

Tercera edición

# **Papeles de trabajo**

Rodrigo Estupiñán Gaitán

*Catalogación en la publicación – Biblioteca Nacional de Colombia*

Estupiñán Gaitán, Rodrigo

Papeles de trabajo en la auditoría financiera : con base en las NAI  
- Normas de Aseguramiento de la Información / Rodrigo Estupiñán Gaitán. --  
3a. ed. – Bogotá : Ecoe Ediciones, 2013

470 p. – (Ciencias administrativas. Contabilidad y finanzas)

Complemento virtual SIL (Sistema de Información en Línea)

www.ecoediciones.com

ISBN 978-958-771-031-1

1. Auditoría financiera 2. Contraloría de empresas I. Título  
II. Serie

CDD: 657.45 ed. 20

CO-BoBN– a863619

Colección: *Ciencias administrativas*  
Área: *Contabilidad y finanzas*

Primera edición: Bogotá, 2001

Segunda edición: Bogotá, febrero de 2004

Tercera edición: Bogotá, enero de 2014

Reimpresión: Bogotá, junio de 2014

Reimpresión: Bogotá, junio de 2015

Reimpresión: Bogotá, marzo de 2017

Reimpresión: Bogotá, noviembre de 2017

ISBN: 978-958-771-031-1

© Rodrigo Estupiñán Gaitán

© Del contenido del complemento virtual:  
SIL (Sistema de Información en Línea)  
Rodrigo Estupiñán Gaitán

© *Ecoe ediciones*

E-mail: correo@ecoediciones.com

www.ecoediciones.com

Carrera 19 N.º 63 C - 32, PBX. 248 14 49

Coordinación editorial: Angélica García

Diagramación: Denise Rodríguez Ríos

Carátula: Wilson Marulanda

Impresión: Digiprint Editores

Calle 63 # 70 D -34

# CONTENIDO

Presentación.....	XI
<b>PRIMERA PARTE</b> .....	1
<b>Auditoría financiera o auditoría de estados financieros</b> .....	1
Propósito de una auditoría financiera .....	1
Clases de responsabilidades .....	2
Seguridad razonable.....	2
Importancia relativa o materialidad .....	2
Aplicación de las NIA por el auditor externo.....	3
Contratos de aseguramiento .....	7
Presentación de informes en un contrato de aseguramiento.....	9
El informe deberá contener.....	9
Limitación o conclusión negativa .....	11
Modelo de un dictamen realizado con base en las NIA.....	11
Estados financieros certificados y dictaminados.....	13
Comparabilidad y notas a los estados financieros básicos.....	16
Comparabilidad.....	17
Notas a los estados financieros.....	17

La evidencia en la auditoría.....	17
Alcance de las evidencias en la auditoría .....	21
Evaluación de las evidencias en la auditoría.....	22
Evaluación de errores o posibles fraudes .....	23
Evidencias válidas de auditoría.....	24
Competencia de la evidencia .....	25
Suficiencia de evidencia.....	26
Conclusiones de la competencia y suficiencia.....	27
Naturaleza de la evidencia .....	27
Clases de evidencia .....	27
Papeles de trabajo .....	35
Objetivos de los papeles de trabajo.....	36
Planeación de los papeles de trabajo.....	36
Características de las cédulas y hojas de análisis .....	37
Expedientes de auditoría o archivo permanente ( <i>permanent file</i> ) .....	38
Referencias o índices de auditoría .....	40
Reglas mínimas de cruce entre planillas o cédulas de auditoría.....	41
Marcas de comprobación o Tic-Mac .....	41
Reglas para la preparación de papeles de trabajo .....	42
Naturaleza confidencial de los papeles de trabajo.....	45
<b>SEGUNDA PARTE</b> .....	47
<b>Auditoría basada en riesgos</b> .....	47
Riesgo de Auditoría en una Auditoría Financiera.....	48
Otros riesgos de auditoría.....	50
Procedimientos de valoración de riesgos y fuentes de información sobre la entidad y su entorno, incluyendo su control interno.....	50
Procedimientos de valoración de riesgos en el entendimiento de la entidad, su entorno y controles internos.....	53
La evaluación riesgo.....	54

