

## INDICE

	Pág.
Abreviaturas y acrónimos utilizados .....	VII
Indice temático .....	XLV
Indice de referencias legislativas .....	LVII

### TOMO I

#### PRIMERA PARTE CUESTIONES GENERALES

##### CAPÍTULO 1

##### LAS AUDITORÍAS DE ESTADOS CONTABLES, 3

1,1. Los estados contables y su auditoría .....	3
1,2. La información adicional y su auditoría .....	5
1,3. Auditorías de estados contables .....	6
a) Caracterización .....	6
b) Valor agregado y limitaciones .....	7
c) Elementos .....	8
d) El objeto (los estados contables) .....	9
e) El sujeto (el auditor) .....	9
f) La acción (el examen de los estados contables) .....	11
g) Las normas contables de referencia .....	11
h) El producto principal (el informe del auditor) .....	12
i) Un producto secundario: la carta con recomendaciones .....	15
j) Costos y beneficios .....	15
1) Punto de vista del emisor de los estados contables .....	15
2) Punto de vista de la comunidad .....	16
k) Brechas de expectativas .....	17

	Pág.
1,4. La auditoría de estados contables como parte de una auditoría "integral" .....	17
1,5. Riesgo de auditoría, negligencia y dolo .....	18
1,6. Otros servicios para agregar fiabilidad a los estados contables .....	19
1,7. Contratación de un examen de estados contables .....	20
a) Tipo de examen .....	21
b) Oportunidad .....	21
c) Selección del examinador .....	22
1) Factores a considerar .....	22
2) Procedimiento .....	25
3) Aprobación .....	25
d) Formalización .....	26
1,8. Interés gubernamental .....	26
1,9. Resumen .....	28
1,10. Preguntas y ejercicios .....	31
1,11. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	32

## CAPÍTULO 2

### REGULACIONES, 35

2,1. Introducción .....	35
2,2. Contrataciones obligatorias de auditorías o revisiones .....	35
a) Consideraciones generales .....	35
b) Una propuesta .....	37
2,3. Requisitos para el ejercicio de la profesión .....	39
a) Capacitación previa .....	39
1) El título profesional .....	39
2) El examen de habilitación .....	40
3) La experiencia .....	40
b) Matriculación .....	41
c) Capacitación permanente .....	41
d) Independencia .....	42
e) Ética profesional .....	43
2,4. Normas sobre la ejecución del trabajo y el contenido de los informes .....	43
2,5. Normas de control de calidad .....	43

	Pág.
2,6. Relaciones con los emisores de los estados contables examinados ...	43
2,7. Sanciones a los auditores y regímenes disciplinarios .....	44
2,8. Las "normas de auditoría" .....	44
a) Contenido .....	44
b) Encuadramiento .....	44
c) Emisión .....	45
d) Grado de detalle .....	45
e) Universalidad .....	45
2,9. Propuestas de la IFAC .....	46
2,10. Normas estadounidenses .....	49
a) Funciones de las Juntas Estatales de Contabilidad .....	49
b) La ley Sarbanes-Oxley y la creación de la PCAOB .....	50
1) La ley .....	50
2) La Junta de Supervisión Contable de las Empresas Públicas .....	53
3) Aplicación a firmas no estadounidenses .....	54
c) Registro ante la PCAOB .....	55
d) Normas del AICPA .....	56
e) Normas de la PCAOB .....	57
f) La educación continua .....	58
2,11. Normas argentinas .....	59
a) Consideraciones previas .....	59
b) Contratación obligatoria de auditorías o revisiones .....	62
c) Incumbencia profesional .....	64
d) Ejercicio a título individual .....	65
e) Capacitación para el ejercicio de la profesión .....	65
f) Matriculación .....	67
g) Otros registros y presentaciones de declaraciones juradas .....	69
1) Normas de la CNV .....	69
2) Normas del BCRA .....	70
3) Normas de la SSN .....	70
h) Capacitación permanente .....	71
i) Independencia .....	71
j) Conducta profesional .....	71
k) Normas de auditoría para la ejecución del trabajo y la preparación de informes .....	71

	Pág.
l) Normas de control de calidad .....	74
m) Relaciones con el comité de auditoría .....	74
n) Normas de la ley de encubrimiento y lavado de activos de origen delictivo .....	75
o) Sanciones a los auditores .....	77
p) Legalización de firmas .....	77
q) Honorarios .....	78
r) Aportes a cajas jubilatarias complementarias .....	79
2,12. Resumen .....	79
2,13. Preguntas y ejercicios .....	82
2,14. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	83

### CAPÍTULO 3

#### LA INDEPENDENCIA, 85

3,1. Introducción .....	85
3,2. Concepto .....	85
3,3. Amenazas a la independencia .....	86
a) Tipificación efectuada por la IFAC .....	86
b) El aspecto temporal .....	87
c) Personas involucradas .....	87
1) Personas relacionadas con el cliente .....	87
2) Personas relacionadas con el auditor .....	90
d) Otras consideraciones .....	91
3,4. Amenazas por intereses propios .....	91
3,5. Amenazas por revisión del propio trabajo .....	93
3,6. Amenazas por defensa de intereses del cliente .....	95
3,7. Amenazas por familiaridad .....	95
3,8. Amenazas por intimidación .....	95
3,9. Defensas, según la IFAC .....	96
a) Consideraciones generales .....	96
b) Defensas creadas por la profesión, la legislación y las regulaciones .....	96
c) Defensas dentro del cliente .....	97
d) Defensas dentro de los sistemas y procedimientos de la firma ..	97

