



UNIVERSIDAD
DE CANTABRIA

Auditoría de cuentas 4º LADE

Tema 9: Auditoría del Ciclo de Financiación

Francisco Javier Martínez García
Ana Fernández Laviada
Javier Montoya del Corte

Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales
Departamento de Administración de Empresas

Índice del Tema 9

1. Elementos del área del ciclo de financiación.
2. Objetivos de auditoría.
3. Consideraciones de control interno.
4. Procedimientos de auditoría.
5. Información en las cuentas anuales.
6. Principales problemas del área.

ELEMENTOS DEL ÁREA

DESCRIPCIÓN DEL ÁREA

COMPRENDE LOS FONDOS PROPIOS Y LA FINANCIACIÓN AJENA A LARGO PLAZO DE LA EMPRESA DESTINADOS, EN GENERAL, A FINANCIAR EL ACTIVO PERMANENTE Y A CUBRIR UN MARGEN RAZONABLE DEL CIRCULANTE

OBJETIVOS DE AUDITORÍA

FINANCIACIÓN BÁSICA PROPIA

- 1. DETERMINAR SI EL CAPITAL SOCIAL Y LAS CUENTAS DE RESERVAS ESTÁN ADECUADAMENTE CONTABILIZADOS Y DESGLOSADOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**
- 2. COMPROBAR QUE EL CAPITAL SOCIAL Y LAS RESERVAS ESTÁN DE ACUERDO CON LAS ESCRITURAS DE CONSTITUCIÓN, DE AMPLIACIÓN Y/O REDUCCIÓN, ACTAS DE JUNTAS GENERALES DE ACCIONISTAS Y ESTATUTOS DE LA SOCIEDAD**
- 3. VERIFICAR QUE SE CUMPLEN TODOS LOS REQUISITOS LEGALES Y FISCALES**

OBJETIVOS DE AUDITORÍA

FINANCIACIÓN BÁSICA AJENA

1. DETERMINAR SI LOS ESTADOS FINANCIEROS REFLEJAN TODOS LOS PASIVOS EXISTENTES O CONTRAÍDOS EN LA FECHA DEL EXÁMEN DE AUDITORÍA
2. VERIFICAR QUE LOS PASIVOS ESTÁN ADECUADAMENTE DESCRITOS Y CLASIFICADOS

CONSIDERACIONES DE CONTROL INTERNO

FINANCIACIÓN BÁSICA PROPIA

- ✓ LOS ESTATUTOS DEBEN RECOGER LA PARTE DE CAPITAL SOCIAL NO DESEMBOLSADO Y EL MODO EN QUE HAN DE SATISFACERSE LOS DIVIDENDOS PASIVOS
- ✓ TODAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS DEBEN AUTORIZARSE POR LOS ÓRGANOS COMPETENTES Y ESTAR DE ACUERDO CON LA LEYES Y DISPOSICIONES REGLAMENTARIAS Y ESTATUTARIAS
- ✓ LA PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE RESULTADOS DEBE SER OBJETO DE REVISIÓN POR PARTE DE ASESORES LEGALES Y FISCALES PARA ASEGURAR SU ADECUACIÓN
- ✓ MANTENER UN REGISTRO DE ACCIONISTAS

CONSIDERACIONES DE CONTROL INTERNO

FINANCIACIÓN BÁSICA PROPIA

- ✓ CONTROL DE ACCIONES NOMINATIVAS Y AL PORTADOR, CON IDENTIFICACIÓN INDIVIDUAL DE ACCIONISTAS Y CONTROL DEL CAPITAL DESEMBOLSADO Y ESCRITURADO
- ✓ CLASIFICACIÓN DE RESERVAS EN RESTRINGIDAS Y DE LIBRE DISPOSICIÓN
- ✓ VIGILANCIA DE LAS RESTRICCIONES SIGNIFICATIVAS INHERENTES A CADA TIPO DE ACCIONES
- ✓ VIGILANCIA Y CONOCIMIENTO DE LOS BENEFICIOS FISCALES A LOS QUE PUEDA ACOGERSE LA ENTIDAD Y SU ADECUADO TRATAMIENTO.

CONSIDERACIONES DE CONTROL INTERNO

FINANCIACIÓN BÁSICA AJENA

DECISIONES DE INVERSIÓN Y FINANCIACIÓN

- ✓ EL PROCESO ORGANIZATIVO PARA TOMAR DECISIONES DEBE SER ADECUADO Y ESTAR POR ESCRITO
- ✓ LA DIRECCIÓN DEBE TENER UNA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA ADECUADA, ASÍ COMO LAS PERSPECTIVAS A CORTO Y LARGO PLAZO
- ✓ LA DIRECCIÓN DEBE TENER INFORMACIÓN Y PROGRAMAS DE INVERSIONES FUTURAS Y APLICAR ANÁLISIS FINANCIEROS QUE LE PERMITAN DECIDIR ADECUADAMENTE CUANDO VAYA A SELECCIONAR EN EL MERCADO DE CAPITALES SUS FUENTES DE FINANCIACIÓN

