

Procedimientos analíticos como herramienta de entendimiento de la organización.

Analytical procedures as a tool for understanding the organization.

GABRIEL GONZÁLEZ.

Licenciatura en Contabilidad. Universidad Especializada
del Contador Público Autorizado. UNESCPA.

correo: gagonzal@unescpa.edu.pa

Resumen

La auditoría bancaria es un derivado del servicio de revisión financiera que agrupa profesionales entrenados y especializados en la contabilidad bancaria que persiguen la seguridad de contar con unos estados financieros verificados por estos profesionales que supone una ventaja adicional ante un mercado tan competitivo. Los servicios de auditoría van más allá de expresar una opinión sobre las cuentas anuales, sino que proporcionarán a los clientes y usuarios conocimiento más exacto de las fortalezas y debilidades de su negocio, de la eficiencia de áreas clave, como los sistemas de control interno. Esta investigación comprende como punto principal la identificación de oportunidades de mejora dentro de las organizaciones bancarias. En este aspecto la identificación es a nivel de procedimiento analítico y el limitado análisis para la evaluación e identificación de riesgos. Como parte de la investigación la misma se encuentra fundamentada en las Normas Internacionales de Auditoría 315 "Documentación de los procedimientos de auditoría" y 520 "Procedimientos analíticos" en la que se propone un reforzamiento a estos procedimientos producto de que las empresas pueden realizar operaciones distintas a la de su principal actividad y con esto no tener un alcance apropiado al diseñar los procedimientos que respondan a eventos o transacciones inusuales.

Palabras clave: Documentación, análisis, procedimiento, oportunidad, auditoría.

Abstract.

The bank audit is a derivative of the financial review service that brings together professionals trained and specialized in bank accounting who pursue the security of having financial statements verified by these professionals, which is an additional advantage in such a competitive market. Audit services go beyond expressing an opinion on the annual accounts, but will provide clients and users with more exact knowledge of the strengths and weaknesses of their business, of the efficiency of key areas, such as internal control systems. This research includes as a main point the identification of improvement opportunities within banking organizations. In this aspect, the identification is at the level of analytical procedure and the limited analysis for the evaluation and identification of risks. As part of the investigation, it is based on International Auditing Standards 315 "Documentation of audit procedures" and 520 "Analytical procedures" in which a reinforcement of these procedures is proposed as a result of the fact that companies can carry out different operations. to that of its main activity and thus not having an appropriate scope when designing procedures that respond to unusual events or transactions.

Keywords: Documentation, analysis, procedure, opportunity, audit.

Introducción.

Las auditorías se trabajan por medio de programaciones para atender un cierto tiempo a los clientes de acuerdo con las horas calculadas basada en los honorarios acordados.

Esta investigación pretende destacar la importancia del desarrollo de los procedimientos analíticos en el proceso de auditoría para la evaluación de la información financiera en el sector bancario. En este documento se expondrá el propósito, los tipos, las referencias técnicas y las consideraciones de aplicación de estos procedimientos analíticos en las auditorías.

El sector bancario puede dividirse en dos grandes tipos: la banca general y la banca de inversión. La banca general incluye la banca minorista (que trata directamente con particulares y pequeñas empresas), la banca empresarial o comercial (que presta servicios del mercado medio), la banca corporativa (dirigida a grandes entidades empresariales) y la banca priva (que presta servicios de gestión de patrimonios a personas con grandes patrimonios). La banca general incluye otras entidades no bancarias cuya actividad principal es la concesión de préstamo a terceros, como las compañías financieras y las empresas de banca hipotecaria.

La banca de inversión incluye entidades que captan capital, negocian valores (tanto acciones como bonos), emiten instrumentos financieros derivados, como swaps de tipos de interés y de incumplimiento crediticio, y ofrecen una variedad de servicios de asesoramiento estratégico para fusiones, adquisiciones, desinversiones u otros servicios financieros para clientes, como la negociación de derivados, renta fija, divisas, negociación de materias primas y valores de renta variable.

Los procedimientos analíticos son una evaluación de información financiera que comprende un análisis de información de elementos financieros y no financieros con el propósito de identificar fluctuaciones o relaciones que revelen inconsistencias con información relevante que difiera con expectativas por montos significativos (NIA 520).