	Pág.
3,10. Medidas para fortalecer la independencia .....	100
a) Medidas implícitas en las "defensas" .....	100
b) Posible rotación obligatoria de los auditores .....	100
c) Distribuciones de ganancias en las firmas de auditores .....	101
d) Papelería .....	102
3,11. Cuestiones especiales .....	102
a) La auditoría "integral" .....	102
b) La auditoría de entidades gubernamentales .....	103
c) La independencia del auditor que es a la vez síndico .....	104
1) Consideraciones generales .....	104
2) Normas argentinas .....	105
3) Controversias .....	106
4) El caso Benavent .....	109
3,12. Enfoques normativos .....	111
3,13. Propuesta de la IFAC .....	111
3,14. Normas estadounidenses .....	113
a) Normas del AICPA .....	113
b) Normas de la ley Sarbanes-Oxley .....	114
c) Normas de la SEC y la PCAOB .....	115
d) El trabajo de la ISB .....	116
3,15. Normas Argentinas .....	117
a) Normas profesionales .....	117
b) Normas de la Comisión Nacional de Valores .....	125
c) Normas del Banco Central de la República Argentina .....	129
d) Normas de la Superintendencia de Seguros de la Nación .....	129
3,16. Conveniencia de armonizar las normas .....	130
3,17. Resumen .....	130
3,18. Preguntas y ejercicios .....	134
3,19. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	135

## CAPÍTULO 4

## ÉTICA Y DISCIPLINA PROFESIONAL, 137

4,1. Introducción .....	137
4,2. Ética y actuación profesional .....	137

	Pág.
4,3. Principios fundamentales .....	138
4,4. Códigos de conducta profesional o de ética.....	139
4,5. Normas de conducta profesional .....	141
4,6. La negligencia .....	144
4,7. El secreto profesional .....	145
4,8. Obtención de clientes .....	146
a) Tipos de comunicaciones a terceros .....	147
b) Divulgación de información fáctica (publicity) .....	147
c) Propaganda y ofrecimiento directo de servicios .....	148
d) Gestorías y comisiones .....	150
e) Negociaciones de clientelas .....	151
4,9. Honorarios profesionales .....	151
4,10. La condena judicial como falta ética .....	152
4,11. Regímenes disciplinarios .....	153
a) Conductas punibles .....	154
b) Sanciones .....	154
1) Sujetos .....	154
2) Tipo .....	155
3) Graduación .....	156
4) Alcance territorial .....	156
5) Publicidad .....	156
c) Ejercicio de la potestad disciplinaria .....	157
d) Iniciación de acciones disciplinarias .....	157
e) Reglas procesales .....	158
f) Prescripción liberatoria .....	158
4,12. La propuesta de la IFAC de 2001 .....	159
4,13. La propuesta de la IFAC de 2003 .....	160
4,14. Normas estadounidenses .....	162
4,15. Normas argentinas .....	163
a) Códigos de ética .....	163
b) Potestad disciplinaria .....	174
c) Sanciones .....	175
1) Tipos .....	175
2) Publicidad .....	176
3) Efectos del federalismo .....	176

	Pág.
d) Normas de procedimiento .....	177
e) El deber de informar establecido por la ley 25.246 .....	178
1) Obligados .....	178
2) Casos en que debe informarse .....	180
3) Hechos u operaciones "sospechosas" .....	181
4) Plazo, contenido y forma .....	186
5) Penalidades .....	186
6) Relación con el deber de guardar secreto profesional .....	187
4,16. Resumen .....	188
4,17. Preguntas y ejercicios .....	190
4,18. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	192

## CAPÍTULO 5

### LOS SISTEMAS DE CONTROL DE CALIDAD Y SUS REVISIONES, 195

5,1. Introducción .....	195
5,2. Sistemas de control de calidad .....	196
a) Concepto .....	196
b) Diseño .....	197
c) Elementos .....	197
1) Liderazgo .....	198
2) Requerimientos éticos .....	198
3) Aceptación y mantenimiento de clientes y compromisos específicos .....	199
4) Recursos humanos .....	200
5) Desempeño en trabajos específicos .....	201
6) Monitoreo .....	202
d) Administración .....	203
5,3. Revisiones Internas .....	203
5,4. Revisiones por pares .....	204
5,5. Revisiones de calidad .....	206
5,6. Controles formales .....	206
5,7. Propuestas de la IFAC .....	207
5,8. Normas estadounidenses .....	208
a) Control de calidad .....	208

	Pág.
b) Revisiones .....	209
1) Normas de la PCAOB .....	209
2) Normas de las Juntas Estatales de Contabilidad .....	211
3) Normas del AICPA .....	211
5,9. Normas argentinas .....	212
a) Normas profesionales .....	212
b) Normas legales .....	214
5,10. Resumen .....	215
5,11. Preguntas y ejercicios .....	218
5,12. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	219

## CAPÍTULO 6

### RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR, 221

6,1. Introducción .....	221
6,2. Responsabilidades de los administradores y del auditor .....	221
6,3. Auditoría, fraudes y errores .....	223
a) Consideraciones generales .....	223
b) Los fraudes y su detección .....	225
c) Medidas a adoptar ante la detección de un fraude o error .....	226
1) Revisión del planeamiento .....	226
2) Comunicación al cliente .....	227
3) Comunicación de fraudes a las autoridades o al público .....	228
4) Evaluación del impacto sobre el informe de auditoría .....	228
5) Eventual discontinuación del servicio .....	229
6) Documentación .....	229
d) Normas propuestas por la IFAC .....	229
e) Normas estadounidenses .....	230
f) Normas argentinas .....	230
6,4. Auditoría y actos ilegales del cliente .....	230
a) Consideraciones generales .....	230
b) Regulaciones .....	232
6,5. Quiebra posterior del cliente .....	233
6,6. Consecuencias de la mala praxis del auditor .....	233
6,7. Responsabilidad profesional .....	234



