

## INDICE

<b>Prefacio</b>	VII
<b>El software "Index"</b>	XXVII
<b>Abreviaturas y acrónimos utilizados</b>	XXXIII
<b>Primera parte</b>	
<b>Auditoria de estados contables</b>	3
<b>Capítulo 1-Auditoria (y otros exámenes) de estados contables</b>	
1. Concepto de auditoria	
1.2. La contabilidad y los estados contables	
a) La contabilidad	6
b) Los informes contables	7
c) Los exámenes de estados contables	9
1.3. Auditoria de estados contables	
a) Caracterización	10
b) Función social	12
c) El objeto (los estados contables)	13
d) El sujeto (el auditor)	
e) La acción ( el examen de los estados contables)	14
f) El (o los) señor (es)	
1) Analisis conceptual	15
2) El caso argentino	16
g) El producto principal (el informe del auditor)	18
h) Un subproducto: la carta con recomendación	
i) Requisitos esenciales	21
j) Responsabilidad del auditor	22
k) Posible expansión del rol de auditor	23
1.4. Revisiones limitadas de estados contables	25
1.5. La certificación literal de estados contables	26
1.6. Informes	27
1.7. Normas legales	
1.8. Normas profesionales	29
1.9. Auditoria y sindicatura	
a) Síndicos y sindicaturas	30
b) Exigencias legales	31
c) Capacitación requerida	
1.10. Los consejos de vigilancia y los comités de auditoria	32
1.11. Regulaciones legales	
a) Necesidad	34
b) Normas vigentes en la Argentina para el sector privado	35
1) Sociedades anónimas en general	
2) Sociedades con cotización	38
3) Sociedades fiscalizadas por la IGJ	39
4) Beneficiarios del régimen de promoción forestal	40

5) Entidades financieras	
6) Socios de entidades financieras	
7) Casas y agencias de cambio	41
8) Socios de casa y agencias de cambio	
9) Agentes de mercado abierto	42
10) Fondos comunes de inversión	
11) Entidades aseguradoras	
12) Contribuyentes del impuesto a las ganancias	43
13) Cooperativas en general	44
14) Asociaciones mutuales	
15) Obras sociales y otros agentes del seguro de salud	45
16) Asociaciones civiles y fundaciones	
17) Partidos políticos	48
18) Deudores de entidades financieras	
19) Superposiciones de requerimientos	
20) Nuestra propuesta	49
c) Normas vigentes en la Argentina para el sector publico	51
1.12. Contratación de un examen de Deudores de entidades financieras	
a) Tipo de examen	52
b) Oportunidad	
c) Selección del examinador	
1) Factores a considerar	53
-Calidad	
-Precio	
-Plazo de ejecución	55
-Factores específicos	56
2) Procedimiento	
3) Aprobación	57
1.13. Costos y beneficios	
a) Para el emisor de los estados contables	58
b) Para la comunidad	59
1.14. La auditoría operativa y la auditoria interna	60
a) Auditoria operativa	
b) Auditoria interna	61
1.15. Diferencias entre distintos tipos a auditorias	62
1.16. Resumen	64
1.7. Preguntas y ejercicios	67
1.18. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	69
<b>Capítulo 2- Sindicaturas (con auditorias) en la argentina</b>	
2.1. Introducción	71
2.2. La sindicatura societaria	
a) Exigencia legal	72
b) Deberes y atribuciones	73
c) Designación	
d) Capacitación	75
e) Conveniencia de reemplazo del instituto	

