



¿Qué es una auditoría?

Una guía para el proceso de auditoría y por qué es importante



Ya sea un inversionista en una empresa pública o privada, un académico o alguien que tenga curiosidad acerca de lo que es una auditoría financiera, esperamos que *¿Qué es una auditoría? Una guía para el proceso de auditoría y por qué es importante*, le sea de utilidad.

Los profesionales de Auditoría de KPMG saben que nuestra principal responsabilidad es servir al interés público a través de la integridad, el profesionalismo y el alto rendimiento. La calidad es el pilar de todo lo que hacemos en KPMG; es la base sobre la cual se construyó nuestra firma hace más de un siglo, y es la esencia misma de nuestra Práctica de Auditoría.

Transformamos nuestro compromiso con la calidad de la auditoría en acciones a través de nuestra dedicación a la objetividad e independencia, así como al diálogo transparente y continuo con las partes interesadas, la inversión en nuestra gente y las herramientas y recursos que respaldan su trabajo.

En un mercado global y un entorno regulatorio cada vez más complejos, estamos invirtiendo de manera significativa y constante en personas, tecnología y programas para promover la calidad de la auditoría en beneficio tanto de los mercados de capitales como de la profesión.

Atentamente,

KPMG

Contenido

¿Qué es una auditoría?	5
¿Por qué se realizan auditorías?	6
¿Qué pasa con las empresas privadas?	9
¿Quién está a cargo de la auditoría?	10
¿Quién realiza la auditoría?	12
¿Cómo es el proceso de auditoría?	14
¿Cómo es trabajar en un proyecto de auditoría?	16
¿Cuáles son las diferencias en los informes de auditoría?	18
¿Los estados financieros están libres de fraude?	21
¿Quién audita a los auditores?	22
¿Se aplican restricciones a un auditor que también realiza servicios fiscales o de asesoría para un cliente?	24
¿Por qué deberían importarme las auditorías de empresas?	26
¿Cuáles son los servicios permitidos?	28
Circular Única de Auditores Externos (CUAE)	29
Para saber más	30

La contabilidad proporciona información que guía a los inversionistas y ejecutivos de negocios a tomar decisiones acertadas sobre el desempeño de sus empresas y el futuro de estas. Como dice un analista: “La contabilidad es el idioma de los negocios”¹

Sin embargo, estos registros significarían muy poco si uno no pudiera depender, tanto como fuera posible, de su precisión. Ahí es donde entra la auditoría. Mientras la contabilidad se enfoca en la creación de datos financieros, la auditoría se centra en verificar dichos datos para determinar si se establecieron de acuerdo con las reglas de contabilidad y si reflejan con precisión la información financiera originada durante el período que se examina.²

El presente documento proporciona un breve panorama de la auditoría, por qué y cómo se realiza, qué información examina, qué tipos de informes se proporcionan, y por qué es tan importante.

1. Wayne A. Label, CPA, MBA, PhD., *Accounting for Non-Accountants*. Naperville, Illinois: Sourcebooks, Inc., 2013, p. 1.

2. Label, p. 153.



¿Qué es una auditoría?

Una auditoría es “un proceso sistemático para obtener y evaluar objetivamente evidencia sobre afirmaciones acerca de acciones y eventos económicos para cerciorarse del grado de correspondencia entre esas afirmaciones, los criterios establecidos y comunicar los resultados a usuarios interesados.”³

De manera más sencilla, una auditoría es un examen de los registros financieros de una compañía para determinar si están representados de manera justa, libres de errores materiales y de acuerdo con las normas contables aplicables a la entidad que reporta, que pueden ser Normas de Información Financiera Mexicanas (NIF), Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS, por sus siglas en inglés), Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP), o cualquier otro marco contable reconocido.

Las Normas representan el conjunto común de estándares y procedimientos contables que las empresas utilizan para agrupar sus estados financieros. Son una combinación de pautas a seguir (establecidas por comités de políticas) y de prácticas para registrar y reportar información financiera.

Se podría decir que los auditores son los que evalúan de dónde viene el dinero, a dónde va y qué está haciendo en cada etapa del proceso.

3. *A Statement of Basic Auditing Concepts*, American Accounting Association, 1973. (Traducción nuestra).





¿Por qué se realizan auditorías?