	Pág.
6,8. Responsabilidad civil .....	234
a) Consideraciones generales .....	234
b) Legislación argentina .....	236
1) Incumplimiento de contrato .....	236
2) Ejecución negligente .....	237
3) Delito .....	238
6,9. Responsabilidad penal .....	239
a) Consideraciones generales .....	239
b) Legislación argentina .....	240
1) Penas previstas .....	240
2) Defraudación .....	240
3) Informe de auditoría falso o incompleto .....	240
4) Estados contables falsos .....	243
5) Violación del secreto profesional .....	248
6) Encubrimiento .....	248
7) La ley penal tributaria .....	249
8) La ley del sistema integrado de jubilaciones y pensiones .....	249
9) La ley de encubrimiento y lavado de activos de origen delictivo .....	250
6,10. Los "blanqueos" de responsabilidades en la Argentina .....	252
6,11. Las ideas de Martorell .....	253
a) La auditoría .....	253
b) La responsabilidad civil del auditor en la Argentina .....	254
c) Ruptura del contrato de auditoría por limitación al alcance del trabajo .....	260
d) La auditoría de estados contables "firmados" por el auditor ....	260
e) El "análisis" del caso Enron .....	261
6,12. Resumen .....	262
6,13. Preguntas y ejercicios .....	265
6,14. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	266

## CAPÍTULO 7

### INFORMES SOBRE LOS ESTADOS CONTABLES Y SU INFORMACIÓN ADICIONAL, 270

7,1. Introducción .....	269
7,2. Contenido .....	270

	Pág.
a) Elementos técnicos imprescindibles .....	270
b) Aclaraciones previas a la opinión .....	270
c) Elementos técnicos de inclusión discutible .....	271
1) Destinatario .....	271
2) Opinión sobre la aplicación uniforme de las normas contables ..	271
3) Aclaraciones que no afectan la opinión .....	272
4) Lugar de emisión o domicilio del auditor .....	272
5) Opiniones parciales .....	273
d) Elementos educativos .....	273
e) Elementos que no deberían incluirse .....	275
7,3. Factores que definen el contenido del informe .....	276
a) Estados examinados .....	276
b) Limitaciones al alcance del trabajo .....	277
1) Consideraciones generales .....	277
2) Impacto sobre las opiniones referidas a la uniformidad .....	279
c) Conclusiones sobre la aplicación de las normas contables de re- ferencia .....	280
d) Fecha de conclusión del examen .....	282
e) Aplicación de la normativa relacionada .....	283
f) Uniformidad en la aplicación de normas contables .....	283
g) Aclaraciones sobre las normas contables aplicadas .....	285
h) Contingencias .....	285
i) Conjunciones de problemas .....	287
7,4. Redacción del informe .....	290
a) Requisitos generales .....	290
b) Estructura .....	290
c) Título .....	291
d) Destinatario formal .....	291
e) Identificación de los estados contables auditados .....	292
f) Alcance del trabajo .....	292
g) Opinión sobre la aplicación de las normas contables de referen- cia .....	293
1) Consideraciones generales .....	293
2) Informes adversos o con salvedades y abstenciones .....	296
h) Opinión sobre uniformidad .....	299

	Pág.
i) Información especial requerida por normas legales o profesionales .....	300
j) Lugar y fecha .....	301
k) Firma y su aclaración .....	301
7,5. Tratamiento de situaciones especiales .....	301
a) Intervención de otros auditores .....	301
b) Intervención de especialistas .....	304
c) Inclusión de los estados consolidados dentro de la información complementaria .....	306
d) Inclusión de más de un juego de medidas contables .....	306
e) Inclusión de información pro forma .....	307
f) Opinión sobre la información comparativa .....	308
g) Inclusión de información comparativa que el auditor no pudo examinar totalmente .....	310
h) Inclusión en los estados contables de informaciones no auditadas .....	311
i) Dudas sobre la continuidad del emisor de los estados contables .....	311
j) Aplicación de normas contables distintas a las profesionales ....	312
1) Estados contables de difusión pública .....	312
2) Estados contables presentados solamente ante un organismo regulador .....	313
k) Aplicación de normas contables especiales .....	314
l) Adjunción de información adicional a los estados contables ....	314
m) Informe sobre estados contables resumidos .....	316
7,6. Actualización del informe .....	317
7,7. Identificación del informe con los estados contables auditados ...	320
a) Cuestiones generales .....	320
b) Publicaciones encuadradas .....	320
7,8. Copiado del informe en registros del cliente .....	321
7,9. Informes de auditoría falsos o incompletos .....	322
7,10. Normas internacionales de auditoría .....	322
a) Cuestiones generales .....	322
b) Cuestiones específicas .....	324
7,11. Normas del AICPA .....	326
a) Cuestiones generales .....	326
b) Cuestiones específicas .....	327

	Pág.
7,12. Normas argentinas .....	328
a) Consideraciones generales .....	328
b) Normas de la resolución técnica 7 .....	329
1) Cuestiones generales .....	329
2) Cuestiones específicas .....	330
c) Norma de la resolución 282 de la FACPCE .....	333
d) Normas (derogadas) de la resolución técnica 4 .....	333
e) Norma de la ley nacional 20.488 .....	334
f) Leyes provinciales de ejercicio profesional .....	334
g) Normas de consejos profesionales .....	335
h) El artículo 10 de la ley 17.250 .....	336
i) Otras leyes provinciales .....	337
j) Normas de la Comisión Nacional de Valores .....	337
k) Normas de la Bolsa de Comercio de Buenos Aires .....	337
l) Normas del Banco Central de la República Argentina .....	338
m) Normas de la Superintendencia de Seguros de la Nación .....	338
n) Normas para cooperativas .....	339
o) Normas para mutuales .....	343
7,13. Búsqueda y utilización de modelos y ejemplos reales .....	343
7,14. Resumen .....	344
7,15. Preguntas y ejercicios .....	349
7,16. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	355

## CAPÍTULO 8

### LA CARTA CON RECOMENDACIONES, 361

8,1. Consideraciones generales .....	361
8,2. Beneficios específicos .....	362
8,3. Componentes .....	363
a) Lugar y fecha de emisión .....	364
b) Destinatario .....	364
c) Elementos educativos .....	365
d) Otras informaciones que ayuden a los lectores .....	365
e) Comentarios y recomendaciones .....	366
1) Contenido .....	366