Desarrollo:

Procedimiento analítico en auditoría.

La norma internacional de auditoría 315 presenta la responsabilidad del auditor de identificar y evaluar los riesgos de error material en los estados financieros, mediante entendimiento de la entidad, su entorno y control interno. Este entendimiento es un proceso continuo y dinámico de obtención, actualización y análisis de información durante la auditoría, que le permite al auditor planear la auditoría y evaluar los riesgos.

En la presente investigación el desempeño de este procedimiento fue efectuado por el autor durante su experiencia laboral en entidades bancarias; obteniendo el entendimiento de los controles internos y como operan el área de tesorería.

En este sentido, el propósito de un procedimiento analítico en una auditoría es clasificado bajo 3 categorías que se nombran planeación, ejecución y terminación que pueden ser definidas en estos enunciados:

- Evaluación del riesgo en donde el auditor desarrolla procedimientos analíticos de planeación para identificar áreas que están con riesgo alto con el propósito de enfocar la auditoría.
- El auditor debe obtener seguridad en la que debe asegurarse a través de estos procedimientos analíticos solo o en combinación con otros procedimientos analíticos (como pruebas de control y procedimiento sustantivo detalle) en lo que respecta la aplicación de aseveraciones en las áreas de los estados financieros.
- El auditor desarrolla analítica de revisión final al término de la auditoría para evaluar si los estados financieros son consistentes con el entendimiento de la entidad por el auditor. De encontrar errores potenciales el auditor debe realizar investigación de la razón y reevaluar los riesgos de afectar balance y desarrollar procedimientos de auditoría.

Tipos de procedimientos analíticos.

Según Assurance-Tax-Advisory (2017) y Howard (2019) existen diferentes métodos para desarrollar procedimientos analíticos desde una comparación hasta uso avanzado de técnicas estadísticas. Se definirán los 3 métodos más comunes utilizados por el auditor. (NIA 520-A3), a saber:

a) Lineamientos Análisis de índices. El análisis de índices es el análisis de un índice entre dos o más partidas de datos que usa datos de diferente periodo de tiempo o fuentes. Los índices que se pueden analizar incluyen:

- El índice entre dos cuentas o revelaciones, tal como porcentajes de margen bruto.
- El índice de una cuenta a la información no financiera, tal como los costos de nóminas al número de empleados.

Las formas comunes de análisis que usan índices de fuentes externas o información histórica utilizan los promedios de la industria o el índice aplicable a compañías similares en la misma industria. Esto resulta más útil cuando los factores de operación son de industrias comparables.

b) Análisis de tendencias. El análisis de tendencias es el análisis de las mismas partidas de datos entre diferentes periodos de tiempo. Los datos que se usan en un análisis de tendencias normalmente incluyen información histórica. En un análisis de tendencias que incluye el uso de información histórica, se identifica datos relevantes y la relación de estos datos a través del tiempo. Es posible crear un análisis de tendencias más sofisticado, incorporando otra información relevante tal como información histórica de diversos periodos de tiempo, datos de proyecciones y datos externos.

c) Análisis de datos. El análisis de datos es un procedimiento en el que se usa el juicio profesional del auditor para analizar datos contables e identificar partidas poco usuales y, posteriormente, realizar más procedimientos de auditoría en esas partidas que se hayan determinado con tales características.

Este análisis de datos incluye buscar las partidas poco usuales en los registros contables (por ejemplo, asientos de diario no estándares), así como en los datos de las transacciones (por ejemplo, cuentas transitorias, asientos de diarios de ajuste) para determinar si hay indicaciones de errores que puedan haber ocurrido. El análisis de datos normalmente incluye el estudio de un volumen grande de datos. Este puede realizarse como procedimientos de evaluación de riesgo; como procedimientos sustantivos analíticos o como procedimientos de pruebas de detalles.

Metodología.

