

*Segunda edición*

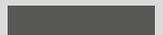
# AUDITORÍA DEL SECTOR SOLIDARIO

Normas de Aseguramiento de la  
Información (NAI) / Normas locales (NAGA)



Hernán Cardozo Cuenca

**ECO E**  
**EDICIONES**



# Contenido



<b>PRESENTACIÓN</b> .....	XIX
<b>PARTE I. GENERALIDADES DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA</b> .....	1
Principios de la economía solidaria .....	2
Características.....	2
Actos cooperativos .....	4
Diferencias con otros tipos de actos .....	4
Acuerdo cooperativo .....	5
Mandato cooperativo .....	6
Prohibiciones para el sector solidario.....	7
Prácticas ilegales no autorizadas e inseguras .....	8
Autocontrol de la economía solidaria .....	11
Control social.....	12
<i>Características del control social, interno y técnico</i> .....	12
<i>Obligatoriedad del control social, interno y técnico</i> .....	14
Auditoría solidaria .....	15
Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA) .....	17
Cualidades y deberes del contador público en ejercicio de la auditoría	21
Aseguramiento de la información .....	23

Estándares internacionales de auditoría.....	26
Técnicas y procedimientos de aseguramiento .....	32
Clasificación de las técnicas de auditoría .....	33
Programas de aseguramiento .....	33
Importancia de los programas .....	33
Clases de programas .....	34
Planeación de la auditoría .....	35
La realización de la planificación .....	37
Procedimientos analíticos al planear la auditoría.....	38
Actividades preliminares del trabajo .....	38
Discusión de algunos elementos .....	39
La estrategia global de auditoría.....	40
Conocimiento de la organización solidaria .....	43
Manual de políticas contables.....	44
Factores internos y externos .....	44
Informes que deberían presentar las organizaciones solidarias.....	46
<b>PARTE II. ÓRGANOS DE VIGILANCIA Y CONTROL .....</b>	<b>47</b>
Junta de Vigilancia .....	47
Requisitos para pertenecer a la Junta de Vigilancia .....	48
Instrucciones sobre juntas de vigilancia y demás órganos de control social de las organizaciones solidarias.....	48
Funciones de la junta de vigilancia .....	52
<i>Deberes generales</i> .....	52
<i>Prohibiciones</i> .....	53
<i>Incompatibilidades e inhabilidades</i> .....	54
<i>Políticas de independencia frente a la Gerencia y al Consejo de         Administración o quien haga sus veces</i> .....	54
Comité de Control Social .....	55
Junta de Control Social y Comité de Vigilancia.....	55
Estado de gestión social.....	55
<b>PARTE III. AUDITORÍA BASADA EN RIESGOS (NIA 315/330) .....</b>	<b>59</b>
Control interno .....	61
Obtención de conocimiento del sistema de la organización .....	65
Auditoría de sistemas .....	68
Evaluación del riesgo .....	68
Procedimientos para obtener evidencia de auditoría.....	68

<i>Investigación y confirmación</i> .....	68
<i>Procedimientos analíticos</i> .....	69
Consideraciones adicionales para partidas específicas .....	69
Auditoría de estimaciones contables .....	71
<i>Procedimiento de auditoría</i> .....	72
<i>El proceso de valoración del riesgo por la entidad (NIA 315)</i> .....	74
Procedimientos de valoración del riesgo y actividades relacionadas (NIA 315) .....	77
Categorías del control interno .....	80
Controles generales .....	80
Controles específicos .....	81
Fraude en la información financiera .....	83
<i>Responsabilidad del auditor</i> .....	84
<i>Finalidad del control interno</i> .....	85
<i>Limitaciones del control interno</i> .....	85
Componentes del control interno (NIA 315) .....	87
Entorno de control .....	87
<i>El proceso de valoración del riesgo por la entidad</i> .....	89
Importancia relativa o materialidad en la planificación y ejecución de la auditoría (NIA 320) .....	90
Importancia relativa en el contexto de una auditoría.....	90
Respuestas del auditor a los riesgos valorados (NIA 330) .....	92
Requerimientos .....	92
Procedimientos de auditoría que responden a los riesgos valorados de incorrección material en las afirmaciones .....	93
Control de gestión .....	94
Fines del control de gestión .....	95
Instrumentos del control de gestión .....	95
Sistema de Administración de Riesgo Crediticio (SARC).....	96
Administración de riesgos .....	99
<i>Sistema de Administración de Riesgo Operacional (SARO)</i> .....	100
<i>Sistema de Administración de Riesgo Crediticio (SARC)</i> .....	100
<i>Sistema de Administración de Riesgo de Mercado (SARM)</i> .....	101
<i>Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL)</i> .....	101
<i>Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos         y Financiación del Terrorismo (SARLAFT)</i> .....	102
 <b>PARTE IV. CUMPLIMIENTO DE DISPOSICIONES LEGALES Y REGLAMENTARIAS</b> .....	 103

