

Experiencia en la *facilitación de los aprendizajes de la asignatura Auditoría para licenciados en Banca y Finanzas*

Magdania Vindell Betanco¹

El campo de Banca y Finanzas es muy demandado por las empresas e instituciones que cada vez confían más en la calidad del profesional de la Banca y Finanzas de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua (UNAN-Managua). Para ejemplificar, anualmente se demandan en promedio 200 profesionales, que en su desarrollo académico han sido capaces de aplicar los conocimientos adquiridos en las aulas de clases, y realizar eficientemente las labores que le son encomendadas.

El Licenciado en Banca y Finanzas como futuro dirigente bancario, asesor, y ejecutivo de cualquier departamento en los bancos debe conocer el campo y las técnicas de auditoría para que sepa valorar su alcance. El profesional de Banca y Finanzas también debe tener conocimientos amplios sobre Auditoría para aplicar a cualquier tipo de negocios, ya que en su desarrollo profesional deberá responder a los requerimientos de las empresas especialistas en Banca y Finanzas.

Partiendo de ese contexto y del proceso de transformación curricular que se impulsa en la UNAN-Managua, se ha integrado la asignatura de “Auditoría” en el plan de estudio de la carrera de licenciatura en Banca y Finanzas, que está fundamentada en el compromiso social de los egresados y los valores que debe promocionar en el transcurso de su vida académica y profesional como son: equidad, honestidad, transparencia, solidaridad, entre otros.

¹ Docente del Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas. UNAN-Managua; FAREM-Esteli. Correo electrónico: msvb_80@yahoo.es

El objetivo de la asignatura es tomar conciencia de la importancia de la aplicación de la Auditoría para garantizar la razonabilidad de los estados financieros de las empresas y valorar la necesidad de la eficiente aplicación de la auditoría en la elevación de la credibilidad de las empresas y en la aplicación correcta de las bases tributarias utilizados en el proceso de facilitación de la asignatura.

La asignatura está estructurada en cuatro unidades temáticas: 1. Principios, normas y responsabilidad de auditoría, 2. Planificación, evaluación y administración de la auditoría, 3. Objetivos y procedimientos de un programa de auditoría, conclusión, revisión y emisión de informes, 4. Principales tipos de auditoría. Basado en el plan temático de cada unidad, se realizaron los procesos de identificación de la bibliografía disponible en la biblioteca de la Facultad y la recopilación de recursos digitales en internet como casos de estudio, guías de aprendizaje, ejercicios prácticos y documentos compilados por docentes que facilitan también la asignatura.

Teniendo como base el programa de asignatura, la bibliografía recopilada, el calendario de gestión académica y el modelo educativo de la UNAN-Managua se diseñó el plan didáctico de la asignatura a desarrollarse con una frecuencia semanal de 5 horas para un total de 250 horas (75 presenciales y 175 de estudio independiente).

La unidad de Principios, normas y responsabilidad de la auditoría contempla las normas internacionales de auditorías, en la realización de auditorías en nuestro medio, diferenciación de los diferentes tipos de Auditoría y la ética profesional del auditor, contenidos teóricos relacionados con la definición, clasificación, normas, diferenciación y la importancia de la aplicación de la auditoría. Para el desarrollo de los contenidos de campo de Banca y Finanzas, y del programa de Auditoría se aplica un Enfoque Integral.

Durante la facilitación de los aprendizajes de esta unidad, se emplearon diversas estrategias y técnicas como: lectura comentada, rompecabezas, sociodramas y aplicación de casos prácticos. Algunas actividades específicas fue el análisis de técnicas y procedimientos de la auditoría según “Las Normas de Auditoría Gubernamental de Nicaragua” emitidas por la Contraloría General de la República (2012); la evaluación de habilidades de reconocimiento o determinación inmediata de Técnicas aplicado a una serie de casos relacionados al control interno “Normas técnicas de control interno” del sector público de Nicaragua. Fue importante el establecer comunicación presencial con los estudiantes, quien al respecto comentaron: “Desconocíamos sobre la asignatura y algo nuevo hemos aprendido”. Algunos recursos complementarios para la unidad fueron las Normas y boletines que emite el Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua.

La segunda unidad contempla los contenidos relacionados con la planificación, evaluación y administración de la auditoría. Similar a la primera unidad se compiló un documento titulado “Planificación Anual de Auditoría”, se abordó el proceso de la realización de la auditoría, supervisión de la auditoria, evidencia y pruebas, procedimientos de auditoria, papeles de trabajo de auditoria.

En esta unidad se aplicaron estrategias y técnicas como: lectura comentada, y análisis de casos de estudios. En especial se realizó análisis crítico y reflexivo de las diferentes evidencias de auditoría, mediante la aplicación de rompecabezas se logró dominar los indicadores que conforman un hallazgo de auditoría, que consiste en presentar partes desordenadas de un hallazgo y posteriormente el estudiante arma las partes del hallazgo, también se aplicaron debates sobre control interno, el cual se organizó en dos bloques “A y B” cada bloque con su moderador y se les asignó una pregunta por estudiante, en donde el bloque le preguntaba al grupo contrario y estos acumulaban el número de participaciones y por ende al final seleccionábamos al grupo ganador, esto permitió la motivación del grupo y lograr los objetivos planteados en el programa.