Considerando el alcance de los objetivos, vale decir, Establecer los criterios y base de datos requeridos para desempeñar los procedimientos analíticos, el estudio es de tipo descriptivo ya que se hace referencia a poder señalar todo lo que implica los procedimientos sustantivos analíticos. En sentido, refiere Bernal (2006), que en la investigación descriptiva, “se muestran, narran, reseñan o identifican hechos, situaciones, rasgos, características de un objeto de estudio, o se diseñan productos, modelos prototipos, guías, pero no se dan explicaciones o razones del porqué de las situaciones, hechos, fenómenos”. También se considera de tipo documental ya que según Hernández, Fernández y Baptista (2006) este tipo de investigaciones “se caracteriza por emplear la consulta de fuentes escritas o grabadas, es decir, fuentes documentales, como son libros, periódicos, revistas, anuarios, grabaciones o filmaciones”; el presente estudio se fundamentó en la revisión documental realizada a las NIAS 315 y 520.

Resultados.

¿Cómo desarrolla el auditor el procedimiento analítico sustantivo?

Hay cuatro (4) pasos distintos para desarrollar procedimientos sustantivos analíticos. Para el desarrollo de los pasos se planteará el siguiente escenario para la comprensión. Ejemplo: El auditor está desarrollando procedimiento analítico sustantivo para verificar los costos de nómina (planilla) de una compañía con 5 empleados. No hay cambios en el número y salarios de empleados en periodo auditado.

Paso 1: Evaluar la confiabilidad de la información y desarrollar una expectativa independiente a través de indagaciones, el auditor confirma que no hay cambios en el proceso de nómina de la compañía. La empresa sigue manteniendo contratos de trabajo para los empleados y los salarios se pagan a los empleados con cheque. Los empleados reconocen en los comprobantes de pago al recibir sus cheques de pago mensualmente. También es práctica de la empresa pagar una bonificación de dos meses a cada empleado cada año, respaldado por el pago real de la bonificación por parte de la empresa en los últimos años. Utilizando las cifras de salario del último mes extraídas de los comprobantes de pago de salario para empleados, el auditor puede fumarse una expectativa del costo de personal estimado para año. [Tabla 1].

Paso 2: Definir la diferencia aceptable o umbral el auditor necesita determinar un umbral que pueda ser aceptable sin ir más allá investigando. En la [Tabla 1] a manera ilustrativa, el auditor espera un alto nivel de seguridad del procedimiento analítico sustantivo y el es capaz de desarrollar una expectativa relativamente precisa. Por eso, el auditor tiene que determinar que una diferencia identificada debe ser investigada independientemente de la materialidad.

Paso 3: Calcular las diferencias después de eso, el auditor compara el monto esperado con el costo de nómina actual y calcula la diferencia (si la hay).

Paso 4: Investiga y corrobora las diferencias significativas para concluir. El auditor debe investigar, corroborar y documentar las diferencias identificadas. Mediante consultas adicionales con la gerencia el auditor encontrará que la diferencia surge de un bono especial que asciende a 1.5 meses del total mensual los sueldos de los empleados acumulados por los cinco empleados al final del año.

Para corroborar la gestión, el auditor lleva a cabo procedimientos de auditoría adicionales al verificar el calendario de acumulación y los comprobantes de pago subsiguientes para verificar la validez de la acumulación y el pago de la bonificación especial posterior al fin de año. El trabajo realizado debe estar suficientemente documentado en los papeles de trabajo de auditoría para permitir que un auditor experimentado, sin conexión previa con la auditoría, comprenda el trabajo que se ha realizado.

Tabla 1

Cálculo ilustrativo.

DESCRIPCIÓN	CÁLCULO
Costo de personal para el año terminado según el Estado de Situación Financiera.	\$209,250.
Monto esperado = salario total pago en diciembre 2020 multiplicado por el total de número de meses en el año (12) y tasa de bonificación (2 meses)	\$13,500 x 14 =\$189,000.
Diferencia	\$20,250.

¿Qué debe el auditor considerar antes de decidir aplicar un procedimiento sustantivo analítico?

Para esto se presentará dos casos de ejemplo: Caso 1: Una compañía es dueña de una propiedad y genera ingresos por alquiler de esa propiedad. Caso 2: Una compañía posee 1,000 propiedades y las subarrendó a 1,000 inquilinos diferentes. Para los dos casos, se consideran los siguientes factores: 1. Entendimiento de la información subyacente: La información subyacente para los ingresos por alquiler consiste en renta tarifa mensual periódica de cada propiedad. Esta información puede ser extraída desde el contrato de arrendamiento.

