

INTRODUCCIÓN.

Con el estudio de este caso se pretende asegurar que los saldos que aparecen en tesorería están correctamente valorados. Verificar también la propiedad, existencia y exactitud de dichos saldos.

SITUACIÓN INICIAL.

Imagine que usted es el auditor de las cuentas anuales de ELECTRÓNICA AVANZADA a 31.12.X1. El jefe del equipo, María García, ha pedido al cliente que prepare algunos datos relativos al saldo y movimientos de caja con el fin de revisarlos e incorporarlos posteriormente a los papeles de trabajo. María le ha pedido a usted que los revise cuidadosamente por si hay alguna deficiencia o error.

Los papeles de trabajo de que se disponen son los siguientes:

- 1) Conciliación de las cuentas de bancos a 31.12.X1 (Hoja de trabajo B-1).
- 2) Listado de depósitos en cuentas corrientes a 31.12.X1 (B-1.1).
- 3) Listado de cheques emitidos contra las cuentas corrientes a 31.12.X1 (B-1.2).
- 4) Conciliación de la cuenta de nóminas a 31.12.X1 (B-2).
- 5) Listado de transferencias entre bancos en el período comprendido entre el 20.12.X1 a 07.01.X2 (B-3).
- 6) Situación de extractos bancarios a 31.01.X2 (P-1).
- 7) Información adicional (B-4).
- 8) Programa de auditoría para la cuenta de bancos (P-5).

Estos papeles se muestran en las siguientes páginas.

Electrónica Avanzada		31/12/	P-5
Cuentas de bancos			
PROGRAMA DE AUDITORÍA			
	Alcance	Ref.	Firma
1.- Revisar todos los cheques emitidos al principio del período y presentados a pago posteriormente. Si es necesario, pedir al banco que nos facilite una relación de los cheques pagados, para nuestro control. Comparar con el mayor de bancos cuando el cheque pendiente haya sido devuelto.			PG
2.- Para una determinada fecha anterior al balance de situación, cerciorarse que el cliente está preparando las conciliaciones bancarias periódicamente para todas sus cuentas, y que coincidan con las del libro mayor.			PG
3.- Si se considera necesario (p.e., si se han encontrado diferencias en los arqueos de caja):			
a.-Obtener a la fecha del balance del cliente el nº del último cheque emitido en el período anterior a la auditoría.			PG
b.-Haga una lista y examine a la fecha del balance de situación, cheques emitidos y que no hayan sido cargados a dicha fecha.			PG
c.-En base a los apartados anteriores, asegúrese que el corte de los desembolsos de caja, al cierre, es correcto.			PG
4.- Obtener conformación a la fecha de cierre de todos los depositarios con los que el cliente haya realizado alguna operación durante el año.			PG
5.- Obtener conformación de los extractos bancarios y cheques anulados por el banco a la fecha de cierre de la auditoría y en las dos semanas siguientes.			
	*		

Electrónica Avanzada		31/12/	P-5
Cuentas de bancos			
PROGRAMA DE AUDITORÍA			
	Alcance	Ref.	Firma
6.- Si el cliente tiene en su poder los extractos bancarios del período inmediatamente posterior a la fecha del cierre, obtener dichos extractos y los cheques pagados por el banco según el siguiente procedimiento: Ver si hay errores en los extractos bancarios. Comprobar las operaciones aritméticas de los extractos. Verificar la fecha de pago de los cheques y comprobar que se incluye en el extracto correspondiente. Solicitar a los bancos la confirmación durante los cinco primeros días siguientes a la fecha del balance. 8.- Obtener y revisar (o preparar) las conciliaciones bancarias para todas las cuentas de bancos a la fecha del balance y conciliar los saldos con el libro mayor. 9.- A la recepción de las confirmaciones bancarias, efectuar lo siguiente: Comparar los depósitos en tránsito mostrados en las conciliaciones bancarias a la fecha del balance de situación con los extractos bancarios enviados en la confirmación y asegúrese de que el tiempo transcurrido es razonable. Asegurarse de que los pagos que aparecen en la conciliación a la fecha de cierre aparecen cargados en extracto bancario en fecha posterior.	* * < <		

(*) No aplicable dado que los cheques no se recibieron.

