



# **Guía para el cierre de la auditoría**

**[www.auditool.org](http://www.auditool.org)**



## Guía para el cierre de la auditoría



Finalizados los procedimientos sustantivos, el auditor debe proceder a evaluar los resultados de su auditoría, para llegar a una conclusión acerca de la manera en que emitirá su opinión.

Antes de concluir la auditoría es recomendable que los papeles de trabajo sean revisados por uno de los miembros del equipo de auditoría diferente de la persona que los preparó.

A continuación presentamos algunos de los puntos que el auditor debe de revisar antes de emitir su opinión.

### 1) Revisión analítica final

La revisión analítica final consiste en comparar los estados financieros del año auditado con los del año anterior (Balance General y Estados de Resultados) y determinar la causa de las principales variaciones.

Con base en el conocimiento adquirido en las etapas de planeación, evaluación de los procesos y procedimientos sustantivos, el auditor debe haberse formado una expectativa en relación con el comportamiento de las cifras en los estados financieros.

Ejemplos:

- Un incremento en las ventas del 25% responde a la entrada de una nueva unidad de negocio
- Una reducción en la cuenta de propiedad, planta y equipo del 20%, responde a la venta de un edificio de la compañía, que fue auditado mediante la revisión documentación soporte.

Las variaciones significativas que no tengan una explicación para el auditor le pueden indicar:

- Áreas de los estados financieros que no fueron auditadas
- La existencia posibles errores e irregularidades no identificados

**Normalmente el auditor se enfoca en revisar variaciones significativas, sin embargo, igual de importante puede ser revisar cuentas sin variaciones que pueden indicar la existencia de errores e irregularidades. Ejemplo: Un saldo por cobrar que no tiene variación entre un año y otro puede indicar la existencia de un saldo de difícil recuperación.**



**Es recomendable que este análisis incluyamos una revisión de los principales indicadores financieros tales como:**

- 1) Liquidez
- 2) Endeudamiento
- 3) Actividad
- 4) Rendimiento

**Liquidez:** Los indicadores de liquidez miden la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones en el corto plazo. Una baja capacidad puede indicar problemas para pagar sus deudas a sus acreedores (proveedores, empleados, entidades financieras, etc.), lo que puede implicar problemas en la continuidad del negocio (Negocio en Marcha)

Ejemplos de indicadores:

INDICADORES DE LIQUIDEZ	FORMULA PARA DETERMINAR EL INDICADOR
Razón Corriente (Pesos)	$\text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente}$
Prueba Acida (Pesos)	$(\text{Activos Corriente} - \text{Inventarios}) / \text{Pasivo Corriente}$
Capital de Trabajo (Pesos)	$\text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$

**Endeudamiento:** Tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro de la financiación de la empresa. De la misma manera, se trata de establecer el riesgo que corren tales acreedores, el riesgo de los dueños y la conveniencia o inconveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa.

Altos niveles pueden indicar que la compañía ha utilizado toda su capacidad de préstamo y no tiene reservas para una deuda adicional, lo que implica problemas para el desarrollo de su actividad (Negocio en marcha).



Ejemplos de indicadores:

INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO	FORMULA PARA DETERMINAR EL INDICADOR
Nivel de endeudamiento	$Total Pasivo / Total Activo$
Endeudamiento Financiero	$Pasivo Financiero / Total Pasivo$
Concentración Endeudamiento en el corto plazo.	$Pasivo corriente / Total Pasivo$

**Actividad:** Tratan de medir la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos, según la velocidad de recuperación de los valores aplicados a ellos.

Las razones de actividad para cuentas por cobrar e inventarios son de gran utilidad en el desarrollo de la auditoría debido a que un deterioro en estas pueden indicar:

*Rotación de cartera:* Un deterioro le puede dar al auditor indicios de la existencia de cartera de difícil recuperación que debe ser provisionada por la compañía.

*Rotación de inventarios:* Un deterioro le puede dar indicios al auditor de la existencia de inventario obsoleto, dañado o de lenta rotación que debe ser provisionado por la compañía.

Ejemplos de indicadores:

INDICADORES DE ACTIVIDAD	FORMULA PARA DETERMINAR EL INDICADOR
Rotación de cartera (Veces)	$Ventas a crédito / Promedio cartera$
Rotación de inventarios (Veces)	$Costo de ventas / Promedio inventario$

**Rendimiento:** Sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y, de esta manera, convertir las ventas en utilidades. Del análisis de estos indicadores el auditor puede determinar la existencia de errores e irregularidades en las ventas, en el costo de ventas y/o en los gastos operacionales.

