

33è Fòrum de l'Auditoria  
Col·legi de Censors Jurats de Comptes de Catalunya  
Dijous 6 de juliol de 2023

# La auditoría de cuentas en los Estados Unidos de América, desde su origen hasta su primera regulación legal en 1896

**Emili Gironella Masgrau**  
Censor Jurado de Cuentas  
Doctor en Ciencias Económicas y Empresariales  
(Programa en contabilidad y auditoría)  
Académico de la Real Academia Europea de Doctores

## Contenido del libro

1. La transformación social y económica de los Estados Unidos de América y el rol de los *public accountants* en el último tercio del siglo XIX.
2. Creación del Institute of Accounts en 1882, en la ciudad de Nueva York.
3. Constitución de la American Association of Public Accountants (AAPA) en 1886, en la ciudad de Nueva York.
4. Creación de la New York School of Accounts en el seno de la Universidad del Estado de Nueva York, en 1892.

## Contenido del libro

5. Promulgación de una ley en el Estado de Nueva York en 1896, que reconoció y reguló la profesión de *Certified Public Accountant* (CPA).
6. Después de la promulgación de dicha ley.
7. Metodología de la auditoría en aquellos días.
8. Los primeros practicantes individuales y la creación de firmas de *public accountants* hasta el año 1896.

## Anexos

- I. Miembros de la Junta de Gobierno de la American Association of Public Accountants (AAPA) hasta el 31 de diciembre de 1896.
- II. Royal charter del 11 de mayo de 1880 de creación del Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW).
- III. Ley de regulación de la profesión de *public accountant* en el Estado de Nueva York.
- IV. Primer examen para obtener el certificado profesional de *Certified Public Accountant* (CPA) en el Estado de Nueva York, celebrado los días 15 y 16 de diciembre de 1896.
- V. Hechos históricos relevantes en los Estados Unidos de América en el período analizado.

## Escocia

1. Día 17 de enero de 1853, Alexander Weir Robertson, *accountant* escocés envió una carta a 14 de sus colegas residentes en Edimburgo preguntándoles si están interesados en formar una asociación profesional.
2. Día 20 de enero de 1853. 8 de sus colegas dicen que sí. Primera reunión.
3. Nuevas reuniones. 22 de enero de 1853, 31 de enero de 1853, 4 de febrero de 1853 y 1 de febrero de 1854, en la que se solicita su reconocimiento legal por 61 *accountants* residentes en Edimburgo.

## Escocia

4. Creación de **“The Society of Accountants in Edinburgh”** mediante Carta Real por la Corte de Su Majestad en St. James, el 23 de octubre de 1854, en el Décimo Octavo año del reino de su Majestad, según reza textualmente dicho documento. No aparece la palabra auditoría en esta Carta Real (Royal Charter).
5. Glasgow. Creación de **“The Institute of Accountants and Actuaries in Glasgow”** mediante Carta Real de 15 de marzo de 1855.
6. Aberdeen. Creación de **“The Society of Accountants in Aberdeen”** mediante Carta Real de 18 de marzo de 1867.

## Escocia

7. 31 de mayo de 1951. Carta Real Suplementaria de fusión de las tres asociaciones anteriores y creación de **“The Institute of Chartered Accountants of Scotland”**.
8. Isabel Clyne Guthrie, primera mujer que fue Chartered Accountant en Escocia en el año 1923, en Glasgow, y la segunda fue Helen Mitchell Somerville en Edinburg, en el año 1925.
9. Los escoceses son los únicos que pueden poner después de su nombre **“CA”** (Chartered Accountant).

## Inglaterra y Gales

- 1870 “The Incorporated Society of Liverpool Accountants”.
- 1870 “The Institute of Accountants” (Londres).
- 1871 “The Manchester Institute of Accountants”.
- 1873 “The Society of Accountants in England”.
- 1877 “The Sheffield Institute of Accountants”.
- 1880 Mediante Carta Real (Royal Charter) de fecha 11 de mayo de 1880 las 5 asociaciones profesionales anteriores se unieron creando **“The Institute of Chartered Accountants in England and Wales”** (ICAEW).

