



**Federación Argentina
de Consejos Profesionales
de Ciencias Económicas**

CENTRO DE ESTUDIOS CIENTIFICOS Y TECNICOS (CECYT)

**Informe N° 11
Area Auditoría**

**REVISIÓN
ANALÍTICA**

Autor: Ricardo De Lellis

1. INTRODUCCION

a) Definición y etapas del proceso de auditoría donde se aplica.

Los procedimientos de revisión analítica consisten en pruebas sustantivas o de validez que se aplican sobre la información contable y que comprenden el estudio y la comparación de relaciones entre datos. La premisa básica subyacente en la aplicación de los procedimientos de revisión analítica es que ciertas relaciones pueden razonablemente esperarse que existan y continúen en el tiempo a falta de condiciones conocidas que indiquen lo contrario.

Estas técnicas son utilizadas por el auditor con diferentes objetivos y básicamente en las siguientes etapas del proceso de auditoría.

- 1) en la etapa de planificación como procedimiento que ayuda al auditor a definir áreas donde deberá poner énfasis en sus procedimientos de auditoría,
- 2) durante la aplicación de procedimientos de auditoría, para obtener evidencia sustantiva que sea suficiente para el objetivo de auditoría o que corrobore otra evidencia sustantiva,
- 3) en la etapa final de la auditoría para asegurar al auditor que los estados contables son consistentes con sus conocimientos de las operaciones de la sociedad y parezcan razonables desde el punto de vista de sus usuarios.

b) Identificación con las normas de auditoría vigentes (NAV) (RT 7 FACPCE)

La RT 7 (FACPCE) alude a los procedimientos de revisión analítica en el capítulo 13 "Normas para el desarrollo de la auditoría" cuando detalla los pasos para ejecutar la auditoría de estados contables y para la revisión de estados contables de períodos intermedios.

Los procedimientos de revisión analítica cubrirían los pasos indicados en la mencionada norma en 2.5.7. (revisiones conceptuales), 2.5.9. (comprobaciones globales de razonabilidad) para auditoría de estados contables, 3.5.3. (revisión conceptual de los estados contables) y 3.5.5. (revisión comparativa de los estados contables en su relación con los del último cierre de ejercicio, con los de los períodos intermedios anteriores y con los de los períodos intermedios similares de ejercicios anteriores).

A su vez, si bien no existe una alusión directa de las NAV, los procedimientos de revisión analítica son además eficaces para obtener un conocimiento apropiado de las operaciones del ente, las condiciones económicas propias y las del ramo de actividades (punto 2.1.) y, como desarrollaremos más adelante, para ayudar al proceso de planificación (punto 2.4.).

Para una mayor comprensión del tema se ha desarrollado en el Anexo I un gráfico con los pasos del proceso de auditoría, de acuerdo con las NAV resaltando en cuales de ellos es efectiva la aplicación de los procedimientos de revisión analítica.

- c) Importancia y aplicabilidad de los procedimientos de revisión analítica según el tipo de empresa.

Los procedimientos de revisión analítica son de suma importancia para el auditor pues, en cualquiera de las etapas que los aplique, e independientemente de los objetivos específicos que persigue en cada una de ellas, le permite formarse una opinión sobre la consistencia lógica de la información contable e indagar sobre las relaciones inusuales que encuentra en estas pruebas.

Como lo ha mencionado el Dr. Cayetano Mora en su trabajo presentado a las Jornadas Regionales organizadas por la FACPCE en 1989 buena parte de los problemas que detecta el auditor en el desarrollo de su tarea no se originan tanto en el tedioso, aunque necesario cotejo de una información con su documentación de respaldo, sino en sus ojos y en sus oídos, sobre todo para la prueba negativa que significa encontrar lo que no está.