Variaciones significativas en el margen bruto le pueden dar indicios al auditor de errores e irregularidades en las ventas y/o el costo de ventas.



*Ejemplo: Un incremento importante en el margen bruto entre un año y otro, le puede dar indicios al auditor de una subestimación de los costos o una sobreestimación de los ingresos que estarían afectando las cuentas de inventarios o cuentas por cobrar.*

Variaciones significativas en el margen operacional le pueden dar indicios al auditor de errores o irregularidades en los gastos operacionales.

*Ejemplo: Un incremento importante en este margen le puede dar indicios al auditor de la subestimación de gastos que puede estar afectando los pasivos.*

Ejemplos de indicadores:

INDICADORES DE RENDIMIENTO	FORMULA PARA DETERMINAR EL INDICADOR
Rentabilidad Bruta (%)	$Utilidad\ bruta / Ventas\ netas * 100$
Rentabilidad Operacional (%)	$Utilidad\ operacional / Ventas\ netas * 100$
Rentabilidad Neta (%)	$Utilidad\ neta / Ventas\ netas * 100$

## 2) Eventos subsecuentes

Los eventos subsecuentes son situaciones que ocurren con fecha posterior al cierre de los estados financieros hasta la fecha de la emisión de la opinión del auditor y que pueden tener un impacto **significativo** en los estados financieros.

Los eventos subsecuentes normalmente pueden tener efecto en los estados financieros que ameritan un ajuste o una revelación en las notas a los estados financieros.

### Eventos subsecuentes con efecto en los estados financieros.

Normalmente son situaciones que existen a la fecha del cierre de los estados financieros pero que por alguna circunstancia no se han identificado:

Ejemplos de eventos subsecuentes con efecto en los estados financieros.

- Declaración de quiebra un cliente (provisión de la cartera)
- Venta de inventario de lenta rotación (Provisión de inventarios por el menor valor de la venta)
- Fallo de un litigio (Ajuste a la provisión de la contingencia a su valor real)
- Venta de activos por un menor valor del registrado en los libros (Provisión por el menor valor)

### Eventos subsecuentes sin efecto en los estados financieros

Los eventos subsecuentes sin efecto en los estados financieros son situaciones que no existían a la fecha de los estados financieros, pero que deben ser revelados en las notas a los estados financieros.

Ejemplos de eventos subsecuentes sin efecto en los estados financieros pero que deben ser revelados en las notas a los estados financieros



Ejemplos:

- Pérdida de activos por robo o catástrofes ocurridas después de la fecha de cierre
- Decisiones que pueden afectar la continuidad del negocio.
- Decisiones de adquisiciones importantes
- Decisiones de ventas importantes. (Ejemplo: Venta de una unidad de negocio).
- Decisiones que afectan la estructura de control interno

**Procedimientos para revisar los eventos subsecuentes**

a) Indagaciones con la gerencia relacionadas con:

- Pérdidas de activos
- Nuevas demandas
- Cambios significativos en la estructura de la compañía
- Cambios en la estructura del capital
- Cambios en la estructura del control interno de la compañía
- Nuevos planes o proyectos
- Entre otras

b) Revisión de la correspondencia con abogados y/o confirmación telefónica de la existencia de cambios en las confirmaciones recibidas de los abogados hasta la fecha de la emisión de la opinión del auditor

c) Revisión de los estados financieros posteriores con el fin de identificar variaciones significativas y sus causas

d) Revisión y resumen de las actas de la compañía hasta la fecha de la emisión de la opinión del auditor con el fin de identificar eventos subsecuentes (Reuniones del máximo órgano, reuniones de junta directiva, reuniones de comités de cartera, compras, etc.)

e) Revisión de correspondencia con entidades de vigilancia y control

f) Entre otros procedimientos.

**3) Negocio en marcha**

El auditor debe estar atento a identificar situaciones que amenacen la continuidad del negocio y que requieran ser tenidas en cuenta al momento de la preparación de los estados financieros (revelando en una nota la situación y las acciones que va a tomar la compañía para superar los problemas de continuidad) y la emisión de la opinión (Nota del auditor en donde señala los problemas de continuidad del negocio).

