

GUSTAVO MONTANINI

# AUDITORÍA



# ÍNDICE

Agradecimientos.....	IX
Prefacio.....	XI

## CAPÍTULO I

### Concepto e importancia social de la auditoría

1. Concepto de auditoría. Diferencias de la auditoría con el control .....	1
2. Concepto de auditoría de información contable y de estados contables financieros.....	3
3. Necesidad social de la auditoría de estados contables financieros .....	4
3.1. El interés de los propietarios .....	5
3.2. El interés de los administradores.....	6
3.3. El interés de otros terceros involucrados con el ente .....	6
3.4. El interés de la comunidad.....	6
3.5. La pretensión del usuario y el concepto de credibilidad .....	8
4. La mutación del concepto de auditoría: de la revisión al aseguramiento ...	10
5. Distintos tipos de auditorías .....	12
6. Distintos tipos de servicios de contador público sobre estados e información contables .....	14
6.1. Servicios de seguridad razonable.....	14
6.2. Servicios de seguridad limitada.....	16
6.3. Servicios relacionados.....	16
7. ¿Es necesaria la auditoría de estados contables para todo tipo de entes?.....	16
8. Características propias y formación del auditor.....	18

## CAPÍTULO II

### Las normas contables y de auditoría

1. Concepto y necesidad de normas contables y de auditoría.....	25
2. Estructura de normas contables y de auditoría en la Argentina.....	26
2.1. Normas legales .....	26
2.2. Normas profesionales .....	28
2.3. Antecedentes de las normas profesionales en la Argentina .....	31
3. Las normas internacionales de información financiera.....	39

4.	Las normas internacionales de auditoría .....	40
5.	Los procesos de armonización de normas de contabilidad financiera y de auditoría .....	42

### CAPÍTULO III

#### La auditoría como proceso de formación de un juicio

1.	Concepto y filosofía del juicio .....	45
2.	Vinculación del juicio con la auditoría .....	50
3.	La auditoría vista como un proceso .....	51
4.	Etapas del proceso .....	52
4.1.	Conocimiento del ente .....	52
4.2.	Conocimiento del objeto auditado .....	53
4.3.	Conocimiento del sistema de control interno .....	55
4.4.	Realización de procedimientos de validación de saldos .....	56
4.5.	Cierre de la auditoría .....	56
5.	Otra forma de ver el proceso de auditoría de estados contables: las normas internacionales de auditoría .....	57
5.1.	Planificación .....	57
5.1.1.	Conocimiento del ente, de la actividad, del sector en que opera, y sus transacciones .....	58
5.1.2.	Identificar el objeto de examen: los estados contables y las afirmaciones que los constituyen .....	58
5.1.3.	Preparación del programa de auditoría .....	59
5.2.	Evaluación del sistema de control interno .....	59
5.2.1.	Conocimiento del sistema de información contable y controles vigentes en el ente .....	60
5.2.2.	Evaluación de controles claves y deficiencias .....	60
5.2.3.	Limitaciones del control interno .....	61
5.3.	Obtención de evidencias .....	61
5.3.1.	Importancia relativa y riesgo probable .....	62
5.3.2.	Suficiencia .....	62
5.3.3.	Competencia o validez .....	63
6.	Credibilidad y limitaciones de la auditoría vista como un proceso de formación de un juicio .....	64

### CAPÍTULO IV

#### Riesgos vinculados con el proceso de auditoría

1.	Administración de los riesgos y su vinculación con la contabilidad .....	67
2.	Riesgos en el proceso de auditoría .....	69
2.1.	Riesgo inherente .....	69
2.2.	Riesgo de control .....	70

2.3. Riesgo de detección .....	71
3. El riesgo de fraude .....	72
3.1. Distinción y similitudes entre el fraude y el error .....	72
3.2. Elementos del fraude .....	73
3.3. El papel del auditor en los fraudes .....	75
3.4. Elementos que aumentan el riesgo de fraude .....	78
4. Riesgos relacionados con la independencia.....	79
5. El modelo de riesgo de auditoría.....	79

