

Cómo pasar la primera auditoría

Las claves para entender y planificar
eficientemente la primera auditoría

Marta Grañó



Libros de Cabecera

Cómo pasar la primera auditoría

Marta Grañó

Muchas empresas se encuentran ante la tesitura de tener que auditarse por primera vez y no saben a qué se van a enfrentar. Este libro les ayudará a entender qué es una auditoría y a prepararse para abordarla por primera vez.

Escrito en un lenguaje asequible que evita los tecnicismos, está llamado a convertirse en lectura obligatoria para todos aquellos que quieran saber qué es una auditoría de cuentas. Aclara cuál es el papel del auditor, y qué se le debe pedir y qué no. Y describe de forma muy práctica qué hay que hacer para ser auditado.

Este es, por tanto, un libro dirigido más a auditados (o futuros auditados) que a auditores, aunque también sirve para iniciar a futuros auditores en los conceptos básicos de la auditoría. En definitiva, una obra que pretende ayudar a que la auditoría sea mejor entendida y mejor asumida.

“Cómo pasar la primera auditoría es un libro fácil de leer que contribuye a aportar conocimiento, de una forma sencilla y directa sobre una faceta muy relacionada con la transparencia de la información económica, como es la auditoría de cuentas anuales. Si bien su título puede hacer pensar que el libro se centra sobre la primera auditoría de la que una entidad puede ser objeto, su contenido es perfectamente válido e ilustrativo para aquellos directivos o empresarios que, aun llevando tiempo auditándose, desean conocer en mayor profundidad en qué consiste la ejecución de la auditoría de sus cuentas anuales”.

José Miguel Albisu Tristán, socio fundador del grupo de servicios profesionales PKF ATTEST.

IBIC: KFCR
ISBN: 978-84-941066-4-4



Libros de Cabecera

www.librosdecabecera.com

Cómo pasar la primera auditoría

Las claves para entender
y planificar eficientemente
la primera auditoría

Marta Grañó

Prólogo de José Miguel Albisu
Epílogo de José María Antonino

Libros de Cabecera

www.librosdecabecera.com

Barcelona - Madrid - New York

1ª edición: marzo 2013

© 2013 Marta Grañó Calvete

© 2013 Libros de Cabecera S.L.

Rambla de Catalunya, 53, ático

08007 Barcelona (España)

www.librosdecabecera.com

Reservados todos los derechos. Queda rigurosamente prohibida, sin la autorización escrita de los titulares del copyright, bajo las sanciones establecidas en las leyes, la reproducción parcial o total de esta obra por cualquier medio o procedimiento, incluidos la reprografía y el tratamiento informático, así como la distribución de ejemplares mediante alquiler o préstamo públicos.

Cualquier forma de reproducción, distribución, comunicación pública o transformación de esta obra solo puede ser realizada con la autorización de sus titulares, salvo excepción prevista por la ley. Diríjase a CEDRO (Centro Español de Derechos Reprográficos, www.cedro.org) si necesita fotocopiar o escanear algún fragmento de esta obra.

Diseño de la colección: Erola Boix

Editor: Paco López

Cubierta: Barreras & Creixell

Maquetación: Barreras & Creixell

ISBN papel: 978-84-941066-4-4

ISBN e-book: 978-84-941066-5-1

IBIC: KFCR

Depósito Legal: B-7051-2013

Impreso por Impulso Publidisa

Impreso en España - *Printed in Spain*

Para Xavier, Pau y Ares,
los pilares de mi vida

Índice

Prólogo	9
Introducción	17
PARTE I: Aspectos previos a la auditoría	
1. En qué consiste una auditoría	25
2. Utilidad de una auditoría	47
3. Qué empresas están obligadas a auditarse	61
4. Qué empresa puede auditarse y qué empresa no puede	75
5. ¿Se puede auditar una empresa con contabilidad B?	83
6. Cómo planificar la auditoría	87
7. Qué debo preparar antes de la auditoría	99
8. Honorarios y contrato de auditoría	105
PARTE II: El proceso de auditoría	
9. Trabajo de auditoría	113
10. Áreas de ingresos y cuentas a cobrar	123
11. Áreas de inmovilizado, existencias y tesorería	133
12. Áreas de gastos y cuentas a pagar	143
13. Área de deudas con entidades financieras	151
14. Áreas de fondos propios y otros pasivos	157
15. Área fiscal	163
16. El informe de auditoría	171

