



**GRADO EN ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS**  
**CURSO ACADÉMICO 2017/2018**

**TRABAJO FIN DE GRADO**

**Planificación de una auditoría**  
**Planning of an audit**

Autor: Álvaro Díaz Quintanilla  
Tutor: José Antonio Álvarez Borges

Fecha: septiembre 2018

## ÍNDICE

Resumen (Abstract).	p.3-4
1. Concepto de planificación de auditoría.	p.4
2. Presentación de la entidad auditada.	p.4
3. Conocimiento de la entidad auditada.	p.4-6
3.1. Forma jurídica y estructura.	p.4-5
3.2. Sector de la entidad.	p.5-6
3.3. Mercado y competencia.	p.6
4. Diseño de la estrategia global de auditoría.	p.6-8
4.1. Información financiera sujeta a auditoría.	p.6
4.2. Marco de información financiera aplicable.	p.7
4.3. Amplitud prevista de la auditoría.	p.7
4.4. Disponibilidad del personal y de los datos del cliente.	p.7
4.5. Técnicas de auditoría asistidas por ordenador.	p.7-8
4.6. Calendario.	p.8
5. Asignación del equipo de encargo.	p.9
5.1. Responsabilidad de la entidad.	p.9
5.2. Responsabilidad del auditor.	p.9
6. Determinación de la importancia relativa o materialidad.	p.9-11
7. Procedimientos de valoración de riesgos.	p.12-18
7.1. Análisis del balance de situación.	p.12-14
7.2. Análisis de la cuenta de pérdidas y ganancias.	p.15-16
7.3. Análisis económico-financiero.	p.16-18
8. Análisis del control interno.	p.18-19
9. Identificación de riesgos de fraude.	p.19-20
9.1. Riesgos en relación con conductas y hechos.	p.19
9.2. Riesgos en relación con la posible malversación de activos.	p.19-20
9.3. Riesgos en relación con las estimaciones.	p.20
9.4. Evaluación de la necesidad del experto auditor.	p.20
10. Matriz de riesgos.	p.21-23
11. Plan de pruebas.	p.24-25
11.1. Pruebas de control.	p.24-25
11.2. Pruebas analíticas.	p.25
11.3. Pruebas sustantivas.	p.25-26
Conclusiones.	p.26-28
Bibliografía.	p.28

## **Resumen.**

La planificación es una parte fundamental a la hora de realizar una auditoría. Esta se podría llegar a resumir como la fase en la cual se conoce, tanto superficialmente, como en profundidad, a la entidad. Dicha fase abarca desde el conocimiento más inmediato y superficial hasta el conocimiento más complejo de cada área que la compone.

En primer lugar realizaremos una presentación de la empresa y del sector al que pertenece para poder situarnos en un contexto de referencia, sirviéndonos para en todo momento comparar a la sociedad con sus homólogas del sector. Antes de empezar con el complejo proceso de planificación, realizaremos un breve resumen de la estrategia global, introduciendo datos como el marco de información financiera aplicable o al equipo que auditará a la entidad.

Una vez realizada toda esta introducción que nos sirve como base, empezaremos con las fases más complejas de la planificación. Para empezar, determinaremos un concepto vital como es la importancia relativa o materialidad. Una vez calculados estos importes, los cuales nos sirven como referencia para acotar futuros errores, analizaremos los riesgos a los que se somete la sociedad a través de unos procedimientos, tales como analizar el balance de situación o la cuenta de pérdidas y ganancias y la realización de un análisis económico financiero. También se realizará un análisis del control interno para comprobar si existe alguna deficiencia que posteriormente pueda transformarse en una oportunidad de fraude. Dicha posibilidad de cometer fraude será analizada con la finalidad de intentar reducirla.

Por último, y a modo de resumen de todo lo anterior, realizaremos una matriz de riesgo, que nos servirá para plasmar todo lo anteriormente mencionado. Para concluir la planificación, llevaremos a cabo la formulación de un plan de pruebas de las partidas más importantes para comprobar que están libres de errores.

## **Abstract.**

Planning is a fundamental part when conducting an audit. This could be summarized as the phase in which the entity is known, both superficially and in depth. This phase ranges from the most immediate and superficial knowledge to the most complex knowledge of each area that makes it up.

First of all, we will give a presentation of the company and the sector to which it belongs so that we can set a context of reference, helping us always to compare society with its counterparts in the sector. Before starting with the complex planning process, we will make a summary of the overall strategy, introducing data such as the applicable financial information framework or the team that will audit the entity.

Once all this introduction which serves us as a basic has been made, we will start with the most complex phases of the planning. To begin with, we will determine a vital concept such as relative importance or materiality. Once these amounts have been calculated, which serve as a reference for limiting future errors, we will analyze the risks to which the company submits through certain procedures, such as analyzing the balance sheet or the profit and loss account and performing of a financial economic analysis. There will also be an analysis of internal control to check if there is any deficiency that can later become an opportunity for fraud. This possibility of committing fraud will be analyzed in order to try to reduce it.

Finally, and as a summary of all the above, we will make a risk matrix, which will serve to capture all of the above. To conclude the planning, we will carry out the formulation of a test plan of the most important items to verify that they are free of errors.

## **1. Concepto de planificación de auditoría.**

El proceso de planificación de una auditoría se compone del desarrollo de una estrategia global y de los procedimientos que deben aplicarse en esta. Dicho proceso permite identificar las áreas más relevantes, así como sus riesgos potenciales. El objetivo del auditor es obtener los datos necesarios para poder informar a los usuarios de la información financiera acerca de la gestión y la situación de la entidad. La planificación es la primera fase del proceso de auditoría y de esta dependerá la eficiencia en el logro de los objetivos establecidos.

## **2. Presentación de la entidad auditada.**

Automoción Sociedad. Anónima. Unipersonal. es una sociedad dedicada a la venta de automóviles, tanto nuevos como de ocasión, y a la asistencia técnica de vehículos, que cuenta ya con una amplia experiencia en el sector. Dicha entidad tiene su domicilio social en Polígono Industrial el Campón, Santander, Cantabria. En esta localización es donde se desarrolla la actividad principal. Por otro lado, la sociedad tiene otro centro de trabajo situado en Polígono Nueva Montaña, siendo esta utilizada como centro de almacenaje de unidades del inventario.

## **3. Conocimiento de la entidad.**

Automoción S.A.U. es una entidad privada cuyo objeto social, según los estatutos de la propia entidad, es la venta de automóviles al contado o a plazos y la asistencia técnica de estos. La sociedad cuenta con una larga trayectoria a sus espaldas y es una de las principales entidades dentro del sector de la comunidad. Cabe destacar que con este ya son cinco los ejercicios que llevamos auditando a la sociedad de forma ininterrumpida y todos ellos obteniendo una opinión favorable.

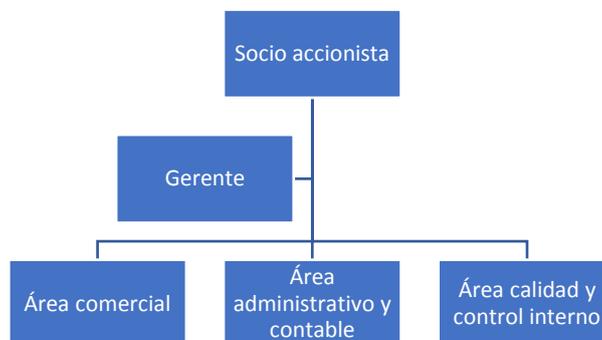
### **3.1. Forma jurídica y estructura.**

La empresa Automoción es, jurídicamente hablando, una sociedad anónima unipersonal. Este forma jurídica se caracteriza porque todo su capital debe estar integrado completamente en el acto constitutivo de la sociedad. Como podemos observar en sus siglas, la palabra unipersonal hace referencia a que solo existe un único socio, que será responsable de las deudas de la sociedad de manera ilimitada, personal y solidariamente.