## CAPÍTULO V

### La independencia

1. Necesidad e importancia pública de la independencia del auditor .....	83
2. Concepto de independencia .....	84
2.1. Tipos de independencia.....	86
3. Otras consideraciones sobre la independencia: auditoría y consultoría....	88
4. La independencia en las normas argentinas .....	90
4.1. La Resolución Técnica 7 .....	91
4.2. El Código de Ética del Consejo Profesional de la Ciudad de Buenos Aires.....	92
4.3. Normas de la Comisión Nacional de Valores (CNV).....	93
4.4. Normas del Banco Central de la República Argentina (BCRA).....	94
4.5. Normas de la Superintendencia de Seguros de la Nación.....	94
4.6. Normas de la auditoría externa de la Auditoría General de la Nación. Resolución 145/1993 .....	95
5. La independencia en las normas internacionales de auditoría .....	96
5.1. Código de Ética de la IFAC .....	96
5.2. Principios para la supervisión de los auditores independientes del Consejo Interamericano de Reguladores de Valores (COSRA).....	100

## CAPÍTULO VI

### Documentación del trabajo

1. Importancia de la documentación del trabajo de auditoría .....	103
1.1. En cuanto al trabajo en sí .....	104
1.2. En cuanto a la responsabilidad del auditor.....	104
2. Origen de la documentación de respaldo de la auditoría .....	105
3. Características de la documentación .....	106
3.1. En cuanto a la forma.....	106
3.2. En cuanto al soporte.....	106
3.3. En cuanto al contenido .....	107

4. Organización y archivo de la documentación del trabajo de auditoría.....	108
5. Preparación de los papeles de trabajo .....	111
5.1. Armado de los papeles de trabajo .....	111
5.2. Codificación de los papeles de trabajo y referencias.....	114
6. Propiedad y confidencialidad de la documentación del trabajo .....	116
7. Conservación de los papeles de trabajo .....	117
8. La documentación del trabajo en las normas argentinas de auditoría.....	118
9. La documentación del trabajo en las normas internacionales de auditoría.....	118
10. Documentación del trabajo de otros servicios brindados por Contador Público.....	121

## CAPÍTULO VII

### Conocimiento del ente

1. Importancia del conocimiento del ente y sus consecuencias en el trabajo del auditor .....	123
2. El enfoque del conocimiento del ente .....	124
2.1. Obtención del conocimiento del ente .....	126
2.1.1. Visitar al cliente .....	127
2.1.2. Comprender el proceso de evaluación de riesgos por parte de la gerencia.....	127
2.2. Realizar procedimientos de revisión analítica preliminares .....	129
2.3. Analizar la posibilidad de errores significativos .....	130
2.4. Indagar a la gerencia y otros empleados del ente sobre los riesgos de errores significativos.....	131
2.5. Considerar el impacto del trabajo de los auditores internos.....	131
2.6. Considerar el impacto en la auditoría, de la utilización de especialistas .....	132
2.7. Evaluar el riesgo inherente.....	132
2.8. Obtener una comprensión general de las leyes y reglamentos que competen al ente y el riesgo de su incumplimiento .....	132
2.9. Identificar las partes vinculadas y evaluar el riesgo de las transacciones significativas entre las partes .....	133
2.10. Evaluar el concepto de empresa en marcha .....	135
2.11. Comprender y evaluar la filosofía de la gerencia y su estilo operativo, la comunicación y los valores éticos.....	135
2.12. Comprender y evaluar la confiabilidad de las estimaciones de la gerencia .....	136
2.13. Comprender y evaluar las políticas de control.....	137
3. El conocimiento del ente en las normas argentinas de auditoría .....	138
3.1. Normas profesionales .....	138

3.2. Normas sobre lavado de activos delictivos.....	138
4. El conocimiento del ente en las normas internacionales de auditoría.....	139

