

GUSTAVO MONTANINI

AUDITORÍA



ÍNDICE

Agradecimientos.....	IX
Prefacio.....	XI

CAPÍTULO I

Concepto e importancia social de la auditoría

1. Concepto de auditoría. Diferencias de la auditoría con el control	1
2. Concepto de auditoría de información contable y de estados contables financieros.....	3
3. Necesidad social de la auditoría de estados contables financieros	6
3.1. El interés de los propietarios o los participantes.....	7
3.2. El interés de los administradores.....	7
3.3. El interés de otros terceros involucrados con el ente	8
3.4. El interés de la comunidad.....	8
3.5. La pretensión del usuario y el concepto de credibilidad	10
4. La mutación del concepto de auditoría: de la revisión al aseguramiento..	12
5. Distintos tipos de auditorías.....	13
6. Distintos tipos de servicios de contador público sobre estados e información contables.....	15
6.1. Servicios de seguridad razonable.....	16
6.2. Servicios de seguridad limitada.....	17
6.3. Servicios relacionados.....	18
6.4. El reflejo de los distintos tipos de servicios en las normas internacionales de auditoría y en las normas de auditoría argentinas	18
7.. ¿Es necesaria la auditoría de estados contables para todo tipo de entes? ..	20
8. Características propias y formación del auditor	22

CAPÍTULO II

Las normas contables y de auditoría

1. Concepto y necesidad de normas contables y de auditoría.....	29
2. Estructura de normas contables y de auditoría en la Argentina.....	30
2.1. Normas legales	30
2.2. Normas profesionales	32

2.3. Antecedentes de las normas profesionales en la Argentina.....	35
Marco del Decreto 5103/1945	35
La ley 20488	36
Las Asambleas Nacionales de Graduados	38
El Instituto Técnico de Contadores Públicos	42
3. Las normas internacionales de información financiera.....	43
4. Las normas internacionales de auditoría	44
5. Los procesos de armonización de normas de contabilidad financiera y de auditoría	47

CAPÍTULO III

La auditoría como proceso de formación de un juicio

1. Concepto y filosofía del juicio	51
2. Vinculación del juicio con la auditoría	56
3. La auditoría vista como un proceso	57
4. Etapas del proceso	58
4.1. Conocimiento del ente	58
4.2. Conocimiento del objeto auditado	59
4.3. Conocimiento del sistema de control interno	61
4.4. Realización de procedimientos de validación de saldos	62
4.5. Cierre de la auditoría	63
4.6. Emisión del informe	63
5. Otra forma de ver el proceso de auditoría de estados contables: las normas internacionales de auditoría	64
5.1. Planificación	64
5.1.1. Conocimiento del ente, de la actividad, del sector en que opera, y sus transacciones	64
5.1.2. Identificar el objeto de examen: los estados contables y las afirmaciones que los constituyen	65
5.1.3. Preparación del programa de auditoría	65
5.2. Evaluación del sistema de control interno	65
5.2.1. Conocimiento del sistema de información contable y controles vigentes en el ente	66
5.2.2. Evaluación de controles claves y deficiencias	67
5.2.3. Limitaciones del control interno	67
5.3. Obtención de evidencias	68
5.3.1. Importancia relativa y riesgo probable	68
5.3.2. Suficiencia	69
5.3.3. Competencia o validez	69
6. Credibilidad y limitaciones de la auditoría vista como un proceso de formación de un juicio	71

CAPÍTULO IV

Riesgos vinculados con el proceso de auditoría

1. Administración de los riesgos y su vinculación con la contabilidad	75
2. Riesgos en el proceso de auditoría	77
2.1. Riesgo inherente	77
2.2. Riesgo de control	78
2.3. Riesgo de detección	79
2.4. Riesgo de conclusión	80
3. El riesgo de fraude	80
3.1. Distinción y similitudes entre el fraude y el error	80
3.2. Elementos del fraude	81
3.3. El papel del auditor en los fraudes	84
3.4. Elementos que aumentan el riesgo de fraude	88
4. Riesgos relacionados con la independencia	88
5. El modelo de riesgo de auditoría	89