En cuanto a la estructura empresarial de la sociedad; la entidad cuenta con 36 empleados en este último ejercicio, 4 más respecto al año pasado, conformándose la plantilla por 25 hombres y 11 mujeres. Como bien hemos dicho, la entidad está formada por un único socio. A su vez, cuenta con una gerente, la cual es la máxima responsable

del funcionamiento de la empresa. La entidad se compone por 3 áreas, cada una de ellas con un responsable y unos empleados a su cargo. A continuación, podemos observar su estructura:

**Figura 3.1: organigrama reducido de la entidad**



Fuente: elaboración propia.

### 3.2. Sector de la entidad.

Como bien hemos dicho, la entidad pertenece al sector de la automoción. Remontándonos a sus orígenes, este sector tuvo su despegue en los años 70 del siglo XX y ha sido una pieza clave en el proceso de industrialización de España. Hoy en día es uno de los pilares estratégicos de la economía de la nación, el cual tiene una gran influencia en el Producto Interior Bruto, situándose en torno al 2,8 % de este.

**Figura 3.2: datos del sector**



Fuente: Faconauto

En los últimos años, dicho sector ha sufrido un ligero auge tras la paulatina estabilización de la situación económica. La tendencia es positiva, ya que se prevé que las cifras sigan incrementándose. En España, este sector aporta en torno a 160.000 empleos directos y 580.000 empleos indirectos, de los cuales, entorno al 90 % son contratos indefinidos, y la facturación en el último ejercicio se sitúa en torno a los 32.000.000.000 €, estimándose la rentabilidad media sobre esta última cifra cerca del 1,8 %.

**Figura 3.2: datos del sector**



Fuente: Faconauto

### 3.3. Mercado y competencia.

El mercado en el que opera Automoción S.A.U. se caracteriza por una fuerte competencia. En España existen cerca de 2.080 concesionarios independientes, a los que hay que sumar los casi 1.500 subconcesionarios. Esta entidad, dentro del sector, se caracteriza por ofertar unos automóviles de carácter generalista. Este nicho de mercado es explotado por muchas otras marcas, por lo que resulta complicado situarse en un posición de referencia. Si bien, la entidad ha mostrado una tendencia positiva, situándose como uno de los mejores concesionarios a nivel autonómico en los últimos años.

## 4. Diseño de la estrategia global de auditoría.

**Tabla 4: datos de la entidad**

<b>ENTIDAD</b>	Automoción S.A.U
<b>NATURALEZA DEL ENCARGO</b>	Empresa mercantil
<b>MARCO DE INFORMACIÓN FINANCIER APLICABLE</b>	Código de Comercio y Plan General de Contabilidad
<b>FECHA DE CIERRA DEL EJERCICIO</b>	31 de diciembre de 2.017

Fuente: elaboración propia

### 4.1. Información financiera sujeta a auditoría.

Para este trabajo nos centraremos en cuatro de las cuentas anuales de la entidad (balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo). Una vez revisadas las cuentas

anteriormente citadas, expondremos nuestra opinión acerca de la situación de la sociedad.

#### **4.2. Marco de información financiera aplicable.**

El marco de información financiera aplicable será el Código de Comercio que rige actualmente en el territorio español. Entendemos este marco como uno que representa la imagen fiel de la empresa. No obstante, hay que añadir que la propia empresa, encargada de presentar sus cuentas anuales, puede añadir información adicional a la estrictamente referida en el Código de Comercio para así lograr una proyección aún más fiel de la situación de la entidad.

Por otro lado, nos ceñiremos al Plan General de Contabilidad y a sus adaptaciones sectoriales, así como a las normas aprobadas por el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas en desarrollo al Plan General Contable y sus normas complementarias.

#### **4.3. Amplitud prevista de la auditoría.**

El equipo de Auditoría solicitará a la entidad toda la documentación necesaria para poder emitir una opinión acorde a la situación actual de la sociedad. Dicho equipo también se encargará de visitar los centros de trabajo para llevar a cabo la recopilación de información adicional a los documentos que se nos hayan facilitado.

La entidad tiene dos espacios en los cuales se llevarán a cabo las auditorías.

La primera de ellas, siendo esta su sede principal y en la cual la entidad lleva a cabo toda su gestión administrativa, se encuentra en Polígono Industrial el Campón, Santander, Cantabria.

La segunda de ellas, situada en Polígono Nueva Montaña, Santander, Cantabria, hace sus veces de almacén de existencias, en este caso automóviles.

Ambas sedes serán auditadas con la finalidad de verificar que la información que nos proporciona la entidad está acorde con las normas vigentes.

#### **4.4. Disponibilidad del personal y de los datos del cliente.**

La sociedad nos ha comunicado que nos proporcionará una total disponibilidad para acceder, tanto a sus datos, de los cuales ya nos ha puesto a disposición las cuentas anuales, como al personal que sea necesario.

Para recabar la información restante para realizar el trabajo, nuestro equipo visitará ambas sedes, previo aviso a la entidad auditada, acordando junto a ella la fecha que convenga a ambas partes.

#### **4.5. Técnicas de auditoría asistidas por ordenador.**

La empresa llevará a cabo técnicas de auditoría asistidas por ordenador con la finalidad de obtener datos para así realizar un trabajo que se ajuste a la situación económico-financiera de la entidad auditada.

Se realizarán las siguientes actividades:

- Pruebas para recalcular los intereses aplicados a los clientes y para la extracción de facturas por encima de un cierto valor.
- Pruebas de comparación de códigos para verificar que las versiones de los programas usados por la entidad están conformes con la legalidad.
- Muestreo de programas para la extracción de datos.
- Control de cálculos realizados por los sistemas de contabilidad de la entidad.

#### 4.6. Calendario.

El calendario del trabajo está dividido en 3 etapas: planificación, ejecución y preparación del informe.

En la primera etapa tendremos la primera toma de contacto con la entidad auditada. Esto servirá para, en primer lugar, conocer la sociedad, y, por otro lado, una vez conocida esta de forma global, indagar en todas sus áreas y ver sus características específicas y sus posibles riesgos.

En la etapa siguiente llevaremos a cabo todas las pruebas necesarias para conocer la situación de la empresa más en profundidad. Aquí llevaremos a cabo las visitas a los centros de trabajo y todas las pruebas que sean necesarias para conocer la situación económica-financiera y comprobar que la información que la empresa facilita a los usuarios se asemeja a la imagen fiel de esta.

Por último, en la etapa de elaboración del informe, redactaremos nuestras opiniones, conclusiones y recomendaciones, así como los hallazgos que merezcan una mención especial. Todo esto será un reflejo de la etapa anterior, limitándonos a dar un juicio de toda la información que previamente hayamos recolectado.

**Tablas 4.6: etapas**

<b>PLANIFICACIÓN</b>	Conocimiento de la entidad e identificación de las distintas áreas.	1ª semana.
	Análisis de los riesgos y de la materialidad.	1ª semana.
	Planificación de la auditoría.	1ª semana.
	Elaboración de programas de auditoría.	1ª semana.

<b>EJECUCIÓN</b>	Pruebas de auditoría.	2ª-5ª semana.
	Evidencias de auditoría.	2ª-5ª semana.
	Revisión de los hallazgos de auditoría	2ª-5ª semana.

<b>PREPARACIÓN DEL INFORME</b>	Opinión sobre los estados financieros.	6ª semana.
	Conclusión y recomendaciones.	6ª semana.
	Redacción detallada de los hallazgos de auditoría.	6ª semana.

Fuente: elaboración propia

## 5. Asignación del equipo del encargo y responsabilidad.

El equipo encargado de llevar a cabo este trabajo es un equipo profesional y completamente preparado. Dicho equipo está formado por los siguientes miembros:

**Tabla 5: equipo de auditoría**

CATEGORÍA	NOMBRE	FUNCIONES	RAZONES
Socio	Enrique Durán	Planificación	Conocimiento, experiencia, liderazgo
Supervisor	Rodrigo Arce	Supervisión	Experiencia, conocimiento
Jefe de equipo	Álvaro Díaz	Planificación, supervisión, ejecución	Conocimiento, liderazgo
Ayudante	Francisco Arroyo	Ejecución	Conocimiento, trabajo
Ayudante	Melisa Zamora	Ejecución	Conocimiento, trabajo

Fuente: ICJCE

### 5.1. Responsabilidad de la entidad.

La entidad es la responsable de formular las cuentas anuales de manera que expresen la imagen fiel, en todos los aspectos, de la sociedad, en conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable.