Para las empresas públicas es por ley. Según los reguladores, los estados financieros anuales de dichas empresas deben ser auditados cada año por auditores independientes y, en algunas jurisdicciones, inclusive deben auditarse los estados financieros trimestrales.

Más allá de eso, las auditorías están destinadas a proporcionar a una variedad de partes interesadas la certeza de que se puede confiar en los estados financieros de una empresa. Dichas partes interesadas incluyen inversionistas y accionistas, así como empleados y acreedores. Para las grandes empresas en particular, las partes interesadas en informes financieros precisos y creíbles abarcan público en general y gobiernos.⁴

Sin auditorías independientes dichas partes interesadas tendrían que confiar en las afirmaciones de la Administración en cuanto a la exactitud e integridad de los estados financieros de la empresa.

La auditoría tiene un valor adicional para los inversionistas: las empresas pueden obtener información valiosa sobre el desempeño de su negocio. Por lo tanto, las auditorías son mucho más que informes con una “mirada retrospectiva” sobre el negocio; ya que también pueden ayudar a las empresas a planificar mejor el futuro.

4. Nobes, Christopher. *Current Debates in International Accounting*, 2011, p. 82.





Los estados financieros anuales de las compañías públicas deben ser auditados cada año por **auditores independientes**





¿Qué pasa con las empresas privadas?

¿En qué son diferentes? Y, ¿también necesitan ser auditadas?

Las empresas privadas son propiedad de los fundadores, la Administración o un grupo de inversionistas privados de la empresa. A diferencia de una empresa pública, una empresa privada no ha vendido una parte de sí misma a través de una oferta pública inicial (IPO, por sus siglas en inglés) de algunas de sus acciones.

Las compañías privadas no están obligadas a revelar su información financiera a través de la autoridad reguladora, ya que no comercian acciones en una bolsa de valores. Sin embargo, pueden optar por que sus estados financieros sean examinados por un auditor externo con base en razones como:



La compañía planea hacerse pública en el futuro



La compañía ha pedido prestado a terceros que requieren estados financieros auditados



El Consejo de Administración de la empresa o los principales inversionistas y propietarios creen que es necesario desde una perspectiva de gobierno corporativo



¿Quién está a cargo de la auditoría?

¿Cómo selecciona una empresa a su auditor? Hablemos primero del Consejo de Administración de una empresa, porque juega un papel muy importante en la elección de la firma que realizará la auditoría y, luego, en la toma de decisiones conforme proceda la auditoría. Se requiere que todas las empresas públicas tengan un Consejo de Administración con miembros independientes elegidos por los accionistas de la empresa. El Consejo supervisa la administración de la empresa y representa los intereses de los accionistas. Es la máxima autoridad de gobierno en cualquier empresa pública.

De ese Consejo se elige al menos a tres miembros para formar un Comité de Auditoría. Ese Comité es responsable de la integridad del proceso de información financiera de la empresa y, en esa función, elige al auditor independiente, supervisa el trabajo de esa firma y monitorea cualquier desacuerdo entre la Administración y el auditor.⁵

Otros actores cruciales incluyen al propio grupo de auditoría interna, presente particularmente en grandes empresas. Estos auditores internos trabajan en estrecha colaboración con el auditor externo, a menudo abreviando el tiempo requerido para que la firma de auditoría independiente realice su labor.⁶

5. Center for Audit Quality, "Guide to Public Company Auditing" p. 4.

6. Label, p. 154.





Todas las empresas públicas deben tener un **Consejo de Administración** con miembros independientes elegidos por los accionistas de la empresa



¿Quién realiza la auditoría?

El equipo encargado de auditar una empresa pública consta de contadores y otros profesionales bajo el liderazgo de experimentados contadores públicos certificados (CPC), empleados por una firma de contabilidad. El equipo está dirigido por un CPC con experiencia, a menudo designado como el "socio líder del proyecto".

Los contadores públicos certificados son contadores que, además de su título universitario, han aprobado el examen de Contador Público Certificado y tienen experiencia laboral relevante. También toman al menos 60 horas de educación profesional continua cada año.

Las firmas de auditoría pueden variar en tamaño, desde una persona hasta redes internacionales de firmas con miles de empleados. La auditoría de

una empresa pequeña puede realizarla un equipo relativamente reducido de contadores que forman parte de alguna de las numerosas firmas de auditoría existentes.