## Inglaterra y Gales

1. De los 638 miembros integrantes de las 5 asociaciones fusionadas, 587 fueron admitidos en el ICAEW. Con fecha 1 de enero de 1882 el ICAEW ya tenía 1193 miembros. A partir del año 1882 todos los ingresos de nuevos miembros se efectuaron mediante examen.
2. Los miembros del ICAEW pueden utilizar las siglas FCA (Fellow Chartered Accountant) o ACA (Associate Chartered Accountant) después de su nombre, pero no CA que está reservado en exclusiva a los escoceses.

## Inglaterra y Gales

3. La Carta Real de 11 de mayo de 1880 de creación del ICAEW se inicia textualmente como sigue (época victoriana):

*“Victoria por la Gracia de Dios  
del Reino Unido de Gran Bretaña e Irlanda,  
Reina Defensora de la Fe”.*

4. En el tercer párrafo de esta Royal Charter aparece, por primera vez, la palabra auditoría: “...así como en **la auditoría de cuentas** de empresas públicas y de sociedades y demás”.

## Inglaterra y Gales

5. La primera mujer *chartered accountant* en Inglaterra y Gales fue Mary Harris Smith en mayo de 1920, cuando tenía 75 años, 40 años después de su creación. Pusieron una placa en su nombre en el año 2020.
6. La primera mujer que consiguió el título de *chartered accountant* en el ICAEW después de superar los exámenes fue Ethel Watts, en 1924.
7. La primera mujer que fue presidenta del ICAEW fue Dame Sheila Masteres (después Baronesa Noakes), en el bienio 1999-2000, es decir, 120 años después de su constitución.

## Inglaterra y Gales

8. Formación de un *chartered accountant* y condiciones económicas.
9. El factor estimulante de la auditoría de cuentas en Gran Bretaña: las leyes de sociedades anónimas.
10. Artículos relevantes sobre el régimen de auditoría de la Ley de Sociedades Anónimas Británica de 1856:
  - “74. Las cuentas de la compañía deberán ser examinadas y la corrección del balance comprobado por uno o más auditores elegidos por la compañía en la Junta General.

## Inglaterra y Gales

- 76. Los auditores no necesitan ser accionistas de la compañía...
- 82. Debe proporcionarse a cualquier auditor una copia del balance, siendo su función examinarlo con las cuentas y comprobantes relacionados.
- 83. ...El auditor puede, a cargo de la compañía, emplear *accountants* u otras personas que le ayuden a investigar tales cuentas, y puede en relación a tales cuentas examinar también las de los directores o de cualquier otro gerente de la compañía.

## Inglaterra y Gales

84. Los auditores deberán preparar un informe a los accionistas acerca del balance y cuentas, y en cada uno de dichos informes deberán indicar si, en su opinión, el balance es un balance completo y fiel, incluyendo los datos requeridos por estas regulaciones, y si está debidamente formulado para reflejar una imagen verdadera y correcta del estado de los negocios de la compañía,... y dicho informe debe ser leído, junto con el informe de los directores, en la Junta General”.

## La auditoría de cuentas en USA

1. Según Anyon el nacimiento de la auditoría de cuentas en USA como profesión ocurrió entre los años 1880 y 1883.
2. El inicio de la profesión de auditor de cuentas en USA se debe a las inversiones británicas en dicho país, en busca de rentabilidad y plusvalías a largo plazo superiores a las obtenidas en Gran Bretaña.
3. Los británicos invirtieron en compañías ferroviarias, cerveceras, seguros, hierro, carbón, naranjales, hipotecas, propiedades agrícolas y en muchos otros sectores.

## La auditoría de cuentas en USA

4. En el incendio ocurrido en la ciudad de Chicago en el año 1871 las compañías de seguros norteamericanas quebraron al no poder pagar las indemnizaciones estipuladas, mientras las compañías británicas hicieron frente a los pagos comprometidos.
5. Los inversores británicos siguieron la política de enviar a sus *chartered accountants* a USA para analizar las empresas en las que querían invertir.
6. El promotor británico Henry Osborne O'Hagan fundó en 1882 The City of London Contract Corporation, Limited para canalizar las inversiones en EE.UU.

## La auditoría de cuentas en USA

7. Antes de decidir invertir enviaba a sociedades británicas de *chartered accountants* a USA para que le constatasen las cifras de sus cuentas, que utilizaba en sus negociaciones con potenciales vendedores.
8. Las firmas de *chartered accountants* británicas que contrató para estos trabajos en esta primera época fueron las siguientes:
  - Price, Waterhouse & Co.
  - Deloitte, Plender, Griffiths & Co.
  - Turquand, Youngs & Co. (hoy EY).
  - Broads, Patterson & Co. (hoy EY).
  - Hart, Bros, Tibbetts & Co.
  - Monkhouse, Goddard & Co. (hoy PwC).