CAPÍTULO V

La independencia

1. Necesidad e importancia pública de la independencia del auditor	93
2. Concepto de independencia	94
2.1. Tipos de independencia	96
3. Otras consideraciones sobre la independencia: auditoría y consultoría	98
4. La independencia en las normas argentinas	100
4.1. La Resolución Técnica 34	101
4.2. La Resolución Técnica 37	102
4.3. El Código de Ética del Consejo Profesional de la Ciudad de Buenos Aires	103
4.4. Normas de la Comisión Nacional de Valores (CNV)	104
4.5. Normas del Banco Central de la República Argentina (BCRA)	105
4.6. Normas de la Superintendencia de Seguros de la Nación	105
4.7. Normas de la auditoría externa de la Auditoría General de la Nación. Resolución 145/1993	106
5. La independencia en las normas internacionales de auditoría	107
5.1. Código de Ética de la IFAC	107
5.2. Principios para la supervisión de los auditores independientes del Consejo Interamericano de Reguladores de Valores (COSRA)	111

CAPÍTULO VI**Documentación del trabajo**

1. Importancia de la documentación del trabajo de auditoría	115
1.1. En cuanto al trabajo en sí.....	116
1.2. En cuanto a la responsabilidad del auditor.....	116
2. Fuentes de la documentación de respaldo de la auditoría	117
3. Características de la documentación	118
3.1. En cuanto a la forma.....	118
3.2. En cuanto al soporte.....	118
3.3. En cuanto al contenido	119
4. Organización y archivo de la documentación del trabajo de auditoría ...	120
5. Preparación de los papeles de trabajo.....	123
5.1. Armado de los papeles de trabajo	123
5.2. Codificación de los papeles de trabajo y referencias	126
6. Propiedad y confidencialidad de la documentación del trabajo	128
7. Conservación de los papeles de trabajo	129
8. La documentación del trabajo en las normas argentinas de auditoría ...	130
9. La documentación del trabajo en las normas internacionales de auditoría.....	130
10. Documentación del trabajo de otros servicios brindados por Contador Público.....	133

CAPÍTULO VII**Conocimiento del ente**

1. Importancia del conocimiento del ente y sus consecuencias en el trabajo del auditor	135
2. El enfoque del conocimiento del ente	136
2.1. Obtención del conocimiento del ente	138
2.1.1. Visitar al cliente	139
2.1.2. Comprender el proceso de evaluación de riesgos por parte de la gerencia.....	139
2.2. Realizar procedimientos de revisión analítica preliminares	141
2.3. Analizar la posibilidad de errores significativos	142
2.4. Indagar a la gerencia y otros empleados del ente sobre los riesgos de errores significativos.....	143
2.5. Considerar el impacto del trabajo de los auditores internos	143
2.6. Considerar el impacto en la auditoría, de la utilización de especialistas	144
2.7. Evaluar el riesgo inherente	144
2.8. Obtener una comprensión general de las leyes y reglamentos que competen al ente y el riesgo de su incumplimiento	144

2.9. Identificar las partes vinculadas y evaluar el riesgo de las transacciones significativas entre las partes	145
2.10. Evaluar el riesgo del concepto de empresa en marcha	147
2.11. Comprender y evaluar la filosofía de la gerencia y su estilo operativo, la comunicación y los valores éticos.....	147
2.12. Comprender y evaluar la confiabilidad de las estimaciones de la gerencia.....	148
2.13. Comprender y evaluar las políticas de control.....	149
3. El conocimiento del ente en las normas argentinas de auditoría	150
3.1. Normas profesionales	150
3.2. Normas sobre lavado de activos delictivos	150
4. El conocimiento del ente en las normas internacionales de auditoría.....	151

CAPÍTULO VIII**Conocimiento del objeto auditado y planificación general de la auditoría**

1. Relación de la auditoría con los estados contables.....	155
2. Manifestaciones de los estados contables	156
2.1. Las manifestaciones como objetivos de auditoría	156
2.2. Relación entre las manifestaciones y otros elementos del proceso de auditoría	158
2.3. Riesgos de auditoría relacionados con las manifestaciones	159
3. Planificación general de la auditoría	159
3.1. Importancia de la planificación	159
3.2. Determinación de áreas de riesgo en función del conocimiento del ente y del objeto auditado.....	160
3.3. Estimación de niveles de significatividad y de errores tolerables....	161
3.4. Determinación de objetivos	163
3.5. Revisiones analíticas en la etapa de planificación.....	163
3.6. Utilización del trabajo de un experto	165
3.6.1. Introducción.....	165
3.6.2. Riesgos de auditoría	165
3.6.3. Detección de la necesidad de utilizar el trabajo de un experto	167
3.6.4. Algunas características esenciales del especialista	168
3.6.5. Alcance y evaluación del trabajo del especialista	170
3.6.6. Consecuencias del trabajo del experto en el informe de auditoría.....	171
3.7. Armado de programas de trabajo para la evaluación del control interno.....	173
3.8. Realización de programas de trabajo preliminares para la evaluación de los saldos	174