Sin embargo, alrededor de 85%⁷ de las auditorías de las corporaciones más grandes del mundo son realizadas por las llamadas Big4, entre ellas, KPMG.

Las Big4, incluyendo a KPMG, son empresas de servicios profesionales, lo que significa que brindan una amplia gama de servicios de contabilidad, auditoría, negocios, finanzas, estrategias y consultoría a los clientes. KPMG, por ejemplo, ofrece servicios de auditoría y fiscales, así como de asesoría, que incluyen estrategia, consultoría de administración, reestructuración y asesoría en riesgos.

7. Label, p. 154.



85%

De las auditorías de las grandes corporaciones
en el mundo son realizadas por las Big4



¿Cómo es el proceso de auditoría?

Una auditoría se planea a través de una serie de fases. Inicialmente, incluso antes de aceptar dicha asignación, la firma de auditoría analizará la naturaleza del negocio del cliente y su complejidad, y realizará una evaluación de los riesgos potenciales y los recursos necesarios para llevarla a cabo.

Si la firma de auditoría acepta el proyecto, su equipo se reunirá con el Comité de Auditoría del cliente o la Administración para crear un plan de auditoría. Una consideración clave en esta etapa es la cuestión de "materialidad," es decir, ¿qué tan grande tiene que ser un error u omisión antes de que "importe"? Responder esta pregunta es importante porque determina qué trabajo se necesita para proporcionar el nivel deseado de seguridad sobre los registros financieros.⁸

Otro factor en esta etapa de planeación vendrá de la consideración de los controles internos del cliente y sus sistemas de información financiera. Si se determina que es probable que los sistemas y controles produzcan información exacta, esto puede tener un efecto en el trabajo de auditoría.

El examen de los registros financieros constituye la mayor parte del trabajo de auditoría, análisis, pruebas y verificación de los estados financieros.

Los materiales examinados incluyen los libros de contabilidad, registros de transacciones y otros documentos y actividades relevantes de la compañía, ventas, recibos de efectivo, niveles y valuación de inventario, facturas pendientes, pasivos, nómina y otros gastos operativos.⁹

Los auditores podrían tomar las cuentas por cobrar que la empresa planea reportar y compararlas con los pedidos reales que los clientes hayan realizado y con los productos enviados.

Debido a que los auditores tienen un profundo conocimiento de la compañía que están auditando, así como de su industria, una auditoría también puede comparar los datos y registros financieros de dicha organización con los patrones generales de la industria (*benchmarking*) para ver si todo tiene sentido. Las métricas que parecen notablemente diferentes a las de otras empresas similares pueden merecer especial atención.¹⁰

8. Nobes, p. 86.

9. Center for Audit Quality, pp. 3, 7.

10. Ibid, p. 7.

Además del enfoque en los estados financieros, los auditores a menudo evalúan la efectividad del control interno sobre la generación de información financiera de una empresa.

Es decir, los auditores buscarán asegurarse de que la compañía tenga establecidos procedimientos efectivos para reducir las posibilidades de errores o fraude. Tener un auditor que certifique que los controles de una empresa son efectivos puede aumentar la confianza de los inversionistas.¹¹

A medida que se acerca la conclusión de la auditoría, el socio y gerente a cargo del trabajo de auditoría se reunirán para discutir cualquier cuestión de juicio que haya surgido, más allá de la validación de los números. También conducirá una revisión de la auditoría otro ejecutivo de la firma que la realiza.

Finalmente, el auditor emite su informe u "opinión." La opinión del auditor se presenta ante el regulador y los órganos de gobierno corporativo de la empresa y está disponible para inversionistas y otras partes interesadas.

¿Cuánto tiempo lleva todo? Un trabajo de auditoría puede llevar desde unos pocos meses hasta un año, dependiendo del tamaño del cliente y la complejidad del proyecto.

11. Ibid, p. 3.





¿Cómo es trabajar en un proyecto de auditoría?

Una carrera en auditoría puede ser extremadamente dinámica, especialmente en una economía cada vez más global. Para servir a una gran empresa multinacional, un equipo de auditoría típico podría incluir múltiples socios de auditoría que trabajen en diferentes ubicaciones en todo el mundo. Puede haber directores, gerentes, encargados y ayudantes trabajando juntos.