### 5.2. Responsabilidad del auditor.

La responsabilidad de nuestro equipo es expresar una opinión sobre las cuentas anuales basadas en el trabajo de auditoría previamente realizado. Dicha opinión tiene que ser conforme a la normativa vigente, obligándonos a cumplir con ética y moralidad nuestro trabajo, así como la planificación y ejecución de este, pudiendo asegurar a los usuarios de este informe que las cuentas anuales están libres de incorrecciones.

## 6. Determinación de la importancia relativa o materialidad.

El objetivo global del auditor al realizar la auditoría es obtener una seguridad de que todos los estados financieros están libres de cualquier incorrección, ya sea por fraude o error, con la finalidad de poder expresar una opinión sobre los estados financieros.

Para poder presentar una opinión que se asemeje a la imagen fiel de la sociedad el auditor tiene que determinar la importancia relativa para los estados financieros, identificando las magnitudes bases para aplicar unos porcentajes, con la finalidad de obtener los importes de materialidad. Dichos importes se utilizar para acotar la posibilidad de que las incorrecciones materiales puedan entrometerse a la hora de

realizar el juicio de auditoría y poder emitir un informe que no se ajuste a la imagen fiel de la empresa.

Para expresar estos importes hay que tener en cuenta la situación de la entidad y, en base a eso, elegir una magnitud a la cual poder aplicar un porcentaje para obtener el importe de materialidad.

A continuación, se detalla en el siguiente cuadro las diferentes situaciones, las magnitudes de referencia y los tramos de porcentaje aplicable.

**Tablas 6: importancia relativa y materialidad**

SITUACION	MAGNITUD BASE DE REFERENCIA	TRAMO
Empresas con beneficios normales	Resultado de las operaciones continuadas antes de impuestos	5% - 10%
Empresas en punto muerto, con pérdidas de explotación prolongadas, beneficios volátiles o rentabilidad baja en relación con el volumen de activos o de operaciones	El más representativo de:	
	- Total Importe neto de la cifra de negocios	0,5%- 3%
	- Total activos	0,5%- 3%
Entidades sin fines lucrativos	- Patrimonio neto	2% - 5%
	El más representativo de:	
	- Total de ingresos ordinarios	0,5%- 3%
	- Total gastos	0,5%- 3%
	- Total activos	0,5%- 3%
	- Patrimonio neto	2% - 5%

Fuente: ICJCE

La sociedad auditada mantiene una situación en la que empresa obtiene beneficios normales, por lo que tomaremos como magnitud de referencia el resultado de las operaciones continuadas antes de impuestos.

SITUACION	MAGNITUD BASE DE REFERENCIA	%	MAGNITUD DE REFERENCIA	IMPORTE DE MATERIALIDAD PARA LOS ESTADOS FINANCIEROS
Empresas con beneficios normales	Resultado de las operaciones continuadas antes de impuestos	10%	100.396,50 €	10.039,65 €

Fuente: elaboración propia

Teniendo en cuenta la situación y utilizando un porcentaje de 10 % sobre el importe de referencia, en este caso el resultado de las operaciones continuadas antes de impuesto, el importe resultante y utilizado como importancia relativa para los estados financieros en su conjunto asciende a 10.039,65 € (10 % s/ 100.396,5 €).

En cuanto a la importancia relativa para la ejecución del trabajo tenemos en cuenta dos cosas:

La primera de ellas es que se trata de una auditoría recurrente, por lo que consideramos que los importes de años anteriores se adecuan a la situación de la entidad.

La segunda es que en ejercicios anteriores a este no se ha detectado un gran número de incorrecciones, lo cual nos permite aplicar un tramo del porcentaje más holgado.

En base a esto, el equipo de auditoría ha considerado que un 80 % de la materialidad que se ha establecido previamente para los estados financieros es más que razonable.

MAGNITUD DE REFERENCIA	IMPORTE DE MATERIALIDAD PARA LOS ESTADOS FINANCIEROS	%	IMPORTE DE MATERIALIDAD PARA LA EJECUCIÓN DEL TRABAJO
100.396,50 €	10.039,65 €	80%	8.031,72 €

Fuente: elaboración propia

Por último, haremos referencia al umbral que utilizaremos para las correcciones que son insignificantes. Tomaremos para ayudarnos los dos mismos criterios que hemos utilizado para el importe de materialidad para la ejecución del trabajo. El equipo considera que la utilización de un porcentaje del 8 % sobre la materialidad para la ejecución del trabajo es aceptable.

MAGNITUD DE REFERENCIA	IMPORTE DE MATERIALIDAD PARA LOS ESTADOS FINANCIEROS	IMPORTE DE MATERIALIDAD PARA LA EJECUCIÓN DEL TRABAJO	%	UMBRAL PARA LAS INCORRECCIONES INSIGNIFICANTES
100.396,50 €	10.039,65 €	8.031,72 €	8%	642,54 €

Fuente: elaboración propia

A modo de resumen, el equipo de auditoría ha obtenido tres importes de importancia relativa:

- Importe de importancia relativa para los estados financieros: 10.039,65 €.
- Importe de importancia relativa para la ejecución del trabajo: 8.031,72 €.
- Umbral para las incorrecciones insignificantes: 642,54 €.

Queríamos destacar que la magnitud elegida como magnitud de referencia, en este caso el resultado de las operaciones antes de impuestos, creemos que es la adecuada, ya que muchos usuarios de la información financiera de la entidad toman sus decisiones influenciados, en gran medida, por esta magnitud.

## 7. Procedimientos de valoración de riesgo.

### 7.1. Análisis del balance de situación.

A continuación, adjuntaremos el balance para poder observar el desarrollo de las partidas respecto al ejercicio anterior.

Tabla 7.1: balance de situación

ACTIVO	2.017	2.016	Variación	% sobre el total
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1.712.799,74 €</b>	<b>1.420.334,00 €</b>	<b>20,59</b>	<b>19,50%</b>
<b>I. Inmovilizado intangible</b>	<b>3.235,84 €</b>	<b>1.582,60 €</b>	<b>104,46</b>	<b>0,04%</b>
Patentes, licencias, marcos y similares	1.735,85 €	1.006,35 €		
Aplicaciones informáticas	1.499,99 €	576,25 €		
<b>II. Inmovilizado material</b>	<b>1.649.334,05 €</b>	<b>1.310.926,89 €</b>	<b>25,81</b>	<b>18,78%</b>
Terrenos y construcciones	1.075.928,33 €	1.093.231,81 €		
Instalaciones técnicas y otro inv.mat	352.905,70 €	214.317,90 €		
Inmovilizado en curso y anticipos	220.500,03 €	3.377,18 €		
<b>V. Inversiones financieras a largo plazo</b>	<b>4.252,28 €</b>	<b>4.417,97 €</b>	<b>-3,75</b>	<b>0,05%</b>
Instrumentos de patrimonio	3.203,33 €	3.203,33 €		
Otros activos financieros	1.048,95 €	1.214,65 €		
<b>VI. Activos por impuesto diferido</b>	<b>55.977,56 €</b>	<b>103.406,54 €</b>	<b>-45,87</b>	<b>0,64%</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>7.069.767,91 €</b>	<b>4.150.883,60 €</b>	<b>70,32</b>	<b>80,50%</b>
<b>I. Activos no corrientes mantenidos para la vta</b>	<b>- €</b>	<b>505.363,64 €</b>	<b>-100,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>II. Existencias</b>	<b>4.384.335,16 €</b>	<b>2.603.515,45 €</b>	<b>68,40</b>	<b>49,92%</b>
Comerciales	4.355.476,42 €	2.588.179,11 €		
Productos en curso	28.858,75 €	15.336,34 €		
<b>III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar</b>	<b>1.578.471,95 €</b>	<b>596.407,76 €</b>	<b>164,66</b>	<b>17,97%</b>
Cientes por vtas y prest.serv	332.439,24 €	194.141,64 €		
Cientes, empresas del grupo y asociadas	9.300,93 €	7.612,87 €		
Deudores varios	714.522,53 €	330.481,40 €		
Personal	- €	272,73 €		
Activos por impuesto corriente	30.283,82 €	3.490,04 €		
Otros créditos con la Administración Pública	491.925,45 €	60.409,09 €		
<b>V. Inversiones financieras a corto plazo</b>	<b>652.534,56 €</b>	<b>140.281,75 €</b>	<b>365,16</b>	<b>7,43%</b>
Créditos a empresas	643.855,49 €	130.576,29 €		
Otros activos financieros	8.679,07 €	9.705,46 €		
<b>VI. Periodificaciones a corto plazo</b>	<b>25.731,78 €</b>	<b>30.272,85 €</b>	<b>-15,00</b>	<b>0,29%</b>
<b>VII. Efectivo</b>	<b>428.694,45 €</b>	<b>275.042,15 €</b>	<b>55,86</b>	<b>4,88%</b>
Tesorería	428.694,45 €	275.042,15 €		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>8.782.567,65 €</b>	<b>5.571.217,60 €</b>	<b>57,64</b>	<b>100%</b>