Generalmente los problemas de negocio en marcha están relacionados con los riesgos de negocio que el auditor identificó durante el transcurso de su auditoría.



Algunos ejemplos de indicios de problemas en la continuidad del negocio son:

- Pérdidas operacionales recurrentes
- Flujos de caja negativos
- Renegociaciones de créditos
- Indicadores financieros negativos
- Pérdida de clientes clave
- Disminución de operaciones
- Dependencia de pocos clientes
- Pérdida de personal clave sin reemplazo
- Cambios en la legislación que afecten a la entidad
- Disminución del capital por debajo de niveles aceptables (normalmente por debajo del 50% del capital).

Se requiere que el auditor evalúe si existe una duda considerable acerca de la capacidad del cliente para continuar como negocio en marcha por lo menos durante un año más a la fecha del balance.

#### **4) Diferencias de auditoría**

El auditor al final de su auditoría puede haber identificado valores que no están presentados de forma razonable.

Ejemplo. En la confirmación con abogados existe una demanda por US\$ 100.000 con una alta probabilidad de pérdida sobre la cual la compañía no ha efectuado una provisión.

Inicialmente debemos comunicarle a la compañía las diferencias de auditoría que identificamos y que afectan los estados financieros, para que ellos procedan a analizarlas y a efectuar el respectivo ajuste.

En nuestra página encuentras un modelo de para acumular las diferencias de auditoría y calcular su efecto en los estados financieros. Ver sección auditoría Papeles de Trabajo

La responsabilidad de los estados financieros es de la administración de la compañía, es por eso que ellos deben analizar y determinar la viabilidad del ajuste, en caso contrario lo deben soportar con evidencia suficiente y adecuada al auditor la no conformidad con el ajuste propuesto.

Las diferencias de auditoría no ajustadas por la compañía deben ser acumuladas por el auditor en el papel de trabajo de diferencias de auditoría no ajustadas por el cliente y se debe determinar el impacto en los estados financieros, teniendo en cuenta la materialidad.

Normalmente la materialidad se define como el 5% de la utilidad antes de impuestos. Si las diferencias de auditoría afectan el estado de resultados en un monto superior al valor de la materialidad, el auditor debe evaluar la necesidad de emitir una opinión con salvedad.



En los casos en donde existen diferencias de auditoría que superan la materialidad, el auditor antes de emitir una opinión con salvedad, le debe transmitir su conclusión al cliente para que se defina si definitivamente no es posible ajustar los estados financieros.

#### **5) Carta de representación**

Las representaciones de la gerencia, son comunicaciones firmadas por el representante legal y el contador de la compañía dirigidas al Auditor en la que la gerencia manifiesta que toda la información le fue suministrada al auditor y que los estados financieros reflejan de forma razonable la situación de la Compañía. Estas representaciones le ayudan al auditor a tener un soporte en caso de una demanda en su contra. En nuestra Web encuentras un modelo de carta de representación. Ver sección auditoría Papeles de Trabajo

#### **6) Revisión de comprobantes manuales**

Al cierre del ejercicio debemos efectuar una revisión de los comprobantes manuales con el fin de identificar ajustes relacionados con transacciones ficticias para maquillar los estados financieros.

#### **7) Revisión de los libros oficiales**

Al finalizar nuestra auditoría debemos verificar que los libros oficiales del periodo que auditamos quedaron registrados de forma íntegra y exacta. Esta revisión la realizamos comparando los estados financieros auditados contra los estados financieros que quedaron registrados en los libros oficiales.

#### **8) Revisión de otra información que debemos incluir en nuestra opinión**

En algunas localidades se exige que los auditores opinen sobre información diferente a los estados financieros. Ejemplo: Informe de gestión. En estos casos el auditor debe estar atento a realizar los procedimientos exigidos por ley.

#### **9) Revisión de los estados financieros**

El paquete de estados financieros en donde se incluye la opinión del auditor normalmente debe estar compuesto por, balance general, estados de resultados, estados de cambios en el patrimonio, estados de flujos de efectivo y estados de cambios en la situación financiera y las notas a los estados financieros.

La responsabilidad de la preparación de los estados financieros está en cabeza de la administración de la compañía, la responsabilidad del auditor está encaminada a:

- ✓ Verificar que los estados financieros que emite la compañía fueron los estados financieros que se auditaron
- ✓ Revisión de la integridad de las revelaciones que puedan tener implicaciones en la toma de decisiones de terceros
- ✓ Revisión de las operaciones aritméticas de los estados financieros
- ✓ Revisión de los cruces de información de entre los estados financieros. Ejemplo: Las cuentas del balance deben cruzar con las notas a los estados financieros.



