

Resumen Imprimible

Auditoría externa

Módulo 4

Contenidos:

- Concepto del rubro caja y bancos
- Objetivos específicos de auditoría y los riesgos presentes al analizar caja y bancos
- Pruebas que podremos realizar para validar los saldos
- Ejercicio integral

Concepto

Este rubro comprende todo el dinero en efectivo en caja y bancos del país y del exterior y cualquier otro valor con el mismo poder cancelatorio y de liquidez. Asimismo, los recursos financieros son aquellos bienes más líquidos que pueden ser: el efectivo y sus equivalentes. En tal sentido, la Resolución técnica N°8, define como equivalentes del efectivo a los depósitos a la vista y a todos aquellos activos que se mantengan con el fin de cumplir con los compromisos de corto plazo más que con fines de inversión u otros propósitos.

Las principales características que este rubro posee son:

- *liquidez*, pues se trata del efectivo en sí y aquellas cuentas bancarias que pueden transformarse en efectivo rápidamente;
- *poder cancelatorio legal e ilimitado*, es decir, tienen la característica de ser utilizado como medio de pago de manera ilimitada no supeditado a la aprobación del acreedor y considerando el giro habitual de las operaciones del ente.

Por otro lado, los principales componentes del rubro son:

- *Moneda de circulación legal*: aquí se comprenderán los billetes y las monedas que se poseen en las cajas o en los fondos fijos;
- *Moneda extranjera*: Son las divisas que posee la organización en su poder, con la finalidad de ser utilizadas en las operaciones normales y habituales (de tenerse con fines de ahorro, deberá considerarse en el rubro Inversiones);
- *Valores a depositar*: aquí deben considerarse todos los cheques que no sean diferidos. Es decir, que sean aptos de depositarse al momento en que han sido recibidos;
- Cuentas corrientes y cajas de ahorro bancarias: aquellos fondos que han sido depositados en una entidad bancaria nacional o extranjera, y de los que se pueda disponer libremente. Aquí se deben considerar las cuentas en pesos y en cualquier tipo de divisas

Respecto a la moneda extranjera, es necesario destacar que se deben considerar dentro del rubro Caja y Bancos aquellas divisas en poder de la empresa que son utilizadas considerando el giro habitual de las operaciones del ente. Es decir, aquellas divisas que son compradas con fines de ahorro deben integrar el rubro inversiones. Por otro lado, debemos recordar que los Estados Contables deben confeccionarse en la moneda de curso legal correspondiente al lugar en donde se radica la compañía, por ende, en nuestro país la información monetaria se convertirá de moneda extranjera a moneda argentina considerando el tipo de cambio de la fecha en la que se practica la medición.

En cualquier tipo de banco, a la hora de comprar divisas, existen dos tipos de cambio: el vendedor y el comprador. Debemos recordar que estos términos se aplican desde la perspectiva del banco. Es decir, el tipo de cambio vendedor será el precio al cual el banco nos venderá la moneda extranjera, mientras que el tipo de cambio comprador será el precio en el que el banco nos comprará las divisas.

Lo que debemos considerar, a la hora de exponer en pesos la moneda extranjera, es el momento del ejercicio en el que nos encontramos y la operación que estamos realizando.

Objetivos y riesgos de auditoría

Ya dijimos en módulos anteriores que el objetivo final de la auditoría externa de estados contables es que el contador público matriculado produzca un informe en el que concluya si la información presentada por la entidad se corresponde razonablemente con la realidad. De manera tal que, esos estados contables puedan ser considerados verdaderos ante los terceros interesados.

Para ello, el profesional debe hacer un análisis en cada rubro sobre la Integridad, la Existencia, la Propiedad, la Valuación y la Exposición. Veamos en el caso del rubro Caja y Bancos en particular:

Integridad	Verificar que todos bienes del inventario estén correctamente registrados y no existan duplicaciones
Existencia	Analizar si el efectivo y los saldos bancarios están originados en operaciones reales.
Propiedad	Corroborar que los bienes pertenezcan a la entidad y no hayan sido cedidos a terceros.
Valuación	Examinar si el valor de los bienes no supera su valor recuperable, considerando las normas contables vigentes
Exposición	Evaluar si las partidas están correctamente clasificadas en corrientes y no corrientes, según corresponda, y si la información complementaria está completa y es correcta.

Asimismo, otro punto que en módulos anteriores mencionamos fue la evaluación del riesgo. Obviamente, este tipo de examen debe hacerse en cada rubro bajo análisis para así determinar los procedimientos que se deben aplicar.

Como ya dijimos, existen tres tipos de riesgos: inherente, de control y de detección. Este último riesgo, corre totalmente por parte del auditor así que no existen mecanismos para mitigarlo.