### CAPÍTULO VIII

#### Conocimiento del objeto auditado y planificación general de la auditoría

1. Relación de la auditoría con los estados contables.....	143
2. Manifestaciones de los estados contables.....	144
2.1. Las manifestaciones como objetivos de auditoría .....	144
2.2. Relación entre las manifestaciones y otros elementos del proceso de auditoría .....	146
2.3. Riesgos de auditoría relacionados con las manifestaciones.....	147
3. Planificación general de la auditoría.....	147
3.1. Importancia de la planificación .....	147
3.2. Determinación de áreas de riesgo en función del conocimiento del ente y del objeto auditado .....	148
3.3. Estimación de niveles de significatividad y de errores tolerables....	149
3.4. Determinación de objetivos .....	151
3.5. Revisiones analíticas en la etapa de planificación.....	151
3.6. Utilización del trabajo de un experto .....	153
3.6.1. Introducción.....	153
3.6.2. Riesgos de auditoría .....	153
3.6.3. Detección de la necesidad de utilizar el trabajo de un experto .....	155
3.6.4. Algunas características esenciales del especialista .....	156
3.6.5. Alcance y evaluación del trabajo del especialista .....	158
3.6.6. Consecuencias del trabajo del experto en el informe de auditoría.....	159
3.7. Armado de programas de trabajo para la evaluación del control interno .....	161
3.8. Realización de programas de trabajo preliminares para la evaluación de los saldos .....	162

### CAPÍTULO IX

#### Cuestiones inherentes a la administración de la auditoría

1. Contrato de auditoría .....	163
2. Supervisión y controles de calidad.....	165
2.1. Comentarios acerca de las normas sobre controles de calidad ....	165
2.2. El control de calidad de la auditoría.....	167
2.3. El control de calidad efectuado por un organismo profesional: experiencia argentina .....	171
2.4. El control de calidad efectuado por pares (peer review) .....	173

2.5. La revisión por pares en otros países .....	175
2.6. Selección del método de control de calidad .....	176
3. Comunicación al cliente de problemas encontrados durante el proceso de auditoría .....	178
4. Finalización del contrato de auditoría .....	183

## CAPÍTULO X

### Conocimiento del sistema de control interno

1. Concepto y enfoques de control interno .....	185
2. Componentes del control interno .....	191
2.1. Actividades de control.....	191
2.1.1. Controles contables.....	193
2.1.2. Controles operativos.....	194
2.1.3. Controles de cumplimiento normativo.....	194
2.1.4. Controles de responsabilidad social.....	194
2.2. Ambiente de control.....	195
2.3. Evaluación de los riesgos.....	197
2.4. Comunicación de controles y políticas .....	198
2.5. Monitoreo del funcionamiento del sistema .....	200
3. Conocimiento del control interno por parte del auditor externo.....	200
3.1. Conocimiento formal.....	201
3.2. Conocimiento real .....	203
3.3. Pruebas de cumplimiento aplicadas al circuito de Ventas y Créditos ...	204
3.4. Pruebas de cumplimiento aplicadas al circuito de Compras y Proveedores.....	206
3.5. Pruebas de cumplimiento aplicadas a otros circuitos.....	207
3.6. Las pruebas de cumplimiento en un ambiente computadorizado .	207
4. El control interno en las normas internacionales: consideraciones sobre el fraude y el error potenciales en el control interno .....	208
4.1. Elementos para la materialización del fraude.....	221
4.2. Responsabilidades frente al fraude y el error .....	223
4.3. Actitud del profesional ante el riesgo de fraude o error y evaluación del riesgo.....	224
5. El trabajo de la auditoría interna en la auditoría externa de estados contables .....	230

## CAPÍTULO XI

### La evidencia de auditoría y la realización de procedimientos de validación de saldos

1. El concepto de evidencia en la auditoría de estados contables .....	233
2. Concepto de prueba de validación de saldos .....	234

3. Tipos de pruebas de validación de saldos y su relación con las manifestaciones de los estados contables .....	235
4. Revisiones analíticas .....	236
5. Determinación de la naturaleza, el alcance y la oportunidad de las pruebas de validación de saldos.....	241