Objetivos .....	104
Consideración del riesgo en la auditoría .....	105
Responsabilidad de la administración .....	106
Efecto de las disposiciones legales y reglamentarias .....	107
<i>Responsabilidad del cumplimiento de las disposiciones         legales y reglamentarias</i> .....	107
Consideración por el auditor del cumplimiento de esta NIA .....	109
Procedimientos de auditoría cuando se identifica o existen indicios de un posible incumplimiento .....	110
Información sobre incumplimientos .....	111
Obtención de conocimiento del marco normativo.....	112
Procedimientos para identificar otros casos de incumplimiento .....	114
Controles de ley .....	114
Para cooperativas de ahorro y crédito.....	114
Para cooperativas de aporte y crédito.....	124
Para fondos de empleados.....	125
Para asociaciones mutualistas.....	128
Evidencias .....	129
Evaluación de las implicaciones de un incumplimiento.....	130
Procedimientos de auditoría.....	130
Reglamentos mínimos que deben existir .....	133
<b>PARTE V. AUDITORÍA A LOS ACTIVOS</b> .....	135
Grupo 11. Efectivo y equivalente al efectivo.....	136
<i>Objetivos de la auditoría</i> .....	137
<i>Procedimiento de auditoría</i> .....	141
<i>Conclusiones</i> .....	143
<i>Efectivo restringido</i> .....	144
<i>Procedimiento de auditoría</i> .....	144
Grupo 12. Inversiones.....	144
<i>Medición inicial</i> .....	146
<i>Medición posterior</i> .....	147
<i>Objetivos de las pruebas de cumplimiento</i> .....	147
<i>Objetivos de las pruebas sustantivas</i> .....	148
<i>Transacciones que afectan el ORI</i> .....	149
<i>Estado de resultado integral</i> .....	150
<i>Títulos participativos</i> .....	152
<i>Inversiones en instrumentos de patrimonio</i> .....	154

<i>Inversiones en subsidiarias</i> .....	155
<i>Inversiones en asociadas</i> .....	156
<i>Inversiones en negocios conjuntos</i> .....	158
<i>Programa de auditoría final de todas las inversiones</i> .....	159
<i>Calificación y deterioro</i> .....	160
<i>Políticas contables a las inversiones</i> .....	162
Grupo 13. Inventarios.....	162
<i>Medición de los inventarios</i> .....	163
<i>Costo de los inventarios</i> .....	163
<i>Costo de adquisición</i> .....	163
<i>Deterioro de inventarios</i> .....	166
<i>Sistemas de inventario</i> .....	167
<i>Objetivos de las pruebas de cumplimiento</i> .....	168
<i>Objetivos de las pruebas sustantivas</i> .....	168
<i>Objetivos de la auditoría</i> .....	169
<i>Procedimientos de auditoría</i> .....	171
<i>Procedimientos de corrección de las operaciones aritméticas de los inventarios</i> .....	173
<i>Procedimientos de medición de los inventarios</i> .....	174
<i>Procedimientos de medición de la producción en proceso y de bienes producidos o terminados</i> .....	174
Grupo 14. Cartera de crédito .....	175
<i>Marco normativo</i> .....	176
<i>Criterios para el otorgamiento de créditos</i> .....	177
<i>Otorgamiento de créditos con asociados administradores, miembros de las juntas de vigilancia y sus parientes</i> .....	179
<i>Facultades de aprobación de créditos</i> .....	179
<i>Cuestionario de verificación en el otorgamiento del crédito</i> .....	183
<i>Clasificación</i> .....	183
<i>Medición</i> .....	189
<i>Evidencia de deterioro</i> .....	191
<i>Operación de refinanciación</i> .....	193
<i>Armonización de provisiones</i> .....	193
<i>Procedimientos de auditoría de las provisiones</i> .....	193
<i>Programa de auditoría de la cartera de crédito</i> .....	194
<i>Sistema Integral de Prevención y Lavado de Activos (LA/FT)</i> .....	197
<i>Preguntas frecuentes</i> .....	203
<i>Intereses de cartera de crédito</i> .....	210