Esto resulta lógico pues los típicos procedimientos de auditoría son fuertes por lo general en detectar sobrestimaciones de activos pero no resultan, en su mayoría, seguros para detectar omisiones. En este sentido los procedimientos de revisión analítica ayudan al auditor, perfeccionando su conocimiento de las operaciones de la empresa, y fundamentalmente permitiendo interpretar si los estados contables tienen sentido a la luz de las operaciones de su cliente, llevándolo a indagar en aquellas relaciones inusuales que puedan estar indicándole la existencia de algún error u omisión.

De acuerdo con lo expresado, puede observarse que la revisión analítica es aplicable a cualquier tipo de ente, dependiendo su eficacia de ciertos factores que serán tratados más adelante.

2. CARACTERISTICAS QUE DEBE REUNIR LA REVISION ANALITICA

El proceso de revisión analítica tiene 3 etapas:

- el diseño del análisis, consistente en estructurar la prueba y definir la precisión requerida,
- la realización de la prueba, que implica obtener los datos, efectuar los cálculos y resumir u organizar las cifras,
- la interpretación de los datos obtenidos, cuya finalidad es determinar si la relación es efectivamente explicable o previsible. La interpretación puede requerir seguimiento adicional.

La realización de la prueba es meramente preparatoria a la interpretación, siendo poco probable que la preparación sin interpretación contribuya al objetivo de la prueba.

Toda revisión analítica implica la comparación de una partida con otra y la comparación procura establecer una relación que pueda ser considerada lógica. Ahora bien, si se ha de validar una partida (variable dependiente) por su relación con otra (variable independiente) el auditor debe satisfacerse de que esta última sea confiable y que la relación funcional sea válida.

Por ejemplo, basado en el entendimiento de los negocios del cliente y en la historia pasada el auditor espera que cada peso registrado en el costo de ventas debe representar aproximadamente \$ 1,30 de ventas (margen de ventas aproximado 23%). Por lo tanto, utilizando esta relación el auditor puede decir que para cada mes las ventas deben representar 1,3 veces el costo de ventas.

Habiendo calculado dichos montos, luego comparará los márgenes reales con los pronosticados. La pregunta que viene a continuación es si el monto de ventas registrado es razonable. Aunque ésta es la pregunta fundamental, la respuesta depende de la calidad de la relación, la calidad de los datos y la precisión del análisis.

Seguidamente se analizarán en detalle cada uno de estos tres factores:

- a) calidad de la relación implica:

- la credibilidad de la relación

Una relación creíble es aquella que el auditor puede razonablemente esperar que exista basado en su conocimiento del negocio y los procedimientos contables (p. ej., el auditor puede esperar que exista una relación entre ventas y costo de ventas basado en una política normal de margen de venta. ¿Es creíble un margen del 23% en el ejemplo citado?)

- Lo relevante de la relación

Una relación relevante es aquella que provee evidencia significativa a los propósitos de la prueba. (Por ejemplo, la relación entre ventas y costo de ventas podría no ser relevante si ambas fueran usadas como variables independientes y el margen bruto fuera definido como la variable dependiente. La relación no es relevante a ningún propósito de auditoría excepto para establecer la exactitud aritmética.)

- La consistencia de la relación

Esta característica se refiere al grado hasta el cual se puede anticipar que las relaciones históricas observadas anteriormente persistan en un futuro.

En el caso de una compañía, industria o economía que cambia vertiginosamente, las relaciones no se mantendrían estables tan prolongadamente como lo harían en un ambiente más sosegado. Por lo

tanto, debemos asegurarnos de ser sensitivos a dichos cambios al diseñar pruebas de revisión analíticas. Esto incluiría una evaluación de ciertas circunstancias donde normalmente anticiparíamos cambios y éstos no ocurrieron.

Por ejemplo, podríamos anticipar que el margen de ganancia bruta aumentase durante los primeros años de existencia de una compañía y que se estabilizase a medida que el producto se establece, se hace más difícil economizar en la producción y otros competidores penetran el mercado e influyen los márgenes.