2.3. La sindicatura cooperativa	
a) Exigencia legal	76
b) Funciones	
c) Designación	
d) Título profesional	77
e) Consideraciones finales	
2.4. La sindicatura en los agentes del seguro de salud	
2.5. El órgano de fiscalización en las mutualidades	78
a) Exigencia legal	
b) Funciones	
c) c) Designación	79
d) Título profesional	
e) Responsabilidades	
2.6. Las revisiones de cunetas	
2.7. La sindicatura en el sector público nacional	80
a) Régimen anterior a la ley 24.156	
b) Régimen de la ley 24.156	82
2.8. Resumen	84
2.9. Preguntas y ejercicios	85
2.10. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	86
<b>Capítulo 3-El auditor</b>	
3.1. Condiciones personales del auditor	87
3.2. La independencia	
3.3. La idoneidad	
a) Capacitación previa y habilitación	88
1) El título profesional	
2) El examen de habilitación	
3) La experiencia	94
4) El caso argentino	95
b) La capacitación permanente	96
c) Alcance de los requerimientos	
3.4. Perfil del auditor	98
3.5. Resumen	
3.6. Preguntas y ejercicios	99
3.7. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	100
<b>Capítulo 4- La independencia</b>	
4.1. Introducción	101
4.2. Independencia real independencia aparente	
4.3. Enfoques legislativos	
a) Analisis conceptual	102
b) Legislación Argentina	104
4.4. Factores que afectan la independencia aparente	
a) Enumeración	105
b) El aspecto temporal	
c) Concepto de “cliente”	
d) Extensión de las incompatibilidades	106

4.5. La dependencia económica	
a) El auditor propietario o socio	107
b) El auditor-empleado	
c) El caso del cliente único	109
d) Jurisprudencia	
4.6. Vinculación económica	110
4.7. Incompatibilidades funcionales	
a) Analisis general	111
b) El auditor sindico	112
c) El auditor miembro del consejo de vigilancia	
d) El auditor prestador de otros servicios profesionales	114
e)Un caso especial	
4.8. Lazos afectivos	118
4.9. Remuneraciones contingentes	119
4.10. La auditoría de entidades gubernamentales	
a) Analisis general	121
b) El caso argentino	
1) Régimen anterior a la ley 24.156	123
2. Régimen de la ley 24.156	
3) El caso del tribunal de cuentas de Jujuy	124
4.11. La percepción del problema por parte del publico	125
4.12. Medidas para fortalecer la independecia	
a) Selección de los auditores	126
b) Rotación de los auditores y su personal	127
c) Sistemas de detección de incompatibilidades personales	128
d) Regalos de los clientes	
e) Distribuciones de ganancias en las firmas de auditores	129
f) Papelería	
g) División de tareas entre los mismo del estudio profesional	129
4.13. Normas vigentes en la Argentina	
a) Normas de los consejos profesionales	130
b) Otras normas legales	
1) Legalidad y alcance	132
2) Ley de entidades aseguradoras	
3) Normas de la inspección general de justicia	
4) Normas del BCRA	133
5) Normas relativas a la sindicatura societaria	134
6) Normas relativas a la sindicatura cooperativa	
4.14. La independecia de auditor interno	135
4.15. Resumen	136
4.16. Preguntas y ejercicios	138
4.17. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	140
<b>Capítulo 5-La ética profesional</b>	
5.1. Introducción	143
5.2. Ética y actuación profesional	
5.3. Necesidad de regulaciones	145

5.4. Enfoques legislativos	
5.5. Normas generales de conducta profesional	
5.6. Normas particulares de conducta profesional	147
a) Derivadas del principio de respecto por los clientes	
b) Derivadas del principio de respecto por el público general	
c) Derivadas del principio de respecto por los colegas	150
d) Resumen de lo anterior	151
5.7. Ética y obtención de clientes	
a) Tipos de comunicaciones a terceros	152
b) "Publicity"	153
c) Propaganda	
1) Enfoques polares	
2) Pros y contras	
3) Nuestra opinión	155
4) Contenido	157
5) Medios	158
6) Posición del comité de ética del IFAC	
7) La experiencia estadounidense	159
8) La cuestión en la Argentina	161
d) Ofrecimiento directo de servicios	
e) Gestorías y comisiones	163
f) "Compra" de clientelas	
5.8. Sistemas disciplinarios	164
a) Necesidad	
b) Cuestiones a considerar	
c) Conductas punibles	165
d) ejercicio de la potestad disciplinaria	
e) Iniciación de las acciones	
1) Información necesaria	166
2) Momento	169
g) Reglas procesales	
1) Sujetos	
2) Tipo	170
3) Graduación	174
4) Alcance territorial	
5) Publicidad	175
h) Prescripción liberatoria	176
5.9. Normas vigentes en la Argentina	177
5.10. Los códigos de ética del CPCECF y la FACPCE	178
a) Preámbulos	179
b) Sujetos y ámbitos de aplicación	180
c) Normas de actuación	
1) Respeto por la ley	181
3) Relaciones con colegas	182
4) Independencia	185
5) Incompatibilidades diversas	187

