NOTAS DE CLASE

**CARACTERIZACIÓN DE
LOS POSTULADOS
SOBRE LA TEORÍA DE
ASEGURAMIENTO**

**Bleydis del Carmen Araujo
Contreras**

Universidad Cooperativa de Colombia
Sede Montería

Apropiación social del conocimiento | Nota de clase
No. 27, diciembre de 2018
doi: <https://doi.org/10.16925/gcnc.05>

NOTA LEGAL

El presente documento de trabajo ha sido incluido dentro de nuestro repositorio de literatura gris por solicitud del autor, con fines informativos, educativos o académicos. Asimismo, los argumentos, datos y análisis incluidos en el texto son responsabilidad absoluta del autor y no representan la opinión del Fondo Editorial o de la Universidad.

DISCLAIMER

This coursework paper has being uploaded to our grey literature repository due to the request of the author. This document should be used for informational, educational or academic purposes only. Arguments, data and analysis included in this document represent authors' opinion not the Press or the University.

Acerca de los autores

Bleydis del Carmen Araujo-Contreras, contadora pública, especialista en Revisoría Fiscal y Auditoría, aspirante a magíster en Administración de Negocios, profesora instructora del programa de Contaduría Pública de la Universidad Cooperativa de Colombia, sede Montería, Colombia.

Correo electrónico: bleydis.araujo@campusucc.edu.co

Cómo citar este documento

Araujo-Contreras, B. C. (2018). *Caracterización de los postulados sobre la teoría de aseguramiento*. (Documento de docencia N° 27). Bogotá: Ediciones Universidad Cooperativa de Colombia. Doi: <https://doi.org/10.16925/gcnc.05>.

Este documento puede ser consultado, descargado o reproducido desde nuestro repositorio de documentos de trabajo (<http://repository.ucc.edu.co/handle/ucc/7369>) para uso de sus contenidos, bajo la licencia de Creative Commons Reconocimiento-NoComercial-SinObraDerivada 4.0 Internacional. <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>

Resumen

Con la aparición de los estándares internacionales (NIIF y NIA) y los crecientes problemas de corrupción que se presentan en las diferentes esferas de la economía mundial, el término valor razonable y lo que implica para la información financiera de las empresas ha tomado gran relevancia. Frente a esta situación, el contador como sujeto fiscalizador, evaluador y agente de control, debe prepararse para grandes retos al ejercer las prácticas de auditoria. Por otro lado, dentro de los objetivos del profesional de contaduría pública se encuentra el desarrollar, medir y evaluar los diferentes riesgos que afronta el ente económico que se relacionan con la información financiera. Asimismo, su responsabilidad es entregar una conclusión que guíe a los usuarios de la información para que puedan identificar y conocer el estado actual de la organización. Por otra parte, el desarrollo de contratos de aseguramiento desempeñados por un contador público tiene la intención de brindar seguridad al usuario, debido a sus funciones profesionales de ejercer control y seguimiento y presentar un cumplimiento estricto de la normatividad exigida por los entes de control. Por tal motivo, el propósito de esta nota de clase es brindar –específicamente al estudiante– herramientas para el desarrollo de habilidades que le permitan identificar las deficiencias del control y de las auditorias ya realizadas en relación con la razonabilidad de los valores y otros estimados, y así lograr un nivel alto de precisión en la auditoria, so pena de la existencia de los diferentes niveles de aseguramiento y sus formas.

Palabras claves: contrato de aseguramiento, estándares internacionales de aseguramiento, nivel de seguridad, valor razonable.

Tabla de contenido

Introducción	6
1. Preparación académica en la caracterización de los postulados sobre las teorías de aseguramiento	8
2. Caracterización de los postulados sobre las teorías del aseguramiento	10
2.1 Prefacio	10
2.2 Concepto de aseguramiento	12
2.3 Complejidad de los encargos de aseguramiento	19
2.4 Aspectos que inciden en el aseguramiento	37
3. Actividad	51
Plan de aula N.º 1	51
Plan de aula N.º 2	52
Conclusión	54
Referencias	55

Índice de tablas y figuras

Tabla 1. Saberes esenciales	6
Tabla 2. Diagrama bayesiano del aseguramiento	38
Figura 1. Entidades emisores de las NIA	16
Figura 2. Clasificación de las normas según el CTCP	18
Figura 3. Servicio de revisión	36

Introducción

El propósito de esta nota de clase es lograr que el estudiante comprenda que el aseguramiento de la información está asociado a emitir una opinión sobre la razonabilidad de una información suministrada a los *stakeholders* y a los inversores con el fin de garantizar la contractualidad entre los diferentes actores que intervienen en las operaciones de la empresa y garantizar con ello, el interés público y las relaciones armónicas entre los diferentes grupos de interés de una organización. Es así que, se pretende analizar los postulados de la teoría del aseguramiento con la pretensión de diagnosticar el estado de control y establecer encargos de aseguramientos necesarios en una entidad, como el manejo de las diferentes ramas de la contabilidad y sus procesos contables.

En este sentido, el estudiante que aplique esta nota de clase estará en capacidad de brindar certeza acerca de la razonabilidad de la información financiera y seguridad y tranquilidad a los inversores, usuarios de la información y *stakeholders*, para proteger el interés público mediante el uso de los postulados de la teoría del aseguramiento.

Tabla 1.

Saberes esenciales

Competencia	Indicadores de desempeño	Evidencia
Diferenciar cuáles son los tipos de encargo de aseguramiento, esto les	Escoger e identificar entre los diferentes tipos de encargo	Hacer un encargo de aseguramiento en una empresa

ayudará a formar criterios y juicios de valor profesionales adecuados para formular una conclusión y sugerir mejoramientos para el nivel de razonabilidad de la información financiera al aplicar diferentes marcos de regulación legal y conceptual.	cuál es el adecuado en un contrato de aseguramiento para los empresarios y usuarios interesados.	de la región con los postulados de aseguramiento necesarios para responder a un estudio de caso.
---	--	--

Fuente: elaboración propia

Con lo anterior se busca que el estudiante obtenga habilidades académicas que le ayuden a jerarquizar los postulados de la teoría acorde a los encargos.

1. Preparación académica en la caracterización de los postulados sobre las teorías de aseguramiento

En el presente documento se toma como referencia a Heráclito (siglo v a.C.) quien hacía mención a los cambios que se están dando a nivel financiero, tecnológico y socio económico y que permiten que vivamos a la vanguardia y estar a tono con lo que se nos demanda. Las Normas Internacionales de la Información Financiera y de Aseguramiento (NIIF y NIA) entran dentro de dicha categoría y han de ser implementadas de forma obligatoria por todas las empresas colombianas. Los contadores públicos se deben preparar para esto puesto que son los llamados a presentar, certificar y dictaminar la razonabilidad de la información financiera y contable de las empresas, lo cual los obliga a conocer y aplicar estos nuevos modelos contables y de auditoria en la información de la organización.

Por otra parte, el nuevo modelo pedagógico requiere la formación de estudiantes con habilidades y destrezas para incursionar en el mundo laboral. Según Católico y Sierra (2007): “No solo es necesario reconocer el esfuerzo adelantado por las Universidades, sino que también, es importante evidenciar cómo los estudiantes perciben dichos cambios a través de lo que experimentan en su vivir académico”. Todos estos cambios, tanto a nivel de competencias o capacidades (pedagógico), como a nivel profesional (actualización del modelo NIIF, NIA) deben reflejarse en la formación académica que reciben los estudiantes universitarios, los cuales van a ser contratados luego por las empresas. Carson y Veiras (2005) plantean que la Federación Internacional de Contadores (IFAC) y la Conferencia de las Naciones

Unidas sobre Comercio y Desarrollo (Unctad), mencionan las características del perfil del contador público y las competencias planteadas por el Proyecto Turing.

2. Caracterización de los postulados sobre las teorías del aseguramiento

2.1. Prefacio

El punto de partida se sitúa en el cambio de contexto dado por el nuevo modelo financiero y de control de las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) y las NIA (Normas Internacionales de Aseguramiento), que hace obligatoria la revisión y comprobación de la información financiera al 100 %, se genera así la exigibilidad de la firma de los estados financieros por el auditor de estados financieros (fe pública) y la realización del trabajo de revisión y de auditoría ISA para usuarios de interés público, de acuerdo con el objetivo de la ley:

Para mejorar la productividad, la competitividad, el desarrollo armónico de la actividad empresarial y la internacionalización de las relaciones económicas, en atención al interés público, el Estado se dirigirá hacia la convergencia de normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento, con estándares internacionales de aceptación mundial. (Ley 1314 de 2009, art.1)

Lo anterior supone una metodología de trabajo y revisión basada en riesgos, identificados a partir de las deficiencias del control establecidos por el gobierno corporativo, lo que implica hacer una evaluación desde arriba hacia abajo con el establecimiento de controles a nivel de entidad. Y sin ser menos importante, la complejidad que representan los distintos niveles en los servicios profesionales, determinados por una auditoría de estados financieros marcada por un

aseguramiento alto, y la revisión y otros servicios de aseguramiento determinados por un aseguramiento medio.