<b>TERCERA PARTE .....</b>	<b>55</b>
<b>Evaluación de los riesgos para la planeación de una auditoría bajo riesgo .....</b>	<b>55</b>
Los 7 elementos del riesgo.....	56
¿Qué incluye cada elemento del riesgo?.....	57
Programa de evaluación de riesgos para la planeación de una auditoría financiera bajo riesgos según NIA 315.....	59
Procedimientos para la evaluación del riesgo y actividades relacionadas .....	60
Entendimiento integral de la entidad y su entorno .....	61
Objetivos y estrategias, riesgos de negocios relacionados.....	61
Análisis somero de los estados financieros.....	62
Evaluación y análisis del Contro interno .....	62
Valoración de riesgos de declaración equivocada importante .....	63
Comunicación con quienes están a cargo del gobierno o de la administración .....	63
Documentación.....	64
Guías de apoyo para desarrollar el programa de evaluación de riesgos para la planeación de una auditoría financiera bajo riesgos..	65
Glosario de términos .....	80
<b>CUARTA PARTE.....</b>	<b>81</b>
<b>Procedimientos del auditor en respuesta a los riesgos valorados Base NIA 330 .....</b>	<b>81</b>
Consideración de la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos de auditoría.....	82
Pruebas de los controles .....	83
Procedimientos sustantivos.....	86
Presentación y revelación adecuada.....	88
Documentación.....	90
Programa para desarrollar los procedimientos del auditor externo en respuesta a los riesgos valorados (Base NIA 330) .....	91
Glosario de términos .....	103

<b>QUINTA PARTE</b> .....	105
<b>Evaluación de los componentes de Gobierno, Control interno y Riesgos (G.C.R.) (Cuestionarios)</b> .....	105
Ambiente de control.....	106
Evaluación de riesgos .....	112
Información y comunicación.....	115
Actividades de control.....	120
Monitoreo .....	124
Ejercicio resuelto componentes de Control Interno.....	128
<b>SEXTA PARTE</b> .....	165
<b>Auditoría financiera con base en los ciclos transaccionales</b> .....	165
Ciclo de la Información Financiera.....	165
Auditoría financiera con base en los ciclos transaccionales.....	165
Ciclo de Tesorería .....	167
Ciclo de adquisición y pagos de nómina .....	168
Ciclo de adquisición y pagos - Compras.....	168
Ciclo de transformación o producción.....	169
Ciclo de ingresos .....	170
Ciclo de la información.....	170
Pruebas de Cumplimiento y Pruebas Sustantivas .....	171
Ciclos de transacciones y saldos de los estados financieros .....	171
Controles de ciclo .....	174
<b>SÉPTIMA PARTE</b> .....	181
<b>Juego completo Papeles de trabajo</b> .....	181
Ejercicio integral de una auditoría financiera.....	181
Balance General.....	422
Pérdidas y Ganancias .....	423

**OCTAVA PARTE**

**Presentación Informe Auditor Externo**

<b>Compañía Industrial y Comercial S.A.</b> .....	425
Estados Financieros con sus notas.....	425
Dictamen de un auditor independiente .....	426
Balance General.....	428
Estado de Resultados .....	429
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	430
Estado de Cambios en la Situación Financiera.....	431
Estado de flujos de efectivo .....	433
Notas a los estados financieros.....	435
Planilla de eliminaciones.....	446
Hoja de trabajo de Cambios en la Situación Financiera.....	447

# PRESENTACIÓN

Las normas de aseguramiento de la información; conformadas por las normas de ética profesional, de control de calidad, de auditoría de información financiera histórica, de revisión de información financiera histórica, así como las utilizadas para certificaciones específicas llamadas “de atestiguamiento”; incluyen principios, bases, convenciones, técnicas de auditoría y utilización de procedimientos específicos, todos basándose en los nuevos enfoques de “auditoría bajo riesgos”, revolucionando los enfoques de auditoría externa e interna en el mundo, reemplazando las revisiones tradicionales de las transacciones, dirigidas ahora no solo a sus aspectos históricos, sino con el fin pronosticar el futuro bajo la evaluación de riesgos de las organizaciones y en especial la prevención de los riesgos de auditoría que requieren los auditores al planificar, evaluar, desarrollar y concretar situaciones o sucesos que podrían influir en sus conclusiones definitivas.

Esta nueva edición de Papeles de Trabajo incluye orientaciones modernas de auditoría externa a través de las Normas de Aseguramiento de la Información (NAI), las cuales ayudan al contador público en la revisión de información financiera histórica de una empresa, para lograr un adecuado grado de confianza de parte de los usuarios, mediante la expresión de una opinión sobre si los estados financieros están elaborados y presentados razonablemente, respecto de todo lo importante, o dan un punto de vista verdadero y razonable, de acuerdo con el marco de la estructura de la información

financiera aplicable ya sean los PCGA<sup>1</sup>, GAAP (sigla en inglés), NIIF<sup>2</sup> o IFRS (sigla en inglés) o Normas Nacionales de Contabilidad aplicados consistentemente o de manera uniforme.