(<) No aplicable N/A. Extractos bancarios pedidos.

Electrónica Avanzada		31/12/	P-5
Cuentas de bancos			
PROGRAMA DE AUDITORÍA			
	Alcance	Ref.	Firma
Asegurarse de que los cheques pendientes de pago, que son significativos, y no han sido cargados en el banco en un tiempo razonable, son correctos.	<		
Asegurarse de que otras partidas en conciliación además de los cheques pendientes y depósitos en tránsito, son razonables.	<		
10.- Comparar los recibos por el libro de caja con los abonos en extracto bancario para los últimos cinco días del período en revisión, y los cinco primeros días de corte del período.	*		
11.- Al recibo de las confirmaciones de los bancos:			
a. Chequear los saldos confirmados con las conciliaciones.	*		
b. Asegurarse de que todos los demás puntos contestados en la carta (efectos descontados pendientes de vencimiento, avales, garantías, préstamos), son reflejados en los libros y extractos.	*		
12.- Asegurarse de que todas las confirmaciones solicitadas han sido recibidas.	*		
13.- Preparar una relación de conclusiones, relacionándolas con el trabajo realizado.	*		

(*) Pendiente.

(<) No aplicable N/A. Extractos bancarios pedidos.

HOJA DE TRABAJO B-1	
CONCILIACIÓN BANCARIA – Banco Continental	
Cuenta corriente 31/12/X1	
Saldo según extracto bancario	5.490.016,50
Cheques depositados pendientes de abono (Ver detalle)	1.346.540,70
Cheque devuelto por el banco el 27/12/X1 de J. Pérez (cheque repuesto en enero).	7.950,00
TOTAL	6.844.507,20
Cheques emitidos pendientes de pago (Ver detalle)	(679.634,34)
Depósito abonado por el banco el día 27/12/X1, por error. Corrección efectuada por el banco en enero de 20X2.	(52.500,00)
SALDO EN LIBROS	6.112.372,86

ELECTRÓNICA AVANZADA	HOJA DE TRABAJO B-1.1 31.12.X1 CHEQUES DEPOSITADOS PENDIENTES		
	FECHA DE DEPÓSITO	IMPORTE	
Itaca		23.685,30	
Carlos, S.L.		13.867,20	
Industria Long		24.736,50	
Total	29.12.X1	62.289,00	62.289,00
Tex, S.A.		70.236,63	
Jasper, S.L.		33.720,36	
Jones International, S.A.		4.725,00	
Herramientas		19.444,20	
Nevell, S.A.		24.900,00	
Industrias Gray		11.700,00	
Total	29.12.X1	164.726,19	164.726,19
Ingresos de la obligación no garantizada al 6%. Registrado en libro de caja el 30/12/X1.	30.12.X1	750.000,00	750.000,00
Benjamín y Cía		113.530,50	
J.V.F.		36.750,00	
Owen, S.A.		53.400,75	
Manufacturas Gilberto		20.610,30	
Félix, S.L.		81.750,00	
González e hijos		29.223,60	
Empresas Díaz		34.260,36	
Total	30.12.X1	369.525,51	369.525,51
TOTAL	1.346.540,70		

HOJA DE TRABAJO B-1.2

CHEQUES EMITIDOS – CUENTA CORRIENTE DICIEMBRE 31/12/19X1

PREPARADO POR EL CLIENTE:

Electrónica Avanzada**Banco Continental**

Diciembre 31/12/20X1

FECHA	Nº DE CHEQUE	IMPORTE
03/01/X1	1004	375,00
20/02/X1	1163	52.265,49
25/02/X1	1171	2.521,86
21/03/X1	1231	954,42
27/09/X1	1746	194,61
28/09/X1	1757	54,66
19/11/X1	1945	3.856,38
24/11/X1	1959	12.528,45
30/11/X1	1975	148.586,28
01/12/X1	1979	17.223,36
02/12/X1	1981	34.132,77
03/12/X1	1987	28.495,41
03/12/X1	1990	2.540,10
03/12/X1	1992	1.461,60
06/12/X1	2011	160.014,36
06/12/X1	2012	42.526,23
08/12/X1	2019	1.126,20
13/12/X1	2027	2.925,84
15/12/X1	2032	17.165,64