También puede haber especialistas de otras áreas, como de servicios de impuestos, que ofrecen sus consejos y asesoría.

Los miembros experimentados proporcionan liderazgo y dirección, pero hay una buena cantidad de autonomía, por lo que cada miembro del equipo debe ser capaz de autoadministrarse. Para realmente sobresalir, el auditor debe ser capaz

de pensar críticamente y comprender qué decisiones de negocios impulsan las transacciones que está auditando. ¿Por qué una transacción en particular benefició a la empresa y cómo encaja en su estrategia general? Los auditores que entienden las motivaciones para cada transacción aportan el nivel correcto de escepticismo profesional al proyecto.

Ser auditor puede ser un desafío dada la naturaleza siempre cambiante del negocio de una empresa. Es una práctica que proporciona una visión íntima de cómo funciona dicho negocio. El auditor ve por qué las compañías toman las decisiones que toman y su impacto financiero en toda la organización. También puede ver qué obtienen las empresas a partir de los servicios que ofrece una firma de auditoría.



Los auditores que entienden las motivaciones para cada transacción aportan el nivel correcto de escepticismo profesional al proyecto



¿Cuáles son las diferencias en los informes de auditoría?

Existen cinco tipos posibles de opiniones e informes que pueden resultar de una auditoría:



Sin salvedades

El informe más común de una auditoría es una opinión de auditoría sin salvedad (o “limpia”). Eso significa que la firma de auditoría ha examinado los estados financieros del cliente y ha concluido que los estados se prepararon de acuerdo con las normas aplicables y están libres de errores significativos.



Sin salvedades con párrafo de énfasis

En algunos casos, un auditor emitirá una opinión sin salvedad que; sin embargo, va acompañada de información explicativa adicional. El auditor puede desear resaltar un cambio en un principio contable del año anterior o, incluso, puede expresar reservas sobre la viabilidad de la compañía para continuar como negocio en marcha.¹²



Con salvedades

Un tercer tipo de opinión es una “con salvedades.” Esto significa que los estados financieros están de acuerdo con las normas aplicables, pero con una o más excepciones. Por ejemplo, un principio contable es que el costo histórico debe usarse para informar ciertos activos; si en su lugar se utilizó la contabilidad de costos de reposición, esto se observaría dentro de una opinión con salvedades.¹³ Sin embargo, dicha opinión no sería aceptable para reguladores, inversionistas y partes interesadas y la compañía necesitaría tomar medidas correctivas.¹⁴

12. Ibid, p. 10. Label, p. 154.

14. Center for Audit Quality, p. 10.

13. Label, p. 158.



Negación de opinión

Si el auditor concluye que los estados financieros del cliente no se conforman a las normas aplicables o tienen errores materiales, el resultado es una negación de opinión.



Abstención

Finalmente, se puede emitir una “abstención” de opinión si el auditor concluye que no tuvo acceso a información suficiente para llegar a una conclusión, o si la auditoría fue restringida de alguna manera por el cliente.



Al igual que con la opinión “con salvedades”, la negación de opinión y la abstención requerirían que la compañía tome medidas para remediar su situación a fin de presentar el informe ante la bolsa de valores.







¿Los estados financieros están libres de fraude?

Los auditores siguen procedimientos que ayudan a detectar el fraude, pero el objetivo de una auditoría es proporcionar “una seguridad razonable” de que los estados financieros están de acuerdo con las normas aplicables. Las auditorías generalmente implican probar una muestra de datos y ejercer un juicio sobre la evidencia de auditoría.

Debido a que los auditores no examinan cada transacción y evento, no pueden garantizar la exactitud en monto de cada transacción ni detectar todas las diferencias, ya sean causadas por error o fraude.¹⁵

15. Ibid, p. 9.



¿Quién audita a los auditores?

Una opinión de auditoría solo puede emitirse si el auditor ha seguido las normas de auditoría aplicables.

También se requiere que los auditores demuestren independencia de la empresa que es su cliente para que la opinión de auditoría no se vea influenciada por alguna relación entre las dos entidades. Se espera que los auditores den a los accionistas una opinión profesional imparcial y honesta sobre los estados financieros. Tal enfoque a veces se describe como escéptico; es decir, un buen auditor no hace suposiciones, sino que aborda toda la información con la idea de que puede ser exacta o inexacta.