PARTE III: El alcance de la auditoría y la responsabilidad del auditor	
17. El gap de expectativas	189
18. La ayuda a la labor supervisora y sus límites	197
19. Los escándalos en el mundo de la auditoría	203
20. Responsabilidad del auditor	211
21. Independencia del auditor	223
22. El papel del auditor en el futuro	231
Epílogo	237
Bibliografía	241

Prólogo

Cómo pasar la primera auditoría es un libro dirigido principalmente a empresarios y directivos que *sufren* el proceso que supone el ejercicio de una auditoría de cuentas sobre los estados financieros propios. Lo primero que vino a la mente de este auditor de cuentas en ejercicio tras su lectura, fue pensar retrospectivamente en la cantidad de saliva y esfuerzo que en ocasiones hubiese ahorrado, si algunos de los clientes de auditoría con los que me he topado en los más de 30 años de profesión que apechugo, hubiesen tenido a su disposición, al menos, una parte del conocimiento que este libro aporta. En contraposición, alguno de mis amigos también podría señalarme con mala fe un buen número de asuntos litigiosos que se hubieran evitado si algunos auditores hubiesen demostrado conocer algunos de los apartados que el libro contiene, pero este asunto hoy no toca.

La verdad es que en el mundo de las pequeñas y medianas empresas –PYME–, que es donde el libro se presenta como de mayor utilidad, el entendimiento mutuo entre auditor y auditado ha dejado en ocasiones mucho que desear, siendo especialmente relevante este desencuentro en el caso de las primeras auditorías. Probablemente ello ha sido debido a los distintos planos de conocimiento respecto a la obtención de estados financieros con los que una buena parte de ambos colectivos cuentan.

A este respecto, *Cómo pasar la primera auditoría* es un libro fácil de leer que contribuye a aportar conocimiento, de una forma sencilla y directa sobre una faceta muy relacionada

con la transparencia de la información económica, como es la auditoría de cuentas anuales. Si bien su título puede hacer pensar que el libro se centra sobre la primera auditoría de la que una entidad puede ser objeto, su contenido es perfectamente válido e ilustrativo para aquellos directivos o empresarios que, aun llevando tiempo auditándose, desean conocer en mayor profundidad en qué consiste la ejecución de la auditoría de sus cuentas anuales. Libros como el presente contribuyen a expandir el conocimiento real y práctico acerca de lo que en realidad consiste una auditoría, facilitando el entendimiento mutuo entre auditor y auditado, lo que a la larga es una garantía de buena práctica y redundante en mayor transparencia para una entidad.

Mi vida profesional se ha centrado en la auditoría, desde la perspectiva del auditor. La lectura del libro me ha permitido posicionarme desde el punto de vista de la empresa que es objeto de la auditoría, en los pros y contras que se derivan, en los tópicos y beneficios reales que una auditoría conlleva. Es a este nivel donde la presente obra alcanza su mayor utilidad por contribuir con su contenido a que se entienda mejor en qué consiste la ejecución de una auditoría y cuáles son sus objetivos. Sin duda, con el conocimiento de lo que supone una auditoría, la pyme objeto de la misma está en disposición de obtener un mayor valor añadido de ella, y poder capitalizar y valorizar en beneficio propio, la fiabilidad que se otorga a su información financiera. Como dice su autora, hay escasa literatura al respecto orientada al directivo o empresario de pyme que se acerca y asoma por primera vez al mundo de la auditoría. El libro, de una forma muy sencilla, permite visualizar muy fácilmente lo que el proceso de la

auditoría puede suponer para una empresa u organización, facilitando sacar el mejor partido de la misma, con el menor coste en el empleo de recursos propios fruto del conocimiento adquirido del proceso. Este último aspecto es muy relevante. Normalmente por falta de información de lo que realmente supone una primera auditoría, el contraste con auditores externos de los criterios y procedimientos contables seguidos por una empresa puede conducir, en ocasiones, a un pequeño choque con el departamento administrativo-financiero, principal afectado por la atención que debe prestar a los auditores. El conocimiento previo del proceso que este libro aporta permite que el mismo pueda afrontarse con otros mimbres, que faciliten una dedicación más eficiente de recursos a atender la auditoría que se desarrolla.