<b>PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>	<b>2.017</b>	<b>2.016</b>	<b>Variación</b>	<b>% sobre el total</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>1.525.523,57 €</b>	<b>1.425.386,44 €</b>	<b>7,03</b>	<b>17,37%</b>
<b>A.1 Fondos propios</b>	<b>1.522.126,45 €</b>	<b>1.421.729,95 €</b>	<b>7,06</b>	<b>17,33%</b>
<b>I. Capital</b>	<b>191.227,27 €</b>	<b>191.227,27 €</b>	<b>0,00</b>	<b>2,18%</b>
<b>III. Reservas</b>	<b>1.495.736,87 €</b>	<b>1.489.308,08 €</b>	<b>0,43</b>	<b>17,03%</b>
Legal y estatutarias	128.495,20 €	128.495,20 €		
Otras reservas	1.367.241,67 €	1.360.812,88 €		
<b>V. Resultado de ejercicios anteriores</b>	<b>- 265.234,19 €</b>	<b>- 339.847,46 €</b>	<b>-21,95</b>	<b>-3,02%</b>
(Resultados negativos de ejercicios anteriores)	- 265.234,19 €	- 339.847,46 €		
<b>VII. Resultado del ejercicio</b>	<b>100.396,50 €</b>	<b>81.042,06 €</b>	<b>23,88</b>	<b>1,14%</b>
<b>A.3 Subvenciones, donaciones y legados de capital</b>	<b>3.397,12 €</b>	<b>3.656,48 €</b>	<b>-7,09</b>	<b>0,04%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1.182.598,69 €</b>	<b>1.200.656,96 €</b>	<b>-1,50</b>	<b>13,47%</b>
<b>II. Deudas a largo plazo</b>	<b>1.180.078,75 €</b>	<b>1.198.344,47 €</b>	<b>-1,52</b>	<b>13,44%</b>
Deudas con entidades de crédito	1.178.866,63 €	1.175.088,72 €		
Otros pasivos financieros	1.212,12 €	23.255,75 €		
<b>IV. Pasivos por impuesto diferido</b>	<b>2.519,95 €</b>	<b>2.312,49 €</b>	<b>8,97</b>	<b>0,029%</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>6.074.445,38 €</b>	<b>2.945.174,20 €</b>	<b>106,25</b>	<b>69,16%</b>
<b>III. Deudas a corto plazo</b>	<b>5.622.193,41 €</b>	<b>2.583.744,86 €</b>	<b>117,60</b>	<b>64,02%</b>
Deudas con entidades de crédito	5.622.193,41 €	2.567.353,57 €		
Otros pasivos financieros	- €	16.391,29 €		
<b>V. Acreedores comerciales y otras ctas a pagar</b>	<b>452.251,97 €</b>	<b>361.429,34 €</b>	<b>25,13</b>	<b>5,15%</b>
Proveedores	54.333,05 €	117.087,25 €		
Proveedores empresas del grupo y asociadas	9.132,26 €	2.113,95 €		
Acreedores varios	181.491,07 €	128.031,00 €		
Personal	153.091,62 €	65.530,27 €		
Otras deudas con Adm.Públicas	53.890,88 €	48.666,85 €		
Anticipos de clientes	313,09 €	- €		
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>	<b>8.782.567,65 €</b>	<b>5.571.217,60 €</b>	<b>57,64</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: elaboración propia

En primer lugar observamos que el patrimonio de la empresa ha aumentado un 57,64 % respecto al ejercicio anterior, viéndose reflejado en que casi todas las partidas de las diferentes masas patrimoniales han aumentado, lo cual es consecuencia de un aumento de la cifra de negocios. Este aumento se ejemplifica de manera especial en masas como los deudores, las inversiones financieras a corto plazo, en las deudas a corto plazo que posee la entidad y en las existencias.

Quisiéramos destacar varias disminuciones de ciertas partidas del balance.

En primer lugar, observamos que los activos por impuesto diferido se han visto reducidos en casi un 46 % respecto al año anterior. Esto se debe a la consecución de beneficios, liquidando así el crédito fiscal de la entidad.

En cuanto a la disminución del 22 % de la partida de resultados de ejercicios anteriores; la cantidad en la que se ha visto reducida dicha partida es consecuencia del reparto de beneficios del año 2.016, en el cual, una cierta cantidad del resultado se destinaba a subsanar esta partida.

La partida de activos no corriente mantenido para la venta se ha reducido al 100 % debido a la enajenación del propio activo.

El resto de las disminuciones son producto del desarrollo normal del negocio durante el presente ejercicio.

En cuanto a ciertos aumentos de algunas partidas del balance:

Las existencias han sufrido un aumento de casi el 70 % con respecto al ejercicio pasado. Esto seguramente sea consecuencia del aumento de ventas, por el cual la empresa ha comprado a la marca más vehículos para vender. Al final, muchos de estos automóviles se habrán quedado como stock, aumentando así de manera considerable el valor de las existencias.

Del mismo modo que el aumento de las existencias es un reflejo del aumento de la cifra de negocio, a la cuenta de clientes le sucede lo mismo. Ha aumentado en casi el doble de su tamaño por el aumento de las ventas.

El aumento de los deudores varios, la cual crece más del doble de su tamaño del año anterior, se debe casi en su totalidad a las provisiones de la entidad para cumplir los objetivos de la marca, los cuales están pendientes de cobro.

Los créditos con la administración pública crecen de manera significativa también. Encontramos la explicación de nuevo en el aumento de la cifra de ventas, lo cual hace que el IVA soportado en el que incurre la empresa se dispare de manera notable.

Por último, los créditos a empresas son consecuencia de la venta de varias flotas, las cuales hacen que la cuenta de créditos a empresa aumente su valor.

El resto de los aumentos son, al igual que las disminuciones que no han sido citadas, consecuencia del aumento de la cifra de negocio de la entidad.