Finalmente en esta unidad se presentó una réplica de una planeación anual completa, con la única diferencia que cada estudiante seleccionó una empresa de su interés, ya sea del sector público o privado.

La tercera unidad establece los objetivos y procedimientos de un programa de auditoría, conclusión, revisión y emisión de informes de auditoría. Cada estudiante realizó una valoración de la importancia de la correcta aplicación de cada uno de los pasos del programa de auditoría para la obtención de una auditoría con calidad.

El desarrollo de esta unidad se realizó mediante la integración del componente de investigación y la búsqueda de información en internet. Se diseñó una guía de trabajo como instrumento orientativo para el aprendizaje. Se finaliza con la presentación de un programa de auditoría y un informe de auditoría, logrando la socialización del contenido del mismo. La preparación de los contenidos implicó una selección documental de diferentes fuentes, entre ellas: Normas de auditoría gubernamental de Nicaragua (CGR, 2012), el capítulo de control interno, ética en las Normas técnicas de control interno para el sector público (CGR, 2012).

La unidad cuatro está orientada a los diferentes tipos de auditoría y reflexiona sobre la necesidad de la realización de los diferentes tipos de auditoría para elevar la eficiencia, eficacia del negocio. La estrategia de aprendizaje utilizada fue la conferencia dialogada, sobre las auditorías independiente, interna, financiera, y de gestión. En ambas sesiones se utilizó el recurso del Powerpoint para la conducción del diálogo entre docente y estudiantes.

Posteriormente, se realizaron actividades determinando las normas de auditoría generalmente aceptadas, normas internacionales de auditorías y la aplicación en algunos casos prácticos, como la empresa El porvenir, se planteó a una empresa que tenía sus controles internos eficientes, pero carecían de manuales

internos y presentaba pérdidas cuantiosas y como requisito para que la empresa le otorgarán un préstamo bancario le piden que los estados Financieros estén auditados, muy interesante la experiencia con este caso, permitió el análisis crítico de la empresa determinando el tipo de auditoría, dar recomendaciones, entre otras.

Entre los principales factores facilitadores durante el desarrollo del curso están:

- La empatía entre docente y estudiante se consideró excelente, permitió focalizar a los estudiantes con mayores destrezas para expresarse y viceversa.
- La unidad y solidaridad del grupo es muy buena, tienen la dicha de tener al mejor estudiante en rendimiento Académico de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, UNAN Managua, el cual les explica a los compañeros que tienen mayores dificultades en el aprendizaje.
- La preparación del recurso docente resultó estratégico por las responsabilidades y compromisos asignados desde la dirección de la Facultad.

Entre algunos factores limitantes para el desarrollo de la asignatura:

- El acervo bibliográfico disponible en la Facultad es viejo.
- La ausencia de hábitos de lectura y la investigación.

En conclusión considero que el programa de asignatura es pertinente para la formación de valores en los egresados. Aunque el programa de la asignatura es complejo para el grupo de banca y finanzas, por ser la primera vez que reciben la clase, se logró un buen nivel de aprendizaje. Un aspecto a destacar es la consulta de bibliografía adicional al programa, ya que se carecería de referencias sobre las Normas Nacionales de Auditoría en Nicaragua.

Bibliografía utilizada en la clase de auditoría.

- Arens, A; Loebbecke J. (1996). *Auditoria un Enfoque Integral*. (Sexta ed.). México: Prentice Hall Hispanoamericana S.A.
- Contraloría General de la República. (2008). *Normas generales relacionados con el trabajo de auditoría en Contraloría, Normas de Auditoría Gubernamental de Nicaragua*. (p. 16-20). Managua.
- Contraloría General de la República. (2008). *Plan anual de auditoría. En Contraloría, Normas de auditoría gubernamental*. Managua.
- Contraloría General de la República. (2008). *Programas de auditoría. En Contraloría, Normas de auditoría gubernamental de Nicaragua*. Managua.
- Contraloría General de la República.. (2008). *Supervisión de la auditoría. Normas de auditoría gubernamental de Nicaragua*. Managua.
- Contraloría General de la República. (2009). *Plan anual. Manual de auditoría gubernamental* (p. 35-42). Managua.
- Cultural, S. A. (2011). Auditoría I; II; III. España.
- Enciclopedia Interactiva Santillana. (2010). México: Santillana Publishing Co. Inc. And Chinon America Inc
- Gran Diccionario del Saber Humano. (2012). Vol. I. México: Selecciones del Readers Digest.
- Internos, I. d. (2010). *Planificación del trabajo de auditoría. Normas internacionales para el ejercicio profesional de la auditoría interna*. Florida.
- Océano Centrun. (2010) *Enciclopedia de la Auditoría*. España.
- República, C. G. (2009). *Manual de Auditoría Gubernamental*. Managua, Nicaragua.
- The Multimedia Encyclopedia CD-ROM. (2009). Grolier Electrónico.