Por otra parte, creo en la bondad que conlleva el hecho de que los estados financieros de una organización se obtengan respetando las reglas contables, se encuentre la misma obligada a auditar o no. Estoy convencido que en el largo plazo, el incumplimiento de las normas y principios de contabilidad o un registro contable defectuoso de las transacciones no compensa, y a la larga complica la vida empresarial de una entidad, generando en ocasiones incoherencias en las explicaciones a terceros sobre la marcha de una sociedad, creando desconfianza en el ámbito interno y consumiendo a veces recursos preciosos en una materia que no lo requeriría de haberse cumplido históricamente la normativa contable aplicable.

Por desgracia no es suficiente para las pyme con respetar las reglas contables para formular estados financieros. Son tiempos de crisis, en los cuales la incertidumbre y la desconfian-

za están presentes. Creo fervientemente en que la auditoría contribuye enormemente a paliar este tipo de efectos y otorgar una mayor seguridad.

En este último sentido el libro tiene plena vigencia desde el punto de vista de la transparencia en las PYME. Actualmente, la necesidad de contar con una información financiera de calidad, muy preferiblemente auditada, se antoja imprescindible para acceder a la financiación y poder operar adecuadamente en el mercado, con clientes, proveedores y resto de usuarios de dicha información. Como auditor, estoy convencido de la conveniencia para las pyme que no se auditan, de cumplir escrupulosamente los deberes de presentación de su información financiera y, además, de realizar auditorías o revisiones contables de su información financiera, lo cual les permitirá competir en mejores condiciones en el complicado contexto actual y disponer de una mejor tarjeta de presentación para acceder a las fuentes de financiación. En un entorno en que el crédito es claramente escaso, las entidades financieras podrían llegar a priorizar, si no lo hacen ya, su concesión a aquellas sociedades cuya información sea pública y está auditada. En este mismo sentido, el acceso al crédito en un entorno de inseguridad de la información económica podría acabar soportando un sobrecoste, como prima de riesgo. En este escenario la auditoría de cuentas o la revisión contable se hace muy necesaria. Como la autora señala, dichos trabajos podrían ser auditorías voluntarias propiamente dichas u otros trabajos que se realizarían con unos alcances menores que la auditoría. Para ambos casos, el conocimiento que esta obra aporta sobre lo que supone el proceso de una revisión contable se antoja muy positivo.

Adicionalmente cabe resaltar que la interiorización por parte de las organizaciones de que las operaciones que se llevan a cabo puedan ser objeto de fiscalización a través de auditorías periódicas –como si de una actividad cotidiana se tratara– genera una dinámica positiva que a la postre, y sin que los resultados de la misma necesariamente se plasmen en una forma muy definida, contribuye a redundar en la implantación de una cultura de transparencia. Hoy en día, determinadas entidades sin ánimo de lucro, organizaciones institucionales, fundaciones, partidos políticos, sindicatos, etc., probablemente se arrepienten de no haber introducido con anterioridad la práctica del ejercicio recurrente de la auditoría, por lo que hubiera representado de puesta en práctica con anterioridad de una dinámica de transparencia, que hubiera evitado las dudas que hoy pueden surgir sobre la fiabilidad de la información financiera de algunas de dichas instituciones.

Hay otra faceta positiva de este libro que debe destacarse. Toda entidad, aunque sea auditada recurrentemente, precisa adicionalmente de una labor continuada de verificación de que sus procedimientos de control interno se encuentran operando efectivamente. En las pyme, a las cuales esta obra tiene como público objetivo principal, el ejercicio de supervisión de la labor de control interno no dista mucho de lo que supone la ejecución de una parte de las pruebas de auditoría que el libro describe. Es decir, el conocimiento de las pruebas que un auditor lleva a cabo en el ejercicio de su trabajo, permite a su vez en una pyme replicarlas periódicamente, con alcances más o menos profundos a los desarrollados por el auditor externo, con el fin de conocer si el control interno

está operando adecuadamente de forma continuada, y no sólo cuando se desarrolla la auditoría. Existen procedimientos de control que una empresa requiere que se encuentren operativos a lo largo de todo el ejercicio y no solo cuando se recibe la visita de los auditores externos. En esto el libro también aporta sabiduría al respecto.

Me gustaría resaltar, asimismo, algunos cambios que en los últimos tiempos vienen produciéndose en los servicios profesionales de auditoría, fruto de la presión de los clientes, el impacto de la tecnología y la configuración de los equipos de trabajo. Se perciben cambios en la demanda y la oferta, en aspectos como la creciente presión de los precios a la baja y la mayor valoración por los clientes del criterio y la experiencia que aportan los máximos responsables de los equipos de auditoría. En contraposición existe una tendencia a minusvalorar la parte del coste del servicio que se identifica con las horas de dedicación del personal menos cualificado, mayor volumen de ejecución del trabajo de auditoría a distancia y no en casa del cliente consecuencia, entre otros factores, de la aplicación de nuevas tecnologías, manejo de grandes masas de datos, mayor accesibilidad a las metodologías y a la información relacionada con una auditoría concreta, etc. La profesión auditora viene evolucionando por caminos como la especialización y la captación de talento, y las PYME que se auditan lo han de percibir día a día.