Los fundamentos teóricos que rodean el contenido de los contratos de aseguramiento presentan una complejidad alta, como el diagnóstico y guía para la aplicación de las Normas Internacionales de Aseguramiento (NIA) en la información de las entidades, direccionados por los entes emisores IAPC (Comité internacional de ejercicio profesional de la auditoría, perteneciente a IFAC) e ISA (Estándares Internacionales de Auditoría), que generaron el estándar NIA 100 del IAPC que establece una sutil diferencia entre los contratos de aseguramiento de nivel alto y moderado, pero sin suministrar un modelo que muestre con claridad las limitaciones relevantes que se deberían tener en cuenta al celebrar un contrato de aseguramiento de nivel moderado. Por otro lado, los *International Standards on Auditing* (ISA) se basan en el concepto de “seguridad razonable”, la cual argumenta que este concepto debe ser la base para todos los estándares de aseguramiento.

La carencia de un consenso general al interior del *International Auditing Practices Committee* (IAPC), que fue reemplazado por la *International Auditing and Assurance Standards Board* (IAASB) para la emisión de un estándar para los contratos de aseguramiento moderado obstaculiza el desarrollo de futuros estándares y orientación para los contratos de aseguramiento en relación con diferentes materias que atañen a los estados financieros históricos (IAASB, 2003, p. 6).

Debido a confusiones y falta de claridad con respecto a la clasificación del aseguramiento y su seguridad razonable, la *International Auditing and Assurance Standards Board* (IAASB, 2003, p. 6I),

que reemplazó al IAPC, parece que ha llegado a conclusiones similares en su reunión celebrada en la semana del 17 de marzo del 2003, cuando acordó emitir nuevos borradores para discusión pública sobre contratos de aseguramiento.

2.2 Concepto de aseguramiento

El aprendizaje de los estándares de aseguramiento internacional de la información o de auditoría parten de la comprensión de los siguientes interrogantes del marco conceptual:

2.2.1 Normas Internacionales de Aseguramiento (NIA)

Son el conjunto de estándares internacionales de auditoría de la profesión contable, en ellas se encuentran directrices para aplicar el control de calidad a los trabajos de revisión moderada e ISA, del código de ética para contadores profesionales y trabajos especiales en el campo de la auditoría de otros servicios relacionados que se pueden desarrollar a partir de las prácticas comunes por sugerencias de otros profesionales contables en el mundo, para ser aplicadas por el contador profesional a través de un examen ISA, con el compromiso de brindar tranquilidad y seguridad razonable a los usuarios de la información contenida en los estados de situación financiera, los cuales deben estar conforme a los IFRS en características como la posición financiera, el desempeño financiero y los flujos de efectivo.

2.2.2 Seguridad razonable

Seguridad razonable es un concepto que genera tranquilidad a los usuarios de la información porque se refiere a la acumulación de la evidencia necesaria y suficiente para que el contador concluya en relación con la información tomada como un todo. Para proponer un juicio en la forma pertinente en un contrato de seguridad razonable, el contador debe lograr evidencia idónea y suficiente como parte de un contrato que sea un proceso continuo y ordenado.

El concepto de seguridad razonable implica una diferenciación entre:

- Nivel alto (corresponde a las auditorías).
- Nivel medio (corresponde a las revisiones; Mantilla, 2015).

Por todo lo anterior, se puede concluir que el objetivo del examen ISA, que debe aplicar el auditor, es dar seguridad razonable a los usuarios de la información y que para darle la legalidad a la aplicación de este examen el medio es el contrato de aseguramiento o encargo de aseguramiento. Por las características y obligaciones descritas en la ley de la profesión contable, se puede afirmar que el aseguramiento es propio del contador público.

2.2.3 Encargo de aseguramiento

Es un contrato o carta de encargo por medio del cual un contador profesional en ejercicio expresa una conclusión sobre el resultado de la evaluación o medición de la materia sujeto contra el criterio.

Esta conclusión brinda confianza y seguridad a los usuarios que utilizan la información y garantiza que dicha información esté libre de sesgos y sea útil al usuario.

Auditoría Seguridad razonable

Revisión Aseguramiento limitado o revisión moderada

2.2.4 Elementos del contrato de aseguramiento

- Tres partes: un contador público titulado y en ejercicio profesional; el responsable de la empresa (representante legal, junta directiva, asamblea de socios, administrador etc.); y los usuarios destinatarios.
- Información a auditar que sea apropiada.
- Criterio(s) y juicios de valor confiable(s).
- Evidencia suficiente y apropiada.
- Reporte de aseguramiento presentado por escrito, este debe cumplir con los términos acordados por las partes.

2.2.5 Niveles de aseguramiento

La seguridad razonable se refiere a un nivel de aseguramiento que es alto, pero no absoluto, el aseguramiento absoluto, propiamente dicho, no existe. Asimismo, a un aseguramiento medio que se expresa de mejor manera como aseguramiento limitado, es un nivel que está por debajo del aseguramiento alto (seguridad razonable), pero que de todas

maneras está dentro de la franja “más probable que no”. No existe un aseguramiento bajo, dado que ese nivel inferior es el de la inseguridad.

2.2.6 Los estándares del IAASB hacen algunas diferenciaciones:

- Seguridad razonable en el contexto del control de calidad = nivel de aseguramiento alto, pero no absoluto.
- Seguridad razonable en el contexto del contrato de auditoría = nivel de aseguramiento alto, pero no absoluto, expresado positivamente en el reporte del auditor como seguridad razonable de que la información sujeta a auditoría está libre de declaración equivocada material
- Contratos de seguridad razonable (aseguramiento de nivel alto) = auditorías
- Contratos de seguridad limitada (aseguramiento de nivel medio o limitado) = revisiones

2.2.7 Emisores internacionales seleccionados para la convergencia en Colombia

El proceso de convergencia a estándares internacionales de aseguramiento se llevará a cabo tomando como referente los estándares de auditoría y aseguramiento emitidos por:

Figura 1. Entidades emisoras de las NIA. Elaboración propia con base en Mantilla (2015)

2.2.8 Clasificación de las normas según el Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP)

La Ley 1314 de 2009 señala al Consejo Técnico de la Contaduría Pública como el organismo permanente de normalización técnica de normas contables, de información financiera y de aseguramiento de la información. Este se debe caracterizar por un sistema único y homogéneo de alta calidad, comprensible y de forzosa observancia de normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información, para mejorar la competitividad, la productividad y el desarrollo armónico de la actividad empresarial.

Dentro de sus funciones el CTCP, según el artículo 8, numeral 3 de la Ley 1314 de 2009, se encuentra:

En busca de la convergencia prevista en el artículo 1° de esta ley, tomará como referencia para la elaboración de sus propuestas, los estándares más recientes y de mayor aceptación que hayan sido expedidos o estén próximos a ser expedidos por los organismos internacionales reconocidos a nivel mundial como emisores de estándares internacionales en el tema correspondiente, sus elementos y los fundamentos de sus conclusiones. Si, luego de haber efectuado el análisis respectivo, concluye que, en el marco de los principios y objetivos de la presente ley, los referidos estándares internacionales, sus elementos o fundamentos, no resultarían eficaces o apropiados para los entes en Colombia, comunicará las razones técnicas de su apreciación a los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y de Comercio, Industria y Turismo, para que estos decidan sobre su conveniencia e implicaciones de acuerdo con el interés público y el bien común.

En resumen, las condiciones que deben cumplir los Estándares Internacionales para que sean aceptados en Colombia son que:

- ☐ Sean de aceptación mundial
- ☐ Lleven a cabo las mejores prácticas
- ☐ Se adapten a la rápida evolución de los negocios
- ☐ Resulten eficaces y apropiados para su aplicación en el contexto colombiano.

Al ser el CTCP la autoridad colombiana de normalización técnica de las normas, debe proponer los emisores y estándares de referencia con

los que Colombia realice el proceso de convergencia. Eligieron los siguientes estándares y emisores para su aplicación en Colombia:

Figura 2. Clasificación de las normas según el CTCP. Elaboración propia con base en la clasificación de las normas de aseguramiento según el CTCP, diapositivas de las normas internacionales de aseguramiento de la información en Colombia, Oscar Horacio Torrez Galvis (2015) y la ley 1314 de 2009

2.3 Complejidad de los encargos de aseguramiento

El propósito principal de este tema es identificar y examinar los problemas que se generen al hacer un contrato de aseguramiento, así como discutir soluciones posibles para los problemas teóricos significantes asociados con la determinación del aseguramiento contenido en los contratos de aseguramiento.

Se emplean a continuación los términos: *encargo*, el cual se ocupa de dar seguridad sobre de la situación financiera a los usuarios de la información y *encargo de seguridad limitado*, para distinguir entre los dos tipos de contrato en cuanto a la complejidad de uno y otro y también la seguridad que brindan. Con el primero, el auditor brinda una seguridad razonable al garantizar una reducción de riesgos, con el segundo se brinda un grado de seguridad aceptable de acuerdo con las circunstancias del contrato o encargo¹, como base de una forma positiva de expresión del profesional ejerciente. El objetivo de un encargo que proporciona un grado de seguridad limitado es la reducción del riesgo de un encargo que proporciona un grado de seguridad hasta un nivel que sea aceptable en las circunstancias del compromiso, pero en las que el riesgo es mayor que aquel de un encargo que proporciona un grado de seguridad razonable, como la

¹ Las circunstancias de los encargos incluyen las condiciones de los mismos, incluso si se trata de un encargo de seguridad razonable o limitado, las características del tema, los criterios a utilizar, las necesidades de los usuarios a quienes se destina el informe, las características relevantes de la parte responsable y su entorno y otros temas, por ejemplo, los hechos, las operaciones, las condiciones y las prácticas, que pueden tener un efecto significativo sobre el encargo. Se anexa la resolución técnica No. 35 –Adopción de las NIA de encargo de aseguramiento y servicios relacionados del IAASB de la IFAC– Normas internacionales sobre encargo de seguridad 3000: encargos de grado de seguridad distintos de la auditoría o revisiones de información financiera histórica.

base de una forma negativa de expresión de la conclusión del profesional ejerciente.