	Pág.
2) Redacción .....	366
3) Agrupamiento .....	367
4) Reiteraciones .....	368
5) Opiniones de funcionarios del cliente .....	368
f) Limitaciones a la circulación esperada de la carta .....	369
g) Firma .....	369
h) Anexos .....	369
i) Seguimiento de recomendaciones anteriores .....	369
8,4. Anticipos .....	370
8,5. Inexistencia de comentarios u observaciones .....	370
8,6. Normas internacionales de auditoría .....	371
8,7. Normas del AICPA .....	371
8,8. Normas argentinas .....	372
a) Normas de la Resolución técnica 7 .....	372
b) Normas para auditorías de entidades financieras .....	373
c) Normas para auditorías de casas y agencias de cambio .....	374
d) Normas para auditorías de entidades aseguradoras .....	374
8,9. Resumen .....	375
8,10. Preguntas y ejercicios .....	377
8,11. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	377

## CAPÍTULO 9

### EL CONTRATO DE AUDITORÍA Y LA RELACIÓN CON EL CLIENTE, 381

9,1. El contrato de auditoría .....	381
a) Elementos imprescindibles .....	381
b) Otros elementos .....	383
c) Primeras auditorías .....	385
d) Auditorías posteriores .....	385
e) Estados contables que incluyen datos de otros entes .....	386
f) Ejemplo .....	386
g) Normas Internacionales de auditoría .....	389
h) Normas estadounidenses .....	390
i) Normas argentinas .....	390

	Pág.
9,2. Actividades previas a la contratación .....	390
a) Primer contacto .....	390
b) Conocimiento del potencial cliente .....	391
1) Cuestiones generales .....	391
2) Normas de la ley de encubrimiento y lavado de activos de origen delictivo .....	394
c) Contacto con el auditor anterior .....	397
d) Evaluación del “riesgo de auditoría” .....	399
e) Estimación de los honorarios y del ritmo de su facturación .....	399
f) Formulación de la propuesta .....	402
9,3. Relación durante la auditoría .....	402
a) Consideraciones generales .....	402
b) Las normas del cliente .....	403
c) Facilitación del trabajo del comité de auditoría .....	404
d) Comunicaciones de problemas .....	404
e) Consultas del cliente .....	405
f) Comunicación con el consejo de vigilancia .....	405
g) Obligación de no revelar información sobre ciertas investigaciones .....	406
9,4. Facturación y cobranza .....	406
9,5. Cambio del alcance del trabajo .....	407
9,6. Cese de la relación .....	408
9,7. Deberes éticos .....	410
9,8. Resumen .....	410
9,9. Preguntas y ejercicios .....	413
9,10. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	415

## CAPÍTULO 10

### PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA, 419

10,1. Introducción .....	419
10,2. Procedimientos típicos .....	419
a) Lectura de los estados contables .....	419
b) Los “procedimientos analíticos” .....	420
1) Consideraciones generales .....	420
2) Comparaciones con datos históricos no contables .....	423

	Pág.
3) Comparaciones con datos presupuestados .....	423
c) Cotejos con registros y documentación de respaldo .....	423
1) Propósito .....	423
2) Consideración de las características del sistema contable ...	424
3) Cotejo de los estados contables con el mayor .....	426
4) Cotejos de las anotaciones en el mayor con los asientos y sus borradores .....	429
5) Cotejos con subsidiarios .....	430
6) Cotejos con submayores y otros registros analíticos .....	430
7) Examen de la forma en que son llevados los registros contables .	431
8) Cotejos con documentación de respaldo .....	431
9) Cotejos con salidas de otros procesos contables .....	433
10) Cotejo de la información complementaria .....	434
d) Examen de criterios contables .....	435
e) Inspecciones oculares .....	435
1) Recuentos .....	436
2) Observaciones de recuentos .....	437
3) Observación de actividades y condiciones .....	438
f) Comparaciones entre los resultados de recuentos y los registros contables .....	439
g) Obtención de informaciones de terceros .....	439
1) Consideraciones generales .....	439
2) Tipos de pedidos .....	441
3) Actividades requeridas .....	442
4) Selección de partidas .....	443
5) Apertura de listados o registros de control .....	443
6) Preparación de las cartas .....	445
7) Firma, control, ensobrado y despacho .....	448
8) Recepción de las respuestas .....	448
9) Pedido(s) posterior(es) .....	449
10) Aclaración de discrepancias .....	449
11) Tabulación y evaluación de resultados .....	450
12) Situación en la Argentina frente al impuesto de sellos .....	452
h) Exámenes de estados de cuentas y conciliaciones .....	453
i) Comprobaciones matemáticas .....	454

	Pág.
j) Revisiones conceptuales .....	455
k) Comprobaciones de expectativas .....	456
1) Los denominados "procedimientos analíticos sustantivos" ..	456
2) Coincidencias esperadas .....	457
l) Lectura de documentos legales importantes .....	458
m) Lectura de manuales y normas .....	459
n) Repeticiones independientes de procesos .....	460
o) Exámenes de programas de computación .....	461
1) Examen conceptual .....	462
2) Comprobación de funcionamiento .....	462
3) Prueba de vigencia .....	464
p) Preguntas a funcionarios y empleados del cliente .....	464
q) Obtención de la "carta de gerencia" .....	465
10,3. Selección de procedimientos de auditoría .....	468
10,4. Aplicación utilizando herramientas informáticas .....	470
a) Programas de planilla electrónica .....	471
b) Administradores de bases de datos .....	471
c) Procesadores de texto .....	472
d) Programas de clasificación del contenido de archivos .....	472
e) Programas de comunicaciones .....	473
f) Programas para tareas generales para auditoría .....	473
g) Programas para tareas específicas de auditoría .....	474
10,5. Normas internacionales de auditoría .....	474

## TOMO II

### CAPÍTULO 11

#### PLANEAMIENTO Y ADMINISTRACIÓN DE UNA AUDITORÍA, 483

11,1. Introducción .....	483
11,2. Actividades que abarca una auditoría .....	484
11,3. Conocimiento de las actividades del cliente .....	487
a) Consideraciones generales .....	487
b) Identificación de partes relacionadas .....	488
11,4. Identificación de las afirmaciones contenidas en los estados contables .....	490