HOJA DE TRABAJO B-1.2		
CHEQUES EMITIDOS – CUENTA CORRIENTE DICIEMBRE 31/12/19X1		
PREPARADO POREL CLIENTE: Electrónica Avanzada Banco Continental Diciembre 31/12/20X1		
FECHA	Nº DE CHEQUE	IMPORTE
16/12/X1	2038	31.455,84
20/12/X1	2046	830,55
22/12/X1	2052	2.013,36
27/12/X1	2059	88,20
27/12/X1	2060	835,20
28/12/X1	2063	24.965,10
29/12/X1	2066	2.025,00
30/12/X1	2068	82.479,33
30/12/X1	2069	1.661,40
30/12/X1	2070	731,70
30/12/X1	2071	3.600,00
TOTAL	679.634,34	

EXTRACTO BANCARIO		BANCO CONTINENTAL	
Nº CUENTA 6-439068		IMPORTE	FECHA
Cargo en su cuenta por el cheque de Tex, S.A. de fecha 23.12.X1 depositado el 29.12.X1 y devuelto por el banco por falta de fondos.		70.236,63	23.01.X2
Abono en su cuenta por importe de una obligación no garantizada. (6%/90 días) de fecha 28.01.X2.		750.000,00	28.01.X2
Cargo en su cuenta por cargo de intereses sobre créditos pendientes por el mes de diciembre de 20X1		42.450,00	

BANCO CONTINENTAL					P-1	
CUENTA N° 1602105					ELECTRÓNICA AVANZADA 31.12.X1	
ANOTACIONES AL DEBE			ANOTACIONES AL HABER		FECHA	
Cheques y otros cargos			Depósitos		SALDO	
2.521,86			62.289,00		03.01	5.490.016,50
3.856,38	12.528,45				04.01	5.549.783,64
71.100,00	351.721,20		164.726,19		05.01	5.533.398,81
42.450,00	42.526,23	5.100,00			06.01	5.275.303,80
52.500,00					07.01	5.185.227,57
17.165,64	31.455,84				10.01	5.132.727,57
2.400,75	82.479,33		369.525,51		21.01	5.084.106,09
148.586,28	160.014,36	1.269,36			22.01	5.368.751,52
17.223,36	34.132,77				23.01	5.058.881,52
70.236,63					28.01	5.007.525,39
2.013,36	835,20	24.965,10	750.000,00			4.937.288,76
						5.659.475,10

RELACIÓN DE ACTIVIDAD					
SALDO ANTERIOR	TOTAL ANOT. DEBE	NÚMERO CHEQUES	NÚMERO DEPÓSITOS	TOTAL ANOT. HABER	SALDO ACTUAL
5.490.016,50	1.177.082,1	22	4	1.346.540,70	5.659.475,1

HOJA DE TRABAJO B-2	
CONCILIACIÓN BANCARIA – BANCO CONTINENTAL Cuenta de nómina 31/12/X1	
PREPARADO POR EL CLIENTE	
Saldo según extracto bancario	54.526,50
Depósitos en tránsito - Transferencia de nómina en cuenta corriente, cheque nº 2.067 diciembre 30/12/X1	<u>351.721,20</u> 406.247,70
Cheques pendientes	(361.247,70)
Saldo en libros	45.000,00

INFORMACIÓN ADICIONAL.

El siguiente extracto señala los desembolsos de caja registrados en los últimos días del año, objeto de nuestra auditoría:

HOJA DE TRABAJO B-4		
FECHA DE REGISTRO	IMPORTE	Nº CHEQUE
26.12.X1	835,20	2060
26.12.X1	1.888,05	2061
26.12.X1	325,53	2062
26.12.X1	24.965,10	2063
26.12.X1	8.229,27	2064
26.12.X1	3.303,30	2065
29.12.X1	2.025,00	2066
30.12.X1	351.721,20	2067
30.12.X1	82.479,33	2068
30.12.X1	1.661,40	2069
30.12.X1	731,70	2070
30.12.X1	3.600,00	2071
31.12.X1	71.100,00	2072