2.3.1 Características de los contratos de aseguramiento

La principal característica que distingue a los contratos de aseguramiento es la emisión de una conclusión u opinión general por parte del profesional en ejercicio y con un cierto nivel de aseguramiento, con relación a la materia sujeto o asunto usando un criterio identificado, basada en evidencia obtenida en un proceso de contratación. Asimismo, la diferenciación entre contratos directos e indirectos no es útil como diferenciación entre contratos en los cuales el profesional en ejercicio mide directamente la materia sujeta como opuestos a los contratos en los cuales el profesional en ejercicio examina las medidas realizadas por la parte responsable.

2.3.2 Niveles de aseguramiento

- La perspectiva de aseguramiento apropiada para los estándares de aseguramiento es la del aseguramiento obtenido por los profesionales en ejercicio.
- *Aseguramiento alto y moderado* representan términos mutuamente exclusivos a través de los tipos de contratos; los términos *aseguramiento alto y moderado* reflejan nociones absolutas más que relativas.
- El término *seguridad razonable* representa un concepto relativo cuyo contenido depende de las circunstancias.
- La *seguridad razonable* varía, no solamente debido a asuntos, criterio, evidencia y procesos de contratación, sino también por las

fronteras jurisdiccionales y el tiempo al interior de las jurisdicciones.

- El término *seguridad limitada* parece estar asociado con contratos en los cuales la decisión tomada fue obtener menor seguridad que la que de otra manera se habría obtenido razonablemente.

2.3.3 Tipos de contratos profesionales

La identificación de los tres tipos de contratos profesionales permite distinguir unos de otros. Las diferencias clave entre los tres tipos de contratos son sutiles. En este sentido, los *contratos constructivos* son aquellos en los que el profesional en ejercicio requiere aplicar el debido cuidado en el desempeño del contrato. El contrato implícitamente incluye una opinión dirigida a quien recibe la construcción, relacionado con que lo que el profesional en ejercicio ha construido y que satisface los términos del contrato. Sin embargo, en este caso el énfasis se centra en satisfacer los términos del contrato mediante la construcción más que la provisión de una opinión sobre la construcción. Por lo tanto, en un contrato constructivo el profesional en ejercicio diseña, construye, implementa en el asunto o ejecuta las operaciones vinculadas a ello (ej., diseño o construcción de configuraciones de tecnología de la información, implementación de un sistema de contabilidad, ejecución de funciones de teneduría de libros, preparación o compilación de estados financieros) (FEE, 2003/2005, pp. 15-16).

En contraste, en un *contrato de atestación* la emisión del reporte constituye el objetivo y, por consiguiente, es una expresión del contrato a desempeñar. En un contrato de atestación el profesional en ejercicio es contratado para que emita un reporte de los hallazgos en relación con el asunto, con base en la evidencia obtenida a partir de

procedimientos desempeñados vinculados con ese asunto. Los contratos de atestación se pueden categorizar como contratos de aseguramiento o de procedimientos convenidos (IAASB, 2005), se pueden distinguir debido a que los contratos de aseguramiento implican la emisión de un reporte que incluye la expresión de una opinión o conclusión con un cierto nivel de aseguramiento sobre la conformidad del asunto con el criterio confiable identificado, mientras que los contratos de procedimientos convenidos contienen solamente hallazgos en relación con el asunto, basados en procedimientos que el profesional en ejercicio ha desempeñado sobre ese asunto, sin la expresión de tal opinión o conclusión.

Por otro lado, los *contratos de consultoría o asesoría* pueden incluir la provisión de un reporte que contenga la identificación de problemas, su análisis y conclusiones, opiniones profesionales y recomendaciones relacionadas con los problemas vinculados al asunto. Sin embargo, un contrato de asesoría o consultoría no se dirige principalmente al desempeño de procedimientos sobre la materia sujeto para obtener evidencia y soportar los hallazgos, ni reportar los hallazgos resultantes de la evidencia derivada de esos procedimientos. Por lo tanto, en un contrato de asesoría o consultoría (ej., asesoría tributaria) el profesional en ejercicio provee asesoría profesional con relación a la materia sujeto y puede proveer recomendaciones sobre los cursos de acción alternativos, pero ni está contratado para actividades constructivas, ni para la provisión de un reporte de atestación basado en-evidencia sobre la materia sujeta.

Contratos directos vs. indirectos

Otro ángulo a partir del cual se pueden categorizar los contratos de aseguramiento es si son contratos directos o indirectos (atestación).

- En un *contrato directo* el profesional en ejercicio expresa una conclusión u opinión directamente sobre la materia sujeto basado en una evaluación directa del asunto o materia sujeto con un criterio confiable, independientemente de si la parte responsable ha hecho una aserción escrita relacionada con la materia sujeto (FEE, 2003/2005, p. 17).
- En un *contrato indirecto* el contador público expresa una conclusión u opinión sobre la confiabilidad o enriquece la credibilidad de una aserción escrita por la parte responsable en relación con la materia sujeto. Esta distinción es de hecho arbitraria y, por consiguiente, no es útil para categorizar los contratos de aseguramiento, dado que la aplicación del criterio y los juicios de valor sobre los datos e información auditada esencialmente genera las aserciones (sean éstas explícitas o implícitas).

2.3.4 Existencia y naturaleza de los niveles de aseguramiento

Naturaleza del aseguramiento

Dado que el aseguramiento relativo al desempeño de los contratos de aseguramiento es un concepto artificial desarrollado por los contadores para ayudar a describir la naturaleza de los contratos que se están desempeñando, la naturaleza del aseguramiento solamente se puede determinar con referencia a su propósito dentro del contexto de los contratos de aseguramiento (IAASB, 2005, pp. 17-20). En general, el aseguramiento parece estar relacionado con la provisión de confianza, certeza y seguridad con relación a alguna cosa o a alguien. Parece que

existen tres perspectivas diferentes de aseguramiento: 1) la que obtiene el profesional en ejercicio; 2) la que expresa el reporte del profesional en ejercicio; y 3) la que se le atribuye al usuario. La existencia de la denominada brecha de expectativas² sugiere que esas tres perspectivas no son la misma.

Dado que bajo las bases económicas para los contratos de aseguramiento –tal y como se anotaron arriba– el propósito de los contratos de aseguramiento es la reducción del riesgo desde el punto de vista del usuario, pero la perspectiva de aseguramiento es aquel obtenido por el profesional en ejercicio, el aseguramiento obtenido por el profesional en ejercicio parece que está relacionado con el ejercicio de reducción del riesgo que realiza el profesional en ejercicio en el desempeño del contrato. Mediante la aplicación de métodos matemáticos no-paramétricos de una definición bayesiana de riesgo y aseguramiento, el aseguramiento es, fundamentalmente, un concepto cuantitativo (“niveles de aseguramiento”). Tal representación bayesiana del riesgo –y por consiguiente del aseguramiento– es una herramienta útil para determinar la naturaleza fundamental del aseguramiento. Sin embargo, dado que en la práctica los profesionales en ejercicio son incapaces de asignar valores numéricos específicos al aseguramiento que se obtiene en un contrato de aseguramiento, en la emisión de estándares se requiere una combinación de métodos matemáticos no-paramétricos y definiciones narrativas para describir la relación que existe entre los diferentes niveles de aseguramiento.

² El término original, de carácter técnico, es *expectations gap* (brecha de expectativas), es la diferencia que existe entre lo que el usuario/cliente espera y lo que el profesional en ejercicio realmente da (IAASB, 2005, nota del traductor).

Por lo tanto, en un concepto de aseguramiento basado-en-riesgos, el aseguramiento se puede describir como un continuo que varía desde 0 % (el mínimo natural) hasta el 100 % (el máximo natural) con un punto medio natural (50 %). Dada la inhabilidad que tienen los profesionales en ejercicio para asignar valores numéricos específicos al aseguramiento obtenido, se puede aplicar una escala ordinal de aseguramiento con descripciones narrativas (ej., “alto”, “moderado” y “bajo”). La perspectiva más útil para definir la naturaleza de este tipo de escala ordinal es que esos diferentes niveles de aseguramiento son exclusivos (no se sobreponen), absolutos (ej., no son relativos) y obedecen a la regla de la transitividad (si alto es mayor que moderado y moderado es mayor que bajo, entonces alto tiene que ser mayor que bajo), lo que da lugar a diferentes tipos de contratos.