	Pág.
11,5. Estimación previa de niveles de significación .....	492
11,6. Estimación de errores tolerables .....	494
11,7. Evaluación de la importancia relativa de las afirmaciones identificadas .....	496
11,8. Definición de objetivos para cada componente de los estados contables .....	496
11,9. Revisión analítica .....	498
11,10. Consideración de los controles internos .....	498
a) El control interno .....	498
b) Controles que interesan al auditor .....	500
1) Consideraciones generales .....	500
2) Aspectos circundantes al sistema contable .....	502
3) Controles específicos del sistema contable .....	504
4) Efectos de la informatización .....	504
c) Obtención de información sobre el funcionamiento teórico .	507
1) Consideraciones generales .....	507
2) Procedimientos .....	508
3) Herramientas estándar .....	509
4) Registro de la información .....	513
d) Decisiones resultantes de la primera evaluación .....	514
e) Pruebas del funcionamiento real y comparación con el teórico .....	515
f) Evaluación del funcionamiento real de los controles .....	516
11,11. Evaluación del riesgo de auditoría .....	517
a) Riesgo global .....	517
b) Riesgo de fraude .....	518
1) Factores de riesgo .....	518
2) Señales de peligro .....	522
3) Procedimientos .....	523
4) Respuestas .....	524
c) Riesgo de actos ilegales .....	525
d) Riesgos individuales .....	525
1) Riesgo inherente .....	528
2) Riesgo de falta de control .....	529
3) Riesgo de falta de detección .....	531

	Pág.
4) Consideración del riesgo de fraude .....	532
e) Respuestas ante un riesgo de auditoría superior al normal ...	533
11,12. Otras cuestiones a considerar .....	534
a) Complejidad de las normas contables aplicables .....	534
b) Ajustes por inflación y conversiones .....	534
c) Estados contables que incluyen datos de otros entes .....	535
d) Intervención de especialistas .....	538
e) Primeras auditorías .....	540
f) Posible colaboración de auditoría interna .....	542
g) Normas de las leyes contra el lavado de dinero .....	543
11,13. El programa de trabajo .....	543
a) Desarrollo .....	543
b) Elementos a ser preparados por el cliente .....	544
c) Programación de visitas .....	544
d) Procedimientos .....	546
e) Asignaciones de tareas .....	547
f) Estimación de tiempos .....	548
g) Formalización .....	549
1) Ventajas .....	549
2) Obligatoriedad .....	549
3) División por áreas .....	549
4) Contenido .....	551
5) Oportunidad de la preparación .....	556
6) Preparación, revisión y aprobación .....	557
h) Revisión permanente .....	559
j) Custodia y exhibición .....	559
j) Programas estándar .....	559
11,14. Actividades de supervisión y control .....	560
a) Instrucción de los colaboradores .....	560
b) Revisión del trabajo de colaboradores .....	561
c) Control sobre la ejecución del programa .....	562
1) Control de procedimientos .....	562
2) Control de tiempos .....	562
d) Registro y custodia de la evidencia de auditoría .....	563
e) Auditorías descentralizadas .....	563

	Pág.
11,15. Normas internacionales de auditoría .....	563
11,16. Normas del AICPA y la PCAOB .....	565
11,17. Normas argentinas .....	567
a) Normas de auditoría .....	567
b) Efecto del deber de informar establecido por la ley 25.246 ...	568
11,18. Resumen .....	570
11,19. Preguntas y ejercicios .....	579
11,20. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	583

## CAPÍTULO 12

### MUESTREO

12,1. Introducción .....	589
12,2. Planes de muestreo utilizables en la auditoría de estados con- tables .....	591
12,3. Pasos de un muestreo .....	593
a) Identificación del universo y de las unidades de muestreo ....	593
b) Definición del concepto de "error" .....	594
c) Estratificación .....	594
d) Fijación del tamaño de la muestra .....	595
e) Métodos de selección de los componentes de una muestra ...	595
1) Uso de tablas de números al azar .....	595
2) Muestreo sistemático .....	597
3) Muestreo sistemático de unidades monetarias .....	598
4) Muestreo por bloques .....	601
5) Selección casual .....	601
f) Aplicación de procedimientos de auditoría .....	602
g) Evaluación de los resultados en la muestra .....	602
h) Proyección de los resultados .....	602
i) Combinación de resultados de estratos .....	604
j) Medidas complementarias .....	604
12,4. Riesgos del muestreo .....	604
12,5. El muestreo en la evaluación de actividades de control .....	605
a) Fijación del tamaño de una muestra .....	605
b) Evaluación de resultados .....	606
c) Planes de muestreo estadístico .....	607

	Pág.
12,6. El muestreo en la validación directa de saldos .....	607
a) Fijación del tamaño de una muestra .....	607
b) Evaluación de resultados .....	610
c) Planes de muestreo estadístico .....	611
12,7. El tamaño de las muestras en las pruebas de doble propósito ....	611
12,8. Estimación de frecuencias por el método de parar-o-seguir .....	612
a) Fundamentos .....	612
b) Cálculos de probabilidades .....	613
c) Procedimiento .....	615
d) Herramientas .....	617
12,9. Planes desaconsejables de estimación de frecuencias .....	619
a) El plan de Hill, Roth y Arkin .....	619
b) El método "derivado" del Teorema de Bayes .....	620
12,10. Estimación de variables basada en la distribución normal .....	623
a) Fundamento .....	623
b) Conceptos y fórmulas importantes .....	624
1) Valores reales del universo .....	624
2) Valores reales en una muestra .....	624
3) Relaciones entre los valores del universo y de la muestra .	624
4) Intervalos de confianza en un universo o estrato .....	625
5) Consolidación de conclusiones en muestreo estratificado ..	628
c) Procedimiento .....	629
1) Fijación del tamaño de la muestra .....	629
2) Evaluación de resultados .....	630
d) Ejemplo .....	630
1) Supuestos sobre el universo .....	630
2) Supuestos sobre un estrato .....	631
3) Muestreo de un estrato .....	631
4) Supuestos sobre el resultado del muestreo de otro estrato ..	634
5) Consolidación de los resultados de los estratos .....	635
12,11. Algo más sobre la aplicación de planes de muestreo estadístico	636
12,12. Normas internacionales de auditoría .....	637
12,13. Normas del AICPA .....	637
12,14. Normas argentinas .....	638
12,15. Resumen .....	638