CAPÍTULO IX**Cuestiones inherentes a la administración de la auditoría**

1. Contrato de auditoría	175
2. Supervisión y controles de calidad	177
2.1. Comentarios acerca de las normas sobre controles de calidad	177
2.2. El control de calidad de la auditoría	179
2.3. El control de calidad efectuado por un organismo profesional: experiencia argentina	183
2.3.1. La Resolución 63/2012 del CPCECABA	185
2.4. El control de calidad efectuado por pares (<i>peer review</i>)	186
2.5. La revisión por pares en otros países	188
2.6. Selección del método de control de calidad	190
3. Comunicación al cliente de problemas encontrados durante el proceso de auditoría	192
4. Finalización del contrato de auditoría	196

CAPÍTULO X**Conocimiento del sistema de control interno**

1. Concepto y enfoques de control interno	199
2. Componentes del control interno	205
2.1. Ambiente de control	205
2.2. Evaluación de los riesgos	208
2.3. Comunicación de controles y políticas	209
2.4. Actividades de control	211
2.4.1. Controles contables	212
2.4.2. Controles operativos	213
2.4.3. Controles de cumplimiento normativo	213
2.4.4. Controles de responsabilidad social	214
2.5. Monitoreo del funcionamiento del sistema	214
3. Conocimiento del control interno por parte del auditor externo	218
3.1. Conocimiento formal	219
3.2. Conocimiento real	221
3.3. Pruebas de cumplimiento aplicadas al circuito de Ventas y Créditos	222
3.4. Pruebas de cumplimiento aplicadas al circuito de Compras y Proveedores	224
3.5. Pruebas de cumplimiento aplicadas a otros circuitos	225
3.6. Las pruebas de cumplimiento en un ambiente computadorizado ...	225
4. El conocimiento del sistema de control interno en las normas argentinas	226
4.1. Elementos para la materialización del fraude	240

4.2. Responsabilidades frente al fraude y el error	241
4.3. Actitud del profesional ante el riesgo de fraude o error y evaluación del riesgo	243
5. El trabajo de la auditoría interna en la auditoría externa de estados contables	248

CAPÍTULO XI**La evidencia de auditoría y la realización de
procedimientos de validación de saldos**

1. El concepto de evidencia en la auditoría de estados contables	251
2. Concepto de prueba de validación de saldos	252
3. Tipos de pruebas de validación de saldos y su relación con las manifestaciones de los estados contables	253
4. Revisiones analíticas	254
5. Determinación de la naturaleza, el alcance y la oportunidad de las pruebas de validación de saldos	259

CAPÍTULO XII**Los riesgos de auditoría y las pruebas de validación
de saldos aplicados a los rubros y a los procesos**

1. Caja y Bancos y el proceso de tesorería	261
1.1. Concepto y componentes	261
1.2. Riesgos	262
1.3. Pruebas de validación de saldos	263
2. Ventas y Créditos por ventas	266
2.1. Concepto	266
2.2. Riesgos	267
2.3. Pruebas de validación de saldos	269
3. Inversiones	273
3.1. Concepto	273
3.2. Planificación y riesgo	274
3.3. Pruebas de validación de saldos	275
4. Compras y Bienes de cambio	279
4.1. Concepto	279
4.2. Planificación y riesgo	280
4.3. Pruebas de validación de saldos	282
5. Bienes de uso	286
5.1. Concepto	286
5.2. Planificación y riesgo	287
5.3. Pruebas de validación de saldos	288

6. Pasivos	291
6.1. Concepto	291
6.2. Planificación y riesgo	292
6.3. Pruebas de validación de saldos	293
7. Patrimonio Neto	303
7.1. Concepto y componentes	303
7.2. Planificación y riesgo	305
7.3. Pruebas de validación de saldos	305
8. Resultados	307
8.1. Concepto y componentes	307
8.2. Planificación y riesgos	307
8.3. Pruebas de validación de saldos	308
Apéndice	
Modelos de papeles de trabajo para pruebas de validación de saldos específicos	312