En caso 1, la información está disponible para lectura y fácil predicción por el auditor. Por lo tanto, el auditor puede desarrollar una expectativa relativamente precisa por multiplicación de meses de tarifa de renta con periodo arrendado de la propiedad. Sin embargo, para el caso 2 hay volúmenes de información y por lo tanto mucha más información variable que podría afectar la precisión de resultado del procedimiento sustantivo analítico.

Por lo tanto, será un desafío para establecer expectativas precisas y desarrollar un efectivo procedimiento sustantivo. En tales circunstancias, se debe realizar una prueba de detalles y el auditor puede considerar probar la eficacia de la contabilidad y los controles internos de la empresa para procesar los contratos de alquiler para reducir el tamaño de la muestra para la prueba de detalles. 2. Riesgo evaluado y nivel de garantía: Siempre se presume que los ingresos son un área de alto riesgo para todas las empresas, a menos que se refuten. Por lo tanto, el auditor buscará lograr un alto nivel de seguridad por parte de los procedimientos realizados.

En el caso 1, se puede establecer una expectativa relativamente precisa y, por lo tanto, el auditor puede obtener una alta seguridad de la prueba de razonabilidad. Por el contrario. En el caso 2, es poco probable que el auditor pueda lograr una alta seguridad sobre los ingresos utilizando únicamente procedimientos analíticos sustantivos, dado el desafío de establecer expectativas precisas. Sin embargo, el auditor aún puede obtener una menor seguridad de los procedimientos analíticos sustantivos y realizar una combinación de

prueba de control y prueba de detalles, o prueba de detalles solo para obtener una mayor seguridad de los ingresos por alquiler para el Caso 2.

Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno. (IAASB) Indagaciones ante la dirección y ante otras personas de la entidad (Ref.: Apartado 6(a)) A6.

Una parte importante de la información obtenida a través de las indagaciones del auditor procede de la dirección y de los responsables de la información financiera. Sin embargo, en la identificación de los riesgos de incorrección material, el auditor también puede obtener información, o una perspectiva diferente, mediante indagaciones entre otras personas de la entidad y entre otros empleados con diferentes niveles de autoridad. Por ejemplo, las indagaciones ante los responsables del gobierno de la entidad pueden ayudar al auditor a comprender el entorno en el que se preparan los estados financieros.

Las indagaciones entre el personal de auditoría interna pueden proporcionar información acerca de los procedimientos de auditoría interna aplicados durante el ejercicio, relativos al diseño y a la eficacia del control interno de la entidad, así como acerca de si la dirección ha respondido de manera satisfactoria a los hallazgos derivados de dichos procedimientos. Las indagaciones entre empleados que participan en la puesta en marcha, procesamiento o registro de transacciones complejas o inusuales pueden ayudar al auditor a evaluar la adecuación de la selección y aplicación de ciertas políticas contables.

Las indagaciones ante los asesores jurídicos internos pueden proporcionar información acerca de cuestiones tales como litigios, cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias, conocimiento de fraude o de indicios de fraude que afecten a la entidad, garantías, obligaciones postventa, acuerdos (tales como negocios conjuntos) con socios comerciales y el significado de términos contractuales.

Por otra parte, las indagaciones entre el personal de los departamentos de mercadotecnia o de ventas pueden proporcionar información acerca de los cambios en las estrategias de marketing de la entidad, tendencias de las ventas, o acuerdos contractuales con los clientes.

Procedimientos analíticos (Ref: Apartado 6(b)) A7.

Los procedimientos analíticos aplicados como procedimientos de valoración del riesgo pueden identificar aspectos de la entidad que el auditor no conocía y facilitar la valoración de riesgos de incorrección material con el fin de disponer de una base para el diseño y la implementación de respuestas a los riesgos valorados. Los procedimientos analíticos aplicados como procedimientos de valoración del riesgo pueden incluir información tanto financiera como no financiera, como, por ejemplo, la relación entre las ventas y la superficie destinada a las ventas o el volumen de los productos vendidos. A8.