Respecto a los riesgos inherentes, como ya vimos, tienen relación con la propia operativa del ente y si bien resulta difícil eliminarlos, lo que podríamos hacer en este rubro es analizar que no se trate de fallas en los controles. Por ejemplo:

Riesgo detectado	Análisis de auditoría
Variaciones significativas en los grados de liquidez	Verificar que no se estén ocultando pasivos
Los pagos se imputan a períodos incorrectos	Verificación de los procedimientos que utiliza el ente para la registración contable
Se recibieron montos significativos en efectivo	Comprobar el origen y destino de estos fondos analizando la documentación que los respalda

También ya hemos estudiado que el riesgo de control es aquel asociado a los sistemas de control. Entonces, veamos dentro de este rubro qué tipos de análisis podría realizar el auditor para mitigar este riesgo:

Riesgo detectado	Análisis de auditoría
El efectivo en caja se encuentra débilmente protegido	Enfoque en la evaluación de integridad
No se realizan regularmente conciliaciones bancarias, ni son revisadas	Énfasis en las pruebas que sirvan para validar los saldos bancarios
Las cobranzas realizadas tardan en depositarse en las cuentas bancarias	Investigar si no se corresponde a maniobras irregulares en el manejo de los fondos

No hay reglas establecidas respecto a la aprobación de los movimientos de los fondos	Verificar la veracidad de las operaciones
--	---

Pruebas de validación

A la hora de elegir qué tipo de pruebas de validación se realizarán sobre los saldos, deben tenerse en cuenta los objetivos que se deben alcanzar y los riesgos observados. Para analizar los riesgos a los que se enfrentan los estados contables y que podrían sesgar los saldos, lo primero que debería hacerse es un relevamiento de los sistemas de control. Estas tareas podrían incluir, por ejemplo, entrevistas con los funcionarios de alto nivel jerárquico y cuestionarios a diferentes personas que se encuentren involucradas con los procesos de entrega y recepción de fondos.

Respecto a los bancos, lo que debe tenerse en cuenta es la variedad y cantidad de cuentas con las que trabaja la compañía. Aquí deberá evaluarse la significatividad de cada una en los estados contables. Es decir, el análisis debería enfocarse en las más representativas ya sea por sus saldos o cantidad de operaciones durante el ejercicio.

En principio y de manera global (antes de enfocarnos en los objetivos puntuales de la auditoría), lo primero que debería hacerse es un análisis comparativo entre los saldos del ejercicio bajo estudio y los del año anterior para, de corresponder, solicitar explicaciones e investigar relaciones inesperadas o inusuales.

Como ya vimos, y a esta altura sabemos, en cada rubro debemos buscar validar los objetivos específicos. En este caso en particular, las pruebas de validación estarán centradas en: arqueos, confirmaciones de terceros y corte de documentación. Veamos qué pruebas debemos realizar para validar cada afirmación:

Objetivo de auditoría	Pruebas a realizar
Integridad	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar que los registros contables guarden relación con la realidad. Es decir, que todos los fondos y cuentas bancarias de la compañía estén reconocidos contablemente
Existencia	<ul style="list-style-type: none"> • Efectuar arqueos de los fondos en efectivo y cotejarlos con los registros contables • Obtener confirmaciones de saldos por parte de las entidades bancarias con las que opera la compañía
Propiedad	<ul style="list-style-type: none"> • Consultar a los administradores si existen bienes que son propiedad de terceros • Analizar las restricciones sobre la disponibilidad de los fondos. Ver si estas restricciones surgen de contratos, convenios con entidades bancarias, etcétera. De ser así, obtener confirmaciones de los terceros.
Valuación	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar que los tipos de cambio utilizados para registrar dinero en moneda extranjera hayan sido obtenidos de fuentes confiables • Se debe prestar especial atención a los plazos fijos ya que no pertenecen a este rubro. • En caso de contar con cheques pendientes de cobro, debe verificarse la fecha de vencimiento de estos y evaluarse la intención del ente en cuanto a mantenerlos o no.
Exposición	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar análisis de corte de chequeras, órdenes de pago y recibos (es importante tener en cuenta el número de último documento utilizado y el número del primero en blanco). A

	<p>modo de control podría verificarse que la documentación no haya sido alterada.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Análisis de las conciliaciones bancarias (debe analizarse su confección -es decir, la lógica aritmética- y respecto a los movimientos pendientes, cotejarlos con los registros y extractos bancarios posteriores).
--	--

Ejercitación

Usted se encuentra auditando los estados contables de la empresa Capacitarte S.A. cuyo cierre operó el 31/12/20X8. Al realizar las tareas, la empresa le entrega la composición del rubro bajo análisis. De allí surge que:

Cuenta	Saldo al 31/12/20X8
01.01.1 Caja central pesos	23.000,00
01.01.2 Caja central u\$s	19.400,00 500 a \$38.80
01.01.3 Banco Argentó C/C	167.400,00
Total	<u>209.800,00</u>

Luego, también nos informan que el saldo de la caja está compuesto por los siguientes movimientos:

01.01.1 Caja central pesos		
15/12/20X8	Rec. Cobro 2107	14.600,00
17/12/20X8	Rec. Cobro 2108	3.400,00
20/12/20X8	Rec. Pago 3457	- 3.000,00
25/12/20X8	Rec. Cobro 2109	8.000,00
		<u>23.000,00</u>

Finalmente, la compañía nos entrega su conciliación bancaria que se encuentra confeccionada de la siguiente manera:

Saldo de cuenta "Banco Argentó C/C" al 31/12/20X8		167.400
<i>Partidas transitorias</i>		
Cheque N°5		20.000
<i>Partidas permanentes</i>		
07/12/20X8 Comisión Mantenimiento	-	700
30/12/20X8 IVA 21% s/ Gastos	-	100
		<u>19.200</u>
Saldo del Banco al 31/12/20X8		186.600

Ahora bien, con fecha 02/01/20X9 se realizó el arqueo correspondiente al ejercicio bajo análisis. Los resultados obtenidos fueron:

- Arqueo de caja central pesos:

01.01.1 Caja central pesos		
Moneda	Cant.	Total
500	40	20.000,00
200	15	3.000,00
100	5	500,00
50	25	1.250,00
10	15	150,00
5	120	600,00
		<u>25.500,00</u>

- Arqueo de caja central u\$s:

01.01.2 Caja central u\$s		
Moneda	Cant.	Total
100	3	300,00
50	2	100,00
20	5	100,00
		<u>500,00</u>

- Corte de documentación:

Corte de documentación				
al	Último Usado			Primero Blanco
	Fecha	Número	Importe	Número
31/12/20X8				
Cheque	30/12/20X8	0004	50.000,00	0005
Rec. Cobro	27/12/20X8	2110	2.500,00	2111
Rec. Pago	20/12/20X8	3457	3.000,00	3458

Durante el mes de marzo se llevaron adelante las tareas de auditoría. Con ese fin se circularizó al Banco Argentó quien envió los siguientes extractos:

EXTRACTO BANCO ARGENTO				
Fecha OP	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01/12/20X8	Depósito ap. De cuenta	-	228.900	- 228.900
07/12/20X8	Cheque N° 0002	1.500	-	- 227.400
07/12/20X8	Comisión mantenimiento	700	-	- 226.700
18/12/20X8	Transf. Recibida	-	20.000	- 246.700
20/12/20X8	Cheque N° 0003	10.000	-	- 236.700
28/12/20X8	Transf. Recibida	-	30.000	- 266.700
30/12/20X8	Cheque N° 0004	50.000	-	- 216.700
30/12/20X8	IVA 21% s/ Gastos	100	-	- 216.600
31/12/20X8	Cheque N° 0001	30.000	-	- 186.600

03/01/20X9	Transf. Recibida	-	15.000	- 201.600
03/01/20X9	Cheque N° 005	20.000	-	- 181.600
07/01/20X9	Comisión mantenimiento	700	-	- 180.900
20/01/20X9	Cheque N° 007	70.000	-	- 110.900
30/01/20X9	IVA 21% s/ Gastos	100	-	- 110.800

Asimismo, el auditor tiene la política de valorar la moneda extranjera considerando el tipo de cambio que publica el Banco de la Nación Argentina:



Cotizaciones históricas de las principales monedas

Buscador de cotización Dolar/Euro

Moneda Dolar U.S.A Euro Fecha 28/12/2018

La cotizaciones más cercanas a la fecha solicitada son:

Dolar U.S.A

Monedas	Compra	Venta	Fecha
Dolar U.S.A	37,5000	39,3000	27/12/2018
Dolar U.S.A	36,8000	38,6000	28/12/2018

Ajustes propuestos:

- 01.01.1 Caja central pesos

-----Asiento 31/12/20X8-----	DEBE	HABER
Caja central pesos	2,500	
Deudores Varios		2,500

- 01.01.2 Caja central u\$s

-----Asiento 31/12/20X8-----	DEBE	HABER
Diferencia de cambio	1,000	
Caja central u\$s		1,000

- 01.01.3 Banco Argentó C/C

-----Asiento 31/12/20X8-----	DEBE	HABER
Banco Argentó C/C	20,000	
Proveedores		20,000

-----Asiento 31/12/20X8-----	DEBE	HABER
Gastos bancarios	800	
Banco Argentó C/C		800

Con todos estos asientos realizados podemos concluir que el rubro "Caja y Bancos" representa razonablemente la realidad del ente.