Aseguramiento razonable vs. alto

La discusión previa sobre el significado relativo de los términos que se usan para describir una escala ordinal de aseguramiento (“alto”, “moderado” y “bajo”) genera la pregunta por el significado que en este contexto tiene la “seguridad razonable”. Una revisión del diccionario y de los puntos de vista legales sobre el significado del término “razonable”³ sugiere que este es relativo y su nivel de especificidad depende de las circunstancias o del fin del caso en cuestión (IAASB, 2005, pp. 20-23).

Lo que sigue representa un análisis resumido de la descripción del significado de “razonable” y de “aseguramiento alto” –tanto en un contexto de emisores de estándares como en un contexto legal– a nivel

³ El término técnico original es *reasonable* (IAASB, 2005, nota del traductor).

internacional (en los ISA y para el estudio de IAASB) y en las principales jurisdicciones de ley común⁴ que han tenido mayor repercusión en los contenidos de ISA 100.

La revisión del significado de aseguramiento “razonable” y “alto” en esos contextos también señala que la exigencia que se hace en ISA 100, de que en ciertas circunstancias se puede alcanzar la seguridad “absoluta” parece ser falsa, dado que los contadores profesionales no están en posición para eliminar completamente la posibilidad de error, aun cuando esa posibilidad sea significativamente baja.

Los conceptos de aseguramiento razonable y alto en relación con el concepto legal de “más allá de cualquier duda razonable”⁵ y de la expresión “certeza virtual”⁶ también se deben examinar. Parece que las cortes criminales buscan mayor cantidad y calidad (creíble y confiable) de evidencia en un proceso de evaluación mucho más exigente de los hechos pasados que el que generalmente se obtiene para una auditoría de estados financieros. Si se compara con los procesos legales criminales, en las auditorías de estados financieros, una probabilidad disminuida de una opinión no-calificada inapropiada –debida tanto a un nivel más bajo de aseguramiento como a menor precisión– se sacrifica en función de la oportunidad, de manera que se puedan proveer los estados financieros de forma auditada antes de que pierdan su relevancia para los usuarios.

Adicionalmente, en un contexto bayesiano pareciera que seguridad alta representara un nivel de aseguramiento menor que el

⁴ El término técnico original es *common law*. Se traduce como ‘ley común’ pero en realidad hace referencia al derecho anglosajón.

⁵ En el original *beyond any reasonable doubt*: más allá de cualquier duda razonable (IAASB, 2005, nota del traductor).

⁶ En el original *virtual certainty*: certeza virtual, lo que es virtualmente cierto (IAASB, 2005, nota del traductor).

que representa la certeza virtual y va más allá de cualquier duda razonable. Por lo tanto, en un contexto bayesiano cualquier duda razonable representa un nivel de aseguramiento que excede el que se cataloga como “alto” pero que carece de certeza virtual. Además, más allá de la duda razonable, representa un concepto absoluto en el cual, independiente de las circunstancias del caso, el nivel de aseguramiento por debajo del cual una persona no se puede convencer constituye un nivel muy alto.

Además, ya sea que haya sido establecido de manera explícita o no en los estándares de auditoría, en las principales jurisdicciones de la ley común los auditores, con respecto al fraude, parecen ser capaces de confiar en la buena fe de la administración, entonces, en ausencia de evidencia sobre lo contrario, los auditores generalmente pueden asumir que los registros y la documentación contable son genuinos. Esta confianza, sin embargo, está limitada por los resultados del análisis de los factores del riesgo de fraude y de cualesquiera procedimientos de auditoría desempeñados durante el curso de la auditoría, así como por la actitud de escepticismo profesional, por medio de los cuales el auditor permanece alerta para evidenciar lo que es contrario a esta presunción.

Lo anterior refuerza la conclusión previa de que, a menos que existan circunstancias excepcionales, parece que esa seguridad razonable en una auditoría de estados financieros ordinariamente se construiría a manera de un nivel de aseguramiento más bajo que el que está más allá de cualquier duda razonable.

Desde una perspectiva bayesiana, el concepto de razonable aplica a situaciones en las cuales el nivel de certeza es justamente probable o

más probable que no, lo cual se puede considerar equivalente al concepto legal de preponderancia de la evidencia. El aseguramiento alto, de otro modo, que representa un nivel de aseguramiento menor que más allá de cualquier duda razonable pero mayor que más probable que no, parece ser equivalente al concepto legal de evidencia clara y convincente, o, desde una perspectiva bayesiana, altamente probable.

Aseguramiento moderado vs. aseguramiento alto y aseguramiento razonable

El aseguramiento moderado generalmente se asocia a un nivel de aseguramiento medio-bajo. Una investigación de la definición de aseguramiento moderado contenido en los ISA y en estándares nacionales de auditoría y aseguramiento o atestación sugiere que los emisores de estándares de las principales jurisdicciones de la ley común han tomado un enfoque procedimental para distinguir entre el aseguramiento moderado y el alto (IAASB, 2005, pp. 23-25).

IAASB concurre con las revisiones de los estados financieros, pero podría no estar de acuerdo con respecto a si esto es apropiado para los otros contratos de aseguramiento moderado. Con relación a otros asuntos –tales como riesgo de contratación y perspectiva de aseguramiento, el significado de la terminología aplicada y los conceptos absolutos vs., lo relativo del aseguramiento moderado– no parece haber consenso entre los emisores de estándares. Además, parece que los emisores de estándares han tenido dificultades para lograr posiciones consistentes internamente con respecto a esos asuntos.

En consecuencia, con base en esto y en las definiciones y en el uso de esos términos, “probable”, “más probable que no”, y la “preponderancia de la evidencia” parecieran representar conceptos absolutos que caen dentro del rango del concepto de aseguramiento moderado, lo cual también aplica al término “plausible”. El término de “seguridad razonable”, de otro modo, se asocia a la limitación intencional del aseguramiento obtenido por medio de una reducción en el esfuerzo de trabajo, que, de otra manera, habría sido necesario para obtener más (i.e., “razonable”) aseguramiento.

Según el artículo 2 de la Ley 1314 de 2009 (Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, 2013),

[...] aplicando la ley y de acuerdo a la cantidad de sus activos, de sus ingresos, al número de sus empleados, a su forma de organización jurídica o de su objeto social y circunstancias socio-económicas, estarán obligados o no a llevar contabilidad para régimen común o simplificada y así también emitirán sus estados de situación financiera y sus informes, lo que incidirá en el objeto del aseguramiento ya sea moderado o alto. En un reciente pronunciamiento [19 de agosto de 2014], el Consejo Técnico de la Contaduría Pública sostuvo que [...] las normas de auditoría y aseguramiento de la información no definieron el concepto de aseguramiento de información de nivel de revisión moderado, esto debido a que este nivel es más apropiado para microempresas que no estén obligadas a llevar contabilidad o que sus movimientos transaccionales sea[n] mínimos o pocos.

El párrafo 9 de la Norma internacional de trabajos de revisión 2400 dice: “[...] Una revisión proporciona un nivel moderado de seguridad sobre si la información sometida a revisión está libre de errores

materiales, lo cual se expresa en la forma de seguridad negativa [...]”. (Normas Internacionales Sobre Encargos de Revisión NIER 2400, p. 859).

El desarrollo del aseguramiento, a nivel internacional inició en la década de 1990 cuando incrementó la necesidad de información de diversa índole –prospectiva, no financiera, etc.– la cual era requerida por quienes tomaban decisiones, así como de servicios que mejoraran su credibilidad (IAASB, 2003). Como respuesta, el International Auditing Practices Committee (IAPC) publicó en 1997, *Reportar sobre la credibilidad de la información*, un documento en el que se introdujo el tema del aseguramiento y los niveles en los cuales puede ser provisto. En 1999 publicó *Contratos de aseguramiento*. Estos documentos fueron sometidos a un proceso de discusión pública y retroalimentación. Luego de las respectivas observaciones, el IAPC emitió el *International Standard on Assurance Engagements 100 – Assurance Engagements*. Sin embargo, ante el inconformismo respecto a cómo se entendían y manejaban los niveles de aseguramiento, y con el fin de clarificar este tema, el IAPC decidió encargar una investigación al grupo de académicos que organizó el International Symposium on Audit Research (ISAR) (International Federation of Accountants [IFAC], 2002; Franco y Gómez, 2017, p. 66).

El régimen legal del aseguramiento de la información suele depender de la regulación sobre estados financieros (IFAC, 2002). Para las microempresas en Colombia solo se reglamentó la presentación de la información de estados de situación financiera o balance y el estado de resultados o ganancias y pérdidas (Decreto 2706 de 2012, art. 1, p. 4; Anexo al Decreto 2706 de 2012, cap. 2, inc. 2.2, p. 10), debido a que los directivos o socios son los mismos propietarios y disminuye

significativamente el interés de terceros, de allí que haya un interés limitado por parte de terceros.