Los procedimientos analíticos pueden ayudar a la identificación de la existencia de transacciones o hechos inusuales, así como de cantidades, ratios y tendencias que pueden poner de manifiesto cuestiones que tengan implicaciones para la auditoría. Las relaciones inusuales o inesperadas que se identifiquen pueden facilitar al auditor la identificación de riesgos de incorrección material, especialmente, los debidos al fraude.

Sin embargo, cuando en dichos procedimientos analíticos se utilicen datos con un elevado grado de agregación (como puede ser el caso de procedimientos analíticos aplicados como procedimientos de valoración del riesgo), los resultados de dichos procedimientos analíticos sólo proporcionan una indicación general inicial sobre la posible existencia de una incorrección material.

En consecuencia, en dichos casos, la consideración de otra información obtenida durante la identificación de riesgos de incorrección material, juntamente con los resultados de dichos procedimientos analíticos puede facilitar al auditor la comprensión y la evaluación de los resultados de los procedimientos analíticos.

Consideraciones específicas para entidades de pequeña dimensión A10.

Algunas entidades de pequeña dimensión pueden no disponer de información financiera intermedia o mensual que pueda utilizarse para la aplicación de procedimientos analíticos. En estas circunstancias, aunque el auditor pueda aplicar procedimientos analíticos limitados con el fin de planificar la auditoría u obtener alguna información a través de indagación, puede resultar necesario que el auditor planifique aplicar procedimientos analíticos para identificar y valorar los riesgos de incorrección material cuando esté disponible un primer borrador de los estados financieros de la entidad.

NIA 520 Procedimientos Analíticos (IAASB, Norma Internacional de Auditoría 520).

La norma internacional de auditoría 520 expone la responsabilidad del auditor de efectuar procedimientos analíticos sustantivos durante la auditoría y al final de la auditoría para ayudar a formar la conclusión general sobre los estados financieros. El auditor debe utilizar procedimientos analíticos para obtener suficiente y apropiada evidencia de auditoría, y ayudar a formar una conclusión general sobre los estados financieros, determinando si son consistentes.

La aplicación de procedimientos analíticos planeados se basa en la expectativa de que existen y continúan relaciones entre la información, a menos de que exista condiciones contrarias. Los procedimientos analíticos son aplicables a grandes volúmenes de transacciones que tienden a ser predecibles en el tiempo.

De esta manera, los procedimientos analíticos son las evaluaciones de la información financiera mediante análisis de relaciones factibles entre datos, tanto financieros como no financieros. Estas evaluaciones implican investigaciones de fluctuaciones o relaciones identificadas que sean inconsistentes. Además, estas evaluaciones a los estados financieros consisten en realizar comparaciones sobre lo registrado y las expectativas del auditor e incluso efectuar análisis complejo usando técnicas estadísticas. En estas comparaciones el auditor puede ayudarse de ejercicios anteriores, presupuestos, coeficiente de ventas, entre otra información pertinente. Ahead (s.f.)

Procedimientos analíticos sustantivos.

El auditor debe diseñar e implementar procedimientos analíticos sustantivos, determinando lo adecuado de los procedimientos para las aseveraciones, teniendo en cuenta los riesgos significativos evaluados y las pruebas de detalle cuando estas sean necesarias, siempre buscando efectividad y eficiencia de los procedimientos analíticos. De igual manera, el auditor debe evaluar la confiabilidad de los datos analizando su naturaleza, fuente, relevancia, y controles sobre la preparación de la información y su efectividad. Entonces el auditor debe determinar una expectativa para los montos registrados, y realizar una comparación para identificar cualquier error significativo que pueda afectar la presentación de los estados financieros.

Los procedimientos analíticos pueden dividirse en tres grupos de acuerdo con el nivel de seguridad obtenida:

- Efectividad alta: Los procedimientos analíticos son el principal medio de obtener suficiente y apropiada evidencia para una aseveración, estos efectivamente prueban la cantidad registrada. Sin embargo, si hay un riesgo significativo, se pueden aplicar procedimientos adicionales.