## CAPÍTULO XII

### Los riesgos de auditoría y las pruebas de validación de saldos aplicados a los rubros y a los procesos

1. Caja y Bancos y el proceso de tesorería .....	243
1.1. Concepto y componentes.....	243
1.2. Riesgos.....	244
1.3. Pruebas de validación de saldos.....	245
2. Ventas y Créditos por ventas .....	248
2.1. Concepto.....	248
2.2. Riesgos.....	249
2.3. Pruebas de validación de saldos.....	251
3. Inversiones.....	255
3.1. Concepto.....	255
3.2. Planificación y riesgo.....	256
3.3. Pruebas de validación de saldos.....	257
4. Compras y Bienes de cambio .....	261
4.1. Concepto.....	261
4.2. Planificación y riesgo.....	262
4.3. Pruebas de validación de saldos.....	264
5. Bienes de uso.....	268
5.1. Concepto.....	268
5.2. Planificación y riesgo.....	269
5.3. Pruebas de validación de saldos.....	270
6. Pasivos.....	273
6.1. Concepto.....	273
6.2. Planificación y riesgo.....	274
6.3. Pruebas de validación de saldos.....	275
7. Patrimonio Neto.....	285
7.1. Concepto y componentes.....	285
7.2. Planificación y riesgo.....	287
7.3. Pruebas de validación de saldos.....	287
8. Resultados.....	289
8.1. Concepto y componentes.....	289
8.2. Planificación y riesgos.....	289
8.3. Pruebas de validación de saldos.....	290

Apéndice	
Modelos de papeles de trabajo para pruebas de validación de saldos específicos.....	294

### CAPÍTULO XIII

#### Muestreo para determinar las bases selectivas de la auditoría

1. Concepto y fundamentación de la necesidad del muestreo en la auditoría de estados contables .....	321
2. Planificación y diseño de la muestra .....	323
2.1. Objetivos del muestreo de auditoría .....	323
2.2. Características del universo y de la muestra .....	324
2.3. Riesgo y riesgo de muestreo.....	325
2.4. Determinación del tamaño de la muestra .....	327
2.5. Determinación del contenido de la muestra .....	328
2.6. Extrapolación de los resultados al universo .....	330
3. Conceptos básicos para elaborar un plan de muestreo estadístico .....	330
3.1. Tipos de enfoques para el muestreo estadístico .....	331
4. Muestreo en las pruebas de cumplimiento.....	332
4.1. Cuestiones generales sobre el muestreo en las pruebas de cumplimiento.....	332
4.2. Otros métodos de muestreo estadístico aplicables a la estimación de frecuencias para pruebas de cumplimiento .....	337
5. Muestreo en las pruebas de validación de saldos .....	338
5.1. Un ejemplo para la comprensión final del muestreo de variables...	342
6. El muestreo en las normas de auditoría argentinas .....	346
7. El muestreo en las normas internacionales de auditoría .....	346

### CAPÍTULO XIV

#### Trabajos de cierre de la auditoría

1. Importancia de un cierre ordenado de la auditoría .....	349
2. Trabajos relacionados con controles de calidad .....	349
3. Trabajos relacionados con confirmaciones del ente .....	350
4. Trabajos vinculados con la relación con el cliente.....	351
5. Trabajos relacionados con la situación del ente.....	352
5.1. El papel del auditor en la evaluación del cumplimiento del concepto de ente en marcha .....	355
5.2. La responsabilidad del auditor de la entidad con dificultades de supervivencia .....	360
5.3. El problema de la empresa en marcha en las normas argentinas, extranjeras e internacionales .....	361
6. Trabajos relacionados con la obtención final de evidencia.....	364