En Europa decidieron simplificar el régimen de las pequeñas empresas (directiva 2013/34/UE del Parlamento Europeo y del Consejo del 26 de junio del 2013 sobre los estados financieros anuales, los estados financieros consolidados y otros informes afines de ciertos tipos de empresas, con la que se modificó la Directiva 2006/43/CE del Parlamento Europeo y del Consejo y se derogaron las Directivas 78/660/CEE y 83/349/CEE del Consejo), facultando a los Estados para permitir la formación de balances y cuentas de pérdidas y ganancias abreviados. Esta norma anota que:

Los estados financieros anuales de las pequeñas empresas no deben someterse a esta obligación de auditoría, ya que puede constituir una carga administrativa significativa para esa categoría de empresas, a pesar de que, en numerosas pequeñas empresas, los accionistas y los directivos son las mismas personas y, por tanto, la certificación de sus estados financieros por terceros presenta para ellos un interés limitado. (Decreto 2706 de 2012, art. 1, p. 4; Anexo al Decreto 2706 de 2012, cap. 2, párr. 2.2, 2.4)

Los estados financieros abreviados y el aseguramiento moderado no son categorías inventadas por la Ley 1314 de 2009. Corresponden a estrategias ampliamente estudiadas y con tratamiento legal en otros países. El conocimiento de este contexto es fundamental a la hora de interpretar el derecho contable colombiano.

En relación con las normas de aseguramiento de información de nivel moderado, es necesario señalar que, al redactar los artículos 1 y 2 de la Ley 1314, el legislador utilizó la expresión “de nivel moderado”,

para referirse a las entidades que según las leyes 590 de 2000 y 905 de 2004 se encontraban catalogadas como microempresas y, por lo tanto, en razón a su tamaño no requerirían una auditoria completa elaborada de acuerdo con las normas internacionales de auditoria, (IAS por sus siglas en ingles), sino que probablemente requerían de una revisión de su información financiera histórica, elaborada con base en los estándares internacionales para contratos de revisión (ISRE por sus siglas en ingles).

Por su parte, la *International Auditing and Assurance Standards Board*, (IAASB por sus siglas en inglés), en el desarrollo de los estándares internacionales de auditoría y aseguramiento de la información, realizó una importante conceptualización al diferenciar entre los trabajos para atestiguar, los cuales se realizan para obtener una seguridad razonable y por lo tanto, tienen un grado de seguridad alto para los usuarios de los estados financieros (trabajos de auditoria) y de los trabajos de revisión de información financiera histórica, los cuales proporcionan un grado de seguridad limitada para los usuarios de los estados financieros y por lo tanto, presentan un grado de seguridad moderado.

En ese sentido, según el Marco internacional de referencia para atestiguar, párrafo 7, se entiende que un trabajo de aseguramiento...

[...] significa un trabajo en el que un contador expresa una conclusión diseñada para mejorar el grado de confianza de los usuarios previstos, que no sea la parte responsable, en los resultados de la evaluación o medición de un asunto contra los criterios establecidos. (IFAC, 2011, p. 12).

De acuerdo con el referido marco internacional, en la definición y objetivos de un trabajo para atestiguar párrafo 11 “[...] hay dos tipos de

trabajo de aseguramiento que un contador puede realizar, un trabajo de aseguramiento para obtener una seguridad razonable y un trabajo de aseguramiento para obtener una seguridad limitada”. El objetivo del primer trabajo es: “reducir el riesgo del trabajo a un nivel aceptablemente bajo, según las circunstancias del trabajo, como base para una forma de expresión positiva de la conclusión del contador”; el segundo trabajo (seguridad limitada) (IFAC, 2011, p. 11)

[...] es reducir el riesgo del trabajo a un nivel aceptable, según las circunstancias del mismo, pero donde ese riesgo es mayor que en caso de haberse desarrollado un trabajo de aseguramiento para obtener una seguridad razonable, como base para una forma de expresión negativa de la conclusión del contador. (IFAC, 2011, p. 14)

Efectuadas las anteriores precisiones, es necesario señalar que de acuerdo con lo dispuesto en el párrafo 2° del artículo 2°, Ámbito de aplicación de la Ley 1314, “será discrecional del Gobierno autorizar de manera general que los estados financieros de ciertos obligados sean objeto de aseguramiento de información de nivel moderado.” Al respecto, es importante tener en cuenta que: a) se trata de una facultad discrecional; y b) las normas internacionales de auditoria y aseguramiento de la información no definieron el concepto de aseguramiento de información de nivel moderado.

Según el Consejo Técnico de la Contaduría Pública, este término se puede asimilar a los trabajos de revisión de información financiera histórica, los cuales proporcionan un grado de seguridad moderada para los usuarios de los estados financieros.

Finalmente, es necesario tener en cuenta que, hasta la fecha de expedición de la presente comunicación, el gobierno colombiano no ha regulado el tema relacionado con el aseguramiento, bien sea para obtener una seguridad razonable o una seguridad limitada.

Adicional a lo mencionado en el numeral anterior, es necesario recordar que en la actualidad no existen normas de auditoría integral en Colombia ni en el mundo. Este es un concepto que se ha estado utilizando para significar que los revisores fiscales, en cumplimiento de sus funciones, deben realizar las labores de auditoría financiera de cumplimiento y del sistema del control interno.

Es de resaltar que la IAASB, al emitir los estándares internacionales de auditoría y aseguramiento de la información financiera histórica, reconoció dos tipos de trabajos de aseguramiento a realizar sobre información financiera histórica. El primero se denomina *auditoría de información financiera histórica*, convenida entre un cliente y una firma de auditoría independiente, entre quienes se suscribe una carta de compromiso en la cual se establece el objetivo de la auditoría, su alcance, las responsabilidades del cliente y del auditor, entre otros. Una vez ejecutado el trabajo de auditoría, el auditor debe emitir un dictamen en el que exprese su opinión (denominada “positiva” por la forma en que está redactada) sobre la razonabilidad de la información financiera objeto de la auditoría.

El segundo tipo se denomina *revisión de información financiera histórica*, por medio de este y con una carta de compromiso se pueden realizar dos tipos de trabajo de revisión:

- 1) Revisión de información financiera de final de periodo, la cual debe ser elaborada por un auditor independiente diferente del

auditor que estuvo involucrado en la preparación de la información objeto de revisión.

2) Revisión de información financiera de periodos intermedios, la cual puede provenir del mismo auditor que prepara la información de final de periodo.

En ambos casos el objetivo de la revisión es expresar una conclusión (generalmente llamada “negativa” por la forma en que está redactada) sobre si en su concepto, en el desarrollo de la revisión algo ha llamado la atención del auditor que le haga pensar que los estados financieros no han sido presentados razonablemente, en todos los aspectos importantes, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

3) En relación con el tema de los estados financieros y revelaciones abreviados, el numeral 1 de la Ley 1314 le dio una facultad discrecional al “gobierno colombiano para autorizar de manera general que ciertos obligados⁷ lleven contabilidad simplificada, emitan estados financieros y revelaciones abreviadas”. El Gobierno Nacional expidió el Decreto 2706 de 2012, modificado por el Decreto 3019 de 2013, por medio de los cuales se establece, para los obligados que cumplen con los requisitos para pertenecer al Grupo 3, un marco técnico simplificado para la elaboración de estados financieros bajo el modelo del costo.

En conclusión, salvo interpretaciones, la doctrina y algunas referencias sobre lo que pudiera significar uno u otro tema, las normas

⁷ Ciertos obligados en el contexto de la ley se refieren a que “la presente ley aplica a todas las personas naturales y jurídicas que, de acuerdo con la normatividad vigente, estén obligadas a llevar contabilidad” (Ley 1314 de 2009, art.2).

internacionales de auditoría vigentes, emitidas por la IAASB, no contemplan términos como el de: normas de aseguramiento de información de nivel moderado, normas de auditoría integral y estados financieros y revelaciones abreviados.

Servicio de revisión

Es un servicio profesional independiente por medio del cual el contador público (auditor) expresa si, basado en la utilización de procedimientos que no proporcionan toda la evidencia que requiere una auditoría, ha llegado a su conocimiento algún asunto que le haga pensar que la información no está preparada, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con el marco normativo contable aplicable (seguridad negativa) (NIER 2400).

El proceso de revisión es:

Figura 3. Servicio de revisión. Elaboración propia con base en (FEE, 2003/2005)

2.4 Aspectos que inciden en el aseguramiento

2.4.1 Implicaciones para los conceptos asociados con los niveles de aseguramiento

La discusión anterior conduce a la pregunta sobre lo que determina si se ha obtenido la seguridad razonable. Parece que el nivel de aseguramiento razonable depende de las circunstancias específicas del contrato (por ejemplo, materia sujeta, criterio, proceso de contratación y evidencia implicados en el contrato), lo cual implica que lo que es seguridad razonable para un contrato o para un tipo de contrato, puede no serlo para otro. Es probable que las cortes consideren un nivel más alto de aseguramiento como razonable dependiendo de las circunstancias en las cuales la evidencia de alta calidad ya está disponible, comparada con aquellas circunstancias en las cuales esto no es así. También es concebible que, si está disponible un proceso superior, las cortes puedan ver el nivel de aseguramiento obtenido por medio de un proceso menor, como una revisión moderada o un aseguramiento moderado, que no es razonable en las circunstancias.

Sin embargo, en aquellos casos en los cuales los estándares o los requerimientos reguladores no estipulan otra cosa, los profesionales en ejercicio podrían sacar del alcance aserciones mediante las cuales es posible obtener un nivel más alto de aseguramiento que el que se pudiese obtener de otra manera. El riesgo asociado con la remoción de aserciones del alcance de un contrato es: a mayores aserciones que se remueven del alcance, la probabilidad de que el alcance restante del contrato sea todavía significativo para los usuarios es menor. En ciertas jurisdicciones, las cortes pueden limitar el grado en el cual las

aserciones se pueden sacar del alcance de los contratos si no es estrictamente requerido por estatutos o regulación.