En definitiva, la transparencia de la información económica constituye una base fundamental sobre la que se apoya todo nuestro sistema económico. La ausencia de una información fiable, como en ocasiones padecemos en los tiempos actuales,

contribuye a un clima de incertidumbre que no favorece la estabilidad y el desarrollo económico. La auditoría de cuentas es la herramienta de la que disponemos para otorgar mayor fiabilidad a la información financiera, y todo lo que suponga explicarla y hacerla entendible como este libro pretende, es de una gran ayuda. Por ello creo muy recomendable su lectura y la aportación que supone.

José Miguel Albisu Tristán,

Socio fundador del grupo de servicios profesionales PKF ATTEST
www.attest.es

Introducción

A nadie le gusta que le revisen su trabajo en busca de errores. Pero puede llegar el día en que usted deba enfrentarse a una primera auditoría de cuentas, y probablemente le pille en una época de muchísimo trabajo o con otras preocupaciones más urgentes.

A su trabajo cotidiano deberá añadir la carga que supone atender a los auditores. Los auditores, en suma, no sólo le cuestionarán sus cuentas sino que además le harán trabajar para ellos. ¡Sin duda son un fastidio!

Aunque, ciertamente, parte del trabajo de auditoría consiste en detectar incorrecciones, y requiere la colaboración estrecha de la dirección de la empresa, sin embargo, le aconsejo que afronte su primera auditoría con una actitud positiva. Y estoy segura que, si es inteligente, así lo hará. En primer lugar porque seguramente no es casualidad que la primera auditoría llegue justamente en un momento en que va desbordado de trabajo. Una auditoría de cuentas se requiere, de forma voluntaria u obligatoria, en momentos importantes de una empresa, derivados de la entrada de inversores o del crecimiento alcanzado en sus operaciones. Es en ese momento en que la información económica de la empresa pasa a ser relevante para terceros y debe ser certificada, auditada, por terceros independientes.

Son momentos, en todo caso, de intenso trabajo para todo el equipo directivo y en especial para el gerente y el responsable financiero de la empresa.

Es por ello que es mejor ocuparse de la auditoría que preocuparse por ella. Y en este libro quiero ayudarle a que se «ocupe» de lo necesario para afrontarla con mayores probabilidades de éxito, y sobre todo que entienda el alcance de una auditoría, para que sepa lo que es y lo que no es, y ahuyente sus dudas o temores.

Lo primero: saber de qué va

El primer paso para poder afrontar la primera auditoría es comprender en qué consiste el proceso de auditoría y cuáles son sus objetivos. Por ello, vamos a dedicar la primera parte del libro a explicar qué es una auditoría de cuentas, qué empresas están obligadas a auditarse y cómo debe planificarse adecuadamente la auditoría.

No podemos minimizar el esfuerzo que va a suponer pasar la primera auditoría, ni debemos obviar que en determinadas circunstancias una empresa no está en condiciones de ser auditada.

Ante todo, para pasar la primera auditoría, la empresa debe disponer de la información contable y financiera puesta al día, debe ajustarse a los principios del Plan General de Contabilidad y debe tener unos mecanismos de control interno adecuados.

Preparar previamente la documentación para los auditores es una inversión de tiempo que le va a resultar rentable. Piense que se trata de la primera auditoría y recuerde que no hay una segunda oportunidad para causar una buena primera impresión.

En el libro encontrará el modo de planificar de forma eficiente la primera auditoría, así como recomendaciones sobre:

- ▶ cómo elegir auditor,
- ▶ cómo determinar el calendario en que se va a llevar a cabo el trabajo de auditoría,
- ▶ qué documentación es conveniente tener preparada

Se incluyen también algunos capítulos para responder a preguntas que pueden surgir ante una primera auditoría, como en qué consiste el contrato de auditoría y cuáles son los honorarios aproximados.

Las pruebas de auditoría

No considero tan importante entrar en un detalle demasiado exhaustivo de las pruebas que van a realizar los auditores, aunque es bueno conocer qué tipo de pruebas son las más utilizadas y dar una descripción general de las mismas, que es el tema que desarrollamos en la parte II del libro.