**CAPÍTULO XV**  
**Informe de auditoría**

1. Concepto y fundamentos.....	365
2. Posibles problemas durante el proceso de auditoría .....	367
2.1. Diferencias en la aplicación de normas contables profesionales....	367
2.2. Limitaciones en el alcance .....	369
2.3. Incertidumbres sobre hechos futuros .....	369
3. Consecuencias de los problemas en el informe .....	370
3.1. Problemas no significativos .....	371
3.2. Problemas significativos .....	371
3.3. Problemas muy significativos .....	372
4. Coexistencia de problemas .....	374
5. Opiniones parciales .....	376
6. Importancia de la fecha del informe .....	377
7. Elementos de un informe breve.....	378
7.1. Título.....	378
7.2. Destinatario .....	378
7.3. Identificación de los estados contables objeto de auditoría.....	378
7.4. Alcance del trabajo de auditoría .....	378
7.5. Aclaraciones previas al dictamen .....	378
7.6. Dictamen o abstención de opinión .....	379
7.7. Información especial requerida por leyes o disposiciones nacionales, provinciales, municipales o de los organismos públicos de control o de la profesión .....	379
7.8. Lugar y fecha .....	379
7.9. Firma del auditor .....	380
8. Elementos de un informe extenso .....	380
9. Cuestiones especiales en la emisión de un informe de auditoría.....	381
9.1. Opinión sobre estados contables consolidados .....	381
9.2. Opinión sobre estados contables de negocios de único propietario	382
9.3. Opinión sobre estados contables comparativos.....	384
9.4. Los informes limpios con párrafos de énfasis.....	386
9.5. El problema de la uniformidad.....	386
9.6. Reemisión de informes de auditoría .....	387

**CAPÍTULO XVI**  
**Otros informes del contador público**

1. Introducción.....	389
2. Informes de revisión limitada .....	390
3. Informes especiales .....	392
4. Certificaciones.....	393
5. Compilaciones .....	394

5.1. Diferencia entre un trabajo de auditoría y uno de compilación.....	396
5.2. El Informe de Compilación .....	397
5.3. El Informe de Compilación a la luz de las normas internacionales de auditoría.....	398
5.4. El Informe de Compilación a la luz de las normas argentinas.....	399
6. Informes sobre información prospectiva.....	400

## CAPÍTULO XVII

### Responsabilidad del Contador Público

1. Una introducción acerca de la confusión general sobre la actuación del Contador Público .....	403
2. La formación ética y cultural del Contador Público .....	406
2.1. La ética relacionada con la actividad profesional.....	409
3. Responsabilidad del auditor .....	411
3.1. Responsabilidad profesional.....	415
3.1.1. Elementos de la responsabilidad profesional.....	415
3.1.2. Cuestiones procesales relevantes y sanciones en la responsabilidad profesional.....	419
3.2. Responsabilidad civil.....	420
3.2.1. Elementos de la responsabilidad civil.....	420
3.2.2. Cuestiones procesales y sanciones en la responsabilidad civil .....	426
3.3. Responsabilidad penal .....	426
3.3.1. Elementos generales de la responsabilidad penal .....	426
3.3.2. Delitos contenidos en el texto del Código Penal .....	429
3.3.2.1. Balance falso o incompleto .....	429
3.3.2.2. Estafa.....	437
3.3.2.3. Encubrimiento.....	440
3.3.2.4. Tentativa.....	442
3.3.2.5. Violación del secreto profesional .....	444
3.3.2.6. Cuestiones procesales relevantes y sanciones en la responsabilidad penal .....	445
3.3.3. Consideraciones sobre la Ley Penal Tributaria .....	445
3.3.3.1. La autoría en la Ley Penal Tributaria.....	445
3.3.3.2. La participación en la Ley Penal Tributaria.....	446
3.3.3.3. Responsabilidad .....	449
3.3.3.4. Condiciones objetivas de la punibilidad.....	450
3.3.4. El rol del Contador Público en el marco de la ley 24769....	451
3.3.4.1. Participación en los delitos tipificados en la ley ...	451
3.3.4.1.1. Autoría .....	451
3.3.4.1.2. Participación primaria o secundaria.....	452
3.3.4.1.3. Auditor externo .....	452