## La auditoría de cuentas en USA

9. Desde el año 1888 hasta el año 1890 empresas británicas invirtieron en empresas cerveceras norteamericanas que se fusionaron para crear un grupo y después cotizar en la Bolsa de Londres, por entender que era un buen negocio a largo plazo. De hecho, representó el desembarco importante en USA de los *chartered accountants*.
10. Las compañías cerveceras adquiridas fueron las siguientes:

## La auditoría de cuentas en USA

- Bartholomay Brewing Co.
- St. Louis Breweries, Limited.
- City of Chicago Brewing & Malting Co.
- San Francisco Breweries, Limited.
- City of Baltimore United Breweries, Ltd.
- Milwaukee & Chicago Breweries, Ltd.
- United States Brewing Co.
- New York Breweries, Limited.
- New England Breweries, Limited.
- Denver United Breweries, Limited.
- Cincinnati Breweries, Limited.
- Springfield Breweries, Limited.
- Washington Breweries, Limited.
- Indianapolis Breweries, Limited.
- Chicago Breweries, Limited.

## La auditoría de cuentas en USA

11. El capital británico continuó invirtiendo en USA, a excepción de los períodos de crisis económica, en que hubo un parón inversor.
12. Adicionalmente, otro hecho muy importante que incrementó el desarrollo de la profesión de auditoría de cuentas en USA fue la creación de los *trusts* o conglomerados de empresariales en varios estados, mediante la emisión de acciones y de obligaciones por el público en general. En la década finalizada el año 1899 se crearon 157 *trusts*, con una capitalización en total de 3.151 millones de dólares.

## La auditoría de cuentas en USA

13. La animadversión, rabia o envidia contra los *chartered accountants* británicos por parte de los *public accountants* norteamericanos al ver que se llevaban “la parte del león” del negocio debió de ser de órdago.
14. No obstante, los gastos incurridos en enviar desde Gran Bretaña a los *chartered accountants* británicos y a sus ayudantes a USA llegó un momento que se hizo insoportable económicamente hablando. Llegó el momento en que debían implantarse definitivamente en EE.UU. para evitar incurrir en dichos gastos innecesarios.

## **Firmas de *chartered accountants* británicas que se implantaron en USA**

- 1ª. 1883. Barrow, Wade, Guthrie & Co. (hoy KPMG).
- 2ª. 1890. Price, Waterhouse & Co. (hoy PwC).
- 3ª. 1890. Deloitte, Dever, Griffiths & Co. (hoy Deloitte).
- 4ª. 1891. Hart Bros, Tibbetts & Co.
- 5ª. 1894. Broads Patterson & Co. (hoy EY).
- 6ª. 1894. Stuart & Young. (hoy EY).

Hasta el 31 de diciembre de 1896, únicamente la firma norteamericana Haskins & Sells, que se creó en el año 1895, fue la única con continuidad y con proyección internacional (hoy Deloitte).

## **Constitución de la American Association of Public Accountants (AAPA) en 1886, en la ciudad de Nueva York (en la actualidad AICPA)**

- 1. Se constituyó el día 22 de diciembre de 1886.**
- 2. Estaban presentes 12 personas, 7 de los cuales eran de nacionalidad británica, 3 eran norteamericanos y 2 desconocemos su nacionalidad.**
- 3. La Junta General de 17 de enero de 1887 nombró la primera Junta de Gobierno de la asociación, formada por 16 miembros, de los cuales 8 eran de nacionalidad británica, 1 irlandesa, 6 norteamericana y 1 se desconoce.**

## **Constitución de la American Association of Public Accountants (AAPA) en 1886, en la ciudad de Nueva York (en la actualidad AICPA)**

- 4. La legalización de la Asociación se efectuó el día 20 de agosto de 1887, de acuerdo con las leyes del Estado de Nueva York, registrándose el 20 de septiembre de 1887. Fue firmada por 8 de sus miembros.**
- 5. Miembros de la American Association of Public Accountants (AAPA) desde 1887 hasta el 31 de diciembre de 1896:**