<i>Provisión por deterioro</i> .....	211
<i>Políticas contables para la cartera de crédito</i> .....	213
Grupo 15. Activos biológicos .....	214
<i>Proceso general de auditoría</i> .....	215
<i>Procedimientos de auditoría</i> .....	219
<i>Procedimientos y control de activos biológicos</i> .....	220
Grupo 16. Cuentas por cobrar.....	223
<i>Evaluación del riesgo financiero</i> .....	223
<i>Deudores por venta de bienes y servicios</i> .....	224
<i>Clasificación y calificación</i> .....	225
<i>Constitución de provisiones</i> .....	225
<i>Armonización de provisiones</i> .....	226
<i>Procedimientos de auditoría</i> .....	228
<i>Preguntas frecuentes</i> .....	232
Grupo 17. Activos materiales .....	232
<i>Propiedades, planta y equipo</i> .....	233
<i>Bienes de fondos sociales</i> .....	234
<i>Objetivos de las pruebas de cumplimiento</i> .....	234
<i>Objetivos de la pruebas de sustantivas</i> .....	235
<i>Evaluación del control interno</i> .....	235
<i>Procedimientos de auditoría</i> .....	239
<i>Preguntas frecuentes</i> .....	242
Grupo 18. Activos corrientes mantenidos para la venta.....	245
<i>Procedimientos de auditoría</i> .....	245
Grupo 19. Otros activos .....	245
<i>Sucursales y agencias</i> .....	246
<i>Bienes y servicios pagados por anticipado</i> .....	247
<i>Activos intangibles</i> .....	248
<i>Políticas contables</i> .....	248
<i>Plusvalía</i> .....	249
Activos por impuestos diferidos .....	250
<i>Bienes de arte y cultura</i> .....	250
Objetivos de las pruebas de cumplimiento .....	251
Objetivo de las pruebas sustantivas.....	251
Procedimientos de auditoría .....	252
<b>PARTE VI. AUDITORÍA A LOS PASIVOS</b> .....	255
Grupo 21. Depósitos.....	257

<i>Objetivos de la auditoría</i> .....	257
<i>Depósitos de ahorro</i> .....	257
<i>Certificados de depósito de ahorro a término</i> .....	260
<i>Depósitos de ahorro contractual</i> .....	261
<i>Depósitos de ahorro permanente</i> .....	261
<i>Intereses</i> .....	262
<i>Procedimientos de auditoría</i> .....	264
Grupo 22. Títulos de inversión en circulación .....	270
<i>Procedimientos de auditoría</i> .....	270
Grupo 23. Créditos de bancos y otras obligaciones financieras .....	272
<i>Pruebas de control</i> .....	272
<i>Medición por las NIIF</i> .....	272
Grupo 24. Cuentas por pagar y otras.....	273
<i>Objetivos de la auditoría</i> .....	273
<i>Contratistas</i> .....	274
<i>Comisiones y honorarios</i> .....	275
<i>Costos y gastos por pagar</i> .....	275
<i>Prometientes compradores</i> .....	276
<i>Proveedores</i> .....	276
<i>Contribuciones y afiliaciones</i> .....	277
<i>Gravamen a los movimientos financieros</i> .....	278
<i>Retención en la fuente</i> .....	278
<i>Impuestos, gravámenes y tasas por pagar</i> .....	279
<i>Valores por reintegrar</i> .....	283
<i>Retenciones y aportes laborales</i> .....	284
<i>Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones</i> .....	284
<i>Exigibilidades por servicios de recaudo</i> .....	284
<i>Remanentes por pagar</i> .....	285
<i>Establecimientos afiliados</i> .....	286
<i>Diversas</i> .....	286
<i>Políticas contables y medición de las cuentas por pagar</i> .....	292
<i>Preguntas frecuentes</i> .....	293
Grupo 25. Impuestos diferidos.....	295
Grupo 26. Fondos sociales y mutuales .....	297
<i>Principios y valores básicos</i> .....	299
<i>Fondos sociales</i> .....	300
<i>Fondos mutuales</i> .....	307
<i>Preguntas frecuentes</i> .....	312