Esa independencia puede verse comprometida de varias maneras. La firma auditora o sus empleados pueden tener un interés financiero en el cliente o pueden convertirse en partidarios de este y defender o promover sus intereses. Además, ciertos servicios de firmas auditoras están prohibidos. Esto se describe en la siguiente sección.





Se espera que los auditores den una opinión profesional independiente sobre los estados financieros a los accionistas. Tal enfoque a veces se describe como **escéptico**



¿Se aplican restricciones a un auditor que también realiza servicios fiscales o de asesoría para un cliente?

La respuesta a esta pregunta se relaciona mucho con la sección anterior sobre independencia. Existen reglas de independencia que limitan el alcance y el tipo de servicios que una firma puede prestar a sus clientes de auditoría. Por ejemplo, una firma de auditoría no puede asumir funciones de administración de la compañía auditada ni tomar decisiones administrativas.¹⁶ Tampoco pueden proporcionar servicios distintos a la auditoría que sean significativos o materiales para el tema de las auditorías.¹⁷

En la Unión Europea, las reformas de auditoría se aprobaron en abril de 2014 para entrar en vigor en junio de 2016. Esto requiere la rotación obligatoria de las firmas de auditoría después de 10 años para todas las entidades de interés público (que incluyen organizaciones públicas, así como también empresas de crédito y seguros).

En México no existe esa política por parte del regulador, pero sí establece que cada cinco años debe rotar el socio a cargo de la firma de auditoría.

16. <http://bit.ly/1OhG8hE>.

17. GAO Auditor Independence Standards: *Fact Sheet*.



Una firma de auditoría no puede tener funciones de administración de la compañía auditada ni tomar decisiones administrativas



¿Por qué deberían importarme las auditorías de empresas?

Los recientes acontecimientos sanitarios y económicos mundiales han demostrado la estrecha vinculación entre la salud de las empresas, especialmente las más grandes, y la salud general de las economías. En algunos casos, las auditorías pueden proporcionar señales de advertencia tempranas a las compañías y a sus inversionistas sobre posibles problemas que afectarían la vida de muchos.

Las auditorías también son importantes si se es un inversionista de cualquier tipo. La información financiera se ha vuelto extremadamente compleja, por lo que una opinión de auditoría puede brindarle una seguridad razonable de que la compañía en la que está invirtiendo prepara sus estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y la normatividad vigente.



En algunos casos, las auditorías pueden proporcionar **señales de advertencia** tempranas a las empresas y a sus inversionistas sobre posibles problemas



¿Cuáles son los servicios permitidos?

Los reguladores prohíben explícitamente ciertos servicios para clientes de auditoría. En general, la independencia puede verse afectada si, al proporcionar servicios distintos a una auditoría, un auditor:

- Actúa como administrador o empleado del cliente de auditoría
- Realiza un servicio que lo coloca en una posición de auditar su propio trabajo
- Tiene conflicto de intereses con el cliente de auditoría (en torno a inversiones y relaciones; es decir, falta de independencia)
- Lleva a cabo funciones de representación de su cliente
- Según las reglas de independencia, los siguientes servicios distintos a una auditoría están explícitamente prohibidos para un cliente de auditoría:
 - Contabilidad u otros servicios relacionados con los registros contables o sistemas financieros del cliente de auditoría
 - Servicios de diseño e implementación de sistemas de información financiera; servicios de valuación o valoración, opiniones de equidad o informes de contribuciones en especie
 - Funciones de administración (actuar como administrador o empleado)
 - Celebrar un acuerdo de honorario contingente
 - Realizar servicios relacionados con transacciones fiscales bajo condiciones de confidencialidad
 - Recomendar transacciones agresivas de posición fiscal
 - Brindar servicios fiscales a ciertas personas que desempeñan funciones de supervisión de informes financieros
 - Prestar servicios actuariales
 - Externalizar la auditoría interna
 - Actuar como corredor de valores, asesor de inversiones o servicios de banca de inversión
 - Proporcionar servicios legales



Circular Única de Auditores Externos (CUAE)

En México, dado que se consideraba necesaria la actualización de la regulación relativa a los estados financieros dictaminados de entidades reguladas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión) y de las emisoras, así como incorporar en un solo documento dicha regulación, a inicios de 2016 se empezó un proceso de una nueva circular que entró en vigor el 1.º de agosto de 2018 y que se conoce como la Circular Única de Auditores Externos (CUAE).