CAPÍTULO XIII

Muestreo para determinar las bases selectivas de la auditoría

1. Concepto y fundamentación de la necesidad del muestreo en la auditoría de estados contables	339
2. Planificación y diseño de la muestra	341
2.1. Objetivos del muestreo de auditoría	341
2.2. Características del universo y de la muestra	342
2.3. Riesgo y riesgo de muestreo	343
2.4. Determinación del tamaño de la muestra	345
2.5. Determinación del contenido de la muestra	346
2.6. Extrapolación de los resultados al universo	348
3. Conceptos básicos para elaborar un plan de muestreo estadístico	348
3.1. Tipos de enfoques para el muestreo estadístico	349
4. Muestreo en las pruebas de cumplimiento	350
4.1. Cuestiones generales sobre el muestreo en las pruebas de cumplimiento	350
4.2. Otros métodos de muestreo estadístico aplicables a la estimación de frecuencias para pruebas de cumplimiento	355
5. Muestreo en las pruebas de validación de saldos	356
5.1. Un ejemplo para la comprensión final del muestreo de variables...	360
6. El muestreo en las normas de auditoría argentinas	364
7. El muestreo en las normas internacionales de auditoría	364

CAPÍTULO XIV

Trabajos de cierre de la auditoría

1. Importancia de un cierre ordenado de la auditoría	367
2. Trabajos relacionados con controles de calidad	367
3. Trabajos relacionados con confirmaciones del ente	368
4. Trabajos vinculados con la relación con el cliente	369
5. Trabajos relacionados con la situación del ente	370
5.1. El papel del auditor en la evaluación del cumplimiento del concepto de ente en marcha	373
5.2. La responsabilidad del auditor de la entidad con dificultades de supervivencia	378
5.3. El problema de la empresa en marcha en las normas argentinas, extranjeras e internacionales	379
6. Trabajos relacionados con la obtención final de evidencia	382

CAPÍTULO XV

Informes de auditoría de estados contables

1. Concepto y fundamentos	383
2. Posibles conclusiones del informe de auditoría	385
2.1. Diferencias en la aplicación de normas contables profesionales....	385
2.2. Limitaciones en el alcance	387
2.3. Incertidumbres sobre hechos futuros	388
3. Consecuencias de los problemas en el informe	389
3.1. Problemas no significativos	389
3.2. Problemas significativos	389
3.3. Problemas muy significativos	391
3.4. Problemas significativos generalizados	392
4. Coexistencia de problemas	394
5. Opiniones parciales	397
6. Importancia de la fecha del informe	399
7. Elementos de un informe breve	399
7.1. Título	400
7.2. Destinatario	400
7.3. Identificación de los estados contables objeto de auditoría	400
7.4. Responsabilidades involucradas	401
7.5. Fundamentos de la opinión	401
7.6. Dictamen o abstención de opinión	402
7.7. Énfasis	402
7.8. Otras cuestiones	403

7.9. Información especial requerida por leyes o disposiciones nacionales, provinciales, municipales o de los organismos públicos de control o de la profesión	403
7.10. Lugar y fecha	404
7.11. Firma del auditor	405
8. Elementos de un informe extenso	405
9. Particularidades de los informes de auditoría que no sean sobre estados financieros para fines generales completos	406
9.1. Opinión sobre estados contables consolidados	406
9.2. Opinión sobre estados contables de negocios de único propietario ..	408
9.3. Opinión sobre estados contables comparativos.....	410
9.4. Los informes limpios con párrafos de énfasis.....	411
9.5. El problema de la uniformidad.....	412
9.6. Reemisión de informes de auditoría	413
10. La cuestión del informe de auditoría en las normas	414
10.1 Informe breve.....	414
10.1.1. Título del informe	415
10.1.2. Destinatario	415
10.1.3. Apartado introductorio.....	415
10.1.4. Responsabilidad de la dirección en relación con los estados contables	415
10.1.5. Responsabilidad del auditor	415
10.1.6. Dictamen.....	416
10.1.6.1. Opinión no modificada o favorable sin salvedades	416
10.1.6.2. Opiniones modificadas	416
10.1.7. Párrafos de énfasis y párrafos sobre otras cuestiones	419
10.1.8. Lugar y fecha de emisión	420
10.1.9. Firma	421
10.1.10. Forma de presentación.....	421
10.1.11. Información adicional no auditada presentada formando parte de los estados contables	421
10.1.12. Otra información en documentos que contienen estados contables	422
10.1.13. Información comparativa.....	422
10.2. Informe extenso	423
11. Otros informes de auditoría	424
11.1. Auditoría de un solo estado contable o de un elemento, cuenta o partida específicos de un estado contable	424
11.2. Auditoría de estados contables resumidos	425