- El grado de independencia que posee la variable independiente

La seguridad de auditoría que puede derivarse de la relación entre dos variables, puede ser limitada si ambas variables derivan de la misma información contable. El auditor debe considerar cuan "independiente" es la variable independiente. En general, es preferible que la variable independiente sea objeto de otros procedimientos de auditoría o, alternativamente, sea derivada de una fuente externa al departamento contable, p. ej., el departamento de ventas, el departamento de producción o datos de la industria.

Cuando no existe independencia absoluta en las variables, el problema puede ser solucionado si una de las partidas que está siendo comparada es verificada independientemente por el auditor por medio de otras pruebas como muestreo o confirmación.

Por ejemplo, es difícil que una comparación de comisiones y ventas generadas por la misma fuente provea evidencia fuerte de la cifra de comisiones, a menos que el monto de ventas haya sido primero verificado por el auditor.

- b) Calidad de los datos, que depende de:

- Calidad y aplicabilidad de los datos de la Industria

Generalmente, para propósitos de auditoría, la evidencia obtenida de fuentes externas es vista como más confiable que la generada internamente. Sin embargo, antes de usar datos externos en una revisión analítica, el auditor debe evaluar la confiabilidad y relevancia de los datos. Por ejemplo, si el cliente ha proporcionado datos a una organización que compila datos de la industria, el auditor debe considerar la rigurosidad (o falta de) en la preparación de la información. Si datos similares para la industria están disponibles en una fuente externa competente, el auditor debe considerar el grado en que una información corrobora a la otra.

La fortaleza de los sistemas de control sobre la producción de datos.

Uno de los problemas que presenta la revisión analítica es que el auditor puede estar confiando en datos generados por el cliente en sistemas sujetos a controles en los que el auditor decidió no confiar, o alternativamente, en los que deposita sólo poca o moderada confianza.

En estos casos, el auditor debe determinar en base a su juicio si el impacto de la no confianza (o confianza limitada) en los controles puede perjudicar significativamente la calidad de la prueba de revisión analítica.

- Confiabilidad de la Información no contable.

Los procedimientos de revisión analítica también incluyen relaciones entre montos de los estados contables y la medición física de las actividades operativas que subyacen en esos montos. La información no contable puede medir salidas (p. ej., cantidades producidas, horas cargables, líneas de publicidad vendidas) o entradas (p. ej., cantidades compradas, combustible consumido). Si la revisión analítica va a ir más allá que una prueba de razonabilidad, el auditor debe considerar la confianza de la información no contable. Los mismos factores que afectan la confiabilidad de la información contable explicada en el punto anterior son aplicables a este caso: fuentes externas vs. internas; prueba de las fuentes; confirmación de terceras partes, etc.

- Lo completo de la Población

Aunque la revisión analítica no se relaciona con detalles sino con relaciones y fluctuaciones, sigue siendo de suma importancia que la población considerada esté completa. Por ejemplo, si el corte de compras de inventario es pobre al fin de cada mes la relación ventas/costo de ventas se transforma en inexacta, como también el total de ventas que se obtiene de la relación.

- c) Precisión de la prueba que depende de:

- técnicas de alta seguridad vs. técnicas de limitada seguridad

Las técnicas de alta seguridad incluyen la "prueba en total", como verificación global de la depreciación, el cálculo global de los ingresos por alquileres y el análisis de la razonabilidad de la relación entre los intereses y los préstamos. Por ejemplo:

<u>Rubros de los estados contables</u>	<u>Procedimiento de verificación global</u>
Ingreso por ventas	Unidades vendidas por precio de venta.
Cargo por amortizaciones	Tasa de amortización aplicada a costo del activo (línea recta) o valor neto en libros (saldo decrecientes) considerando el costo de altas, bajas y bienes amortizados.
Ingreso de alquiler de empresa inmobiliaria	Número de unidades alquiladas multiplicado por el promedio confiable de ingresos por alquiler por unidad.