Los riesgos de error material a nivel de estados financieros se refieren a los riesgos que se relacionan de manera predominante con los estados financieros tomados en su conjunto y potencialmente afectan a varias aseveraciones. Los riesgos de esta naturaleza no son riesgos identificables con aseveraciones específicas a nivel de clase de transacciones, saldos de cuentas o revelaciones. Más bien, representan circunstancias que pueden incrementar los riesgos de error material a nivel de aseveración, por ejemplo, si la administración ignora el control interno de los riesgos a nivel de estados financieros estos pueden ser relevantes para el auditor en el caso de los riesgos de error material debido a fraude.

Una auditoría, de acuerdo con las normas de auditoría de información financiera histórica, se conduce sobre las premisas de que:

- a) La administración o el gobierno corporativo ha reconocido que la auditoría no los releva de su responsabilidad principal en la elaboración y presentación de los estados financieros.
- b) Que el auditor obtenga una seguridad razonable sobre si los estados financieros como un todo están libres de representación errónea de importancia relativa, ya sea por fraude o por error.

La evaluación de riesgos ayuda a detectar situaciones o sucesos que van en contra de las declaraciones de la administración referida a que los estados financieros están de acuerdo con el marco de referencia de información financiera aplicable, en especial porque la administración implícita o explícitamente hace aseveraciones sobre a) clases de transacciones y eventos; b) saldos de cuentas al final del ejercicio y c) presentación y revelación; y sobre todo al reconocimiento, medición, presentación y revelación de los diversos elementos de los estados financieros.

La organización del libro de Papeles de Trabajo conserva el juego de papeles de trabajo, pero cambia sus enfoques hacia la auditoría de riesgo y se reestructura bajo el enfoque también de ciclos transaccionales, ajustando varios cuadros de análisis de preparación del estado de flujos de efectivo y notas a los estados financieros.

<sup>1</sup> Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados "PCGA", que incluían principalmente a nivel internacional las NIC o Normas Internacionales de Contabilidad o IAS (sigla en inglés).

<sup>2</sup> Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" que nacen en el año 2001, incluye Marco Conceptual 28 NIC vigentes, 13 NIIF e interpretaciones y guías denominadas SIC o IFRIC (siglas en inglés).

Su reestructuración con base en “partes” presenta el siguiente orden:

Parte	Descripción de la parte incluida
Primera	Auditoría Financiera o auditoría de estados financieros
Segunda	Auditoría Basada en Riesgos
Tercera	Evaluación de los riesgos para la planeación de una auditoría bajo riesgo
Cuarta	Procedimientos del auditor en respuesta a los riesgos valorados
Quinta	Evaluación de los componentes de Gobierno, Control Interno y Riesgos GCI
Sexta	Auditoría financiera con base en los ciclos transaccionales
Séptima	Juego completo de papeles de trabajo
Octava	Presentación del informe del auditor externo

Con el propósito de adquirir este libro a precio razonable y no hacerlo muy extenso, se complementaron más conceptos, modelos y ejercicios dentro del **complemento virtual del SIL (sistema de información en línea)** en [www.ecoediciones.com](http://www.ecoediciones.com), gratuito, organizado con base en varios planes de cuentas de diferentes sectores económicos, en donde encontrarán además, los siguientes documentos:

1. La sumaria general y las sumarias de áreas de balance, se formularon en Excel, para utilizarlas en auditorías de estados financieros de los sectores comerciales, manufactureros, cooperativas y de servicios.
2. Plantillas de resumen más usadas en una auditoría financiera, entre ellas, las de “bancos”, “propiedad, planta y equipo”, “análisis de cartera por edades”, “inversiones temporales” y otras más.
3. Modelo de confirmaciones “bancarias”, “cuentas por cobrar” y “cuentas por pagar”.
4. Para los estudiantes de contaduría, aparece un ejercicio de una compañía manufacturera, para que sean preparados los papeles de trabajo y los estados financieros y sus notas, con base en los modelos del libro y la base de datos que se dan en el SIL.

Dentro de esta presentación, se relacionan todos los modelos utilizados en el ejercicio, los cuales pueden servir de base para aplicarlos durante las auditorías.

Se aclara que aparecen planillas de ajustes por inflación, a los inventarios y a las cuentas de resultado, porque este libro de papeles de trabajo se está utilizando en países latinoamericanos de habla hispana y en todos ellos aplican tales ajustes, excepto Colombia que los eliminó en el año 1999.