3.3.4.1.4.	Asesor fiscal .....	453
3.3.4.1.5.	Síndico societario.....	453
3.3.4.1.6.	Dolo directo o eventual .....	454
3.3.4.1.7.	Asociación ilícita tributaria .....	456
3.3.5.	El rol del Contador Público en los ilícitos tributarios .....	456
3.3.5.1.	La posición de garante .....	456
3.3.6.	Delitos de evasión y dolo eventual .....	459
3.3.6.1.	El Derecho Penal Tributario en el sistema jurídico...	460
3.3.6.2.	Dolo eventual y delito tributario .....	468
3.3.6.3.	La participación "strictu sensu" y el delito tributario..	468
3.3.6.4.	El obrar por otro en el Derecho Tributario.....	472
3.3.6.5.	Participación por omisión.....	472
3.3.6.6.	¿Dónde estamos parados?.....	473
3.3.6.7.	La intervención del profesional independiente y la ley 24769 .....	474
3.3.6.8.	Análisis propuesto .....	476
3.3.7.	La ley de lavado de activos de origen delictivo .....	482
3.3.7.1.	Conceptualización general del lavado de activos de origen delictivo .....	482
3.3.7.2.	Etapas del proceso de lavado de dinero.....	483
3.3.7.3.	Disposiciones del BCRA .....	485
3.3.7.4.	Disposiciones de la CNV.....	487
3.3.7.5.	La ley 25246 de encubrimiento y lavado de activos de origen delictivo.....	487
3.3.7.6.	Modificaciones al Código Penal .....	489
3.3.7.7.	La unidad de información financiera (UIF) .....	489
3.3.7.8.	Funciones de la UIF .....	490
3.3.7.9.	Competencia, facultades y obligaciones de la UIF .....	491
3.3.7.10.	Sujetos obligados a informar a la UIF.....	492
3.3.7.11.	Régimen penal sancionatorio.....	493
3.3.7.12.	Operaciones sospechosas contenidas en el decreto 169/2001, reglamentario de la ley 25246.....	495
3.3.7.13.	Rol del profesional en ciencias económicas en el marco de la ley de lavado de dinero .....	496
3.3.7.14.	Políticas y procedimientos a ser tenidos en cuenta por los auditores y síndicos societarios...	500
3.3.7.15.	El deber de informar .....	501
3.3.7.16.	Secreto de las actuaciones ante la UIF .....	503
3.3.7.17.	Las normas de la FACPCE .....	504
3.3.8.	La ley de lavado de dinero. El secreto profesional y su violación desde la óptica constitucional .....	505

3.3.8.1. Introducción.....	505
3.3.8.2. Impacto de las recomendaciones del GAFI.....	507
3.3.8.3. Secreto profesional y lavado de dinero.....	509
3.3.8.4. Conclusiones.....	517
Apéndice I	
La ley Sarbanes-Oxley.....	519
Apéndice II	
Modelos de informes especiales contenidos en las normas sobre lavado de activos de origen delictivo.....	550
Apéndice III	
Procedimientos de auditoría y verificación relacionados con operaciones sospechosas de lavado de activos de origen delictivo.....	557

**CAPÍTULO XVIII**  
**Algunas cuestiones especiales**

1. Cuestiones inherentes a la responsabilidad por la conjunción con otro auditor.....	573
2. Auditoría de Pymes.....	575
2.1. El ejercicio de la auditoría externa en las PYMES.....	577
2.1.1. La independencia.....	578
2.1.2. Desarrollo de los procedimientos de auditoría.....	578
2.1.3. El control interno en las PYMES.....	579
2.1.4. Documentación del asesoramiento brindado en el transcurso del ejercicio.....	581
2.1.5. Documentación de las tareas realizadas por el profesional durante el ejercicio en la PYME.....	581
3. Consideración del trabajo de la auditoría interna.....	584
4. Auditoría y operaciones de Internet.....	585
4.1. Antecedentes y cuestiones conceptuales.....	585
4.2. La seguridad en las transacciones electrónicas.....	587
4.3. La firma digital.....	588
4.4. La firma electrónica.....	590
4.5. Ventajas y limitaciones del e-commerce.....	590
4.5.1. Ventajas.....	590
4.5.2. Limitaciones.....	591
4.6. Auditoría de estados contables y operaciones por Internet.....	591
4.7. Normas Internacionales de Auditoría.....	593
4.8. Normas argentinas de auditoría.....	596
4.9. Evaluación del riesgo.....	600
4.10. Herramientas para la aplicación de procedimientos de auditoría.....	603
<b>Bibliografía.....</b>	<b>605</b>