

## Boletín No. 1

### Planeación de Auditoría

Bienvenidos al boletín práctico de auditoría, y que con esta serie de publicaciones quiero compartir contigo nuestra experiencia y conocimiento en la forma práctica de implementación del memorando de planeación.

La planeación es elaborar la estrategia de auditoría acorde con el tipo de trabajo a desarrollar con el objetivo de identificar riesgos. Los objetivos de la planeación son:

1. Obtener un entendimiento del negocio de la entidad, su ambiente, políticas, prácticas contables, ambiente financiero, fiscal y legal.
2. Entender y evaluar los controles significativos, para establecer los riesgos.
3. Identificar y evaluar que los riesgos en los estados financieros que puedan contener errores o irregularidades y los procesos internos.
4. Elaborar el memorando de auditoría que responda a los riesgos identificados.

## **CASO PRACTICO:**

A continuación te presento un resumen del memorando de planeación.

# **MEMORANDUM DE PLANEAMIENTO AUDITORIA FINANCIERA A LA ENTIDAD BANCADEFE AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2008**

## **1. ANTECEDENTES**

Las operaciones financieras de la entidad Bancadefe en el período a auditar, han sido examinadas por la Unidad de Auditoría Interna.

## **2. OBJETIVO DE LA AUDITORIA**

Emitir dictamen de auditoría sobre los estados financieros e información complementaria relativos a la entidad Bancadefe por el año 2008, de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría -Nias -.

## **3. ALCANCE**

Se evaluará el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2008.

## **4. CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO**

### **A. Factores económicos generales**

Se discutió con Gerencia de la entidad, respecto a la actividad económica confirmando que derivado de las políticas de Gobierno, están experimentando un crecimiento que estaba dentro de los planes y metas fijadas que se encuentran establecidos.

En cuanto a las políticas gubernamentales en materia monetaria, fiscal, restricciones de comercio, se han establecido reglas claras que han permitido invertir con seguridad y confianza.

## B. Condiciones potenciales que afectan al negocio de la entidad

- El mercado y la competencia.
- Actividad cíclica o por temporada.
- Cambios en la tecnología del producto.
- Riesgo del negocio (por ejemplo, alta tecnología, facilidad de entrada para la competencia).
- Operaciones en reducción o en expansión.
- Condiciones adversas (por ejemplo, demanda a la baja, capacidad en exceso, seria competencia de precios).
- Indices clave y estadísticas de operación.
- Prácticas y problemas de contabilidad específicos.
- Marco de referencia regulador.
- Suministro y costo de energía.
- Prácticas específicas o únicas (por ejemplo, relativas a contratos de trabajo, métodos financieros, métodos de contabilidad).

## 10. IDENTIFICACION DE AREAS CRITICAS Y SIGNIFICATIVAS

Las áreas críticas y significativas se determinan de acuerdo a la evaluación efectuada en la revisión analítica, materialidad a los estados financieros o áreas de mayor riesgo y el criterio profesional del auditor. En Anexos Nos. 1 y 2 se presenta la materialidad de las cuentas registradas en los estados financieros, estableciéndose las más significativas tomando en cuenta la evaluación preliminar y los informes de auditoría interna.

<b>Areas críticas</b>	<b>Riesgo</b>
Caja y bancos	<b>Moderado</b>
Cuentas por cobrar	<b>Alto</b>
Inventarios	<b>Moderado</b>
Propiedad, Planta y Equipo	<b>Moderado</b>
Cuentas por Pagar	<b>Moderado</b>

**ANEXO No. 1**  
**ENTIDAD BANCADEFE**  
**BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2007**  
**REVISION ANALITICA**

<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>2007</b>	<b>%</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>2007</b>	<b>%</b>
Caja y Bancos	100,000.00	7	Cuentas por Pagar	200,000.00	15
Cuentas por Cobrar	300,000.00	22	Proveedores	350,000.00	27
Inversiones	260,000.00	20	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>550,000.00</b>	<b>42</b>
Inventarios	240,000.00	18	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>900,000.00</b>	<b>67</b>	Documentos por Pagar Largo Plazo	100,000.00	7
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			Provisión para Indemnizaciones	100,000.00	7
Propiedad, Planta y Equipo	360,000.00	27	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>200,000.00</b>	<b>14</b>
Gastos Pagados por Anticipado	80,000.00	6	Patrimonio	590,000.00	44
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1,340,000.00</b>	<b>100</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1,340,000.00</b>	<b>100</b>

**ANEXO No. 3**  
**ENTIDAD BANCADEFE**  
**MATRIZ DE EVALUACION DE RIESGOS DE AUDITORIA**

CUENTA	RIESGO	PROCEDIMIENTO DE AUDITORIA
Caja y Bancos	Transacciones significativas	Realizar pruebas de ingresos y egresos sobre montos importantes y transacciones no rutinarias.
Cuentas por Cobrar	Cuentas por cobrar no registradas Saldos antiguos no recuperados	Revisar selectivamente cobros que se registren a libros contables y su depósito a banco. Examinar saldos antiguos para establecer mediante confirmaciones y revisiones a documentos su veracidad y análisis del porque no han sido recuperados.
Inversiones	Inversiones no autorizadas y que no estén registradas en los registros contables autorizados	Confirmar inversiones en el sistema financiero nacional.
Inventarios	Activos de computadoras no ingresados por medio de los registros a bodega Bienes trasladados a sucursal no registrados	Revisar ingresos de compras y de traslados a bodega de bienes adquiridos
Activos Fijos	Adquisiciones y bajas no autorizadas y registradas Depreciaciones mal calculadas	Revisar selectivamente las adquisiciones y bajas si fueron autorizadas por la Gerencia y si fueron de conocimiento de la Junta. Hacer inventarios físicos selectivos. Calcular las depreciaciones de activos fijos.
Cuentas por Pagar	Saldos antiguos registradas por bienes o servicios no recibidos por obligaciones pendientes de pagar	Confirmar y revisar documentación con contabilidad y gerencia de sus razones de obligaciones registradas de hace varios años pendientes de pagar