El ejercicio realizado en el libro de *Papeles de trabajo de la auditoría financiera*, se preparó bajo el sistema de “áreas de balance”. La evaluación de transacciones y saldos por el sistema de “ciclos transaccionales” la utilizan los auditores de carácter más permanente en los entes económicos, por lo tanto, como apoyo profesional, se adicionaron teoría y programas para realizar una auditoría de estados financieros por CICLOS TRANSACCIONALES<sup>3</sup>.

### MODELOS DE CONSULTA, PARA UTILIZAR EN UNA AUDITORÍA FINANCIERA:

NOMBRE DE LA CÉDULA O PLANTILLA	Página(s)
TO DO (puntos pendientes de auditoría y/o supervisión y capacitación a asistentes)	183
Control diario de tiempo y presupuesto	184
Programa de auditoría sobre INFORMACIÓN GENERAL DEL ENTE ECONÓMICO	185 a 187
Formato del MEMORANDO DE PLANEACIÓN	188 a 192
Modelo de la CARTA CONVENIO	193 y 194
Resumen de las excepciones, inconsistencias y deficiencias CONTROL INTERNO	195 y 196
Sumaria general	197
Modelo de CARTA A GERENCIA	198 y 199
Modelo de CARTA DE INDAGACIÓN DE AUDITORÍA A LOS ABOGADOS	377
Programa de auditoría sobre EVENTOS SUBSECUENTES después de diciembre 31	200 a 202
Resumen AJUSTES POR INFLACIÓN partidas no monetarias	203 y 204
RECLASIFICACIÓN y AJUSTE a los estados financieros	205 a 207
Resumen de los puntos con posible incidencia en la SITUACIÓN FINANCIERA	208
Control de CONFIRMACIONES	209

#### **Continúa**

<sup>3</sup> Utilizando el modelo del libro de *Papeles de trabajo en la auditoría financiera*, como ejercicio de la aplicación de la auditoría financiera por CICLOS TRANSACCIONALES, se pueden llenar los programas de auditoría, buscando la referencia de la planilla que corresponda.

NOMBRE DE LA CÉDULA O PLANTILLA	Página(s)
Conteo de caja menor	219
Corte de caja y sumario de arqueos	220
Conteo de fondos por consignar	221
Certificación de caja menor	222
Resumen de bancos y cuentas de ahorros	223
Relación de cheques pendientes	224
Arqueo de cheques devueltos y postfechados	225
Solicitud de confirmación bancaria	226 a 232
Confirmación bancaria en inglés para el exterior	233
Transferencias entre bancos y entre compañías vinculadas entre bancos	234
Resumen de desembolsos comprobados	236
Prueba de desembolsos	237
Prueba de ingresos	238
Prueba de revisión de bancos en auditoría interina	239
Arqueo de inversiones y movimiento de inversiones permanentes	246 y 247
Análisis por edades de la cartera	258
Circularización cuentas por cobrar - empleados	260 y 261
Arqueo de depósitos	262
Resultado de la circularización de cuentas por cobrar	265
Planilla para control de la circularización de cuentas por cobrar	266
Circularización de cuentas por cobrar	267 a 278
Análisis de provisión de cartera	279
Corte de ventas	280
Prueba de facturación	281
Prueba de compras	295
Corte de inventarios	296
Notas en relación con la observación de inventarios físicos	297
Prueba selectiva de inventarios productos en proceso, terminados y materiales	301 a 303
Certificación de inventarios de mercancía en almacén de depósito	304
Análisis provisión de inventarios	306