## Constitución de la American Association of Public Accountants (AAPA) en 1886, en la ciudad de Nueva York (en la actualidad AICPA)

<u>Fecha</u>	<u>Fellows</u>	<u>Asociados</u>
1.01.1887	26	-
1.01.1888	30	7
1.01.1889	25	7
1.01.1890	25	6
1.01.1891	25	6
1.01.1892	26	6
1.01.1893	42	13
1.01.1894	48	17
1.01.1895	33	9
1.01.1896	27	5
1.01.1897	61	11

## Creación en 1892 de la New York School of Accounts

1. Una de las mayores ilusiones de la Junta de Gobierno de la AAPA era poder educar en una universidad pública norteamericana a los futuros jóvenes que quisiesen ingresar en la profesión de auditoría de cuentas.
2. Se habló de este tema con el Consejo Directivo de la Universidad del Estado de Nueva York.
3. El primer intento fracasó, pero el segundo dio sus frutos y la Universidad lo aceptó.

## Creación en 1892 de la New York School of Accounts

4. El programa de estudios duraría 2 años (1000 horas de enseñanza cada año).
5. La cédula provisional concedida por dicha Universidad es de fecha 14 de diciembre de 1892.
6. Se estimaba que el primer año de estudios habría aproximadamente 100 alumnos que se inscribirían. No obstante, en el mes de mayo de 1893 ocurrió el famoso pánico financiero, que lo trastocó todo. Finalmente, se inscribieron únicamente 7 alumnos que asistieron a las clases del primer curso. Al final del primer curso la Escuela cerró sus puertas.

## Nueva ley en 1896 en el Estado de Nueva York que creó la profesión de *public accountant*

1. El 17 de abril de 1896 se aprobó, después de la firma del gobernador, en el Estado de Nueva York una ley para regular la profesión de *public accountant*.
2. En síntesis dicha ley decía:

Sección 1. Cualquier ciudadano de los Estados Unidos, o persona que haya declarado debidamente su intención de convertirse en ciudadano, que resida o disponga de un lugar para las operaciones regulares de negocios en el Estado de Nueva York, mayor de 21 años y de buen carácter moral y que haya recibido del Consejo Directivo de la Universidad un certificado de sus cualificaciones para practicar como un experto auditor de cuentas según se dispone más adelante, será denominado y conocido como *Certified Public Accountant*...

## Nueva ley en 1896 en el Estado de Nueva York que creó la profesión de *public accountant*

Sección 3. El Consejo Directivo puede, a su discreción, dispensar del examen a cualquier persona que posea las cualificaciones mencionadas en la Sección 1 que haya estado trabajando más de un año antes de la promulgación de esta Ley, practicando en este estado por su propia cuenta...

3. Después de la aprobación de la ley muchos practicantes individuales presentaron su solicitud acogiéndose a la dispensa del examen en base a que cumplían los requisitos para ello.
4. Según datos fidedignos, al 31 de diciembre de 1896 se habían emitido 86 certificados de *certified public accountant* por dispensa del examen.

## Nueva ley en 1896 en el Estado de Nueva York que creó la profesión de *public accountant*

5. Los días 15 y 16 de diciembre de 1896 se efectuó el primer examen para poder obtener el certificado de *certified public accountant*. Se presentaron al mismo 5 candidatos, de los cuales 3 lo superaron (incluido Joseph Hardcastle) y 2 se quedaron por el camino.
6. En dicho examen debían superarse 4 materias, a saber: teoría contable, práctica contable, auditoría y derecho mercantil. Para superarlo se exigía tener una nota igual o superior a 7,5 en cada una de las 4 materias indicadas.

## El entorno económico de la época y los trabajos de auditoría

1. Falta total de medios, materiales y humanos, en la profesión.
2. Prácticamente nula formación por parte de los nuevos practicantes en el momento de iniciarse en dicha nueva profesión.
3. Política gubernamental de *laisser-faire* en el mundo de los negocios por parte del gobierno norteamericano.
4. Escasez de libros sobre contabilidad y auditoría. Los de contabilidad fundamentalmente trataban de teneduría de libros.
5. El secretismo y la falta de transparencia de las empresas.