2.4.2 Categorías de seguridad bajo el estándar legal de la prueba y la clasificación de aseguramiento desde una perspectiva bayesiana

Tabla 2.

Diagrama bayesiano del aseguramiento

Nivel de certeza	Estándar legal de prueba	Nivel de aseguramiento	
Límite más bajo		Escala absoluta	Escala relativa
Certeza absoluta (100 %)	Ninguna duda	Absoluta	“No-razonable” Aseguramiento en todas las circunstancias
Certeza virtual	Posibilidad remota de duda	Extremadamente alta	Seguridad razonable
	Más allá de cualquier duda razonable	Muy alta	
Altamente probable	Evidencia clara y convincente (duda razonable)	Alta	
Probable	Preponderancia de la evidencia (duda considerable)	Moderada	
Más probable que no			

(> 50 %)		
Balance de probabilidades (50 %)	(Duda sustancial)	Baja
Más improbable que no (<50 %)		Baja
Improbable		Baja
Incertidumbre completa (0 %)		No-existente

Fuente: IAASB (2005, p. 26)

La tabla anterior adopta una perspectiva bayesiana del aseguramiento. Un punto de vista baconiano del aseguramiento simplemente eliminaría la columna izquierda y, por consiguiente, no asociaría la fortaleza ordinal de la evidencia que soporta la decisión tomada con rangos o descripciones específicos de probabilidad.

De acuerdo con los hallazgos que se anotaron arriba, desde una perspectiva bayesiana la seguridad razonable representa un concepto con un límite bajo a un nivel de certeza correspondiente con “más probable que no” (o como lo diría la profesión legal, la preponderancia de la evidencia). La necesidad de que el límite más bajo presente una seguridad razonable surge del concepto de limitación del alcance. Por ejemplo, existen circunstancias en las cuales la evidencia insuficiente conduce a la inhabilidad para hacer una conclusión o definir una opinión. La ubicación de la seguridad razonable en la escala ordinal, abarcando más allá de cualquier duda razonable –evidencia clara y convincente– y la preponderancia de la evidencia depende de las circunstancias del contrato.

En esencia, seguridad razonable es el nivel de aseguramiento que se puede obtener razonablemente dentro de los límites de lo que se puede esperar de forma razonable de cierto tipo de contrato. Desde una perspectiva bayesiana, aseguramiento alto y moderado, de otro modo, representan conceptos absolutos, con alto significando, al menos altamente probable (evidencia clara y convincente) y moderado, variando desde más probable que no hasta probable (la preponderancia de la evidencia).

El rango descrito de la seguridad razonable no representa el rango de aseguramiento que se denomina como razonable para un contrato específico correspondiente a circunstancias particulares. Más aún, representa el rango aceptable de seguridad razonable a través de todos los tipos de contratos en todas las circunstancias posibles. Para un contrato particular en ciertas circunstancias, lo que constituiría seguridad razonable, ciertamente representaría un rango, su límite inferior representaría un aseguramiento que no es suficientemente razonable y el límite superior representaría un aseguramiento que es no-razonablemente alto, pero este rango puede ser estrecho. Por ejemplo, se concibe que, para ciertos tipos de contratos con alcance muy estrecho, materia precisa, criterio definitivo y un proceso comprensivo de contratación, un nivel extremadamente alto de aseguramiento se podría considerar razonable (más allá de cualquier duda razonable). Para otros tipos de contratos el aseguramiento que se podría considerar como razonable puede no ser más que moderado (i.e., la preponderancia de la evidencia).

De otro modo, para contratos específicos en circunstancias ciertas que cubren una variedad tanto de aserciones explícitas como implícitas dentro de una sola conclusión, el rango de la seguridad razonable

puede ser absolutamente amplio. Por ejemplo, el nivel de aseguramiento obtenido en la auditoría de los balances de efectivo a final de año en una auditoría de estados financieros puede ser significativamente mayor que el obtenido para aserciones que comprenden problemas de reconocimiento de ingresos que requieren considerable juicio profesional o para aserciones implícitas con relación a la ausencia de declaraciones equivocadas materiales debidas a fraude administrativo.

El concepto de “aseguramiento limitado” o servicios de revisión, que no se describe en el diagrama, (figura 3), también representa un concepto relativo –pero no uno que sea relativo con respecto a la seguridad razonable, dado que este documento concluye que el aseguramiento limitado representa la adquisición intencional de un nivel más bajo de aseguramiento que el que razonablemente se podría obtener (seguridad razonable). Además, resulta concebible que el rango de las aserciones cubiertas por los objetivos de un contrato de aseguramiento limitado pueda ser más limitado que aquellas dadas para un contrato diseñado para obtener seguridad razonable.

En resumen, el aseguramiento limitado es inferior al de una seguridad razonable debido a la decisión de obtener menos evidencia. Sin embargo, se debe notar que es difícil comparar el aseguramiento limitado para los contratos con diferentes alcances (ej., cuando aserciones particulares se salen del alcance de los objetivos del contrato para los propósitos del contrato de aseguramiento limitado).

2.4.3. Modelo del contrato o carta de encargo de aseguramiento

Nombre del concurrente: Bleydis del Carmen Araújo Contreras

Nombre de la entidad: XXXXX S.A.

Dirección: Calle 15 B n No. 14-37

CIF: 08-43504014

A/ATT de

Cargo: auditor externo

1. Envío el contenido de lo convenido en la entrevista con ustedes para ejecutar la auditoria autónoma de las cuentas anuales de XXXXXX S.A que perciben el balance de situación, la cuenta de resultados, el estado de cambios del patrimonio neto del ejercicio, el estado de flujos de efectivo y la memoria, por un periodo de xxx años, alcanzando la realización de la auditoría financiera correspondientes a los ejercicios XXXX, XXXX y XXXX, que transcurren desde el 31 de Diciembre de XXXX al 31 de diciembre de XXXX.

2. Al completar la auditoria necesaria, expresaré mi informe que sujetará mi opinión técnica sobre las citadas *cuentas anuales* inspeccionadas y sobre la información contable vista en el informe de gestión. Adicionalmente, comunicaré a los administradores sobre las debilidades específicas que, en su caso, se hubiesen identificado en la valoración del control interno.

3. Plan global de auditoria

El plan global de auditoria es el documento que acumula las instrucciones del gerente encargado de la ejecución de la auditoria, es por tanto en el cual se origina la planificación de mi trabajo. La

preparación de este documento exige la elaboración de una serie de trabajos preliminares que se pueden resumir en los siguientes puntos:

- Comprensión, entendimiento y conocimiento preliminar de la entidad
- Estudio de la reglamentación concreta adaptable a la compañía (normograma)
- Examen metódico y crítico
- Estudios y evaluación del sistema de control interno
- Proceso y/o reajuste del archivo permanente

Estos compromisos se ejecutarían en el transcurso de cada ejercicio en inspecciones reiteradas, de acuerdo con las disponibilidades de la sociedad.

4. Revisión analítica

Durante el primer semestre de cada ejercicio haré el examen y los experimentos que aprecie convenientes, usando todos aquellos ordenamientos precisos para el cumplimiento de mi programa de labor, asumiendo lo establecido en el plan global de auditoria.

5. Muestra del informe

Tras dar fin a la fase anterior, y una vez que la compañía me proporcione los cálculos anuales y el informe de encargo conveniente al ejercicio a revisar, resumiré mis terminaciones y presentaré un informe preciso sobre el efecto de nuestra acción, que sujetará las menciones que se reseñan en la Ley 19/1998 del 12 de julio y el Decreto 1564/1989 del 22 de diciembre, y mi opinión técnica sobre los siguientes extremos:

- 1) Si los balances anuales inspeccionados muestran una imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la compañía o, en su caso, las razones por las que no se es así.
- 2) Si se le ha dispuesto y mostrado de acuerdo con los elementos y normas contables establecidas por El estado y los estándares internacionales, mostrando de carácter específico los principios contables que no se hubiesen aplicado.
- 3) Si dichos manuales y normas han sido usados de modo similar a ejercicios precedentes.
- 4) Si se considera que el estudio de uno o varios elementos o normas contables es oriundo en el marco de la imagen fiel que deben ofrecer las cuentas anuales.
- 5) Sobre los sucesos que se poseyeran entre la fecha de cierre del ejercicio y la ejecución del informe y que pudiesen tener secuelas futuras para la empresa.
- 6) Los análisis sobre infracciones de las normas legales o estatutarias imprevistas que se evidencien en la contabilidad, en las cuentas anuales o en el informe de gestión.
- 7) Los análisis sobre cualquier hecho que demuestre, cuando este suponga un riesgo para la situación financiera de la sociedad.

Cuando no tenga que manifestar ninguna reserva como secuela del argumento realizado, lo expresaría en el informe de auditoría al especificar que los balances anuales y el informe de encargo responden a los requerimientos de las prácticas legales vigentes. En caso inverso incluiré las reservas que vengan a lugar.