<http://www.itc.org/www>

International Accounting Auditing Standards

**Continúa**

NOMBRE DE LA CÉDULA O PLANTILLA	Página(s)
Prueba de nómina de personal de fábrica	307
Resumen de la cuenta propiedad, planta y equipo	313
Cálculo global de ajustes por inflación de propiedad, planta y equipo	314 - 319 - 321 a 323
Construcciones en curso y cálculo global de ajustes por inflación	315 y 316
Adiciones de edificaciones, maquinaria y equipo de fábrica y equipo de oficina	317-318 y 320
Cálculo global de depreciación de valores históricos y de ajustes por inflación	324 y 325
Gastos pagados por anticipado de servicios y seguros - cargo diferidos	329 a 331
Bienes de arte y cultura - cálculo global de ajustes por inflación	333
Movimiento obligaciones financieras y cálculo de intereses vencidos y anticipados	339 a 341
Confirmación de cuentas por pagar nacionales	342-346 a 350
Resultado de la circularización de cuentas por pagar	345
Confirmación de cuentas por pagar del exterior en inglés	349 - 351
Conciliación patrimonio contable y fiscal	361
Planilla de movimiento de obligaciones laborales	368
Cálculo global de cesantías consolidadas	369
Planilla de movimiento del patrimonio	384
Cálculo global de la cuenta REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	385
Corrección monetaria de propiedad, planta y equipo	397
Prueba sustantiva de gastos de personal, servicios y otros gastos	400-405 y 406
Prueba de nómina de personal administrativo y de ventas	401
Descomposición cuentas varias de gastos	404
Análisis de cuentas de servicios y determinación de costos y gastos no deducibles	405
Análisis de costos de ventas	421
<p style="text-align: center;"><b>Sumaria de Área de:</b></p> DISPONIBLE, INVERSIONES, DEUDORES E INVENTARIOS. PROPIEDAD DE PLANTA Y EQUIPO, DIFERIDOS Y OTROS ACTIVOS OBLIGACIONES FINANCIERAS, PROVEEDORES Y CUENTAS POR PAGAR IMPUESTOS - GRAVÁMENES Y TASAS, OBLIGACIONES LABORALES. PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES, DIFERIDOS. BONOS Y PAPEL COMERCIALES, PATRIMONIO Y CUENTAS RESULTADO	210-240-248- 282-308-326- 332-335-343- 352-359-363- 370-372-379- 381-386

<b>Objetivos de las pruebas de cumplimiento, sustantivas y programa Cuestionario para la revisión y evaluación del sistema de control interno Procedimientos de Auditoría</b>	<b>Página(s)</b>
CAJA Y BANCOS, INVERSIONES REALIZABLES Y OTRAS INVERSIONES	211 - 241
CUENTAS POR COBRAR, VENTAS Y COBRANZA e INVENTARIOS	249 y 283
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	309
GASTOS ANTICIPADOS, CARGOS DIFERIDOS Y OTROS ACTIVOS	327
DOCUMENTOS POR PAGAR Y PASIVO A LARGO PLAZO	336
CUENTAS POR PAGAR, COMPRAS Y GASTOS	353
NÓMINA DE SALARIOS, LIQUIDACIÓN Y PAGO DE PRESTACIONES SOCIALES	364
PASIVOS CONTINGENTES, CONTRATOS Y COMPROMISOS	375
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS	383
INGRESOS, COSTOS Y GASTOS	387
<b>CICLOS de transacciones y saldos de los estados financieros y programa parcial de auditoría para las prueba sustantivas relacionadas con el CICLO</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• CICLO DE TESORERÍA</li> <li>• CICLO DE ADQUISICIÓN Y PAGO POR COMPRAS</li> <li>• CICLO DE ADQUISICIÓN Y PAGO POR NÓMINAS</li> <li>• CICLO DE CONVERSIÓN O TRANSFORMACIÓN</li> <li>• CICLO DE INGRESOS O DE VENTAS</li> </ul>	

## Referenciación de los papeles de trabajo

Se utiliza el método alfa-numérico, asignándole letra mayúscula sencilla, ordenada alfabéticamente, de acuerdo con la disponibilidad más inmediata, a las cuentas del ACTIVO y con letra mayúscula doble, ordenadas alfabéticamente, de acuerdo a la exigibilidad más inmediata, a las cuentas del PASIVO. Para la sumaria general, las cuentas de resultado y el control interno se asignaron referencias con las iniciales en mayúscula de su contenido.

La organización dada por áreas de balance a la referenciación<sup>4</sup>, es la siguiente:

<b>CUENTAS DEL ACTIVO</b>	<b>Ref:</b>	<b>CUENTAS DEL PASIVO</b>	<b>Ref:</b>
□ Disponible	A	Obligaciones financieras	AA
□ Inversiones	B	Proveedores	BB
□ Deudores	C	Cuentas por pagar	CC
□ Inventarios	D	Impuestos, gravámenes y tasas	DD
□ Propiedad, planta y equipo	E	Obligaciones laborales	EE
□ Activos diferidos	F	Pasivos estimados y provisiones	FF
□ Otros activos	G	Créditos diferidos	GG
□ Valorizaciones de activos	H	Otros pasivos	HH
		Bonos y papeles comerciales	II
		Patrimonio	JJ
BALANCE GENERAL	B/G	CUENTAS DE RESULTADO	P/G
CONTROL INTERNO	C.I	CUENTAS DE ORDEN	X

<sup>4</sup> En la página 41 se encuentran las reglas mínimas de cruce entre planilla o cédulas de auditoría, que complementan la organización dada en el libro, al uso de la REFERENCIACIÓN.