- Efectividad moderada: El procedimiento analítico es usado para corroborar evidencia obtenida durante el desarrollo de la auditoría, y se obtiene un nivel moderado de seguridad.

- Efectividad limitada: Cuando se involucran procedimientos básicos, como comparación de cantidades con ejercicios anteriores. Generan un nivel de seguridad limitado.

Dentro de los procedimientos analíticos refiere Martínez (2016) auditor puede utilizar diferentes técnicas como lo son relación de análisis, análisis de tendencias y equilibrio, patrón de análisis y análisis de regresión.

Procedimientos analíticos que ayudan al formar una conclusión general.

Al final de la auditoría el auditor deberá aplicar procedimientos analíticos que le ayuden a formar una conclusión general sobre la consistencia de los estados financieros, y a corroborar las conclusiones formadas durante la auditoría.

Los procedimientos analíticos ayudan a obtener conclusiones razonables para que el auditor base su opinión sobre los estados financieros. Investigación de los resultados de los procedimientos analíticos: De acuerdo con los resultados de la aplicación de los procedimientos analíticos, el auditor deberá determinar si existen fluctuaciones o relaciones que son inconsistentes con información relevante o difieren de los montos esperados. Entonces el auditor deberá investigar con la administración y obtener la suficiente y apropiada evidencia relevante a la respuesta de la administración, y efectuar los procedimientos de auditoría necesarios según las circunstancias.

Adicionalmente la norma Internacional de auditoría 505 trata del uso de procedimientos de confirmación externa que debe hacer el auditor para obtener evidencia de auditoría acorde a las normas internacionales de auditoría 330 y 500.

El auditor debe diseñar e implementar procedimientos de confirmación externa para obtener evidencia de auditoría relevante y confiable. Esta evidencia en forma de confirmaciones externas puede ser más confiable que la evidencia generada internamente en la entidad y permite obtener un alto nivel de confiabilidad y seguridad que requiere el auditor para responder a los riesgos significativos debidos a fraude o error.

Procedimientos de confirmación externa:

Señala Martínez (2015) que los procedimientos de confirmación externa usualmente se utilizan para confirmar o solicitar información referente a saldo de cuentas, términos de acuerdos, contratos o transacciones. Cuando el auditor decide usar procedimientos de confirmación externa debe mantener el control sobre las solicitudes de confirmación externa teniendo en cuenta que se va a confirmar o solicitar, la selección de la parte confirmante y que las solicitudes se dirijan apropiadamente para que las respuestas sean directas al auditor. La solicitud debe incluir las aseveraciones que se tratan, riesgos significativos específicos, planteamiento y presentación de la solicitud, experiencia previa en la auditoría, método de comunicación, autorización de la administración y capacidad de la parte confirmante para proporcionar la información solicitada.

Entonces, el auditor debe llevar un seguimiento de la solicitud, y si es el caso de que no se ha recibido respuesta enviar una solicitud adicional.

La NIA 505 confirmaciones externas establece los procedimientos y guías para la documentación apropiadas de está. En su párrafo 7 establece como procedimiento de confirmación externa, el auditor mantendrá el control de las solicitudes de confirmación externa, lo que implicará:

- a) La determinación de la información que ha de confirmarse o solicitarse;
- b) La selección de parte confirmante adecuada;
- c) El diseño de las solicitudes de confirmación, incluida la comprobación de que las solicitudes estén adecuadamente dirigidas y contengan información que permita enviar las respuestas directamente al auditor, y
- d) El envío de las solicitudes a la parte confirmante, incluidas las solicitudes de seguimiento, cuando proceda.

Conclusión.

Con esta investigación se pudo contextualizar el alcance de los procedimientos analíticos sustantivos como una herramienta importante en desempeño del auditor en las entidades bancarias, pues fueron consultadas diferentes fuentes de datos. La información fue obtenida mediante sitios web y las normas especiales que regulan la materia sobre la cual se enmarca este estudio, además de experiencia del autor. Además, ha sido seleccionada cuidadosamente la fuente de información asociándolos con el conocimiento en campo y marco teórico. Se transcribieron la compilación de información esto implicó redactar los temas claves y relevantes para este trabajo, por consiguiente, los resultados proporcionan una comprensión adecuada sobre el tema tratado para los lectores.