	Pág.
12,16. Preguntas y ejercicios .....	641
12,17. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	642

## CAPÍTULO 13

## DOCUMENTACIÓN DE LA AUDITORÍA

13,1. Introducción .....	645
13,2. Contenido mínimo .....	645
13,3. Medios de registro .....	645
13,4. Documentación habitual .....	647
a) Evidencias del planeamiento .....	647
b) Evidencias de la reunión de elementos de juicio .....	649
c) Evidencias de las actividades de supervisión .....	650
d) Evidencias de la intervención de un segundo socio .....	651
13,5. Otras cuestiones a considerar .....	651
13,6. Consideraciones sobre algunos componentes de la evidencia de auditoría .....	652
a) Resúmenes o copias de documentos importantes .....	652
b) Estados contables .....	652
c) Balance de saldos del mayor general .....	654
d) Hojas guía .....	654
e) Resumen de hojas guía .....	655
f) Coeficientes para el ajuste por inflación .....	655
g) Tipos de cambio para conversiones .....	656
h) Programa de trabajo .....	657
i) Hojas de trabajo realizado .....	657
j) Anotaciones sobre los controles internos .....	658
k) Análisis de saldos .....	659
l) Conciliaciones .....	661
m) Detalles de inspecciones oculares .....	663
n) Evidencias de circularizaciones .....	664
ñ) Copias de cartas a los asesores legales y de sus respuestas ....	664
o) Pruebas globales .....	666
p) Notas, comentarios u observaciones .....	667
q) Carta de gerencia .....	668
r) Resumen de problemas contables importantes .....	668

	Pág.
s) Cuestiones a ser seguidas en auditorías posteriores .....	669
t) Asientos de ajuste sugeridos .....	669
13,7. Marcas .....	670
13,8. Referencias .....	671
13,9. Archivo .....	672
13,10. Propiedad y custodia .....	674
13,11. Conservación .....	675
13,12. Exhibición .....	675
13,13. Normas internacionales de auditoría .....	676
13,14. Normas estadounidenses .....	676
a) Normas de auditoría .....	676
b) Normas de la Ley Sarbanes-Oxley .....	677
c) Normas de la PCAOB .....	677
d) Normas de la SEC .....	678
13,15. Normas argentinas .....	679
a) Normas de la resolución técnica 7 .....	679
b) Normas de la ley de encubrimiento y lavado de activos de origen delictivo .....	680
c) Otras normas .....	681
13,16. Resumen .....	683
13,17. Preguntas y ejercicios .....	686
13,18. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	688

## SEGUNDA PARTE CUESTIONES DE APLICACIÓN

### CAPÍTULO 14

#### CONTROLES INTERNOS QUE INTERESAN AL AUDITOR, 695

14,1. Introducción .....	695
14,2. Contexto de los controles .....	697
14,3. Controles internos generales .....	697
a) Sector contable .....	697
1) Controles de entrada .....	697

	Pág.
2) Controles de salida .....	699
3) Controles periódicos .....	701
4) Aspectos circundantes .....	701
b) Procesamiento electrónico de datos .....	702
c) Auditoría interna .....	704
d) Funcionamiento del comité de auditoría .....	705
14,4. Variaciones del patrimonio (no por resultados) .....	705
14,5. Financiaciones obtenidas .....	706
14,6. Títulos propios de capital o de deuda .....	707
14,7. Compras y devoluciones de bienes y servicios .....	708
14,8. Remuneraciones y cargas sociales .....	711
14,9. Bienes de cambio y otras existencias .....	715
a) Consideraciones generales .....	715
b) Autorizaciones .....	716
c) Registros contables .....	716
d) Acceso físico .....	719
e) Comprobaciones físicas .....	719
14,10. Bienes de uso e intangibles .....	722
14,11. Ventas y sus devoluciones .....	724
14,12. Cuentas por cobrar .....	727
14,13. Cuentas por pagar .....	730
14,14. Manejo de fondos .....	732
a) Consideraciones generales .....	732
b) Autorizaciones .....	732
c) Registros contables .....	734
d) Acceso físico .....	735
e) Comprobaciones físicas .....	740
14,15. Bienes entregados en alquiler .....	740
14,16. Participaciones permanentes en otros entes .....	741
14,17. Impuestos .....	743
14,18. Contingencias .....	745
14,19. Resumen .....	746
14,20. Preguntas y ejercicios .....	747
14,21. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	749

## CAPÍTULO 15

## PRUEBAS SOBRE CONTROLES Y MOVIMIENTOS CONTABLES, 755

15,1. Introducción .....	755
15,2. Controles internos generales .....	757
a) Sector contable .....	757
b) Procesamiento de datos .....	759
c) Auditoría interna .....	760
d) Funcionamiento del comité de auditoría .....	762
15,3. Ajustes por inflación .....	762
a) Ajustes mensuales .....	762
b) Ajustes globales de cierre de ejercicio .....	764
15,4. Variaciones del patrimonio (no por resultados) .....	764
15,5. Financiaciones obtenidas .....	767
15,6. Compras y devoluciones .....	770
15,7. Cuentas de proveedores .....	772
15,8. Remuneraciones y cargas sociales .....	773
15,9. Bienes muebles, inmuebles e intangibles .....	777
15,10. Bienes de cambio y otras existencias .....	779
a) Procedimientos generales .....	779
b) Examen de acumulaciones de costos .....	781
1) Costos totales de un período .....	781
2) Cargos por consumos de materias primas y materiales .....	782
3) Cargos por mano de obra .....	782
4) Cargos por depreciaciones .....	782
5) Otros elementos del costo .....	782
c) Examen del costeo de productos terminados .....	783
d) Examen del costo de las mercaderías vendidas .....	783
e) Examen de recuentos físicos y tareas relacionadas .....	784
1) Evaluación del plan de inventarios .....	785
2) Decisión sobre los recuentos a presenciar .....	785
3) Presencia en la toma del inventario .....	786
4) Revisión de la compilación .....	788
5) Revisión de la comparación con registros .....	788