CONSIDERACIONES DE CONTROL INTERNO

FINANCIACIÓN BÁSICA AJENA

OPERACIONES EFECTUADAS

- ✓ LA CONTRATACIÓN DE PASIVOS Y LAS CONDICIONES FINANCIERAS DE LOS PRÉSTAMOS RELACIONADOS DEBE ESTAR SEGREGADA DEL MANEJO DE FONDOS Y DEL CONTROL DE LAS OPERACIONES
- ✓ LAS AUTORIZACIONES PARA LA OBTENCIÓN DE PRÉSTAMOS Y PARA LA EMISIÓN DE OBLIGACIONES Y BONOS DE IMPORTANCIA DEBEN EMANAR DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y/O JUNTA GENERAL
- ✓ LOS INTERESES Y DEMÁS GASTOS FINANCIEROS GENERADOS POR ESTAS CUENTAS DEBEN ESTAR ADECUADAMENTE CONTABILIZADOS Y PERIODIFICADOS

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA

FINANCIACIÓN BÁSICA PROPIA

- ✓ POR SER UNA CUENTA HISTÓRICA, HABRÁ QUE ANALIZAR, EN EL CASO DE LA PRIMERA AUDITORÍA, TODO EL MOVIMIENTO HISTÓRICO HABIDO
- ✓ LOS PRINCIPALES PROCEDIMIENTOS SON DE NATURALEZA DOCUMENTAL AL OBJETO DE COMPROBAR EL CUMPLIMIENTO DE LA LEY Y LOS ESTATUTOS EN EL MOVIMIENTO DE LAS CUENTAS DE CAPITAL, RESERVAS, DESEMBOLSOS PENDIENTES Y DIVIDENDOS, ASI COMO EL CUMPLIMIENTO DE LAS CONDICIONES PARA ACCEDER A LAS SUBVENCIONES PERCIBIDAS

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA

FINANCIACIÓN BÁSICA AJENA

- ✓ LA AUDITORÍA DE ESTA ÁREA ESTÁ VINCULADA CON LA DE BANCOS, EL CICLO DE TRANSACCIONES DE PAGOS, ÁREAS DE PERIODIFICACIÓN E INCLUSO HECHOS POSTERIORES
- ✓ LOS PROCEDIMIENTOS DEBEN INCLUIR LA INSPECCIÓN DE DOCUMENTOS Y LA CONFIRMACIÓN DIRECTA DE SALDOS
- ✓ RESULTA DE GRAN UTILIDAD LA EVALUACIÓN GENERAL DE LOS SALDOS, INCLUYENDO LA RELACIÓN QUE EXISTE ENTRE LOS PRÉSTAMOS Y GASTOS POR INTERESES Y AJUSTES DE PERIODIFICACIÓN

INFORMACIÓN EN LAS CUENTAS ANUALES

- ✓ PRESENTACIÓN EN BALANCE
 - ✓ INFORMACIÓN EN LA MEMORIA
2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES
 3. APLICACIÓN DE RESULTADOS
 4. NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN
 9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS
 14. PROVISIONES Y CONTINGENCIAS
 18. SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS
 24. OTRA INFORMACIÓN

PRINCIPALES PROBLEMAS DEL ÁREA

FINANCIACIÓN BÁSICA PROPIA

- ▶ **RECURSOS PROPIOS: COMPROBAR REQUISITOS LEGALES EN CUANTO A CUANTÍA, REQUISITOS DE APROBACIÓN, MATERIALIZACIÓN, PLAZOS, PUBLICIDAD...**
- ▶ **CIERTAS FORMAS DE APORTAR CAPITAL O DE HACER AMPLIACIONES, FUSIONES, ESCISIONES, COMPENSACIÓN DE CRÉDITOS**
- ▶ **RESERVAS: ADEMÁS LEGISLACIÓN, ESTATUTOS Y ACUERDOS DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y JUNTA DE ACCIONISTAS**
- ▶ **SUBVENCIONES: COMPROBAR ASIGNACIÓN PLURIANUAL, RECONOCIMIENTO DE DIFERENCIAS TEMPORALES Y PERMANENTES**
- ▶ **CONTROL Y CÁLCULO DE RESULTADO, CONTABILIZACIÓN DE DIVIDENDOS, PRIMAS POR ASISTENCIA A JUNTAS, ETC.**

PRINCIPALES PROBLEMAS DEL ÁREA

FINANCIACIÓN BÁSICA AJENA

- ✓ **INCORRECTA CLASIFICACIÓN Y VALORACIÓN DE SALDOS**
- ✓ **EXISTENCIA DE PASIVOS OCULTOS**
- ✓ **CORTE DE LOS EJERCICIOS**
- ✓ **DIFICULTAD DE VALORAR PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA**
- ✓ **CONTROL INTERNO: FALTA DE SEGREGACIÓN, DEFECTOS DE DOCUMENTACIÓN,**