega por un periodo anterior a la fecha del balance para asegurarnos que se hayan registrado los pasivos correspondientes.				
6.	Verifique a base de pruebas selectivas, las sumas de los registros auxiliares de cuentas por pagar y compruebe su corrección.				
7.	Reclasifique los saldos que no sean por conceptos de sumas adeudadas a proveedores, para efectos de presentación de estados financieros.				

	REF.	A.20 1/2
Calderón Morales & Asociados, S.C.	Hecho por:	BG
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.	Fecha:	15/02/2008
<i>Programa de auditoría de Patrimonio</i>	Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007	Fecha:	16/02/2008

	<u>Objetivos de auditoría</u>	Hecho Por	Ref.	Plan	Real
	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar que los saldos y movimientos de las cuentas que integran el patrimonio, estén de acuerdo con la escritura constitutiva y sus modificaciones, así como con los acuerdos de accionistas y Consejo de Administración. • Comprobar que las cuentas que integran el patrimonio estén valuados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera. • Señalar la adecuada presentación y revelación suficiente en los estados financieros. 				
	<u>Procedimientos de auditoría en el capital</u>				
1.	Revisar movimiento en el Libro Mayor y asegurarse que los aumentos están de acuerdo con la Escritura de Constitución de la empresa Estufas Alimenticias, S.A.				
2.	Examinar registro de los accionistas y los talonarios de acciones y asegurarse que: <ul style="list-style-type: none"> • Están de acuerdo con el control del mayor. • Se controla la secuencia numérica de las acciones emitidas y no emitidas. 				
3.	Determinar los dividendos declarados y pagados: <ul style="list-style-type: none"> • Revisar que la documentación del pago de dividendos. <ul style="list-style-type: none"> a) Llene los requisitos fiscales. b) Corresponde a los accionistas registrados. c) Montos pagados están de acuerdo con la resolución. • Cotejar el total de los dividendos al cargo de utilidades retenidas. 				

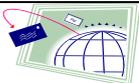
				REF.	A.20 2/2
	Procedimientos de auditoría en reservas				
4.	Revisar que haya registrada una reserva legal en el período a auditar.				
5.	Examinar movimiento en el libro mayor de la reserva legal.				
6.	Asegúrese que las reservas se acreditan de acuerdo con la escritura local o disposición de los accionistas.				

				REF.	A.21 1/2
Calderón Morales & Asociados, S.C.		Hecho por:			VR
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.		Fecha:			15/02/2008
<i>Programa de auditoría de Ventas</i>		Revisado por:			HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007		Fecha:			16/02/2008

	Objetivos de auditoría	Hecho Por	Ref.	Plan	Real
	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar la autenticidad de las ventas, devoluciones y rebajas sobre ventas presentadas en los estados financieros. • Comprobar que todas las ventas, devoluciones y rebajas sobre ventas estén debidamente contabilizadas y que correspondan a operaciones realizadas en el periodo sujeto a revisión. • Verificar que dentro de las ventas del periodo no se incluyan operaciones de ejercicios anteriores o posteriores al auditado. • Verificar la adecuada presentación y revelación en los estados financieros. • Verificar que en el registro de las operaciones haya consistencia en los métodos utilizados, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera. 				

Procedimientos de auditoría					
1.	Obtenga y prepare un detalle de las ventas, por líneas o tipos de productos, compárelo con el ejercicio anterior y haga una explicación de los cambios de importancia.				
2.	Obtenga los registros de despachos por un período seleccionado y cotéjelos con las correspondientes facturas, viendo que coincidan las cantidades, tamaño, descripción de los artículos y fecha de embarque.				
3.	A base de pruebas selectivas, revise los pases al auxiliar de cuentas por cobrar, de las facturas expedidas.				
4.	Con las copias de las facturas del punto anterior, haga las siguientes pruebas: <ul style="list-style-type: none"> • Revise los precios por unidad y descuentos contra lista de precios debidamente autorizada. • Revise cálculos y sumas de las facturas y compare con los asientos en el registro de ventas. • Revise su secuencia numérica. • Verifique el pase del registro de ventas al mayor general. • Coteje los importes de éstas en las tarjetas auxiliares de los clientes respectivos. • Coteje los importes de éstas en el libro de ventas. 				
5.	Por un período de más o menos diez días antes y después de la fecha del balance, revise avisos u órdenes de despacho, pedidos de clientes, tarjetas de inventarios perpetuos, etc., para asegurarse que el corte de ventas se hizo correctamente, es decir, que tanto la venta como costo respectivo quedaron contabilizados en el mismo ejercicio.				
6.	Obtenga copia de las notas de crédito y verifique cálculos y sumas.				
7.	Revise la numeración progresiva de las notas de crédito por el periodo seleccionado.				
8.	A base de pruebas selectivas, revise los pases de las notas de crédito a los auxiliares de cuentas por cobrar.				
9.	Cerciórese que las notas de crédito están debidamente autorizadas por personas responsables.				