## 7.2. Análisis de la cuenta de pérdidas y ganancias.

Adjuntamos la cuenta de pérdidas y ganancias, con el fin de comparar ambos ejercicios:

**Tabla 7.2: cuenta pérdidas y ganancias**

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS	2.017	2.016	Variación	% sobre a la cifra de negocio
<b>OPERACIONES CONTINUADAS</b>				
<b>1. Importe neto de la cifra de negocios</b>	<b>15.264.345,85 €</b>	<b>12.887.461,07 €</b>	<b>18,44</b>	<b>100%</b>
Ventas	13.460.771,55 €	11.330.269,53 €		
Prestación de servicios	1.803.574,30 €	1.557.191,55 €		
<b>2. Var.existencias de pto.terminado y en curso</b>	<b>13.522,41 €</b>	<b>7.178,86 €</b>	<b>88,36</b>	<b>0,089%</b>
<b>4. Aprovisionamientos</b>	<b>- 13.832.018,61 €</b>	<b>- 11.508.334,60 €</b>	<b>20,19</b>	<b>-90,617%</b>
Consumo de mercaderías	- 13.745.967,36 €	- 11.482.000,35 €		
Trabajos realizados por otras empresas	- 38.649,05 €	- 32.004,46 €		
Deterioro de merca.,mp. Y otros aprov	- 47.402,19 €	5.670,22 €		
<b>5. Otros ingresos de explotación</b>	<b>792.403,56 €</b>	<b>576.815,35 €</b>	<b>37,38</b>	<b>5,191%</b>
Ingresos accesorios y otros de gestión	779.221,75 €	569.542,63 €		
Subvenciones incorporadas al resultado	13.181,82 €	7.272,73 €		
<b>6. Gastos de personal</b>	<b>- 1.144.981,70 €</b>	<b>- 985.150,20 €</b>	<b>16,22</b>	<b>-7,501%</b>
Sueldos y salarios	- 881.040,25 €	- 753.950,51 €		
Cargas sociales	- 263.941,45 €	- 231.199,69 €		
<b>7. Otros gastos de explotación</b>	<b>- 773.119,15 €</b>	<b>- 683.023,14 €</b>	<b>13,19</b>	<b>-5,065%</b>
Servicios exteriores	- 729.982,98 €	- 648.322,85 €		
Tributos	- 47.742,61 €	- 16.771,30 €		
Pérdidas, deterioro y var de porvisiones op.com	4.606,45 €	- 17.928,98 €		
<b>8. Amortización del inmovilizado</b>	<b>- 83.228,12 €</b>	<b>- 76.256,27 €</b>	<b>9,14</b>	<b>-0,545%</b>
<b>9. Imputacion subvenciones de inmv.no financiero</b>	<b>345,82 €</b>	<b>346,08 €</b>	<b>-0,08</b>	<b>0,002%</b>
<b>11. Deterioro y resultado enajenación inmv</b>	<b>- 17.420,10 €</b>	<b>6.588,67 €</b>	<b>-264,39</b>	<b>-0,114%</b>
<b>A.1 RESULTADO DE EXPLOTACIÓN</b>	<b>219.849,96 €</b>	<b>225.625,84 €</b>	<b>-2,56</b>	<b>1,440%</b>
<b>12. Ingresos financieros</b>	<b>5.210,35 €</b>	<b>667,99 €</b>	<b>680,00</b>	
<b>13. Gastos financieros</b>	<b>- 76.940,94 €</b>	<b>- 101.404,57 €</b>	<b>-24,12</b>	
<b>A.2 RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>- 71.730,58 €</b>	<b>- 100.736,58 €</b>	<b>-28,79</b>	
<b>A.3 RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>148.119,38 €</b>	<b>124.889,25 €</b>	<b>18,60</b>	<b>0,970%</b>
<b>17. Impuesto sobre beneficios</b>	<b>- 47.722,88 €</b>	<b>- 43.847,19 €</b>	<b>8,84</b>	
<b>A.4 RESULTADO DE OP.CONTINUADAS</b>	<b>100.396,50 €</b>	<b>81.042,06 €</b>	<b>23,88</b>	<b>0,658%</b>
<b>A.5 RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>100.396,50 €</b>	<b>81.042,06 €</b>	<b>23,88</b>	<b>0,658%</b>

Fuente: elaboración propia

Lo primero a destacar es el aumento de casi el 19 % del importe neto de la cifra de negocio, consecuencia del desarrollo positivo del ejercicio. Partiendo de esta premisa, observamos que al igual que ha aumentado la cifra de negocios, como es lógico también ha aumentado el gasto de los aprovisionamientos. Todo ello es fruto de la actividad económica.

Durante este ejercicio observamos que las existencias finales han vuelto a ser mayor que las iniciales, superando la variación de existencias positiva que había en el ejercicio anterior en un 88 %. Esto en algunos casos puede denotar una mala política de aprovisionamientos.

El aumento de los ingresos accesorios y otros de gestión están ligados a las ventas de flotas que hemos mencionado anteriormente. Las comisiones por dichas ventas se trasladan a esta partida.

Los gastos de personal han sufrido un aumento como consecuencia de las nuevas contrataciones que se han llevado a cabo en este ejercicio.

Tanto los ingresos, como los gastos de explotación restantes han sufrido un aumento como consecuencia de lo comentado anteriormente, es decir, del mayor volumen de negocio que ha habido en este ejercicio.

Es interesante el siguiente dato: en el ejercicio pasado el resultado de explotación fue mayor que el del ejercicio actual. Si bien es cierto que es mayor, esto se ve compensado tanto por el aumento significativo de los ingresos financieros en un 680 %, como por la notable disminución de los gastos financieros en un 25 %. La bajada de estos gastos puede ser consecuencia de la bajada del tipo de interés o porque la entidad se haya endeudado a final de año (compra de vehículos para cumplir con los objetivos establecidos para final de año), lo cual se reflejará en los estados contables del año siguiente. Esta entidad incurre en unos gastos financieros bastante más elevados que sus ingresos homólogos, de ahí que el resultado financiero de este año haya sido bastante más positivo, volviendo a hacer hincapié en el descenso de estos gastos financieros en un 25 %, que traducido a cifras arroja un dato positivo de una minoración de los gastos de casi 25.000 €.

El impuesto sobre beneficios de este ejercicio, como es obvio, es mayor debido a la mayor cifra del resultado antes de impuestos. Si bien, el tipo impositivo que se ha aplicado en este ejercicio (32%) es algo alto en relación con el tipo impositivo general. Esto puede ser consecuencia de que existan gastos fiscales que no son deducibles.

Y a modo de conclusión, todo lo anteriormente citado se resume en el aumento de casi el 24 % del resultado del ejercicio con respecto al ejercicio anterior, debido en gran parte al aumento de la cifra de negocios de la entidad respecto al año precedente.

### **7.3. Análisis económico-financiero.**

Para poder realizar este análisis hemos realizado ratios, con la finalidad de que estos nos arrojen una idea de cuál es la situación de la empresa. Los ratios son los siguientes:

**Tabla 7.3: ratios económicos-financieros**

	FÓRMULA	2.017	2.016
<b>FONDO DE MANIOBRA</b>	A.CORRIENTE-P.CORRIENTE	995.322,53 €	1.205.709,40 €
<b>R.LIQUIDEZ INMEDIATA</b>	EFFECTIVO/P.CORRIENTE	0,07	0,09
<b>R.TESORERÍA</b>	(EFFECTIVO+INVER.FINAN C/P)/P.CORRIENTE	0,18	0,14
<b>R.PRUEBA DEL ÁCIDO</b>	(A.CORRIENTE-EXISTENCIAS)/P.CORRIENTE	0,44	0,53
<b>R.SOLVENCIA</b>	A.CORRIENTE/P.CORRIENTE	1,16	1,41

<b>RAF</b>	P.NETO/PASIVOS	0,21	0,34
<b>RE GLOBAL</b>	PASIVOS/P.NETO	4,76	2,91
<b>RE C/P GLOBAL</b>	P.CORRIENTE/P.NETO	3,98	2,07
<b>RE L/P GLOBAL</b>	P.NO CORRIENTES/P.NETO	0,78	0,84

<b>R.ECONÓMICA</b>	BAIT/ACTIVO	2,50%	4,05%
<b>R.FINANCIERA</b>	RDO.EJERCICIO/FONDOS PROPIOS	6,60%	5,70%
<b>APALANCAMIENTO FINANCIERO</b>	R.FINANCIERA/R.ECONÓMICA	2,63	1,41

<b>MARGEN</b>	BAIT/VENTAS	0,02	0,02
<b>ROTACIÓN</b>	VENTAS/ACTIVO	1,53	2,03

Fuente: elaboración propia

Hemos realizado el análisis económico-financiero de la empresa Automoción S.A.U. con la información que nos han arrojado los ratios, los cuales han sido extraídos de la información que nos proporciona el balance de situación y la cuenta de pérdidas y ganancias correspondientes a los ejercicios de 2.017 y 2.016.