En tal sentido, y en el marco de esta investigación es importante reconocer y comprender el alcance de los procedimientos analíticos sustantivos para lo cual se han compartido diferentes datos que proporcionan una perspectiva clara de lo que comprende el objetivo de este estudio y lo que puede aportar. Los procedimientos analíticos en la actualidad forman parte de las organizaciones para garantizar una efectiva toma de decisiones, como puede ser cuanto se ha invertido o costado la construcción de un edificio de una manera desagregada que puede ser los materiales, el salario del personal, el tiempo en que desempeño cada etapa que puede brindar una perspectiva de la situación económica de esta inversión.

Referencias.

Advisory, W. A. (2017). <https://weaver.com/blog/how-auditors-use-analytical-procedures>.

Ahead, A. T. (s.f.). [https://www.accaglobal.com/in/en/student/exam-](https://www.accaglobal.com/in/en/student/exam-supportresources/professional-exams-study-resources/p7/technicalarticles/analytical-procedures.html)

[supportresources/professional-exams-study-](https://www.accaglobal.com/in/en/student/exam-supportresources/professional-exams-study-resources/p7/technicalarticles/analytical-procedures.html)

[resources/p7/technicalarticles/analytical-procedures.html](https://www.accaglobal.com/in/en/student/exam-supportresources/professional-exams-study-resources/p7/technicalarticles/analytical-procedures.html). Obtenido de ACCA

Think Ahead.

Assurance-Tax-Advisory, w. (2017). [https://weaver.com/blog/how-auditors-use-analytical-](https://weaver.com/blog/how-auditors-use-analytical-procedures)

[procedures](https://weaver.com/blog/how-auditors-use-analytical-procedures). Auditool. Obtenido de [https://www.auditool.org/blog/auditoría-](https://www.auditool.org/blog/auditoría-externa/2246-lo-que-todo-auditor-de-informacion-financiera-debe-conocer-de-la-nia-520-procedimientos-analiticos)

[externa/2246- lo-que-todo-auditor-de-informacion-financiera-debe-conocer-de-la-](https://www.auditool.org/blog/auditoría-externa/2246-lo-que-todo-auditor-de-informacion-financiera-debe-conocer-de-la-nia-520-procedimientos-analiticos)

[nia-520- procedimientos-analiticos](https://www.auditool.org/blog/auditoría-externa/2246-lo-que-todo-auditor-de-informacion-financiera-debe-conocer-de-la-nia-520-procedimientos-analiticos).

Bernal, C. (2006). Metodología de la Investigación. México, D.F., Pearson educación.

- Colomer, R. (2019) Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material en la auditoría Revista de Contabilidad y Dirección Vol. 28, año 2019,pp. 43-56
<https://accid.org/wp-content/uploads/2020/03/3-1.pdf>
- Córdoba, R. (2016). NIA 315, Identificación y evaluación del riesgo de error material. Retrieved from <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/323-nia-315-identificacion-y-evaluacion-del-riesgo-de-error-material>.
- Hernández, R; Fernández, C y Baptista, P. (2006). Metodología de la Investigación. México, D.F., Mc Graw Hill.
- Howard B., Levy, C. (2019). <https://www.cpajournal.com/2019/10/29/the-essence-of-effective-analyticalprocedures/>. Obtenido de The CPA Journal. IAASB. (s.f.).
- IAASB. (2019). Norma Internacional de Auditoría 315. In Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno.
- IAASB. (2015). Norma Internacional de Auditoría 520. In Procedimientos Análíticos.
- Martínez, V. (2015). NIA 505, Confirmaciones Externas. Aspectos Clave. Retrieved from <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/2217-lo-que-todo-auditor-de-informacion-financiera-debe-conocer-de-la-nia-505-confirmaciones-externas>.
- Martínez, V. (2016). NIA 520, Procedimientos analíticos. Aspectos Clave. Retrieved from <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/2246-lo-que-todo-auditor-de-informacion-financiera-debe-conocer-de-la-nia-520-procedimientos-analiticos>.