Los principales asuntos que cubre dicha circular son:

- Disposiciones generales
- Requisitos que deben reunir los despachos y los auditores externos independientes
- Normas aplicables a trabajos de auditoría, así como contenido del informe y de otros comunicados
- Requisitos de contratación de los despachos, así como requisitos de sustitución del despacho y del auditor externo independiente
- Seguimiento de las labores del despacho y del auditor externo independiente
- Evaluación de las labores del despacho y del auditor externo independiente

- Presentación del informe de auditoría
- Facultades de la Comisión

Dentro de los aspectos relevantes destacan los siguientes:

- El Comité de Auditoría deberá supervisar y documentar que el despacho y el auditor externo cumplan con las regulaciones
- Se incorporan ciertos informes y comunicados que el auditor externo debe emitir, entre estos: observaciones de control interno, declaratoria de cumplimiento de independencia y calidad a la fecha de emisión de informes
- Se enlista la información que las entidades y emisoras deben recabar del auditor externo
- Se faculta a la Comisión para supervisar y revisar a los despachos y auditores independientes

Así como en México existe esta regulación, cada país cuenta con las suyas. En el caso de Estados Unidos es la *Securities and Exchange Commission* (SEC, por sus siglas en inglés) y en Reino Unido, *London Stock Exchange*, en las que se puede verificar los aspectos que consideran estos reguladores, así como sus directrices.



Para saber más

Visite nuestra página de



Auditoría

Sobre KPMG International

KPMG es una red global de firmas profesionales que proveen servicios de auditoría, impuestos y asesoría. Operamos en 146 países y tenemos más de 227,000 profesionales que trabajan en las firmas miembro alrededor del mundo.

Con un enfoque global en la entrega de servicios, las firmas miembro de KPMG responden a los complejos retos de negocios de las empresas, con metodologías y herramientas consistentes a lo largo de industrias, sectores y fronteras.

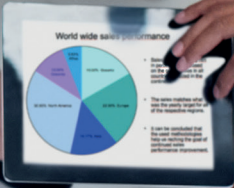
Elevamos nuestra presencia global promoviendo la colaboración y compartiendo los recursos entre firmas miembro alrededor del mundo.

Respal damos nuestro compromiso con un conjunto de valores compartidos, un código de conducta, procesos, políticas y controles. Principalmente, estamos comprometidos con proveer servicios de alta calidad de forma ética e independiente sin importar la ubicación.

Sobre KPMG en México

KPMG en México cuenta con 200 socios y más de 3,400 profesionales en 18 oficinas ubicadas estratégicamente en las ciudades más importantes, para ofrecer servicios de auditoría, impuestos y asesoría a clientes locales, nacionales y multinacionales.





Es posible que algunos o todos los servicios descritos en este documento no estén permitidos para los clientes de auditoría de KPMG y sus afiliados o entidades relacionadas.



Acerca de KPMG Board Leadership Center en México

Es un programa global con presencia local exclusivo para miembros del Consejo de Administración en México, que tiene como objetivo promover un gobierno corporativo efectivo para impulsar el valor de la empresa a corto, mediano y largo plazo, generando confianza en los *stakeholders* de las organizaciones.

kpmg.com.mx
800 292 KPMG (5764)
blc@kpmg.com.mx



KPMG MEXICO



@KPMGMEXICO



KPMG MEXICO



KPMGMX



La información aquí contenida es de naturaleza general y no tiene el propósito de abordar las circunstancias de ningún individuo o entidad en particular. Aunque procuramos proveer información correcta y oportuna, no puede haber garantía de que dicha información sea correcta en la fecha en que se reciba o que continuará siendo correcta en el futuro. Nadie debe tomar medidas con base en dicha información sin la debida asesoría profesional después de un estudio detallado de la situación en particular.

© 2020 KPMG Cárdenas Dosal, S.C., sociedad civil mexicana y firma miembro de la organización mundial de KPMG de firmas miembros independientes afiliadas a KPMG International Limited, una compañía privada inglesa limitada por garantía. Todos los derechos reservados.

Traducido con el permiso de KPMG LLP. Título original: *What's an audit? A guide to the auditing process and why it's important.* KPMG LLP, 2020.