En primer lugar, observamos un fondo de maniobra positivo en ambos ejercicios, pero que en este último ha descendido un 17,45 % respecto al del año precedente. Los ratios de liquidez inmediata y tesorería (0,07 y 0,18 respectivamente) han variado respecto al año pasado. El primero de ellos ha disminuido en casi un 25 %, mientras que el segundo ha subido entorno a un 26 %. En cuanto al primero; se encuentra en un valor aceptable y su descenso respecto al año pasado no es una señal negativa. Respecto al segundo; este resultado nos puede dejar entrever que la empresa podría tener problemas para afrontar sus deudas a corto plazo, si bien, este juicio se ve subsanado por el fondo de maniobra positivo que nos encontramos.

También podemos encontrar un descenso del ratio de prueba de ácido de casi el 16 %. Ambos valores son similares y esto nos hace ver que la entidad depende, en gran parte, de la capacidad para hacer liquidas sus existencias, es decir, de la capacidad de ventas en este caso. El ratio de solvencia también ha disminuido comparado con el ejercicio anterior, en este caso casi un 18%. Esto denota, de nuevo, que la entidad podría tener ciertos problemas para afrontar sus deudas.

El siguiente conjunto de ratios nos hacen ver que se ha aumentado la cantidad de deuda asumida por la empresa, especialmente a corto plazo, comparado con el ejercicio anterior. Claramente la empresa opta por una política en la que la principal fuente de financiación es la ajena.

La rentabilidad económica ha descendido como consecuencia de una disminución tanto del margen, como de la rotación. Aun así, la entidad se encuentra por encima de la media del sector, la cual se encuentra entorno al 1,8 %. Al contrario, ocurre con la rentabilidad financiera, la cual ha aumentado respecto al ejercicio precedente, evidenciando que la rentabilidad que la sociedad saca a sus fondos propios es óptima. A pesar de que varios indicadores muestran que la entidad podría tener problemas para afrontar sus deudas, esta obtiene una mayor rentabilidad acudiendo a este tipo de financiación.

A modo de conclusión, la entidad se encuentra en una buena situación económico-financiera, situándose en términos de rentabilidad por encima de la media del sector. Si bien, la entidad tiene que ser cuidadosa con las políticas de financiación.

## **8. Análisis del control interno.**

Debido al tamaño de la entidad, los procesos que se tienen que llevar a cabo para ejercer un control interno eficiente son algo complejos. Si bien, estos mecanismos se ven reforzados por la segregación de funciones que parte desde la alta dirección, hasta el resto de los empleados, dividiendo a todos ellos en las distintas áreas que componen la sociedad. El principio que se lleva a cabo es la supeditación de las funciones de los empleados en orden ascendente. Todos ellos tienen que responder acerca del cumplimiento de los objetivos ante un superior. A medida que vamos ascendiendo en el organigrama los objetivos empiezan a tornarse más complejos.

Por otro lado, el socio propietario es independiente de la dirección de la entidad. Si bien es cierto que este ejerce una función de supervisión de la alta dirección con la finalidad del cumplimiento de los objetivos pactados previamente al inicio del ejercicio. Esto sumando a la segregación de funciones facilita que se lleguen a los objetivos establecidos.

Todo este entramado de control interno imposibilita de manera casi absoluta la elusión de los mecanismos de control internos por cualquier miembro de la sociedad, incluidos los altos directivos.

En cuanto al código ético y moral que rige en la empresa; este está basado en los principios morales y éticos que rigen actualmente, tales como la igualdad y el respeto. Todas las políticas de recursos humanos, ya sean políticas de contratación o promoción, están estrictamente ligadas a la competencia de los individuos y al propio compromiso de estos. Por otro lado, a la vez que existe en los estatutos un condigo ético, también existe un manual sancionador en caso de producirse comportamientos que incumplieran el código anteriormente mencionado.

Haciendo de nuevo referencia a la valoración de riesgo. La empresa ha llevado a cabo varios estudios sobre el riesgo al que la propia actividad económica que desempeña la somete. Es esta la que ha llevado políticas, como el mantenimiento de fondos de efectivo para poder acometer cualquier imprevisto que surja de la actividad, para minimizar cualquier riesgo inherente a la propia actividad empresarial. En caso de que

suceda algún imprevisto nuestro juicio es que la alta dirección está completamente cualificada para solucionar el imprevisto y continuar con la actividad. Todas estas medidas tomadas por la dirección surgen de la implicación de esta en el propio negocio y han sido implantadas desde la experiencia previa.

Todo el tratamiento de información financiera se lleva a cabo a través de programas informáticos, los cuales minimizan el riesgo de cometer una incorrección. A parte de esto, la entidad cuenta con un departamento de contabilidad encargado de dar un trato profesional y ético a toda la información financiera que se maneja. La entidad cuenta con el respaldo de la compañía del software de tratamiento de la información financiera, lo cual refuerza aún más el concepto de seguridad. Con todo esto podemos afirmar que la calidad de la información financiera que genera la entidad es totalmente válida para la toma de decisiones por parte de la alta dirección.

Respecto a cualquier tipo de precedente referido a quejas y/o reclamaciones; la entidad ha llevado a cabo desde años atrás un programa de calidad el cual se basa en el trato personal con el cliente, teniendo en cuenta las circunstancias personales de cada cliente y ofreciendo una política postventa en la cual se busca maximizar la satisfacción del propio cliente con la entidad.

El juicio del equipo de auditoría acerca del control interno y del control de calidad, al igual que en los ejercicios anteriores, es positivo. Creemos que todos los mecanismos que conforman estos sistemas de control son eficientes y que dotan a la entidad de una seguridad, tanto en el tratamiento de la información financiera, como en la implicación de cada uno de sus trabajadores a la hora de desempeñar sus cometidos.

## **9. Identificación de riesgos de fraude.**

### **9.1. Riesgos en relación con conductas y hechos.**

El equipo de auditoría no tiene constancia de que en anteriores ejercicios haya habido ninguna manipulación, falsificación o alteración de ningún registro contable ni de la información financiera. Consideramos que la entidad no ha incurrido en ningún tipo de falseamiento u omisión intencionada de ningún hecho financiero y que no ha aplicado principios contables con la finalidad de beneficiarse a sí misma.

Por otro lado, queremos destacar la existencia de un riesgo, el cual se puede extrapolar al propio sector. Dicho riesgo es el corte de operaciones, es decir, la contabilización correcta de los ingresos por ventas, tanto de vehículos nuevos, como usados. Dicho riesgo implica varias áreas de las cuentas anuales, tales como clientes, existencias o ventas, distorsionando así la información reflejada por las cuentas anuales. Este riesgo puede explicarse por un error o por un fraude. El segundo de estos tiene la particularidad de ser intencionado.

Otro tipo de riesgo que puede ser producto de la actividad económica de la entidad es la estimación contable de las posibles existencias que se reclasificaran de vehículos nuevos a vehículos usados. Al producirse esta reclasificación podrían aparecer sobrevaloraciones o infravaloraciones con la finalidad de beneficiar a la sociedad. dicho riesgo afectaría, como el anterior, a distintas partidas de las cuentas anuales.

Cabe destacar que la entidad está integrada por un único socio, el cual posee la totalidad de las acciones. Esto podría indicar una deficiencia del control interno y la posibilidad de la formulación de objetivos que beneficien al socio.

Creemos que todos estos riesgos quedan subsanados por los distintos tipos de mecanismos de control interno que posee la entidad, incluido el último citado.

### **9.2. Riesgos en relación con la posible malversación de activos.**

Identificamos un posible riesgo relacionado con la malversación de activos. La posible utilización de vehículos propios de la entidad como medio de transporte privado por parte del socio y/o los actos directivos. Esto podría tener un impacto en la valoración de las existencias y por consecuencia, en las posibles ventas que la empresa lleve a cabo. Esta malversación de los activos se vería reflejada en la información financiera, pudiendo falsificarla.

Por otro lado, existe el riesgo de que en la actividad de asistencia técnica, en aquellos casos en los que se preste el servicio a particulares y no se requiera factura, la entidad facture parte del servicio en negro.