6) Prestación e interrupción de servicios	188
7) Secreto profesional	191
8) Honorarios	192
9) Participación en delitos	193
10) Participación en otros actos incorrectos	196
d) Sanciones	199
e) Declaraciones de censura	
f) Prescripción	
g) Otras normas	200
h) Conclusiones	201
5.11. Reglas procesales en la capital federal	
a) Normas de la ley 20.476	202
b) Reglamento procesal	203
5.12. Jurisprudencia de la capital federal	
a) Generalidades	205
b) Relacionada con exámenes de estados contables	
1) Falta de respeto por el público	206
2) Falta de respeto por el cliente	
3) Falta de respeto por colegas	207
5.13. Resumen	208
5.14. Preguntas y ejercicios	211
5.15. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	212
<b>Capítulo 6-Normas contables</b>	
6.1. Advertencia previa	215
6.2. Auditoria, NCP y NCL	
6.3. Clases de normas contables	
a) Según los temas regulados	216
b) Según su alcance	217
6.4. Desviaciones aceptables y "significación"	
a) El concepto de significación	218
b) Aplicación del concepto	219
6.5. La cuestión de la uniformidad	222
6.6. NC vigentes en la Argentina	
a) La sanción de las NCP	224
b) El papel de las RTs	226
c) El control de aplicación de las RTs	
d) Las normas contables legales	227
6.7. Resumen	228
6.8. Preguntas y ejercicios	229
6.9. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	230
<b>Capítulo 7-El informe del auditor</b>	
7.1. Concepto e importancia	233
7.2. ¿Informe o dictamen?	234
7.3. Función informativa y función educativa	
a) Consideraciones generales	235

b) La cuestión en la Argentina	238
7.4. Contenido	
a) Elementos imprescindibles	239
b) Elementos discutibles	
1) Destinatario	
2) La opinión sobre uniformidad	
3) Aclaraciones previas a la opinión	240
4) Otros comentarios o aclaraciones	241
5) Lugar de emisión	242
6) Elementos educativos	
7.5. Factores que afectan el informe	243
a) Estados contables examinados	
b) Manera en que se llevó a cabo el examen	
1) Análisis general	244
2) Parte del trabajo efectuado por otro auditor	246
3) Empleo del trabajo de expertos	250
c) Conclusiones sobre la aplicación del sensor	252
d) Momento de conclusión del examen	255
e) Normas legales	
1) Decreto de ley 16.638/57 y leyes provinciales similares	256
2) Ley 17.250	258
3) Otras leyes provinciales	
4) Normas de la IGJ	260
5) Normas del BCRA	
6) Normas de la SSN	261
7) Normas de la BCBA	262
8) Errata de la comisión de auditoria del CPCECF	
f) Uniformidad en la aplicación de normas contables	264
1) Cuestiones generales	
2) Primer ejercicio	
3) Ajuste retroactivo de cifras comparativas	265
4) Cambios contables de empresa controladas o vinculadas	
5) Cuando la opinión principal es adversa	266
g) Aclaraciones sobre NC aplicadas	
h) Contingencias	
1) Tratamiento contable (recordatorio)	267
2) Analisis general	268
i) Conjunciones de problemas	270
7.6. Opiniones parciales	273
7.7. Cuestiones especiales	
a) Estados consolidados	274
1) Los estados consolidados como principales	
2) Los estados consolidados como información complementaria	275
3) Normas vigentes en la Argentina	
b) Estados contables comparativos	276
c) Estados contables comparativos	277