CAPÍTULO XVI**Otros informes del contador público**

1. Introducción.....	429
2. Informes de revisión limitada	430
3. Informes especiales	432
4. Certificaciones	433
5. Compilaciones	434
5.1. Diferencia entre un trabajo de auditoría y uno de compilación	436
5.2. El Informe de Compilación	437
5.3. El Informe de Compilación a la luz de las normas internacionales de auditoría.....	438
5.4. El Informe de Compilación a la luz de las normas argentinas	439
6. Informes sobre información prospectiva.....	440

CAPÍTULO XVII**Responsabilidad del contador público**

1. Una introducción acerca de la confusión general sobre la actuación del Contador Público	443
2. La formación ética y cultural del Contador Público	446
2.1. La ética relacionada con la actividad profesional	449
3. Responsabilidad del auditor	451
3.1. Responsabilidad profesional.....	455
3.1.1. Elementos de la responsabilidad profesional.....	455
3.1.2. Cuestiones procesales relevantes y sanciones en la responsabilidad profesional.....	459
3.2. Responsabilidad civil.....	460
3.2.1. Elementos de la responsabilidad civil.....	460
3.2.2. Cuestiones procesales y sanciones en la responsabilidad civil	466
3.3. Responsabilidad penal	466
3.3.1. Elementos generales de la responsabilidad penal	466
3.3.2. Delitos contenidos en el texto del Código Penal	469
3.3.2.1. Balance falso o incompleto.....	469
3.3.2.2. Estafa	477
3.3.2.3. Encubrimiento	480
3.3.2.4. Tentativa	482
3.3.2.5. Violación del secreto profesional.....	484
3.3.2.6. Cuestiones procesales relevantes y sanciones en la responsabilidad penal.....	485
3.3.3. Consideraciones sobre la Ley Penal Tributaria	485
3.3.3.1. La autoría en la Ley Penal Tributaria.....	485

3.3.3.2.	La participación en la Ley Penal Tributaria.....	486
3.3.3.3.	Responsabilidad	489
3.3.3.4.	Condiciones objetivas de la punibilidad.....	490
3.3.4.	El rol del Contador Público en el marco de la ley 24769....	491
3.3.4.1.	Participación en los delitos tipificados en la ley ...	491
3.3.4.1.1.	Autoría	491
3.3.4.1.2.	Participación primaria o secundaria	492
3.3.4.1.3.	Auditor externo	492
3.3.4.1.4.	Asesor fiscal	493
3.3.4.1.5.	Síndico societario.....	493
3.3.4.1.6.	Dolo directo o eventual	494
3.3.4.1.7.	Asociación ilícita tributaria	496
3.3.5.	El rol del Contador Público en los ilícitos tributarios.....	496
3.3.5.1.	La posición de garante	496
3.3.6.	Delitos de evasión y dolo eventual.....	499
3.3.6.1.	El Derecho Penal Tributario en el sistema jurídico	500
3.3.6.2.	Dolo eventual y delito tributario	508
3.3.6.3.	La participación "strictu sensu" y el delito tributario.....	508
3.3.6.4.	El obrar por otro en el Derecho Tributario	512
3.3.6.5.	Participación por omisión.....	512
3.3.6.6.	¿Dónde estamos parados?.....	513
3.3.6.7.	La intervención del profesional independiente y la ley 24769	514
3.3.6.8.	Análisis propuesto.....	516
3.3.7.	La ley de lavado de activos de origen delictivo	522
3.3.7.1.	Conceptualización general del lavado de activos de origen delictivo.....	522
3.3.7.2.	Etapas del proceso de lavado de dinero.....	523
3.3.7.3.	Disposiciones del BCRA	525
3.3.7.4.	Disposiciones de la CNV	526
3.3.7.5.	La Ley 25.246 de encubrimiento y lavado de activos de origen delictivo.....	527
3.3.7.6.	Modificaciones al Código Penal	529
3.3.7.7.	Sanción a la Ley 26.683; reforma a La Ley 25.246 de encubrimiento y lavado de activos de origen delictivo.....	529
3.3.7.8.	La Unidad de Información Financiera (UIF).....	530
3.3.7.9.	Funciones de la UIF	532
3.3.7.10.	Competencia, facultades y obligaciones de la UIF.....	532