En este caso, hemos llegado a la conclusión de que los distintos mecanismos de control interno que posee la empresa no acotan de manera contundente la posibilidad de que se de este tipo de fraude, con lo cual, la posibilidad de que este tipo de malversación se manifieste durante el ejercicio no es posible obviarla.

### **9.3. Riesgos en relación con las estimaciones.**

En este apartado podemos encontrar dos tipos de riesgos:

El primero de ellos hace referencia al riesgo que existe y es inherente a la actividad de venta de vehículos en la modalidad de plazos. Si bien, en los ejercicios anteriores no ha habido ningún percance en este sentido, no podemos olvidarnos de que siempre existe la posibilidad de que algunos clientes no atiendan a sus obligaciones de pago. La morosidad es un riesgo propio del negocio, como bien hemos dicho antes.

El segundo sería la obligación del cumplimiento de garantías. La entidad está obligada a ofrecer un periodo de garantía tras la compra de cualquiera de sus vehículos. La posibilidad de que algún cliente tuviera que recurrir a dicha garantía podría suponer un riesgo a la hora de realizar las estimaciones.

Los mecanismos de control interno sí que contemplan más en profundidad estos dos tipos de riesgo, aportando soluciones en caso de producirse. Podemos afirmar que la posibilidad de encontrarnos estos dos tipos de riesgo es reducida.

### **9.4. Evaluación de la necesidad del experto auditor.**

Consideramos que debido a que son ya cinco los años que llevamos auditando de manera consecutiva a la entidad, no necesitaremos el desempeño de ningún tipo de experto con el fin de esclarecer alguna cuestión. Tenemos el conocimiento necesario, tanto profesional, como acerca de la sociedad y todos sus mecanismos, para poder expresar una opinión de auditoría que se ajuste a la imagen fiel de la empresa.

## 10. Matriz de riesgos.

Tabla 10: matriz de riesgos

Riesgos de Incorrección Material (RIM) Identificados. Describir. (1)	Áreas de los estados financieros afectadas (2)	Origen del Riesgo (3)		Impacto del riesgo  (marcar según proceda)		Riesgo significativo (4)	Controles de la entidad relevantes para la auditoría  (breve descripción)	Confianza en controles (5)	Valoración del Riesgo de Incorrección Material (6)			Respuesta a riesgos en afirmaciones (8)	
		FRAUDE	ERROR	A nivel de EEEFs en su conjunto	A nivel de AFIRMACIONES	SI/NO		SI/NO	A	M	B	PC	PS
Corte de operaciones (contabilización correcta de las ventas)	Cientes, existencias, ventas, IVA soportado	x	X	Importes erróneos es distintas áreas de los estados financieros	Exactitud (Todas las transacciones han sido registradas correctamente por los importes correspondientes al ingreso o gastos en su respectivo periodo)	NO	Informatización del mecanismo de ventas	SI			x	Realizar un chequeo de los mecanismos de control interno de ventas	Pruebas de cortes

Planificación de una auditoría

Clasificación de existencias (reclasificación de vehículos nuevos en vehículos de ocasión)	Existencias, variación de existencias	x	X	Importes erróneos es distintas áreas de los estados financieros	Valuación (las transacciones del activo, pasivo, ingresos y gastos han sido registradas o incluidas en los estados en los importes correctos o valores apropiados)	NO	Informatización del mecanismo de existencias	SI			x	Realizar un chequeo de los mecanismos de control interno de contabilización de existencias	Observación de los activos
Utilización fraudulenta de vehículos (utilización de vehículos de la entidad como transporte privado)	Existencias	x		Importe erróneo de las existencias	Valuación (las transacciones del activo, pasivo, ingresos y gastos han sido registradas o incluidas en los estados en los importes correctos o valores apropiados)	SI	Revisión del estado y kilometraje de los vehículos	SI		x		Realizar una revisión de las existencias y actualizar su valor	Observación de los activos
Malversación de las facturas (cobro de una cantidad en dinero negro)	Prestación de servicios, IVA soportado	x		Importes erróneos es distintas áreas de los estados financieros	Exactitud. Si todas las transacciones han sido registradas correctamente por los importes correspondientes al ingreso o gastos y en el respectivo periodo.	NO	Informatización de todos los mecanismos de facturación	SI			x	Realizar comprobación de la facturación	Inspección de documentos

Morosidad	Clientes		X	Importes erróneos en las cuentas de clientes	Presentación y revelación (las pérdidas incluidas en los estados de ejecución presupuestaria están adecuadamente clasificadas, descritas y expuestas de conformidad con la normatividad establecida)	NO	Personalización de las condiciones de crédito	SI			x	Actualizaciones periódicas de las circunstancias de los créditos	Análisis de cuentas
-----------	----------	--	---	--	--	----	---	----	--	--	---	--	---------------------

Fuente: ICJCE

## **11. Plan de pruebas.**

A continuación, enumeraremos unas ciertas pruebas que llevará a cabo el equipo de auditoría para comprobar que los saldos más relevantes y significativos de la entidad están valorados y contabilizados correctamente.

### **11.1. Pruebas de control.**

Este tipo de pruebas están orientadas a verificar si el control interno de la propia entidad ha trabajado de manera eficiente y sin cometer errores.

Existencias:

En primer lugar, ya que la partida de existencias supone casi la mitad de la totalidad del activo de la empresa, se llevará a cabo un estudio sobre ellas. Dicho estudio se compondrá de un análisis de las propias existencias que se encuentren en el inventario y de los movimientos que han sufrido. Se comprobará que el valor que la entidad ha estimado coincide con el valor real de las existencias. El alcance de esta prueba será alto debido al peso que tiene esta cuenta sobre la totalidad del activo.

Clientes:

En este caso se seleccionará un muestreo aleatorio de saldos de clientes con la finalidad de comprobar si se han cobrado en una fecha posterior al cierre de año y analizando la antigüedad de los saldos que no se hayan cobrado. Esto último lo haremos con el objetivo de comprobar que no hay ningún indicio de morosidad.

Ventas:

Se realizará un análisis de un muestreo de las ventas, comprobando que todas ellas se han emitido con su correspondiente factura. De la misma manera, verificaremos que todos los documentos y procesos necesarios para realizar la venta de un vehículo han sido supervisados por el directivo comercial, con la finalidad de comprobar que todos los pasos realizados están a salvo de cualquier tipo de error. El alcance será elevado, ya que las ventas suponen la principal actividad económica de la empresa.

Compras y proveedores:

Al igual que con los clientes, se seleccionará un muestreo aleatorio de ciertas facturas con proveedores comprobando que todas ellas están correctas. El mecanismo de las compras es igual que el de las ventas. Se comprobará que todos los procesos que implican las compras son llevadas a cabo de manera correcta y supervisadas de manera activa.

Inmovilizado material:

Para comprobar que la variación que ha sufrido el inmovilizado material es correcta el equipo verificará las altas y las bajas que afecten a esta partida y la dotación de amortización que se haya producido en este ejercicio.

Gastos de personal:

Se comprobará que todos los pagos de nóminas, las altas y bajas de trabajadores y demás cuestiones relacionadas con este apartado se han realizado de manera correcta.

Tesorería:

Se realizarán arquezos sobre una muestra de operaciones de tesorería con la finalidad de comprobar que todos los apuntes sean verídicos y correctos.

### **11.2. Pruebas analíticas.**

La finalidad de estas pruebas es comprobar si ha existido mejoría respecto al ejercicio anterior o, si por el contrario, se han obtenido peores resultados. Los resultados de estas pruebas nos servirán para establecer el alcance de las pruebas sustantivas.

En este apartado pondremos especial atención en los periodos medios para comprobar que todos los intervalos del ciclo económico no muestran ningún anomalía que pueda ser indicativa de algún riesgo. Dentro de este análisis de periodos, prestaremos especial atención al de los cobros, el cual puede indicar la existencia de morosidad dentro del apartado de los clientes.

Por otro lado, creemos que la rotación de las existencias es un gran indicador para comprobar el buen funcionamiento del sistema de aprovisionamiento y de la capacidad de ventas de la entidad.