REF.	A.22 1/2
------	-----------------

Calderón Morales & Asociados, S.C.		Hecho por:	BG
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.		Fecha:	15/02/2008
<i>Programa de auditoría del Costo de ventas</i>		Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007		Fecha:	16/02/2008

	<u>Objetivos de auditoría</u>	Hecho Por	Ref.	Plan	Real
	<ul style="list-style-type: none"> • Que el costo de las ventas incluya todos aquellos costos atribuibles a las ventas efectuadas durante el ejercicio. • Que para la contabilización del costo de ventas y su presentación en los estados financieros se hayan observado las NIIF's. 				
	<u>Procedimientos de auditoría</u>				
1.	<p>Realizar procedimientos analíticos sustantivos para probar el saldo de costo de ventas, desarrollar los procedimientos siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Efectuar el cálculo global de costo de ventas al 31-12-2007, considerar la utilización de información independiente como: Listado de unidades despachadas y reportes de facturación (preparados por el departamento de ventas), ventas realizadas a los principales clientes. • Detallar la información obtenida a un nivel suficiente (bimestral, trimestral o semestral, según sea más adecuado) para que nos sea posible desarrollar la expectativa del saldo registrado en costo de ventas y permita la comparación de montos. • Determinar el límite mínimo necesario para identificar diferencia significativa entre el monto de nuestro cálculo global y el monto registrado. • Comparar el monto obtenido a través de cálculo global contra el monto registrado contablemente. Si se obtiene diferencia mayor al límite determinado en el punto anterior, efectuar indagaciones, obtener explicaciones sobre la misma y corroborar dichas explicaciones a través del examen de la documentación de soporte correspondiente. 				

		REF.	A.22 2/2	
2.	Obtener el detalle de los despachos efectuados durante enero de 2008 y verificar el período al cual corresponden las facturas que las originaron. Colocar las fechas de las facturas, debido a que en caso de que existan facturas de diciembre despachadas en enero, deberán ser reversadas de la contabilidad, verificar el registro en el costo de ventas por las unidades despachadas			

		REF.	A.23 1/2		
Calderón Morales & Asociados, S.C.				Hecho por:	VR
Cliente: Empresa Productos Mejorados, S.A.				Fecha:	15/02/2008
<i>Programa de auditoría de Gastos de operación</i>				Revisado por:	HF
Período: Al 31 de diciembre de 2007				Fecha:	16/02/2008

	<u>Objetivos de auditoría</u>	Hecho Por	Ref.	Plan	Real
	<ul style="list-style-type: none"> • Asegurarse de que los resultados que aparecen en los estados financieros corresponden a transacciones efectivamente realizadas y no incluyen partidas ficticias. • Determinar dentro del alcance de la auditoría, que todos los gastos incurridos y todas las pérdidas sufridas durante el ejercicio, estén incluidos en el estado de resultados y que, por lo tanto, no se han diferido para ejercicios futuros, ni se han dejado de registrar resultados correspondientes a servicios ya recibidos durante el período. • Que en el estado de resultados se muestran los resultados provenientes de la operación normal de la empresa, en forma separada a aquellos que reflejan operaciones extraordinarias, especiales o no recurrentes. 				
	<u>Procedimientos de auditoría</u>				
1.	Obtener una relación de las cuentas de gastos de operación clasificadas por subcuentas y analizadas mensualmente.				
2.	Efectuar una revisión analítica de los resultados que se están analizando. Esta revisión se puede desarrollar bajo los siguientes procedimientos: Investigar las variaciones importantes, comparando gastos de mes a mes.				