Rubros de los estados contables

Procedimiento de verificación global

Intereses de préstamos

Comparación de la tasa de interés convenida, con la relación entre los intereses de los préstamos y los préstamos mismos.

La efectividad de una prueba en total depende en mayor medida de su precisión. Mientras más complejo sea el cliente, menos precisos serán estos cálculos. Identificar tal análisis es una cuestión de juicio, pero al hacerlo, se debe tener en mente la precisión y el efecto sobre los estados contables de un pequeño cambio en una relación.

Por ejemplo, supóngase que se está considerando la integridad de las ventas en un negocio basado en comisiones. La tasa normal de comisiones varía entre 13-15%; el valor en libros representa el 12%. Si la comisión hubiera sido del 13% y una diferencia del 1% es significativa, el análisis no habría sido suficientemente preciso para lograr el objetivo, a menos que se pueda explicar la diferencia mediante investigación adicional.

Estas técnicas de alta seguridad a menudo pueden ser utilizadas como únicas pruebas sustantivas por la fuerte evidencia que proporcionan.

En cambio, las técnicas de revisión analítica de seguridad limitada, son utilizadas como complemento de otros procedimientos sustantivos, con el objeto de reducir su alcance (en general pruebas de detalle). Estas técnicas de seguridad limitada incluyen:

- ciertas relaciones (es decir, relaciones entre dos o más partidas de los estados contables, o índices del negocio);
- ciertos análisis de tendencias (es decir, la tendencia a lo largo de un período, meses, días, comparado con los que anticipamos);
- ciertas relaciones estándar entre datos;
- ciertas comparaciones con presupuestos y estándares.

Ejemplos:

Integridad de las ventas

Revisión de márgenes brutos, revisión de faltantes de inventario, revisión de precio de venta promedio mensual (por producto).

Existencia de cuentas por cobrar

Análisis mensual, expresado en días, del crédito otorgado a clientes. Revisión de tendencias de ventas y notas de crédito, estar alerta a movimientos poco usuales cerca de fin de año.

Exactitud de cuentas por pagar

Análisis mensual del crédito obtenido de proveedores, expresado en días.

Existencia de compras/gastos

Comparación de compras y gastos reales y presupuestados.

Exactitud en los costos de sueldos y jornales

Revisión de pago promedio o semanal por empleado (Nota: esto posiblemente sólo cubre el pago o salario básico). Comparación del pago original presupuestado con el real.

- Frecuencia de las mediciones:

Generalmente, cuanto más largo es el período por el cual se dispone de datos comparativos y cuanto mayor es la frecuencia con la que se produce esos datos, mayor es la posibilidad de una estimación precisa de los saldos.

- Grado de desagregación de la prueba:

El grado de desagregación se refiere al nivel de detalle en el que la población es segmentada para propósitos de la revisión analítica. Muchas poblaciones pueden ser segmentadas en una o más de las siguientes formas:

- por período de tiempo (p. ej., mes, trimestre, año),
- por unidad operativa (p. ej., sucursal, división, subsidiaria),
- por ubicación geográfica (p. ej., región, provincia, país),
- por fuente o naturaleza (p. ej., cliente, línea de producto, industria).

En la determinación del nivel de detalle el auditor define la "unidad de muestreo" a ser usada por la variable dependiente (la variable que está siendo pronosticada en base a una relación establecida).

En general, un mayor grado de desagregación llevará a un análisis más preciso. Por ejemplo, en una relación de ventas/costo de ventas, la desagregación puede no ser necesaria si la compañía produce y comercializa un solo producto. Sin embargo, es probable que la desagregación sea necesaria si la ganancia bruta es el compuesto de una variada mezcla de productos con diferentes márgenes de ganancia.

- Grado de complejidad

No deberían efectuarse revisiones analíticas que lleven a tener que efectuar una compleja interpretación de las variaciones.

Por ejemplo, si las tasas varían considerablemente en un mes puede resultar poco útil la relación entre el cargo de intereses y la cuenta de préstamo correspondiente.