## 10) Emisión de la opinión del auditor

Se debe revisar y evaluar las conclusiones extraídas de la evidencia de auditoría obtenida como base para la emisión de una opinión sobre los estados financieros.

### OPINIÓN LIMPIA O ESTÁNDAR CON PÁRRAFO EXPLICATIVO

Este dictamen permite al auditor emitir opinión limpia o estándar y, después de ella, un párrafo o comentario adicional de carácter explicativo o de ampliación a la opinión del auditor. Es decir, toda la información que se incluya en el dictamen, después del párrafo de la opinión, solo sirve de aclaración. Sin embargo, el auditor puede sugerir a la entidad auditada que determinada información se incluya en las notas a los estados financieros y, en ese caso, no sería necesario incluir en el dictamen el cuarto párrafo adicional de carácter explicativo después de la opinión, porque se estaría cumpliendo con la norma de auditoría generalmente aceptada de revelación suficiente.

### OPINIÓN CALIFICADA O CON SALVEDADES

Se puede afirmar que el auditor emitirá este tipo de dictámenes cuando por el resultado de su examen, concluya que :

Las declaraciones de la gerencia, referida a los estados financieros o sus notas no son satisfactorias al auditor. Es decir una limitación al alcance para la aplicación de los procedimientos de auditoría.

Existe incertidumbre sobre algún asunto por resolver en el futuro y que le permitirá obtener evidencia suficiente sobre el resultado.

Existe desviaciones a los principios de contabilidad generalmente aceptados o sus procedimientos, que podrían tener un efecto en las estimaciones contables, en los registros o en la preparación de los estado financieros que evalúa.

En cualquier de los casos mencionados podría ser necesario que el auditor incluya en su dictamen

Un párrafo intermedio antes de la opinión para reflejar la salvedad que afectara su opinión profesional, en forma detallada y completa.

Si la salvedad se refiere a una limitación al alcance, esta situación debe mencionarse en el párrafo dos (alcances) y describirse en el párrafo siguiente.

### DICTAMEN CON OPINIÓN NEGATIVA O ADVERSA

En este tipo de dictamen debe mencionarse en el párrafo intermedio, antes de la opinión explicando en detalle las razones principales que lo llevaron a emitir tal opinión así como los efectos principales del asunto que origino la opinión adversa.

### DICTAMEN CON ABSTENCIÓN O DENEGACIÓN DE OPINIÓN

El auditor emitirá este tipo de dictámenes en aquellos en que no practicó el examen con el alcance suficiente que le haya permitido formarse una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros examinados.

En el dictamen con abstención de opinión, se debe omitir el párrafo del alcance, porque el auditor por determinadas limitaciones al alcance de su examen, no estuvo en condiciones de aplicar los procedimientos de auditoría. Esta omisión se justifica para evitar una confusión con la opinión adversa.



## OTROS TIPOS DE DICTÁMENES

El auditor puede emitir opinión sobre un determinado estado financiero, es decir, es posible emitir dictamen parcial. Es un asunto que el auditor debe determinar en caso en particular.

### 11) Carta de recomendaciones

Al cierre de la auditoría, el auditor debe emitir su carta de recomendaciones en donde exponga a la compañía sus principales hallazgos. El objeto de esta carta es la creación y protección de valor en el cliente. La carta de recomendaciones debe incluir, un carta remisoría, los hallazgos, las implicaciones, la recomendación y los comentarios de del responsable del área en donde surgió la recomendación. En nuestra Web, encuentras un modelo de carta de recomendaciones. Ver sección auditoría Papeles de Trabajo

Los siguientes son algunos puntos a tener en cuenta a la hora de emitir las recomendaciones.

- ✓ Las recomendaciones en la carta se ordenan de las más a las menos relevantes
- ✓ Las recomendaciones deben aportar o proteger valor
- ✓ Todos los puntos deben ser validados con los dueños del área
- ✓ Cuando en años anteriores hemos emitido recomendaciones, debemos efectuar un seguimiento a dichas recomendaciones e incluir un estado en relación con su implementación.
- ✓ En lo posible, los hallazgos deben contener ejemplos.