	<ul style="list-style-type: none"> • Comparar los gastos actuales con los de años anteriores. • Establecer relación costo-beneficio, comparando determinados gastos con sus cuentas de ingresos correlativas. • Efectuar cálculos globales de algunas subcuentas tales como: renta, sueldos, comisiones, etc. 				
3.	<p>Partiendo de la relación obtenida en el punto 1, determine partidas a revisar, siguiendo una secuencia inversa hasta llegar al documento que dio origen al gasto y verificar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Que estén a nombre de la empresa. • Que haya concordancia entre la fecha del gasto y su registro. • Que estén autorizados por persona responsable. • Tengan precios razonables. • Reúnan requisitos fiscales. • No estén alterados. • Estés firmados. • Sean por conceptos que vayan de acuerdo con el volumen, giro y operaciones de la empresa. 				
4.	<p>Siguiendo con la base de información anterior, prestar especial atención a partidas por los siguientes conceptos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Donativos y gratificaciones. • Gastos de viaje y representación. • Mantenimiento y reparación. • Publicidad. • Intereses. • Honorarios. • Gastos no deducibles. 				
5.	<p>Solicitar las nóminas y seleccionar 10 empleados al azar y revisar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Determinar la corrección de las percepciones a través de: <ul style="list-style-type: none"> a) Autorización de sueldo. b) Cotejar horas y días trabajados. • Con referencia a percepciones adicionales o extraordinarias, revisar autorizaciones de tiempo extra y registros de tiempo. 				
6.	<p>Verificar que las firmas que aparecen en los recibos de sueldos sean las mismas que se tienen registradas en el archivo de personal.</p>				

CONCLUSIONES

1. El entendimiento del negocio en la fase de planeación de una auditoría de estados financieros en una empresa que se dedica a la venta de productos agrícolas, le permite al Contador Público y Auditor identificar condiciones particulares de este tipo de empresas, así como el desempeño financiero alcanzado por un período determinado, que pueda influir en las cifras de los estados financieros de la auditoría del ejercicio corriente, de tal forma que esas circunstancias sean comunicadas al personal de auditoría que tendrá a su cargo el desarrollo de la auditoría.
2. El objetivo primordial de la comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno es identificar en forma previa no sólo la forma en que la empresa procesa sus operaciones y transacciones, sino relacionarse con la existencia o ausencia de controles clave implementados por la administración y en los distintos flujos de transacciones, con el objeto de presentar cifras precisas y completas. A su vez, le permite al Contador Público y Auditor relacionar los riesgos vinculados a debilidades de control interno con posibles representaciones erróneas a nivel de estado financiero y de cuenta.
3. Luego del conocimiento del negocio y de los sistemas de contabilidad y de control interno, el Contador Público y Auditor se encuentra facultado para establecer cualitativamente el riesgo de auditoría aceptable, pues con anterioridad ha conocido diversos factores que le indican una probabilidad cierta o incierta en la existencia de errores a nivel de estado financiero, obtenido del ambiente de control durante la determinación del riesgo inherente y a nivel de aseveración, obtenido del sistema contable y actividades de control, los cuales contribuyen a la determinación del riesgo de control. Asimismo, como parte de la determinación del riesgo, también el auditor establece un nivel de importancia relativa sobre el cual se evalúa la magnitud de errores permisibles al auditor.

4. Derivado de la evaluación final del riesgo, se establece la estrategia a seguir en la determinación de la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos de auditoría por parte del Contador Público y Auditor, la cual podría incluir un enfoque de pruebas de controles y procedimientos sustantivos, las que también pueden ser modificadas por la decisión del auditor de hacer uso del trabajo de auditoría interna, si existiera dicha función.
5. Como parte del trabajo de planeación de una auditoría de estados financieros de una empresa comercial que se dedica a la venta de productos agrícolas, el Contador Público y Auditor determina la naturaleza, oportunidad y extensión de la Coordinación, Dirección y Supervisión cuyas actividades incluyen estimar las necesidades de personal, fechas de realización de tareas, las personas designadas para la dirección y supervisión con el objeto de entregar resultados que cumplan con requisitos éticos que rigen la profesión.
6. Durante la obtención del Entendimiento del Negocio, el Contador Público y Auditor desarrolla procedimientos para investigar otros asuntos de importancia para la auditoría al aplicar procedimientos analíticos preliminares, con el objeto de detectar cambios inusuales en saldos de cuentas y determinar si los estados financieros se elaboraron bajo una base adecuada de negocio en marcha, a su vez, identifica la posible existencia de transacciones con partes relacionadas que requieran un cierto grado de complejidad. También se establecen los términos de trabajo para evitar malos entendidos con respecto al trabajo de auditoría, en donde se hace mención de la naturaleza y oportunidad de los informes a proporcionar al concluir la auditoría.
7. El entendimiento global de las particularidades del negocio, así como de los distintos componentes que integran el sistema de contabilidad y control interno por parte del Contador Público y Auditor en una empresa que se dedica a la venta de productos agrícolas permite establecer preliminarmente un determinado riesgo de representación errónea a nivel de estado financiero y