1) Analisis general	
2) Delimitación del alcance	
3) La opinión	278
4) Información comparativa reexpresada	279
d) Estados contables que incluyen información pro forma	
1) Advertencia previa	282
2) Concepto de información pro forma	
3) Normas contables	
4) El problema de las premisas	283
5) La opinión	
6) El enfoque del AICPA	284
e) Estados preparados de acuerdo con NCL en colisión con las NCP	285
7.8. La preparación del informe	
a) Requisitos generales	288
b) Contenido	
c) Ordenamiento	289
d) Título	290
e) Destinatario formal	
f) Identificación de los estados contables examinados	291
g) Alcance del trabajo	
1) Consideraciones generales	292
2) Salvedades	
h) Opinión principal	294
3) Opiniones con salvedades y abstenciones	296
i) Opinión sobre uniformidad	299
j) Otra información requerida por normas legales o institucionales	300
k) Lugar y fecha	
l) Firma	301
1) Normas vigentes	
2) Autenticación	
m) Modelos	304
7.9. Textos preestablecidos	
7.10. Actualización del informe	305
7.11. Soporte físico	
a) Consideraciones generales	307
b) Estados contables encuadernados	308
7.12. Adelanto oral	
7.13. Transcripción a libros rubricados	309
7.14. Normas vigentes en la Argentina	310
7.15. Informes falso o incompletos	
a) Consideraciones generales	311
b) El caso de los estados contables rectificativos	
c) Jurisprudencia de la capital federal	312
7.16. Efectos de so informes	
a) Sobre los emisores de estados contables	316

b) Sobre los usuarios	
7.17. Resumen	317
7.18. Preguntas y ejercicios	324
7.19. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	330
<b>Capítulo 8-La carta con recomendaciones</b>	
8.1. Naturaleza	339
8.2. Interés para el cliente	
8.3. Relación costo-beneficio	340
8.4. Ventajas	
8.5. Componentes	341
a) Lugar y fecha de emisión	
b) Destinatario	342
c) Párrafos introductorios	
1) Delimitación de responsabilidades	343
2) Otra información	
d) Comentarios y recomendaciones	344
1) Contenido	
2) Redacción	345
3) Agrupamiento	
4) Reiteraciones	346
5) Opiniones de funcionarios del ente	347
e) Firma	
f) Anexos	348
g) Seguimiento de recomendaciones anteriores	
8.6. Adelanto oral	
8.7. Normas vigentes en la Argentina	349
a) Profesionales	
b) Legales	350
8.8. Resumen	351
8.9. Preguntas y ejercicios	352
8.10. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	353
<b>Capítulo 9-Regulación del ejercicio de la profesión</b>	
9.1. Necesidad	357
9.2. Cuestiones a regular	
9.3. Emisores de normas	358
9.4. La emisión de normas profesionales en la Argentina	
a) El marco institucional	361
b) Los consejos profesionales	362
c) Otros organismos profesionales	
1) Los colegios de graduados	364
2) El instituto técnico de contadores públicos	
3) La federación de colegios	
4) La federación de consejos	
5) El centro de estudios científicos y técnicos	365
9.5. Normas vigentes en la Argentina	
a) Consideraciones generales	