Grupo 27. Otros pasivos .....	315
<i>Sucursales y agencias</i> .....	315
<i>Cancelación de valores correspondidos</i> .....	317
<i>Obligaciones laborales por beneficio a empleados</i> .....	317
<i>Obligaciones de las organizaciones de trabajo asociado</i> .....	319
<i>Ingresos anticipados diferidos</i> .....	320
<i>Ingresos recibidos para terceros</i> .....	320
<i>Pasivos en negocios conjuntos</i> .....	321
<i>Pasivos por actividades de operaciones conjuntas</i> .....	323
<i>Aportes sociales</i> .....	323
Grupo 28. Provisiones .....	325
<i>Medición</i> .....	327
<i>Mejor estimación</i> .....	327
<i>Provisiones por costos de reestructuración</i> .....	327
<i>Provisiones por obligaciones legales</i> .....	328
<i>Provisiones por contratos onerosos</i> .....	329
<i>Provisión en operaciones conjuntas</i> .....	330
<i>Provisión por costos de desmantelamiento</i> .....	331
<b>PARTE VII. AUDITORÍA AL PATRIMONIO</b> .....	333
Grupo 31. Capital social .....	335
<i>Aportes sociales</i> .....	336
<i>Aportes sociales temporalmente restringidos</i> .....	336
<i>Aportes mínimos no reducibles</i> .....	337
<i>Aportes amortizados</i> .....	337
<i>Fondo social mutua</i> .....	338
<i>Devolución de aportes sociales</i> .....	339
<i>Revalorización de aportes sociales</i> .....	340
<i>Retención y devolución de aportes</i> .....	341
<i>Procedimientos de auditoría</i> .....	342
<i>Preguntas frecuentes</i> .....	344
Grupos 32 y 33. Reservas y fondos patrimoniales .....	345
<i>Reserva de inversión social</i> .....	346
<i>Reserva de Asamblea</i> .....	346
<i>Reserva de protección de cartera</i> .....	346
<i>Reserva estatutaria</i> .....	346
<i>Reserva de protección del fondo mutua</i> .....	347
<i>Reserva por disposiciones fiscales</i> .....	347

<i>Otras reservas</i> .....	347
<i>Fondo para amortización de aportes</i> .....	347
<i>Fondo para revalorización de aportes</i> .....	348
<i>Fondo para infraestructura física</i> .....	348
<i>Fondo especial</i> .....	348
<i>Fondos sociales capitalizados</i> .....	349
<i>Fondo de desarrollo empresarial solidario</i> .....	349
<i>Procedimientos de auditoría</i> .....	350
Grupo 34. Superávit .....	351
<i>Procedimientos de auditoría</i> .....	352
Grupo 35. Excedentes y/o pérdidas del ejercicio .....	352
<i>Objetivo de las pruebas de cumplimiento del patrimonio</i> .....	353
<i>Objetivo de las pruebas sustantivas</i> .....	353
<i>Procedimiento de auditoría</i> .....	354
Grupo 36. Resultados acumulados por adopción por primera vez .....	355
Grupo 37. Excedentes o pérdidas no realizadas (ORI) .....	356
<i>Por revaluación de propiedad, planta y equipo (3705)</i> .....	357
<i>Por las nuevas mediciones de los planes de beneficios     definidos (3710)</i> .....	357
<i>Por inversiones disponibles para la venta (3715)</i> .....	357
<i>Por cambios en el valor razonable de instrumentos de     cobertura (3720)</i> .....	358
<i>Por cambios en el valor razonable de pasivos financieros     atribuibles a cambios en el riesgo (3725)</i> .....	358
<i>Métodos de participación patrimonial (3730)</i> .....	358
<i>Por inversiones en subsidiarias, asociadas, operaciones conjuntas     y negocios conjuntos (3735)</i> .....	358
<i>Por conversión de operaciones o negocios en el extranjero (3740)</i> .....	359
Grupo 38. Excedentes o pérdidas participaciones no controladoras .....	359
Grupo 39. Resultados de ejercicios anteriores.....	361
Preguntas frecuentes.....	362
<b>PARTE VIII. AUDITORÍA A LOS INGRESOS Y GASTOS</b> .....	365
Aplicación de excedentes en cooperativas .....	366
Aplicación de excedentes en fondos de empleados .....	370
Aplicación de excedentes en otras organizaciones solidarias.....	371
Objetivos de la auditoría .....	371

