

## TEMA-3: EFECTIVO Y OTROS ACTIVOS LÍQUIDOS

### SOLUCIÓN ACTIVIDAD-4: CONCILIACIÓN BANCARIA

Estamos auditando las cuentas anuales de la sociedad EMBA, S.A. al **31 de diciembre de X6**, comercializadora de botes de metal y vidrio para el emvasado al vacío. Al analizar las cuentas, la compañía nos facilita los siguientes datos:

Al analizar el área de tesorería, en concreto la cuenta de bancos, la empresa nos presentó una relación de partidas para la realización de la conciliación bancaria entre los saldos según el extracto bancario y el de sus libros.

#### **a) OBJETIVO DE AUDITORÍA EN EL ÁREA**

Se desea verificar si el saldo de "Bancos" que presenta la empresa en el Balance de Situación al 31.12.X6 son razonables o no de acuerdo con los principios contables y el marco normativo de la información financiera que es de aplicación.

Saldo s/empresa en la cuenta de "bancos".....	2.450,00€
---	-----------

#### **b) PRUEBAS DE AUDITORÍA EN EL ÁREA**

El equipo de auditoría, dada las características del control interno del área, acuerda con la empresa realizar una conciliación bancaria al 31 de diciembre de X6. La verificación de la conciliación bancaria obtiene los siguientes resultados y comentarios:

<b>Saldo al 31.12.X6 según la entidad bancaria</b>		<b>-2.450,00</b>
<b>Mas: Cargos de la empresa no abonados por el banco</b>		<b>12.823,84</b>
Robo producido en la entidad financiera el 22 de diciembre. El Banco hace la denuncia en la policía el mismo día y contabiliza una sustracción de 14.000€. Entre el dinero y demás valores robados figuraba un talón a favor de la empresa cuyo importe ascendía a 2.500€ llevado por el cajero para su abono en cuenta una hora antes del atraco. La empresa, a 1 de enero, desconocía tal percance	2.500,00	<b>ASC-1</b>
Cobros recibidos el último día de diciembre y cargados a “efectivo en bancos” en libros pero no depositados hasta enero.	2.800,00	
5 boletos de lotería de navidad premiados a favor de la empresa contabilizado por ésta en diciembre y por el banco en enero	6.423,74	
Cheque cargado por la empresa y devuelto por el banco	1.100,10	<b>ASC-8</b>
<b>Mas: Cargos del banco no abonados por la empresa</b>		<b>8.797,85</b>
Efectos comerciales descontados no atendidos a su vencimiento cargados por el banco en diciembre y contabilizados por la empresa en enero.	5.600,00	<b>ASC-2</b>
Pago de la póliza de seguros correspondiente a los meses de noviembre, diciembre y enero cargado por el banco en diciembre y por la empresa contabilizado en enero.	3.037,50	<b>ASC-4</b>
Intereses vencidos cargado por el banco pero contabilizados por la empresa en enero	160,35	<b>ASC-7</b>
<b>Menos: Abonos de la empresa no cargados por el banco</b>		<b>-18.322,65</b>
Cheques en circulación emitidos y contabilizados por la empresa en diciembre y aún no pagados por el banco (se comprueba que en enero efectivamente son cargados por el banco).	4.420,00	
La empresa contabilizó por error dos veces un talón por importe de 1.837,50 € que correspondía al pago de una factura de un proveedor. El auditor pudo comprobar que no existió tal error y que el contable fue quién se benefició de dicha cantidad. El auditor recomendó a la empresa contabilizarlo como un adelanto de su próxima nómina.	1.837,50	<b>ASC-3</b>
Cheque sin fondos emitido por la empresa y contabilizado en diciembre. Pagado por el Banco en enero.	4.800,00	<b>ASC-5</b>
Pago de efectos impagados contabilizados por la empresa en diciembre y no registrados por el banco a 30 de enero.	7.265,15	<b>ASC-6</b>
<b>Menos: Abonos del banco no cargados por la empresa</b>		
<b>Saldo en libros al 31.12.X6 según empresa</b>		<b>2.450,00</b>
Saldo según conciliación bancaria		<b>849,04</b>
Diferencia a localizar		<b>1.600,96</b>
		<b>Saldo sobrevalorado ASC-9</b>

Tras la verificación de la conciliación bancaria, el auditor comprueba que la diferencia de saldos, entre lo que dice la entidad financiera (saldo deudor de 2.450,00€) y los libros contables (saldo deudor de 2.450,00€) de la empresa EMBA al 31.12.X6, se debe a la diferente contabilización que han hecho sobre las mismas operaciones y a una diferencia de 849,04€ no localizada . El auditor recomienda a la empresa su correcto registro contable (asientos contables del 1 al 9) e investigar la diferencia no localizada.

El saldo ajustado de la cuenta contable de “bancos” tras las correcciones de las incorrecciones encontradas es de:

Saldo según empresa 31.12	2.450,00	
ASC-1	-2.500,00	
ASC-2	-5.600,00	
ASC-3	1.837,50	
ASC-4	-3037,50	
ASC-5	4.800,00	
ASC-6	7.265,15	
ASC-7	-160,35	
ASC-8	-1.100,10	
ASC-9	-1.600,96	
<b>Saldo ajustado</b>	<b>2.353,74</b>	saldo según el auditor

**C) PROPUESTA DE ASIENTOS CONTABLES**

1	57. Bancos	-----	2.500,00
	43 Clientes / Deudores varios	2.500,00	-----

2	52. Deudas por efectos descontados	5.600,00	-----
	57. Bancos	-----	5.600,00
	4311. Efec com descontados	5.600,00	-----
	4315 Efec com impagados	-----	5.600,00

3	460 Anticipo de remuneraciones	-----	1.837,50
	57 Bancos	1.837,50	-----

4	625 Gastos por prima de seguros	3.037,50 x 2/3	2025,00	-----
	480. Gastos anticipados	3.037,50 x 1/3	1012,50	-----
	572. Bancos	-----	-----	3037,50

Pago de la póliza de seguros ==> 2 meses corresponde a X6 y 1 a enero. Ajuste por periodificación

5	57. Bancos	4.800,00	-----
	520 Deudas a C/P con entidades de crédito	-----	4.800,00

Si la empresa no tiene fondos y el banco le paga ==> es un préstamo que le concede

6	52. Deudas por efectos descontados	-----	7.265,15
	57. Bancos	7.265,15	-----
	4311. Efec com descontados	-----	7.265,15
	4315 Efec com impagados	7.265,15	-----

Si el banco no tiene información del impago ==> que no existe. Proponemos deshacer el ASC hecho por le empresa

7	66. Gastos financieros	160,35	-----
	57. Bancos	-----	160,35

8	57. Bancos	-----	1.100,10
	40. Proveedores	1.100,10	-----

9	57. Bancos	-----	1.600,96
	65 Pérdidas de gestión corriente	1.600,96	-----

Eliminamos la sobrevaloración del saldo

	SALDOS	REFER.	AJUSTES Y RECLASIF.		SALDOS	VARIACION	
	31/12/X6	PT's	DEBE	HABER	AJUSTADOS	€	%
Bancos	2.450,00		13.902,65	13.998,91	2.353,74	-96,26	-3,93%