b) Requisitos para ejercer la auditoría	
1) Existencia visible	366
2) Título habilitante	
3) Matriculación	367
-Normas anteriores al decreto 2.293/92	
-Normas del decreto nacional 2.293/92	
4) Independencia	370
5) Requisitos a incompatibilidades no previsto en la ley 20.488	371
c) Aranceles de honorarios	
1) Normas anteriores al decreto 2.284/91	372
2) Normas del decreto nacional 2.284/91	
3) Razonabilidad o irrazonabilidad	373
4) El decreto ley 16.638/57	378
d) Represión del ejercicio ilegal de la profesión y de la usurpación de títulos profesionales	380
1) Normas	
3) El "caso Mazzorín"	382
e) Normas de actuación profesional	
f) Normas de auditoría	383
g) Autenticación de firmas	
1) Consideraciones generales	384
2) La "certificación" por parte del CGCECF	388
h) Controles de calidad	
1) Situación anterior al decreto 2.284/91	389
2) Normas del decreto 2.284/91	390
j) Aportes a cajas de jubilaciones complementarias	
9,6. Resumen	391
9,7. Preguntas y ejercicios	394
9,8. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	395
Capítulo 10-Normas de auditoría	
10.1. Encuadramiento	399
10.2. Contenido	401
10.3. Grado de detalle	402
10.4. Universalidad	405
10.5. Denominación	
10.6. Normas vigentes en la Argentina	
a) Emisión	406
b) Normas propuestas en la RT 7	
1) Antecedentes	
2) Carácter de la RT 7	
3) Estructura	407
4) Detalle	
c) Normas dictadas por los consejos	
1) Resoluciones que adoptan la RT 7	423
3) Otras resoluciones	426
4) Comentarios finales	428

d) Otras normas legales	
1) Consideraciones generales	
2) Normas sobre la ejecución del trabajo	
3) Normas sobre informes de auditoría	429
10.7. Esfuerzos para la armonización entre países	
a) Organismos mundiales	430
b) Organismos regionales	432
c) Efectos concretos	
10.8. Normas de auditoría en el Mercosur	433
10.8. Resumen	434
10.9. Preguntas y ejercicios	435
10.10. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	436
<b>Capítulo 11-Responsabilidad del auditor</b>	
11.1. Introducción	439
11.2. Responsabilidad profesional	
a) Legislación civil	440
1) Incumplimiento de contrato	
2) Ejecución negligente	442
3) Sello	
b) Experiencia	443
11.4. Responsabilidad penal	
a) Legislación Argentina	
1) Penas previstas	446
2) Defraudación	
3) Informe falso o incompleto	
4) Estados contables falsos	447
5) Violación de secreto profesional	450
6) La "ley penal tributaria"	451
b) La experiencia estadounidense	
11.5. "Blanqueos" de responsabilidades	452
11.6. Auditoría, fraudes y errores	
a) Consideraciones generales	453
b) Los fraudes y su detección	455
c) Efectos de la detección de un error importante o un fraude	456
1) informe de auditoría	
2) Evaluación de las deficiencias de control	
3) Comunicación al cliente	457
4) Comunicación de fraudes a las autoridades	
11.7. El auditor y los actos ilegales de los clientes	
a) Consideraciones generales	458
b) Efectos de la detección de un acto ilegal	459
11.8. Quiebra posterior del cliente	
11.9. Resumen	461
11.10. Preguntas y ejercicios	463
11.11. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	464

Segunda parte	
Servicios diversos	469
<b>Capítulo 12-Auditoria de información a los estados contables</b>	
12.1. Consideraciones generales	
12.2. Propósito del examen e informe de auditoria	470
12.3. El informe "LARGO" O "EXTENSO"	471
12.4. Normas de la RT 7	475
12.5. Normas legales argentinas	
a) Para sociedades con cotización	475
1) La reseña informativa	476
2) La declaración complementaria del directorio	
b) Para sociedades cooperativas	478
1) Normas	
3) Breve comentario	482
12.6. Resumen	483
12.7. Preguntas y ejercicios	485
12.8. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	486
<b>Capítulo 13-revisiones (limitadas) de estados contables</b>	
13.1. Introducción	487
13.2. Cuestiones terminológicas	
13.3. Estados contables susceptible de revisión limitada	
13.4. Propósito y alcance del trabajo	488
13.5. Preparación del informe	
a) Párrafo de alcance	490
b) Párrafo principal	491
c) Título	
d) Otros aspectos	492
13.6. Normas profesionales	
13.7. Normas de la RT 7	
a) Sobre el trabajo a efectuar	493
b) Sobre los informes	
13.8. Normas legales argentinas	494
a) Para sociedades con cotización	
b) Para entidades financieras	497
c) Para entidades aseguradoras	498
d) Para cooperativas	
13.9. Resumen	499
13.10. Preguntas y ejercicios	500
13.11. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	501
<b>Capítulo 14-Informes especiales y certificaciones</b>	
14.1. Introducción	503
14.2. Normas profesionales	
a) Sobre informes especiales	504
b) Sobre certificaciones	505
14.3. Normas legales	
a) Cuestiones generales	506