## El entorno económico de la época y los trabajos de auditoría

6. Todos los registros contables de la época se llevaban a mano. El famoso *private ledger*.
7. Los trabajos de auditoría fuera de las ciudades implicaban medios de transporte horribles, hoteles en malas condiciones y comida de la que mejor no hablar. Las anécdotas de la época son interesantísimas.
8. Los trabajos de auditoría de la época consistían en:
  - Verificar todos los pagos por caja.
  - Comprobar todas las sumas y traspasos.

## El entorno económico de la época y los trabajos de auditoría

- Verificar la corrección de los traspasos del libro mayor al balance de comprobación y del balance de comprobación a los documentos contables.
- $\frac{3}{4}$  partes del tiempo invertido para realizar el trabajo de auditoría se consumía en verificar sumas y traspasos.
- La experiencia había constatado que  $\frac{3}{4}$  partes de los desfalcos se originaban por falta de contabilización de ingresos y de los recibos en efectivo.

## El entorno económico de la época y los trabajos de auditoría

- Por este motivo, en algunas auditorías se verificaba cada suma y cada traspaso de un libro a otro.
- No existían papeles de trabajo tal como se elaboran en la actualidad.
- En definitiva, un trabajo de chinos, sin desmerecer por supuesto a las personas de esta nacionalidad. Es solo una expresión, pero tela marinera la rutina de dicho trabajo.

## Los primeros practicantes individuales y la creación de firmas de *public accountants* hasta el año 1896

1. El libro detalla los nombres de los practicantes individuales que se consideraron más conocidos fundamentalmente en el Estado de Nueva York (Cuadro 13), destacando especialmente la vida y hechos destacables de 5 de ellos.
2. En el Cuadro 14 se detallan los nombres de las firmas de *public accountants* fundamentalmente en el Estado de Nueva York creadas, hasta el 31 de diciembre de 1896.
3. Posteriormente se exponen las firmas destacables de *public accountants*, a saber:

## Los primeros practicantes individuales y la creación de firmas de *public accountants* hasta el año 1896

- **Barrow, Wade, Guthrie & Co.**, que en el año 1950 se fusionó con Peat, Marwick, Mitchell & Co.
- **Deloitte, Dever, Griffiths & Co.** (actualmente Deloitte). En el Cuadro 15 se detalla la evolución de esta firma hasta la actualidad.
- **Price, Waterhouse & Co.** (actualmente PwC). En el Cuadro 17 se detalla la evolución de esta firma hasta la actualidad.
- **Stuart & Young** (actualmente EY). En el Cuadro 18 se detalla la evolución de esta firma hasta la actualidad.

## Los primeros practicantes individuales y la creación de firmas de *public accountants* hasta el año 1896

- **Haskins & Sells** (actualmente Deloitte). No se detalla ningún cuadro porque esta firma nació el 4 de marzo de 1895, inmediatamente después de finalizar el trabajo de la Comisión Dockery, y el libro finaliza su estudio hasta el 31 de diciembre de 1896. En un libro futuro se detallará la evolución de esta firma netamente norteamericana hasta que se integró definitivamente en Deloitte.

## Próximo libro. De 1897 a 1905

1. Promulgación de leyes en otros Estados de la Unión, regulando la profesión de *public accountant*, y su problemática.
2. Creación de las State Societies of Certified Public Accountants a partir del año 1896.
3. Fundación de la firma Marwick, Mitchell & Co. en el año 1897 (actualmente KPMG).
4. Fundación de la firma Lybrand, Ross Bros. & Montgomery en el año 1898 (actualmente PwC).

## **Próximo libro. De 1897 a 1905**

- 5. Fundación de la firma Touche, Niven & Co. en el año 1900 (actualmente Deloitte).**
- 6. Creación de la School of Commerce, Accounts, and Finance en el seno de la Universidad Estatal de Nueva York, en el año 1900.**
- 7. Creación de la United States Steel Corporation en el año 1901, y su decisiva influencia en la información financiera.**
- 8. Fundación de la Federation of State Societies of Certified Public Accountants in the United States of America en el año 1902.**

## **Próximo libro. De 1897 a 1905**

- 9. Fundación de la firma Ernst & Ernst en el año 1903 (actualmente EY).**
- 10. Celebración del primer congreso internacional de auditores de cuentas en la ciudad de San Luis en el año 1904.**
- 11. Fusión de la American Association of Public Accountants (AAPA) con la Federation of State Societies of Certified Public Accountants in the United States of America en el año 1905.**



**Muchas gracias  
por su atención!**