El proceso de auditoría

Es conveniente que usted conozca el proceso general de trabajo de los auditores. El auditor empieza su tarea analizando las características generales del sector y de la empresa que va a ser auditada. En base a sus conclusiones, va a determinar las pruebas que será necesario realizar. Consecuentemente, el programa de trabajo en cada empresa será un traje a medida. En el libro encontrará una aproximación a las líneas generales de ese programa y, como orientación,

también se incluyen las pruebas que los auditores acostumbran a realizar.

Otro aspecto que debe tener en cuenta es que el auditor no va a revisar el 100% de la contabilidad. El trabajo de auditoría será más intenso sobre aquellas partidas que, o tengan un importe significativo (en lenguaje de auditoría, las partidas que tengan un «importe material»), o se sitúen en aquellas áreas que puedan estar expuestas a contingencias (riesgos). Usted conoce qué áreas son las más delicadas en su empresa, por lo que no es conveniente ponerse a la defensiva cuando el auditor quiera profundizar justamente ahí. Es mejor ayudarles a hacerlo.

Trabajé 6 años en auditoría en Arthur Andersen y entonces no entendía demasiado esa especie de temor que notaba en los clientes en el momento en que el equipo de auditoría llegábamos a las oficinas de nuestros clientes. Unos años después, al pasar al «otro lado» y trabajar en un grupo de empresas auditadas, comprendí mejor el porqué de esa preocupación: cuando te encuentras inmerso en el trabajo del día a día, unido a las urgencias que siempre suelen impedir que la jornada discurra con normalidad, una auditoría viene a complicarte aún más la vida, además de hacerte surgir la duda sobre si habrás realizado tu contabilidad correctamente. La auditoría no deja de ser un examen.

Sin embargo, no hay que tenerle miedo. Una actitud de colaboración y una buena relación profesional entre ambas partes ayuda mucho a conseguir el objetivo de superar con éxito la auditoría. El auditor va a encontrar diferencias y va a detectar errores, pero puedo garantizar que la mayoría de

auditores suelen tener una actitud positiva y suelen proponer soluciones.

Por tanto, es mejor una buena comunicación y tener paciencia con los auditores. Piense que usted conoce muy bien su sector y su empresa, pero ellos van a analizarla por vez primera, por lo cual es lógico que le hagan preguntas que usted puede considerar obvias.

Conociendo mejor en qué consiste una auditoría y cómo planificarla adecuadamente, usted tendrá una probabilidad mucho mayor de pasarla con éxito.

El gap de expectativas

Finalmente, la parte III del libro trata sobre qué es y qué no es una auditoría. En una época de turbulencias económicas, en la que se ha hablado mucho sobre las auditorías, veremos que no todos los trabajos de supervisión lo son y que en ocasiones se utilizan los términos de forma inadecuada. Comentaré también algunos casos de escándalos en el mundo de la auditoría que han sido polémicos y notorios.

Tal vez como consecuencia de los escándalos que se han producido, junto con otros factores, existe un «gap de expectativas» entre lo que espera nuestra sociedad de una auditoría y el resultado final que realmente se obtiene.

Las expectativas del trabajo de auditoría realmente son muy elevadas, se asimila a un trabajo de inspección y a una revisión exhaustiva, capaz de detectar cualquier tipo de irregularidad o de fraude.

La realidad es que el objetivo de la auditoría de cuentas es el de un trabajo muy específico de revisión y comprobación de la información financiera, dentro de un marco normativo muy delimitado. Entre ambos puntos de vista, existe un amplio y curioso recorrido que comentamos en la parte final del libro, en la cual usted ya será un buen conocedor de los objetivos de la auditoría de cuentas y se encontrará probablemente en la línea de salida para la carrera de pasar su primera auditoría. Estoy convencida de que su visión de la auditoría será más realista entonces y que se encontrará en mejor posición para afrontarla con éxito.

**Hasta aquí la versión gratuita
de este libro.**

**Si quieres seguir leyendo,
puedes comprar el libro entero en:
www.librosdecabecera.com**

Gracias

Libros de Cabecera

Libros de empresa y economía

Libros de Cabecera es un proyecto editorial que pretende hacer llegar a empresarios, directivos y profesionales de la gestión de empresas, contenidos prácticos e innovadores, que les sean de utilidad en el desarrollo de su negocio y de sus tareas profesionales.