Ingresos ordinarios .....	372
Asuntos tributarios .....	373
Impuesto diferido .....	374
<i>Bases fiscales y diferencias temporarias</i> .....	375
Libro fiscal .....	376
Control interno .....	376
Procedimientos de auditoría .....	377
Preguntas frecuentes .....	379
<b>PARTE IX. PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS.....</b>	<b>381</b>
Código de Conducta .....	381
Control interno.....	383
Oficial de cumplimiento.....	385
Funciones .....	385
Auditoría al oficial de cumplimiento.....	385
Procedimientos de auditoría .....	386
Conocimiento del cliente .....	387
Auditoría al conocimiento del cliente .....	388
Conocimiento del mercado .....	391
Control de operaciones .....	392
Señales de alerta .....	392
Objetivo de la auditoría .....	392
Procedimientos de auditoría.....	392
Control y detección de operaciones inusuales sospechosas .....	393
Detección de operaciones inusuales .....	393
<i>Objetivos de la auditoría</i> .....	393
Determinación de operaciones sospechosas .....	395
<i>Control de transacciones en efectivo</i> .....	395
<i>Determinación de transacciones múltiples como una sola operación</i> .....	395
<i>Clientes exceptuados del registro individual</i> .....	396
<i>Reportes de operaciones</i> .....	396
<i>Reporte consolidado a la Superintendencia de la Economía Solidaria ..</i>	397
<i>Reporte de ausencia de operaciones sospechosas</i> .....	397
<i>Objetivos de la auditoría</i> .....	397
<i>Procedimientos de auditoría</i> .....	398
Evaluación del nivel de desarrollo tecnológico .....	399
Procedimientos de auditoría .....	399
Capacitación .....	401

Objetivo de la auditoría .....	401
Procedimientos de auditoría .....	401
<b>PARTE X. PAPELES DE TRABAJO .....</b>	<b>403</b>
Contenido mínimo de los papeles .....	405
Procedimientos para preparar los papeles de trabajo .....	405
Archivos de auditoría .....	406
Referenciación de los papeles de trabajo .....	406
Clasificación de los papeles de trabajo .....	407
Modelos de papeles de trabajo .....	409
<i>Caja, bancos, equivalentes y efectivo restringido</i> .....	409
<i>Inversiones</i> .....	411
<i>Inventarios</i> .....	412
<i>Cartera de crédito</i> .....	413
<i>Cuentas por cobrar</i> .....	413
<i>Activos materiales</i> .....	414
<i>Activos biológicos</i> .....	415
<i>Depósitos</i> .....	415
<i>Créditos de bancos y otras entidades</i> .....	416
<i>Cuentas por pagar</i> .....	417
<i>Fondos sociales y mutuales</i> .....	417
<i>Patrimonio</i> .....	418
<b>PARTE XI. REVISORÍA FISCAL .....</b>	<b>421</b>
Revisoría en el siglo XXI .....	423
Características de la revisoría fiscal .....	423
Importancia de la revisoría fiscal .....	424
Objetivos de la revisoría fiscal .....	425
Deberes de la revisoría fiscal .....	426
Lavado de activos .....	427
Actos de corrupción.....	427
Reserva profesional.....	429
Derechos de la revisoría fiscal .....	431
Inhabilidades e incompatibilidades .....	431
Inhabilidades .....	432
Consecuencias de violar las inhabilidades e incompatibilidades para ejercer como revisor fiscal .....	433
Modalidades de auditoría .....	441