	Pág.
6) Examen de movimientos diversos .....	789
f) Procedimientos complementarios .....	789
15,11. Ventas, devoluciones y cuentas de clientes .....	789
a) Procedimientos generales .....	790
b) Facturación .....	791
c) Devoluciones .....	793
d) Recepción de documentos .....	794
e) Débitos y créditos varios .....	794
f) Transferencias a deudores en gestión .....	795
g) Bajas por incobrables .....	795
h) Circularización de saldos .....	795
i) Arqueos de documentos a cobrar .....	797
15,12. Arrendamientos .....	801
15,13. Fondos .....	801
a) Procedimientos generales .....	802
b) Cobranzas y sus depósitos .....	803
c) Desembolsos .....	804
d) Débitos y créditos bancarios diversos .....	805
e) Asientos referidos a colocaciones temporarias .....	805
f) Conciliaciones .....	805
1) Cuentas bancarias .....	805
2) Activos entregados en custodia .....	806
g) Arqueos .....	807
1) Consideraciones generales .....	807
2) Cobranzas a depositar .....	810
3) Fondos fijos .....	811
4) Colocaciones temporarias .....	812
h) Procedimientos complementarios .....	813
15,14. Participaciones permanentes en otros entes .....	813
15,15. Impuestos .....	814
15,16. Contingencias contabilizadas .....	817
15,17. Resumen .....	818
15,18. Preguntas y ejercicios .....	818
15,19. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	821

## CAPÍTULO 16

PRUEBAS DIRECTAS SOBRE COMPONENTES DE LOS  
ESTADOS CONTABLES, 827

16,1. Introducción .....	827
16,2. Efectivo y colocaciones temporarias en activos financieros .....	828
a) Comprobaciones de existencia .....	828
b) Comprobaciones de titularidad .....	832
c) Comprobaciones de integridad .....	832
d) Examen de mediciones contables .....	833
16,3. Cuentas por cobrar y anticipos de clientes .....	834
a) Consideraciones generales .....	834
b) Comprobaciones de existencia y titularidad .....	834
c) Comprobaciones de integridad .....	836
d) Examen de mediciones contables .....	836
e) Cuestiones especiales .....	838
16,4. Activos y pasivos por impuestos diferidos .....	839
16,5. Deudores varios .....	840
16,6. Bienes de cambio y otras existencias .....	840
a) Comprobaciones de existencia .....	840
b) Comprobaciones de titularidad .....	841
c) Comprobaciones de integridad .....	842
d) Examen de mediciones contables .....	843
1) Cuestiones generales .....	843
2) Examen de costos históricos .....	844
3) Examen de costos de reposición .....	844
4) Examen de valores netos de realización .....	846
5) Examen de valores de uso .....	846
16,7. Bienes muebles, inmuebles e intangibles .....	847
a) Consideraciones generales .....	847
b) Comprobaciones de existencia .....	847
1) Casos generales .....	847
2) Situaciones especiales .....	848
c) Comprobaciones de titularidad .....	851
d) Comprobaciones de integridad .....	852

	Pág.
e) Examen de mediciones contables .....	853
1) Cuestiones generales .....	853
2) Costos históricos .....	854
3) Importes surgidos de revalúos .....	854
4) Depreciaciones y sus imputaciones .....	857
5) Valores recuperables, desvalorizaciones y sus reversiones ..	859
6) Saldos por revalúos .....	859
7) Examen de coherencia .....	860
f) Cuestiones a tener en cuenta en una primera auditoría .....	860
16,8. Participaciones permanentes en otros entes .....	862
16,9. Activos contingentes .....	863
16,10. Deudas con proveedores de bienes y servicios y anticipos efec- tuados a ellos .....	863
a) Cuestiones generales .....	863
b) Pedidos de confirmación .....	866
16,11. Deudas por préstamos .....	867
a) Cuestiones generales .....	867
b) Pedidos de confirmación .....	869
16,12. Pasivos por remuneraciones y cargas sociales .....	869
16,13. Impuestos a pagar o anticipados .....	872
a) Consideraciones generales .....	872
b) Comprobaciones de existencia, titularidad e integridad .....	872
c) Examen de mediciones contables .....	873
16,14. Deudas diversas .....	873
16,15. Pasivos por pérdidas sobre ventas comprometidas .....	874
16,16. Previsiones para contingencias .....	874
a) Cuestiones generales .....	874
b) Obtención de opiniones de los abogados del cliente .....	876
16,17. Participaciones de otros accionistas en sociedades controladas	878
16,18. Patrimonio neto y créditos contra accionistas .....	878
16,19. Estado de resultados .....	881
a) Cuestiones generales .....	881
b) Cuestiones particulares .....	882
16,20. Estado de flujo de efectivo .....	884
16,21. Combinaciones de negocios y escisiones .....	885
16,22. Resumen .....	886

	Pág.
16,23. Preguntas y ejercicios .....	886
16,24. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	900