6. Responsabilidades y limitaciones de la auditoría

Realizaré mi trabajo de acuerdo con las prácticas legales actuales, así como con las NIA (Normas de Aseguramiento Internacional) divulgadas por IASB (El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad) y vigiladas y reguladas por el CTCF (Consejo Técnico de la Contaduría Pública). Como resultado, con bases selectivas, conseguiré la evidencia justificativa de la información incluida en las *cuentas anuales* aludidas, valoraré los principios contables aplicados, las estimaciones demostrativas realizadas por los administradores y la presentación global de las citadas *cuentas anuales*. Igualmente, probaré la correlación de la información contable que expresa el informe de gestión con las *cuentas anuales*.

Como parte de mi auditoría y con el propósito exclusivo de determinar la naturaleza, oportunidad y amplitud de mis ordenamientos de auditoría, efectuaré un estudio y evaluación de la estructura de control interno de la entidad. Sin embargo, ello no resulta suficiente para expresar una opinión específica sobre la eficacia de la organización del control interno en lo que se refiere a la información financiera. El objetivo de mi trabajo, en relación con el estudio y evaluación del sistema de control interno, es lograr una seguridad razonable para cerciorar que las *cuentas anuales* estén libres de errores o anomalías reveladoras. Aunque una estructura segura de control interno reduce la posibilidad de que existan errores o alteraciones y que no sean detectados, no elimina tal posibilidad. Por dicha razón, y dado que mi examen se apoya principalmente en pruebas selectivas, no puedo certificar que se descubran todo tipo de errores o irregularidades, en caso de que existan.

De esta forma, el trabajo de auditoría no está específicamente propuesto para detectar irregularidades de todo tipo y valor que hayan tenido lugar. No obstante, el auditor debe proyectar su examen teniendo en cuenta la posibilidad de que existan errores o irregularidades con un resultado significativo en las *cuentas anuales*.

El dictamen técnico del auditor de cuentas suministra un mayor grado de fiabilidad a las *cuentas anuales*, pero no contiene la verdad sobre acontecimientos futuros; la manifestación de un informe sin salvedades sobre las cuentas anuales no supone una garantía sobre la viabilidad futura de una empresa. No obstante, el auditor de cuentas debe prestar atención a aquellas situaciones o circunstancias que le puedan hacer dudar de la continuidad de la actividad normal de la empresa a lo largo del próximo ejercicio económico, para decidir si las mismas han de influir en su opinión.

Los papeles de trabajo dispuestos en relación con la auditoría son de mi propiedad, establecen información confidencial, y los conservaré en mi poder de acuerdo con los requerimientos de la normativa sobre auditoría de cuentas. Asimismo, y de acuerdo con el deber de secreto establecido en dicha normativa, me comprometo a mantener estricta reserva sobre la información de la entidad conseguida en la elaboración del trabajo de auditoría. Por otra parte, en la realización de mi trabajo conservaré siempre una condición de autonomía y objetividad tal y como pide la normativa de auditoría de cuentas al respecto.

Debido a la fecha de mi designación en el informe de auditoría independiente de cuentas anuales, habrá una limitación al alcance del trabajo realizado, al no poder satisfacerme de la razonabilidad del importe de las existencias iniciales del primer ejercicio sujeto a

auditoria, así como, del corte de operaciones del ejercicio inmediato anterior al auditado, salvo que, por otros ordenamientos alternativos, pueda obtener evidencia suficiente y adecuada.

7. Responsabilidad y manifestaciones de los administradores

La enunciación de las *cuentas anuales* a las que se ha hecho referencia anteriormente es compromiso del órgano de administración de la sociedad. Asimismo, el registro de las operaciones en los libros de contabilidad y del mantenimiento de una estructura de control interno que sea suficiente para permitir la elaboración de unas *cuentas anuales* fiables es responsabilidad del órgano de administración, así como proporcionar –cuando se soliciten– los registros contables de la sociedad y la información relativa a los mismos.

Las Normas Técnicas de Auditoría exigen del órgano de administración una carta de manifestaciones sobre las *cuentas auditadas*. Los resultados de mis pruebas de auditoría, las respuestas a mis consultas y la carta de manifestaciones componen la evidencia para expresar una opinión sobre las *cuentas anuales*. En consecuencia, al órgano de administración le corresponderá proporcionar la carta de manifestaciones de la dirección firmada que le exigen a los auditores en las cláusulas previstas en las Normas Técnicas de Auditoría al respecto. Si ustedes tuvieran la finalidad de publicar las *cuentas anuales* junto con mi informe de auditoría en un documento que contenga otra información, se comprometen a:

- a. Suministrar un borrador del documento para su lectura.
- b. Obtener mi aprobación para que se incluya en el informe de auditoría, antes de que dicho documento se publique y distribuya. Con

base en la información que me han entregado, he apreciado que el trabajo de auditoría del ejercicio terminado el 31 de diciembre del XXX, cuyos términos se concretan en esta *propuesta*, me supone un adicional en horas que corresponde aproximadamente a unos *honorarios* de: \$ XXXX pesos colombianos a partir de la fecha de negociación y aceptación de la propuesta, de acuerdo con lo determinado en la junta directiva de la empresa.

Por cada año de los ejercicios continuos de mis horarios, tomando como base el importe total señalado para el ejercicio 20XX, se modificarán anualmente las tarifas de acuerdo con las tarifas horarias de auditoria en un porcentaje equivalente al IPC del sector servicios (sin alquileres).

Esta apreciación tendrá valor siempre y cuando no se alteren las circunstancias actuales en base a las cuales se ha elaborado el presente acuerdo. Si con posterioridad recibo evidencia adicional o modificación de las cuentas a que se refiere la Ley de Sociedades Anónimas, esto supondría una modificación sustancial de mi informe, consecuentemente, supondría una facturación adicional de honorarios, tal como se encuentra regulado por el artículo 210.2 del Texto Refundido de Sociedades Anónimas.

8. Asistencia de la sociedad

Las cuentas anuales deben simbolizar las ilustraciones y acuerdos de la gerencia con respecto al escenario patrimonial, financiero y los resultados de la empresa. Por esta razón, es necesario que la compañía me corrobore por medio de un comunicado cualquier indagación de las cuentas anuales –teniendo en cuenta que dicha directriz le corresponde a la compañía auditada– y de elementos que puedan afectar las cuentas anuales y aún no estén expresados en las mismas.

La compañía deberá proveer cuanta investigación le sea requerida en la forma y plazos que se acuerden.

9. Forma de trabajo

La manera en la cual se llevará a cabo el encargo de auditoría supone el trabajo conjunto de profesionales de mi división de auditoría.

Para que el acuerdo entre mi equipo y la sociedad sea la deseada, se pide que elijan una o varias personas de la sociedad, que ocupen un alto nivel dentro de su organización, para que sean participantes en el proceso. A estas personas les presentaría mi libreta de trabajo y les informaría habitualmente sobre el progreso y los resultados de mi examen.

10. Honorarios y facturación

Mis honorarios por los servicios de auditoría de *cuentas anuales* se establecen en función al tiempo empleado en la ejecución del trabajo y las tarifas horarias en vigor cada año, por calidades profesionales, aplicadas de acuerdo con el aumento reglamentado por el gobierno colombiano.

Mis honorarios por el examen de las cuentas correspondientes a cada ejercicio que se va a auditar son de \$ XX por XX horas de trabajo estimado por ejercicio. A este importe se adicionarán los gastos en los que se incurran por su cuenta y el IVA correspondiente.

Dicha estimación se genera teniendo en cuenta las premisas siguientes:

- La sociedad me concederá sus *cuentas anuales* aprobadas por el órgano de administración dentro del plazo que para su asentimiento establece la ley.

- La sociedad me proporcionará su máxima contribución y apoyo en la elaboración de ciertos trabajos, tales como análisis de cuentas, conciliaciones de diferencias de saldos, búsqueda de comprobantes y registros, etc. Estos trabajos, así como la carta de solicitud de confirmación que escogeré, será puesta a mi disposición en el plazo que se fije de común acuerdo.

Los pagos con relación a honorarios se deben realizar de la siguiente forma:

50 % al obtener la aprobación del encargo por vuestra parte. 50 % a la entrega del informe de auditoría independiente de *cuentas anuales*. La prestación de los servicios de auditoría, objeto del presente convenio, se ordenará por las disposiciones legales vigentes en su momento.

En caso de que haya consentimiento con los términos aquí expresados, agradezco me entreguen debidamente firmada la copia que adjunto.

Estoy encantado de tener la oportunidad de prestarles mis servicios profesionales y les aseguro que dedicaré a este trabajo mi mayor atención.

Contador(a) Publica(o)

T.P XXXX

3. Actividad

Plan de aula N.º 1

Información de auditoría financiera

1. Encuentre una empresa legalmente constituida, preferiblemente clasificada en el grupo 1 y 2 de NIIF, para hacer el desarrollo del plan de aula 201X-X.
2. Solicite los siguientes documentos e información de la empresa:
 - Certificado de cámara de comercio actualizado y/o estatutos de la empresa.
 - Manual de procesos, del proceso contable.
 - Manual de procedimientos, políticas y protocolos del proceso contable.
 - Manual de funciones de los responsables del desarrollo del proceso contable y de sus líderes o jefes.
 - Normograma del proceso contable.
 - Caracterización del proceso contable.
 - Caracterización de la empresa (historia, grupo NIIF, obligaciones tributarias, normas que la regulan en su actividad, normas que regulan los procesos para desarrollar el plan de aula, mapa de procesos, estructura organizacional, estructura estratégica (misión, visión, objetivos, filosofía) y las entidades de vigilancia y control que lo fiscalizan y regulan.