de cuenta, de tal forma que permita diseñar procedimientos de auditoría acordes a las circunstancias en las que se encuentra la empresa. Estos procedimientos se pueden ver influenciados significativamente por la presencia o ausencia de factores tales como la existencia de partes relacionadas, la carencia de un departamento de auditoría interna, que a su vez tienen incidencia en la naturaleza de la coordinación y dirección contempladas en la planeación de auditoría de estados financieros. Por lo tanto, se comprueba la hipótesis planteada en el plan de investigación.

RECOMENDACIONES

1. El Contador Público y Auditor debe desarrollar un profundo y adecuado entendimiento del negocio en la etapa de planeación de una auditoría de estados financieros en una empresa que se dedica a la venta de productos agrícolas, con el objeto de identificar circunstancias relevantes al plan de auditoría y concentrar esfuerzos en aquellos rubros identificados como de alto riesgo por la variabilidad en el comportamiento de sus cifras de un período a otro, donde se necesitaría personal con mucho más pericia.
2. Es necesario que el Contador Público y Auditor conozca el proceso contable de las transacciones y cada uno de sus ciclos por medio de instrumentos eficaces tales como: narrativas, flujogramas y cuestionarios, que le permitan identificar en el proceso del conocimiento, las personas involucradas, los controles ejecutados por los responsables del control y registro de las operaciones, para contribuir a la determinación de la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos de auditoría.
3. Durante la investigación de todos los asuntos que el Contador Público y Auditor considere importantes, es recomendable que los documentos adecuadamente para que sirvan de base y evidencia en la determinación del riesgo e importancia relativa, a su vez, faciliten el proceso de revisión por la persona designada en una fase posterior durante la ejecución del trabajo de auditoría.
4. Durante el diseño de procedimientos de auditoría, el Contador Público y Auditor, debe ser cuidadoso al considerar el riesgo evaluado de control, por lo tanto, diseña pruebas que estén encaminadas a obtener evidencia de auditoría que soporten las aseveraciones en los estados financieros acorde a dicha evaluación, pues de esta forma logra disminuir esfuerzos y costos a la auditoría.

5. El Contador Público y Auditor en la etapa de planeación, debe determinar con la debida anticipación, el personal necesario para la ejecución de una auditoría de estados financieros y considerar si él mismo cuenta con la experiencia y pericia necesarias para enfrentar las condiciones o eventos complejos identificados durante el Entendimiento del Negocio, de lo contrario, considerar la posibilidad del uso de un experto.

6. Al documentar la planeación de una auditoría de estados financieros a una empresa comercial que se dedica a la venta de productos agrícolas, el Contador Público y Auditor, considere las responsabilidades establecidas en las Carta Compromiso o similar en cuanto a la naturaleza y oportunidad de los informes a entregar, así como la influencia del supuesto de negocio en marcha en la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos de auditoría.

BIBLIOGRAFIA

- 1) Arens, Alvin- Auditoría Un enfoque Integral- Sexta Edición- Editorial Prentice Hall Hispanoamericana, S.A., México, D.F., 2000, 988 Págs.
- 2) Besley, Scout- Fundamentos de Administración Financiera- Doceava Edición- Editorial Mc Graw Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V., México, D.F., 2001, 919 Págs.
- 3) Blanco, Yanel- Manual de Auditoría y de Revisoría Fiscal- Primera Edición- Ecoe Ediciones, Colombia, 2004, 1196 Págs.
- 4) Cepeda, Gustavo- Auditoría y Control Interno- Primera Edición- Editorial McGraw-Hill Interamericana, S.A., Colombia, 2000, 234 Págs.
- 5) Cocina, Javier- Instituto Mexicano de Contadores Públicos y Auditores, A.C.- Comparación de la Información Financiera- Primera Edición- México, D.F., 1994, 151 Págs.
- 6) Cook, John- Auditoria- Tercera Edición- Editorial McGraw Hill- México, D.F., 2001, 615 Págs.
- 7) Defliese, Philip- Auditoría Montgomery, Primera Edición- Editorial Limusa, S.A. de C.V., México, D.F., 2001, 1,006 Págs.
- 8) Enciclopedia de la auditoría tomo 2- Primera Edición- Grupo Editorial Océano, España, 1990, 607 Págs.
- 9) Fernández, Joaquín- Contabilidad Superior- Segunda Edición- Grupo Patria Cultural, S.A. de C.V., México, D.F., 2002, 338 Págs.