### **11.3. Pruebas sustantivas.**

Estas pruebas tienen como objetivo verificar que el tratamiento contable de las transacciones y saldos ha sido apropiado.

Circularización de clientes:

Para comprobar que los saldos de las cuentas de clientes son correctos, el equipo de auditoría se encargará de enviar cartas de circularización al cierre del ejercicio a una muestra de clientes elegida al azar para comprobar si dichos saldos son correctos.

Circularización a proveedores:

Del mismo modo que con los clientes, se enviarán cartas de circularización a una muestra aleatoria entre todos los proveedores con el fin de comprobar que todas las facturas y saldos están libres de error.

Conciliación bancaria:

Se realizará una solicitud a las distintas entidades de crédito con las que trabaja la sociedad auditada con la finalidad de comprobar que no hay ninguna transacción anómala o fuera de lugar.

Ventas y compras:

Se analizará que tanto las compras, como las ventas, están realizadas en el periodo en que verdaderamente se han producido, revisando las ultimas ventas de este ejercicio y las primeras del ejercicio siguiente, comprobando así que no se ha producido ningún error a la hora del cierre del ejercicio.

Revisión de inmovilizado:

A cierre del ejercicio comprobaremos los valores de los activos realizando una revisión y comprobando que no sufren ningún deterioro o pérdida de valor y que su valor coincide con el de las cuentas anuales.

Inventario de existencias:

Se realizará un exhaustivo análisis del inventario de existencias, con un gran alcance, ya que esta partida es de máxima importancia en el negocio de la entidad.

Por un lado, comprobaremos el número de vehículos nuevos que hay de cada modelo, comprobando su coste y verificando que cuadra con el valor que se ha dotado sobre cada uno de estos activos.

Por el otro lado, en cuanto a los vehículos usados y a los vehículos demo, realizaremos la misma tarea pero con un alcance mayor, ya que en este tipo de vehículos la probabilidad de que existan deterioros de valor es elevada, con lo cual deberemos tener especial precaución con esta partida.

## **Conclusiones.**

En primer lugar, la planificación es un proceso fundamental a la hora de realizar una auditoría. Este proceso nos permite conocer a la entidad para, una vez conocida, poder trabajar con ella. Todo este conocimiento nos sirve para, posteriormente, realizar una auditoría de manera eficiente.

En cuanto al primer proceso de la planificación; este es el conocimiento de la entidad. Dicho proceso es de vital importancia para poder realizar todos los demás. El equipo de auditoría tiene que conocer tanto a la entidad, como a su entorno, para poder tener un contexto de referencia a la hora de, por ejemplo comparar cifras.

Una vez conocida la empresa es necesario realizar una estrategia global para poder situarnos y comenzar a trabajar. En esta etapa se decidirán factores tales como el marco financiero aplicable, la amplitud del trabajo o el calendario de trabajo. Este último es de vital importancia para tener una referencia temporal.

De igual manera que los pasos anteriores han sido muy importantes, la asignación de un buen equipo no lo es menos. La designación de miembros con grandes conocimientos y profesionalidad facilita de gran manera el trabajo al socio auditor. Que cada miembro del equipo sepa cual es su labor y tenga claras sus funciones hará que el trabajo sea mucho más eficiente. Por otro lado, la delimitación de las responsabilidades mantendrá ese ambiente de tensión que favorecerá el trabajo y mantendrá un clima de total profesionalidad.

Un momento de vital importancia es el establecimiento de los importes de materialidad o importancia relativa. En este proceso deberemos escoger un importe para situarlo como referencia para los cálculos venideros. Dicho importe es muy importante que sea escogido de manera detenida y calculada. El importe de referencia será el que establezca los importes de materialidad y no puede ser escogido a la ligera, ya que tiene que ser un importe que verdaderamente tenga un significado de peso. Una vez se escoge este importe se calculan los diferentes importes de importancia relativa, los cuales nos servirán como garantía en el caso de que nos podamos encontrar errores o salvedades.

Posteriormente se llevará a cabo la valoración de riesgos, entendidos estos como riesgos referidos a la actividad económica. De nuevo nos encontramos ante un momento de vital importancia. Para realizar este análisis acerca de los riesgos tendremos que revisar de manera más exhaustiva las cuentas anuales, así como diferentes partidas que nos puedan dejar ver cómo es la situación de la entidad. En cuanto a las cuentas anuales; es de vital importancia comparar las partidas del balance de situación y de la cuenta de pérdidas y ganancias para analizar las variaciones que ha habido respecto al ejercicio anterior. Estas variaciones siempre serán indicativas de la situación en la que se encuentra la empresa. Al igual que es importante analizar las cuentas anuales, también es verdaderamente importante analizar mediante ratios las partidas que tienen un mayor peso e importancia en la entidad, y que suponen las principales bases de la actividad económica de esta.

El control interno de una entidad es de vital importancia para el buen funcionamiento de esta, por lo que la realización del análisis en el trabajo de auditoría de los mecanismos que lo componen no lo iba a ser menos. Es clave conocer los procedimientos y los mecanismos que hemos mencionado referidos al control interno. El conocimiento de estos nos servirá, principalmente, para comprobar que la entidad este libre de errores en la mayor medida posible. Este análisis se tiene que llevar a cabo con mayor profundidad cuando se realiza por primera vez la auditoría a una entidad. Si la auditoría es recurrente el análisis del control interno puede ser algo más liviano (no por ello hay que pasarlo por alto, ya que uno de los principios de auditoría es el escepticismo, el cual se basa en un estado continuo de alerta).

La identificación de riesgos de fraude tiene mucho que ver con el párrafo anterior. Muchos de los riesgos de fraude vienen como consecuencia de un control interno ineficiente. En caso del que el análisis del control interno sea negativo el auditor deberá poner especial atención en esta valoración, ya que es muy probable que la empresa incurra en riesgos de fraude. Por otro lado, si el juicio es positivo, la posibilidad de que aparezcan riesgos de fraude se reduce considerablemente. Volviendo a hacer referencia al principio de escepticismo; aunque el juicio del control interno haya sido positivo no podemos dejar de revisar y analizar la posibilidad de que existan estos fraudes.

La realización de la matriz de riesgos tiene como objetivo plasmar de manera más visual los riesgos recogidos, sus orígenes, sus posibles impactos, la probabilidad de que ocurran y los procedimientos que vamos a llevar a cabo para paliar dichos riesgos.

Por último, y como conclusión del proceso de planificación nos encontramos a las diferentes pruebas que realizaremos como bien hemos dicho antes para paliar los riesgos que hayan ido apareciendo al realizar el análisis de la entidad. Estas pruebas se catalogan en 3 tipos: las de control, las analíticas y las sustantivas. La primera de ellas como hace referencia su nombre se refiere a las pruebas que se llevan a cabo para comprobar, una vez más, que el control interno ha cumplido su labor y ha evitado incurrir en errores. Las segundas hacen referencia al análisis de magnitudes que puedan arrojar posibles situaciones comprometidas para la entidad. Estas nos servirán para fijar el alcance de las terceras y últimas, las pruebas sustanciales. Estas últimas se llevan a cabo con la finalidad de verificar que la entidad ha tratado, contablemente hablando, correctamente todos los saldos y transacciones. Estas pruebas a menudo hacen que el auditor tenga que relacionarse con entidades del entorno de la empresa, con el objetivo de que estas nos aporten información que nos ayude a comprobar que el tratamiento anteriormente nombrado ha sido el correcto.

Todos estos procedimientos que hemos nombrado conforman la etapa más importante de la auditoría de cuentas, la planificación. Si la planificación se ha llevado a cabo de manera correcta y eficiente el resto del trabajo seguirá la misma línea, ya que esta etapa resulta ser la base del resto del trabajo de auditoría.

## **Bibliografía.**

Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España (ICJCE). (<https://www.icjce.es/>).

Faconauto. (<https://www.faconauto.com/>).

Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC). (<http://www.icac.meh.es/>).

Contaduría Pública. (<http://contaduriapublica.org.mx/>).