3. Balance general, estado de resultados y balances de prueba de los meses a evaluar (por ejemplo, estados financieros del 1° de enero al 31 de diciembre del 2014).
4. Solicite el permiso para hacer una revisión de la documentación soporte de los estados financieros de los meses que va a auditar.
5. Indague sobre la entidad que ejerce la vigilancia y control de la empresa y las normas, circulares y resoluciones, emitidas por la misma.
6. Elabore una carta de encargo de aseguramiento de acuerdo con lo establecido por la NIA 100.
7. Elabore una propuesta de trabajo para el plan de aula a desarrollar en el formato establecido para tal fin (formato Conadi).

Plan de aula N.º 2

1. En la empresa privada o pública, legalmente constituida en la cual usted solicitó la práctica para hacer el encargo de aseguramiento, realice de 14 a 16 visitas, en las cuales debe:

Visita 1. Familiarícese con la empresa. Conozca la empresa, sus objetivos, misión, visión, filosofía, toda su estructura administrativa; comprenda el manejo que hacen del objeto social, etc.

Visita 2. Identifique el proceso para el cual le gustaría realizar un diagnóstico para la elaboración del encargo de aseguramiento.

Visita 3. Solicite los manuales de procesos, los procedimientos de funciones del proceso seleccionado. Haga entrevistas acerca de cómo se manejan los procesos, identifique fallas en los procesos (hallazgos), analice por qué se manejan así.

Visita 4 a 8. Haga un diagnóstico a partir de los hallazgos, identifique qué tipo de auditoria se debería practicar para ese proceso, compare la normatividad del proceso –tanto interna como externa– con los manuales de procesos y procedimientos y con lo observado.

Visita 9 a 12. Determine qué tipo de pruebas tendría que aplicar a esa auditoria propuesta, haga un cuestionario de preguntas o entrevistas a los responsables de los procesos, esto le dará una visión más completa del contexto a auditar (Evalúe el control interno).

Visita 13 a 16. Seleccione el tipo de encargo que debe realizar en esa empresa y proceso de acuerdo con todo lo anteriormente estudiado y analizado, tenga en cuenta el capital de la empresa y su composición legal, al igual que la cantidad de activos y patrimonio registrados en el balance general.

2. Suba el encargo de aseguramiento al repositorio de la plataforma institucional de la UCC y envíelo al grupo del correo institucional en la actividad relacionada para tal fin. El plazo será el establecido en el plan de actividades.

Conclusión

El oficio contable se verá altamente beneficiado con la puesta en práctica de las normas de aseguramiento. Teniendo claro que, tanto desde el punto de vista internacional como el nacional, el aseguramiento conducirá al mejoramiento de la calidad de la información financiera, en pos de alcanzar una seguridad razonable de la misma y evitar así fraudes y corrupción en la información generada, procesada y presentada a los diferentes órganos de control.

La aplicación de Normas Internacionales de Auditoría (NIA) es un compromiso con la organización; enuncian en un tiempo determinado el estado actual de la misma y permite tener la seguridad y confiabilidad necesarios para la toma de decisiones de forma eficaz, en pos del crecimiento y de la consecución de objetivos.

Al abordar el tema haciendo énfasis en la enseñanza, se concluye que los jóvenes universitarios necesitan los conocimientos teórico-prácticos, ya que a través de la aplicación de los planes de aula se adquiere la competencia laboral y disciplinar y se consiguen por tanto los objetivos propuestos en los programas de curso. En la presente experiencia fue posible unificar criterios y juicios de valor adquiridos por los estudiantes en la práctica empresarial. Es así que llegaron a comprender la necesidad de las empresas de mantener control sobre sus operaciones y servir de apoyo a las entidades de vigilancia y control en sus esfuerzos por dar cumplimiento a las normas y leyes, tanto nacionales como internacionales.

Referencias

- AccountAbility (2008). *Norma de Aseguramiento de Sostenibilidad AA1000 AS* (MAS Business trad.). Londres: AccountAbility. Recuperado de https://www.accountability.org/wp-content/uploads/2016/10/AA1000AS_spanish.pdf
- Brewster, S. (s.f.). *Audit Types & Differences* [presentation PowerPoint]. Virginia, Estados Unidos: LifeNet Health. Recuperado de <https://docplayer.net/3402181-Audit-types-differences-presented-by-sue-brewster-lifenet-health-regulatory-compliance-manager.html>
- Carson J. y Veiras A. (2005, octubre). La formación del contador público: normas internacionales de educación. En *XXVI Jornadas Universitarias de Contabilidad*, San Isidro, Buenos Aires Argentina.
- Católico, D. F. y Sierra, Z. (2007, enero-junio). Estandarización contable en Colombia: avances y retos en la formación profesional contable. *Revista Activos*, 7(12).
- Cetina, C. (2016, abril). Corrupción: medición del problema y los problemas en su medición. *Diálogos sobre la transparencia. Policy Paper* #1. Recuperado de <http://www.anticorrupcion.gov.co/Documents/Publicaciones/medicion-de-corrupcion-2016.pdf>
- Congreso de Colombia (2009, julio 13). Ley 1314 de 2009. Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el

procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento. *Diario Oficial* No. 47.409. Recuperado de http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1314_2009.html

Cuellar, G. (2015). *Teoría general de la auditoria y revisoría fiscal, Unidad 2, Clasificación de la auditoria*. Cauca: Universidad del Cauca.

Fédération des Experts Comptables Européens (FEE) (2003/2005). *Fee issues paper principios del aseguramiento: problemas teóricos fundamentales relacionados con el aseguramiento contenido en los contratos de aseguramiento* (S. A. Mantilla trad.). Bogotá: Ecoe Ediciones, PUJ. Recuperado de <https://samantilla1.net/wp-content/uploads/2017/10/Principios-Aseguramiento.pdf>

Franco, I. y Gómez, M. (2017). Hacia una arqueología de la auditoría y el aseguramiento: Fuentes históricas y teóricas. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 71, 51-83. Recuperado de https://www.researchgate.net/profile/Mauricio_Gomez6/publication/325395793_Hacia_una_arqueologia_de_la_auditoria_y_el_aseguramiento_Fuentes_historicas_y_teoricas/links/5b0b5f6aa6fdc8c25345c6b/Hacia-una-arqueologia-de-la-auditoria-y-el-aseguramiento-Fuentes-historicas-y-teoricas.pdf?origin=publication_detail

IAASB (2005, julio). *Free Issues Paper. Principios del aseguramiento: problemas teóricos fundamentales relacionados con el aseguramiento contenido en los contratos de aseguramiento* (S. A. Mantilla trad.). Recuperado de <https://samantilla1.net/wp-content/uploads/2017/10/Principios-Aseguramiento.pdf>.

- International Federation of Accountants (IFAC). (2002, junio). *The Determination and Communication of Levels of Assurance other than High. Study 1*. Recuperado de https://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/documento smodernizacion/IAASB-Study_1.doc
- International Federation of Accountants (IFAC) (2011). *Manual de pronunciamientos internacionales sobre control de calidad, auditoría, revisión, otros trabajos para atestiguar y servicios relacionados. Parte II* (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, trad.). México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos
- Mantilla B, S. y Blanco, S. (2003). *Administración o gestión de riesgos*. Bogotá: Ecoe ediciones.
- Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (2012, diciembre 27). Decreto 2706 de 2012. Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo de información financiera para las microempresas. *Diario Oficial* No. 48.657. Recuperado de <http://www.contaduria.gov.co/wps/wcm/connect/cf7c48fb-0359-45d5-a034-436d4759d6bd/D2706-12+Gr+3+Microempresas-1.pdf?MOD=AJPERES>
- Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (2013, diciembre 16). *Aseguramiento de la información, 2013 – 419*. Bogotá: Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. Recuperado de <https://www.accounter.co/normatividad/conceptos/aseguramiento-de-la-informacion.html>
- Norma Internacional sobre encargados de revisión NIER 2400. (s.f.). *Encargos de revisión de estados financieros*. Recuperado de

https://www.facpce.org.ar/web2011/files/proyectos_rt/anexo_prt25.pdf

Sandoval Morales, H. (2012). Introducción a la auditoria. México: Red Tercer Milenio. Recuperado de http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Introduccion_a_la_auditoria.pdf.

Sosa-Cardozo, J. M. (s.f.). *Implicaciones del Decreto 0302 de febrero 20 de 2015 en la labor del Revisor Fiscal. Educación continua y consultorías* [presentación PowerPoint]. Bogotá: Pontificia Universidad Javeriana. Recuperado de <https://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/Audire/jmsc.pdf>.

Zarefar, A., Andreas, y Zarefar, A. (2016). The influence of ethics, experience and competency toward the quality of auditing with professional auditor scepticism as a moderating variable. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 219(31) 828-832. doi: <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2016.05.074>.