## CAPÍTULO 17

## CIERRE DE LA AUDITORÍA, 915

17,1. Introducción .....	915
17,2. Revisión del proceso de consolidación .....	915
17,3. Revisión del trabajo de colaboradores .....	916
17,4. Control de confirmaciones .....	917
17,5. Revisión final de los ajustes por inflación .....	918
17,6. Lectura de actas .....	919
17,7. Examen de hechos posteriores .....	919
17,8. Evaluación de la continuidad del emisor de los estados contables	920
17,9. Revisión de la información complementaria .....	922
17,10. Resúmenes de problemas que afectan la opinión sobre la apli- cación de las NCR .....	923
17,11. "Procedimientos analíticos" finales .....	924
17,12. Estimación definitiva de los niveles de significación .....	924
17,13. Propuesta y discusión de ajustes a los estados contables .....	924
17,14. Comprobación de la contabilización de los ajustes aceptados .	925
17,15. Obtención de la carta de gerencia .....	925
17,16. Revisión de los estados contables definitivos .....	926
17,17. Revisión de registros contables legales .....	926
17,18. Revisión final de la evidencia de auditoría .....	927
17,19. Preparación del informe sobre los estados contables .....	929
17,20. Intervención de un socio revisor .....	929
17,21. Discusión de las debilidades de control .....	930
17,22. Preparación de la carta con recomendaciones .....	930
17,23. Sugerencias para la auditoría siguiente .....	930
17,24. Evaluación del desempeño de los miembros del equipo de auditoría .....	930
17,25. Análisis del tiempo empleado y facturación .....	931
17,26. Resumen .....	931
17,27. Preguntas y ejercicios .....	933
17,28. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	936

TERCERA PARTE  
OTROS SERVICIOS SOBRE INFORMACIONES  
CONTABLES Y PROSPECTIVAS

CAPÍTULO 18

REVISIONES (LIMITADAS) DE ESTADOS CONTABLES, 943

18,1. Introducción .....	943
18,2. Cuestiones generales .....	944
18,3. Estados contables susceptibles de revisión .....	945
18,4. Alcance del servicio y procedimientos a aplicar .....	945
18,5. Opinión susceptible de emisión .....	946
18,6. Preparación del informe .....	947
a) Título .....	947
b) Descripción del alcance del trabajo .....	947
c) Manifestaciones referidas a los estados contables .....	948
d) Otros aspectos .....	949
18,7. Contrato .....	949
a) Elementos imprescindibles .....	949
b) Otros elementos .....	950
c) Instrumentación .....	951
18,8. Normas internacionales .....	951
18,9. Normas del AICPA .....	953
18,10. Normas argentinas .....	955
a) Normas profesionales .....	955
b) Normas legales .....	958
18,11. Resumen .....	960
18,12. Preguntas y ejercicios .....	961
18,13. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	961

CAPÍTULO 19

OTROS SERVICIOS DE CREDIBILIDAD SOBRE INFORMACIONES  
CONTABLES, 963

19,1. Introducción .....	963
19,2. Características distintivas .....	964
a) Objeto .....	964

	Pág.
b) Alcance del servicio y credibilidad agregada .....	965
c) Criterios .....	965
d) Parte responsable .....	966
e) Usuarios del informe .....	966
f) La parte responsable como único usuario .....	966
19,3. Otras características generales .....	967
19,4. Informes .....	968
19,5. Características particulares de algunos servicios de credibilidad	969
a) Exámenes de componentes de estados contables con emi- sión de opinión .....	969
b) Revisión del cumplimiento de obligaciones contractuales ....	970
c) Informes sobre ingresos y patrimonios personales .....	973
19,6. Normas de la IFAC .....	974
19,7. Normas del AICPA .....	976
19,8. Normas argentinas .....	978
a) Normas de la RT 7 .....	978
1) Certificaciones .....	979
2) Investigaciones especiales .....	979
b) El art. 10 de la ley 17.250 .....	980
c) Normas legales específicas .....	980
d) Modelos de informes .....	981
19,9. Resumen .....	981
19,10. Preguntas y ejercicios .....	982
19,11. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	983

## CAPÍTULO 20

### SERVICIOS DE CREDIBILIDAD SOBRE INFORMACIONES PROSPECTIVAS, 987

20,1. Introducción .....	987
20,2. Las informaciones prospectivas .....	987
a) Características generales .....	987
b) Estados prospectivos .....	988
c) Responsabilidad por su preparación .....	990
d) Proceso de preparación .....	990
e) Usuarios .....	991

	Pág.
f) Fiabilidad .....	991
20,3. Auditoría .....	992
a) Cuestiones generales .....	992
b) Aceptación del trabajo .....	993
c) El objetivo del trabajo y el problema de las premisas .....	994
1) Nuestra opinión .....	994
2) Criterio de la IFAC .....	996
3) Criterio del AICPA .....	996
d) Normas de referencia .....	997
e) Informe .....	997
1) Cuestiones generales .....	997
2) La opinión .....	998
20,4. Revisiones .....	1002
20,5. Certificaciones .....	1003
20,6. Normas de la IFAC .....	1003
20,7. Normas del AICPA .....	1003
20,8. Normas argentinas .....	1003
20,9. Resumen .....	1004
20,10. Preguntas y ejercicios .....	1006
20,11. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	1008

## CAPÍTULO 21

### APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS ACORDADOS, 1011

21,1. Introducción .....	1011
21,2. Caracterización y encuadramiento .....	1011
21,3. Independencia del contador .....	1012
21,4. Condiciones para la prestación del servicio .....	1013
21,5. Acuerdo con el cliente .....	1014
21,6. Otras características generales .....	1014
21,7. El informe .....	1015
21,8. Normas de la IFAC .....	1016
21,9. Normas del AICPA .....	1016
21,10. Normas argentinas .....	1017
21,11. Resumen .....	1017

	Pág.
21,12. Preguntas y ejercicios .....	1018
21,13. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	1019

## CAPÍTULO 22

### COMPILACIONES, 1021

22,1. Introducción .....	1021
22,2. Propósito y utilidad presunta .....	1021
22,3. Independencia del contador .....	1022
22,4. Acuerdo con el cliente .....	1022
22,5. Planeación y ejecución .....	1023
22,6. Documentación .....	1024
22,7. El informe .....	1024
22,8. Normas de la IFAC .....	1026
22,9. Normas del AICPA .....	1026
22,10. Normas argentinas .....	1027
22,11. Resumen .....	1027
22,12. Preguntas y ejercicios .....	1027
22,13. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios .....	1028