- 10) Fonseca, Rene- Auditoría Interna- Primera Edición- Editorial Artes Gráficas Acrópolis, Guatemala, 2004, 596 Págs.
- 11) Kieso Weygandt- Contabilidad Intermedia- Segunda Edición- Editorial Limusa, S.A. de C.V., Colombia, 2005, 1681 Págs.
- 12) Instituto Guatemalteco de Contadores Públicos y Auditores- Normas de Ética para Graduados en Contaduría Pública y Auditoría- Edición 2001, 8 Págs.
- 13) Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.- Ética Profesional Comparada- Primera Edición- México, D.F., 1999, 409 Págs.
- 14) Instituto Mexicano de Contadores Públicos y Auditores, A.C.- Comisión de Principios de Contabilidad- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados- Decimonovena Edición- , México, D.F., 2004, 1500 Págs.
- 15) Instituto Mexicano de Contadores Públicos- Norma Internacional de Auditoría Número 315- Octava Edición- México, D.F., 2007, 995 Págs.
- 16) Internacional Accounting Standards Board –IASB- Normas Internacionales de Información Financiera, 2007, 500 Págs.
- 17) Kennedy, Ralph- Estados Financieros, Forma, Análisis e Interpretación- Editorial Limusa, S.A. de C.V.- México, D.F., 2007, 350 Págs.
- 18) Menéndez, Manuel- Contabilidad General- Tercera Edición- Ediciones, S.L, España, 2000, 865 Págs.
- 19) Meigs, Robert- Contabilidad, la base para decisiones gerenciales, Undécima Edición- Editorial Mc Graw Hill Interamericana, S.A., Colombia, 2000, 707 Págs.

- 20) Moreno, Joaquín- Estados Financieros, Análisis e Interpretación- Primera Edición- Grupo Patria Cultural, S.A. de C.V., México, D.F., 2003, 360 Págs.
- 21) Opazo, Jorge / Pesce, Julio- Estado de Flujos de Efectivo- Primera Edición- Editorial Mc Graw Hill Interamericana de Chile Ltda., Chile, 1999, 263 Págs.
- 22) Pérez, Luís- Auditoría de Estados Financieros- Primera Edición- Editorial McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V., México, D.F. 1999, 350 Págs.
- 23) Sánchez, Francisco- Programa de Auditoría- Décimosegunda Edición- Editorial Internacional Thomson Editores, S.A. de C.V., México, D.F., 2001, 289 Págs.
- 24) Schuster, José- Control Interno- Primera Edición- Ediciones Macchi- México, D.F., 2000, 139 Págs.
- 25) Slosse, Carlos- Auditoria, un Nuevo Enfoque Empresarial- Primera Edición- Ediciones Macchi, Argentina, 2001, 790 Págs.
- 26) Téllez, Benjamín- Auditoría un Enfoque Práctico- Primera Edición- Internacional Thomson Editores, S.A. de C.V., México, D.F., 2004, 445 Págs.
- 27) Villegas, René- Derecho Mercantil Guatemalteco Tomo I- Quinta Edición- Editorial Universitaria- Guatemala, 2001, 489 Págs.
- 28) Weston, J.F.- Finanzas en Administración- Séptima Edición- Nueva Editorial Interamericana, S.A. de C.V., México, D.F., 2000, 596 Págs.

- 29) Zamorano, Enrique- Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.- La Ética de los Contadores Públicos- Primera Edición- México, D.F., 1999, 211 Págs.

- 30) Zamorano, Enrique- Instituto Mexicano de Contadores Públicos- Análisis Financiero para la Toma de Decisiones en las Empresas- Primera Edición- México, D.F., 2006, 269 Págs.

Direcciones electrónicas:

- 31) www.cpa.org.gt

- 32) www.ccpl.org.pe

- 33) www.monografias.com