ELECTRÓNICA AVANZADA

H

HOJA DE TRABAJO B-3

Relación de transferencias entre cuentas bancarias del 20/12/X1 al 07/01/X2

	Transferencia		Día de pago		Día de abono		Cantidad de	
Nº de Cheque	DE	A	S/Libros	S/Banco	S/Libros	S/Banco	Transfer	Comentarios
2043	CTA.CTE.	CTA. NÓMINA	20/12/X1	23/12/X1	20/12/X1	23/12/X1	176.290,2	Comisiones de vendedores del mes de noviembre 20X1, basado en las ventas netas después de los ingresos para noviembre.
2061	CTA.CTE.	CTA. NÓMINA	21/12/X1	27/12/X1	21/12/X1	27/12/X1	58.361,4	Reembolso de gastos de viaje en los vendedores de noviembre.
2067	CTA.CTE.	CTA. NÓMINA	30/12/X1	05/01/X2	30/12/X1	05/01/X2	351.721,2	Nómina semanal del período terminado el 31/12/X1.

TRABAJO A REALIZAR. _____

Complete aquellos apartados en el programa de auditoría que aún no hayan sido completados.

Revise las hojas y prepare una lista de todos los errores y deficiencias encontradas. Incluya los ajustes oportunos para corregir dichos errores, y contra cualquier partida susceptible de investigación.

Suponga que los cheques emitidos para pagar la nómina han sido registrados correctamente y el extracto ha sido registrado y verificado.

SOLUCIÓN PROPUESTA.

A continuación, se enumera una lista de errores y deficiencias, incluyendo posibles ajustes de diario y puntos sujetos a investigación adicional.

Cobros por obligaciones emitidas a un 6%, incluido como depósito en tránsito en B-1 y en el saldo de bancos de 31.12.X1. Esta partida debería ser ajustada. Los importes fueron abonados por el banco el 28.01.X2. La diferencia de auditoría a proponer es como sigue:

750.000	Intereses (vencidos) a corto plazo de valores de renta fija a Banco Continental. Cuenta Corriente	750.000
---------	---	---------

Para reclasificar el depósito en tránsito por efectos no efectivos hasta el 28.01.X2.

Reembolso del cheque de la cuenta corriente para la cuenta de nómina no incluida como un cheque pendiente a 31.12.X1. La partida está incluida como depósito en tránsito en la conciliación de la cuenta de nómina (B-2) y aparece como cargada el 05.01.X2 en el extracto bancario. Este error debería ser investigado.

Cheques materiales pendientes en B-1.2 n° 1163 de fecha 20.02.X1 por 52.265,49 debería investigarse por qué no se hizo efectivo. Si la explicación no es válida, considerar la reposición de la partida a caja o emitir un nuevo cheque.

Cheque n° 2072 de fecha 31.12.X1 por 71.100 compensado el 05.01.X2 pero no indicado como cheque pendiente el 31.12.X1 (B-1.2). Esto indica que, posiblemente el cliente está poniendo fechas anteriores en los cheques o que se ha producido un error en el pago. Esta diferencia debería ser investigada.

Los cargos por intereses de préstamos pendientes de diciembre pueden no haber sido corregidos por el cliente. Esta situación debería ser investigada para determinar si es necesaria la periodificación como sigue:

42.450	P. y G. (Gastos por intereses)	
	a	
	Intereses c/p deudas	750.000

Para recoger el gasto por intereses en diciembre.

Además los cálculos de intereses por el banco, deberían verificarse y compararlos con las cantidades que aparecen en los papeles de Préstamos a pagar.

El cheque de Tex, S.A., recogido por el banco el 23.01.X1 resultaría un ajuste en el diario como sigue:

70.236,63	Cuentas a cobrar	
	a	
	Banco Continental Cuenta Corriente	70.236,63

Para ajustar el cheque abonado salvo buen fin.

Además, esta partida debería llamar la atención del cliente por posible inclusión en un deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales.

La conciliación bancaria B-1 indica que el cheque de José Pérez fue devuelto en enero. Sin embargo, el extracto bancario no muestra tal partida. Esto debería llamar la atención del cliente para posible inclusión en un deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales. Además debería prepararse un apunte en el diario similar al del punto anterior para periodificar los gastos pagados en enero pero devengados en diciembre.

XX	Gastos de personal, comisiones	
XX	Gastos de personal, suplidos	
	a	
	Remuneraciones pendientes de pago	XX