Límite de revisorías.....	443
Limitación como suplente .....	443
Sanción por incumplir el límite .....	443
Funciones del revisor fiscal .....	444
Prohibición para ser revisor fiscal.....	448
Requisitos para ser revisor fiscal .....	449
Elección del revisor fiscal principal y suplente .....	450
Nombramiento de auxiliares y otros expertos .....	451
Ejercicio del revisor fiscal suplente .....	451
Efectos de la inscripción en el registro mercantil .....	452
El alcance del trabajo de un revisor fiscal .....	453
Planeación del trabajo de la revisoría fiscal .....	455
Auditoría forense .....	456
Diferencias entre auditoría financiera y forense .....	458
Cómo llevar a cabo una auditoría forense .....	458
Ampliación de los procedimientos normales .....	459
Fraude y abuso de confianza .....	459
Auditor independiente .....	461
Informes mínimos que debe presentar el revisor fiscal .....	466
Dictamen e informe de la revisoría fiscal.....	467
Precisiones relativas al dictamen.....	468
Modelo estándar de dictamen .....	470
<i>Párrafo de énfasis (asuntos que no afectan la opinión del revisor fiscal)</i>	472
Manifestaciones escritas .....	472
<i>Lista de las NIA que contienen requerimientos sobre manifestaciones escritas</i> .....	473
Formación de la opinión (NIA 700) .....	473
Informe para auditorías realizadas de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA 700) .....	475
Ejemplos de informes de auditoría sobre estados financieros (NIA700)	476
Informe de auditoría independiente .....	476
Informe sobre los estados financieros .....	476
Certificación del revisor fiscal sobre información remitida a Supersolidaria ..	478
Diferentes formas de opinión .....	480
Clases de opinión .....	480
<i>Opinión limpia o estándar con párrafo explicativo</i> .....	481
<i>Opinión calificada o con salvedades</i> .....	481
<i>Dictamen con opinión negativa o adversa</i> .....	481

<i>Dictamen con abstención o denegación de opinión</i> .....	482
<i>Otros tipos de dictámenes</i> .....	482
Preguntas frecuentes .....	482
<b>PARTE XII. DECRETO ÚNICO REGLAMENTARIO 2420 DE 2015</b> ....	489
Formatos relacionados con las normas internacionales.....	514
Código de Ética para profesionales de la contabilidad .....	514
Norma Internacional de Control de Calidad (NICC) .....	515
Norma Internacional de Auditoría (NIA) .....	516
Normas Internacionales de Trabajo de Revisión 2400 (NITR) .....	517
Normas Internacionales de Trabajo de Revisión 2410 .....	518
Norma Internacional de Trabajo para Atestiguar 3000 (ISAE) .....	519
Normas Internacionales para Encargos que Proporcionan un Grado de Seguridad 3400-antes NIA 810 .....	520
<b>BIBLIOGRAFÍA</b> .....	521



**AL FINAL DEL LIBRO ESTÁ UBICADO EL CÓDIGO PARA QUE PUEDA ACCEDER AL SISTEMA DE INFORMACIÓN EN LÍNEA – SIL, DONDE ENCONTRARÁ UNA SERIE DE CIRCULARES, DECRETOS Y LEYES ACTUALIZADOS, LOS CUALES SERÁN DE GRAN AYUDA PARA COMPLEMENTAR LA LECTURA DEL LIBRO.**

# Presentación



El sector solidario en Colombia es un medio legítimo para contribuir al desarrollo económico del país y para la distribución equitativa del ingreso. Igualmente, es eficaz para combatir el desempleo al generar puestos de trabajo a través de las denominadas cooperativas de trabajo asociado y de las cooperativas en general, así como de los fondos de empleados y las asociaciones mutualistas.

Con la expedición de la Ley 1314 de 2009, el proceso de convergencia hacia los estándares internacionales va más allá de las NIIF, puesto que involucra el aseguramiento de la información que hace parte de todo el andamiaje de este nuevo esquema. Por lo anterior, el trabajo realizado por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP), el Gobierno Nacional expidió el Decreto 302 de 2015, que fue compilado en el Decreto Único Reglamentario según anexo 4 del Decreto 2420 de diciembre 14 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015.

En este texto se presenta un modelo de auditoría de riesgo financiero y de control interno, así como procedimientos de auditoría para aplicar a diferentes áreas de las entidades del sector solidario. El riesgo de crédito está dirigido a las entidades que manejen el crédito, ya sea por vía de aportes o por vía de captación de recursos en calidad de depósitos o financiación externa. Es preciso aclarar que en este texto no están todas las NIA del anexo 4° del Decreto 2420 de 2015 puesto que sería muy engorroso y extenso explicar todas y cada una de ellas.