b) El art. 28 del decreto ley 16.638/57	
c) El art. 10 de la ley 17.250	
14.4. Certificaciones de estados contables	507
14.5. Exámenes de componentes de los estados contables	
a) Con emisión de opinión	508
b) Aplicación de procedimientos convenidos	510
14.6. Informes sobre el cumplimiento de ciertas obligaciones	513
14.7. Informes sobre estados contables preparados aplicados reglas distintas a las NCP	516
14.8. Informes sobre estados resumidos	517
14.9. Informes sobre ingresos y patrimonios personales	518
14.10. Informes especiales y certificaciones en la Argentina	519
14.11. Requerimientos de la IGJ	
a) Cuestiones generales	520
1) Trámites ordinarios y especiales	
2) Enfoque del trabajo	521
4) Preparación de los informes	523
b) Cuestiones particulares	
1) Aportes de bienes muebles	524
2) Aportes de fondos de comercio	
3) Aportes de participaciones sociales	525
4) Aportes de bienes con radicación autorizada	
5) Integración del capital con saldos acreedores	526
6) Ingreso a la jurisdicción nacional	
7) Aumentos de capital sin reforma de estatutos	527
8) Capitalizaciones	528
9) Transformación	529
10) Fusión	
11) Escisión	531
12. Comentario final	
14.12. Requerimientos de las CNV	
a) Emisiones de títulos valores a suscribir	532
1) Normas de las resoluciones 183/91 y 184/91	
2) Otras disposiciones	534
b) Emisiones de acciones por capitalizaciones	535
14.13. Requerimientos de la DGI	
a) Informe sobre el formularios 526	537
b) Informes para devoluciones de impuestos	542
14.14. Requerimientos del BCRA	
a) Disposiciones generales	544
b) Informe sobre deudores de las entidades financieras	
c) Otros informes	
14.15. Informes sobre declaraciones juradas de empleadores	545
14.16. Resumen	548
14.17. Preguntas y ejercicios	550
14.18. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	551

<b>Capítulo 15-Exámenes de informaciones prospectivas</b>	
15.1. Informaciones prospectivas	
a) Características generales	555
b) Estados prospectivos	556
c) Usuarios	557
d) Confiabilidad	
15.2. Posibles exámenes	558
15.3. Auditoria	
a) Requisitos	559
1) La verificabilidad	
2) La independencia y la idoneidad del auditor	
3) El sensor	561
b) Propósito del examen e informe a emitir	
1) Cuestiones generales	562
2) Nuestra opinión	563
3) Enfoque del AICPA	565
4) Enfoque del IFAC	567
c) Alcance del trabajo	
d) Otras cuestiones	570
15.4. Revisiones limitadas	
15.5. Aplicación de procedimientos convenidos	571
15.6. Certificación	573
15.7. Normas profesionales	
a) En la Argentina	574
b) En otros países	
c) Propuestas por el IFAC	
15.8. Exigencias legales en la Argentina	575
a) Normas de la CNV	
b) Normas de la IGJ	577
c) Normas de la ANSSAL	578
d) Comentarios finales	580
15.9. Resumen	581
15.10. Preguntas y ejercicios	583
15.11. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	585
<b>Capítulo 16-Servicios de compilación</b>	
16.1. Introducción	589
16.2. Características básicas	590
16.3. Evaluación	591
16.4. Resumen	
16.5. Preguntas y ejercicios	592
16.6. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	593
<b>Índices especiales</b>	
Índice de referencias legislativas	597
a) Aclaraciones previas	
b) Sugerencias para acceder a los textos completos	
c) Referencias	598

Índice temático	605
-----------------	-----