3.3.7.11.	Sujetos obligados a informar a la UIF.....	534
3.3.7.12.	Régimen penal sancionatorio.....	536
3.3.7.13.	Operaciones sospechosas contenidas en el decreto 169/2001, reglamentario de la Ley 25.246.....	538
3.3.7.14.	Rol del profesional en ciencias económicas en el marco de la Ley de lavado de dinero	543
3.3.7.15.	Políticas y procedimientos a ser tenidos en cuenta por los auditores y síndicos societarios ..	550
3.3.7.16.	El deber de informar	554
3.3.7.17.	Secreto de las actuaciones ante la UIF	556
3.3.7.18.	Las normas de la FACPCE	557
3.3.7.19.	El Contador Público como Revisor Externo Independiente	558
Apéndice		
1.	El caso Enron	559
2.	La Ley Sarbanes-Oxley.....	562
3.	Empresas en las que debe aplicarse y entrada en vigencia	562
3.1.	Contenido	563
3.2.	Implicancias para la compañía	563
3.2.1.	Comité de auditoría	564
3.2.2.	Responsabilidad corporativa.....	564
3.2.3.	Evaluación de la gestión del control interno	565
3.2.3.1.	Informe COSO. Marco conceptual de análisis de control interno.....	566
3.2.3.2.	Controles a nivel compañía	568
4.	Auditoría de control interno sobre el reporte financiero	568
5.	Breve descripción de tareas a realizar en una auditoría integrada	570
5.1.	Evaluación del análisis realizado por la gerencia.....	571
5.2.	Obtener un entendimiento del control interno de la compañía	572
5.3.	Alcance ("scoping")	573
5.3.1.	Identificar cuentas significativas y afirmaciones relevantes ..	573
5.3.2.	Identificar unidades de negocio significativas.....	574
5.3.3.	Identificar procesos significativos	575
5.4.	Evaluación del diseño y la efectividad del control interno	576
5.4.1.	Efectividad del diseño del control interno.....	576
5.4.2.	Efectividad de operación de los controles.....	577
5.4.3.	Utilización del trabajo de terceros	578
5.5.	Evaluación de los resultados.....	578
5.5.1.	Deficiencia de control	579
5.5.2.	Deficiencia significativa	579

5.5.3. Debilidad muy significativa	580
5.6. Impacto de los hallazgos sobre el informe a emitir	580
5.6.1. Impacto de los hallazgos de control interno sobre la opinión de la razonabilidad de los estados contables del Ente	580
5.6.2. Impacto de los hallazgos de control interno sobre la opinión de la evaluación de la gerencia.....	581
5.6.3. Impacto de los hallazgos en la opinión de la efectividad del control interno sobre el reporte financiero	581
5.6.3.1. Debilidad muy significativa	581
5.6.3.2. Deficiencia significativa.....	582
5.6.3.3. Deficiencia de control.....	582
5.6.3.4. Limitación en el alcance.....	582
6. Implementación de la ley en Estados Unidos.....	582
7. SOX en la Argentina	584
7.1. Principales beneficios y debilidades de la ley	586
7.1.1. Beneficios	586
7.1.2. Debilidades	587
7.1.3. Cambios que introdujo la ley en los grandes estudios de auditoría.....	588
Apéndice II	
Modelos de informes especiales contenidos en las normas sobre lavado de activos de origen delictivo	590
Apéndice III	
Procedimientos de auditoría y verificación relacionados con operaciones sospechosas de lavado de activos de origen delictivo.....	597

CAPÍTULO XVIII

Algunas cuestiones especiales

1. Cuestiones inherentes a la responsabilidad por la conjunción con otro auditor	613
2. Auditoría de Pymes.....	615
2.1. El ejercicio de la auditoría externa en las PYMES.....	617
2.1.1. La independencia	618
2.1.2. Desarrollo de los procedimientos de auditoría	618
2.1.3. El control interno en las PYMES	619
2.1.4. Documentación del asesoramiento brindado en el transcurso del ejercicio	621
2.1.5. Documentación de las tareas realizadas por el profesional durante el ejercicio en la PYME	621
3. Consideración del trabajo de la auditoría interna.....	624

4. Auditoría y operaciones de internet.....	625
4.1. Antecedentes y cuestiones conceptuales	625
4.2. La seguridad en las transacciones electrónicas	627
4.3. La firma digital	628
4.4. La firma electrónica.....	630
4.5. Ventajas y limitaciones del e-commerce.....	630
4.5.1. Ventajas.....	630
4.5.2. Limitaciones	631
4.6. Auditoría de estados contables y operaciones por Internet.....	631
4.7. Normas Internacionales de Auditoría.....	633
4.8. Normas Argentinas de Auditoría	636
4.9. Evaluación del riesgo	640
4.10. Herramientas para la aplicación de procedimientos de auditoría..	643
Bibliografía	645