La función de los auditores reviste suma importancia en las labores de control, y debe estar encaminada a mantener un sistema sólido, seguro y eficiente frente a la comunidad en general. Con esto en mente, los procedimientos desarrollados en este escrito para llevar a cabo la auditoría están orientados a cumplir con los objetivos propuestos mediante la aplicación de las normas internacionales de aseguramiento de la información financiera (NAI).

Considerando las actividades técnicas y contables que los auditores deben desarrollar en el cumplimiento de sus funciones, resulta de vital importancia que estos sean profesionales de la contabilidad, tal como lo contemplan la letra b) del artículo 13 de la Ley 43 de 1990 y el anexo 4° del Decreto 2420 de 2015, debido a la naturaleza de la labor de auditoría y control.

La evaluación del marco jurídico del sector solidario (entendiéndose por este el cuerpo de leyes, decretos, reglamentos, normas, circulares, estatutos, etc., vigentes y a disposición del público en los sitios web de la Superintendencia y del alcance de la auditoría, llamado “Controles de Ley”) se desarrolló tomando como referencia las áreas en que han sido agrupados los principios fundamentales para la auditoría efectiva de los organismos del sector de la economía solidaria.

Este tipo de conocimiento es una ayuda en el desarrollo de habilidades y competencias para asegurar, medir, registrar y revelar los hechos económicos que deben ser manejados de acuerdo a las normas expedidas por el Gobierno Nacional, evaluando los resultados y asegurando que la información derivada de tal evaluación cumpla con los principios y normas que le son aplicables. En ese sentido, es preciso recordar que la Ley 1314 de 2009, en su artículo 2°, determinó que todas las personas naturales y jurídicas que estén obligadas a llevar contabilidad, así como los contadores públicos, funcionarios y demás personas encargadas de la preparación de estados financieros y otra información complementaria, deberán regir su actuar conforme a esta normatividad.

**Hernán Cardozo Cuenca**

# Auditoría del sector solidario

Debido al crecimiento del sector solidario en Colombia es importante que el auditor dedique más tiempo a las tareas de verificación y cumplimiento, así como a apoyarse más en los sistemas de control interno para prevenir fraudes y posibles casos de corrupción.

Este texto presenta un modelo de auditoría integral para entidades del sector solidario basado en el marco técnico normativo de las Normas de Aseguramiento de la Información (NAI) y las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). El texto hace un recorrido por la economía solidaria, los órganos de vigilancia y control, la auditoría basada en riesgos, la auditoría a elementos contables, el uso de papeles de trabajo y la revisoría fiscal en las organizaciones del sector.

*Auditoría del sector solidario* es un texto guía esencial para contadores públicos, auditores y revisores fiscales en organizaciones del sector solidario en Colombia, que comprende cooperativas, fondos de empleados y asociaciones mutuales.

**Colección:** Ciencias empresariales

**Área:** Auditoría

**ECO E**  
**EDICIONES**

[www.ecoediciones.com](http://www.ecoediciones.com)

## Incluye

- ▶ Propuesta de auditoría del sector solidario basada en riesgos (NIA 315/330).
- ▶ Referencias al Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015, y contenido de los temas del Anexo 4.
- ▶ Material de apoyo sobre las NIA en el Sistema de Información en Línea (SIL).

### Hernán Cardozo Cuenca

Contador Público de la Universidad La Gran Colombia, con especialización en Revisoría Fiscal y Control de Gestión y Diplomado en Gerencia Financiera. Auditor y consultor del sector solidario. Ha estado vinculado a la Superintendencia Financiera de Colombia y la Superintendencia de la Economía Solidaria. Docente universitario en programas de Gerencia Financiera, Gerencia Estratégica, Contabilidad Bancaria, Contraloría y Contabilidad Solidaria. Miembro del Comité Técnico Ad honorem de las Pequeñas y Medianas Empresas del Comité Técnico de la Contaduría Pública (CTCP) y asesor de la Junta Central de Contadores.

ISBN 978-958-771-376-3



e-ISBN 978-958-771-377-0