



DOI: <https://doi.org/10.46296/yc.v9i17.0716>

LA AUDITORIA FINANCIERA COMO ESTRATEGIA DE CONTROL INTERNO PARA UNA ADECUADA TOMA DE DECISIONES EMPRESARIALES

FINANCIAL AUDIT AS AN INTERNAL CONTROL STRATEGY FOR APPROPRIATE BUSINESS DECISION-MAKING

Lucio-Pillasagua Adela del Jesús ¹; Jaime-Baque Miguel Ángel ²;
Rivera-Piloco Baker Moisés ³; Andrade-Gutiérrez René Jair ⁴

¹ Universidad Estatal Del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador.
Correo: adela.lucio@unesum.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0001-6099-9168>

² Universidad Estatal Del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador.
Correo: miguel.jaime@unesum.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0001-6117-837X>

³ Universidad Estatal Del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador.
Correo: rivera-baker9145@unesum.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0004-3765-4240>

⁴ Universidad Estatal Del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador.
Correo: andrade-rene7337@unesum.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0004-6556-9086>

Resumen

La gestión empresarial requiere de información financiera confiable para tomar decisiones estratégicas. Sin embargo, en muchas organizaciones, el control interno presenta fallas que afectan la precisión de esta información, limitando la capacidad de los directivos para realizar una adecuada toma de decisiones. El presente objetivo fue Evaluar la auditoría financiera como estrategia de control interno influye en la calidad de la toma de decisiones empresariales. La metodología aplicada fue descriptivo y analítico de casos reales, complementada con investigación descriptiva y bibliográfica. En la parte teórica se utilizó el método de análisis-síntesis para revisar y comprender los conceptos de auditoría financiera y control interno, con el fin de obtener datos sobre la percepción y efectividad del control interno y la auditoría en sus organizaciones. Los resultados evidencian que la implementación de auditorías financieras mejora la transparencia y precisión de la información contable. Las empresas que aplican auditorías como parte de su control interno reportan una mayor satisfacción en el proceso de toma de decisiones y una reducción en los errores financieros. Además, los encuestados destacan que la auditoría permite identificar riesgos y áreas de mejora dentro de la organización. Se concluyó en la auditoría financiera es una herramienta clave de control interno que contribuye a la optimización de la toma de decisiones empresariales. Su aplicación permite a los directivos confiar en la calidad de la información financiera, facilitando decisiones más precisas y estratégicas para el crecimiento organizacional.

Palabras claves: auditoría financiera, control interno, toma de decisiones, empresas.

Abstract

Business management requires reliable financial information to make strategic decisions. However, in many organizations, internal control has flaws that affect the accuracy of this information, limiting the ability of managers to make adequate decisions. The present objective was to evaluate the financial audit as an internal control strategy that influences the quality of business decision making. The methodology applied was descriptive and analytical of real cases, complemented by descriptive and bibliographic research. In the theoretical part, the analysis-synthesis method was used to review and understand the concepts of financial audit and internal control, in order to obtain data on the perception and effectiveness of internal control and auditing in their organizations. The results show that the implementation of financial audits improves the transparency and accuracy of accounting information. Companies that apply audits as part of

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 22 de abril de 2025.

Fecha de aceptación: 28 de junio de 2025.

Fecha de publicación: 10 de julio de 2025.



their internal control report greater satisfaction in the decision-making process and a reduction in financial errors. In addition, respondents highlight that auditing allows them to identify risks and areas for improvement within the organization. It was concluded that financial auditing is a key internal control tool that contributes to optimizing business decision-making. Its application allows managers to trust in the quality of financial information, facilitating more precise and strategic decisions for organizational growth.

Keywords: financial audit, internal control, decision-making, companies.

1. Introducción

En el entorno empresarial dinámico y altamente competitivo actual, la necesidad de información financiera precisa y confiable es esencial para tomar las decisiones correctas. La auditoría financiera en este contexto se presenta no sólo como una herramienta de control sino también como una estrategia fundamental encaminada a fortalecer la estructura organizacional y asegurar la calidad de la información utilizada por los gerentes. Según diversos estudios, realizar una auditoría financiera exhaustiva no sólo puede detectar errores contables y fraudes, sino también establecer controles internos que promuevan la transparencia y aumenten la confianza en la información financiera. De esta manera, la auditoría financiera se convierte en un aliado estratégico que asegura las buenas condiciones económicas y operativas de la organización,

brindando una base sólida sobre la cual construir decisiones de negocio informadas Basurto et. al., (2024).

Por otro lado, el control interno es el conjunto de procedimientos y políticas establecidas por una organización para proteger sus activos, asegurar la integridad de los informes financieros y asegurar el cumplimiento de las reglas y políticas internas. Las auditorías financieras, como parte del control interno, sirven como mecanismo de verificación y seguimiento para identificar posibles riesgos y áreas de mejora en la gestión de recursos. La auditoría, a través de un análisis exhaustivo de los informes financieros y de los sistemas de control interno, permite realizar un diagnóstico claro de la situación actual de la empresa y recomendar acciones correctivas o preventivas. Realizar una auditoría financiera adecuada ayuda a minimizar el riesgo y crear una estructura organizacional más sólida y confiable, lo cual es esencial para



el éxito y la sostenibilidad de cualquier negocio García (2021).

Además, las auditorías financieras no sólo le ayudan a cumplir los requisitos legales y reglamentarios, sino que también añaden valor a su proceso de toma de decisiones comerciales. Al evaluar la eficacia y eficiencia de los controles internos, las auditorías ayudan a identificar deficiencias y permiten realizar los ajustes necesarios en la gestión financiera y operativa. Esto es especialmente cierto en un entorno donde la toma de decisiones rápida e informada es fundamental para adaptarse a los cambios del mercado, responder a la competencia y aprovechar nuevas oportunidades. Los resultados de las auditorías financieras brindan a los líderes empresariales datos precisos y oportunos que pueden respaldar la planificación estratégica y operativa, alineando los objetivos organizacionales con claridad y visión más transparentes Gavilánez (2021).

La auditoría financiera es una estrategia integral de control interno que permite a las empresas aumentar la transparencia, reducir el riesgo y optimizar los procesos de

gestión. A través de controles efectivos, la auditoría asegura que la información financiera utilizada en la toma de decisiones sea confiable y esté libre de errores, ayudando a tomar decisiones de manera más efectiva, en línea con los objetivos de la organización. Por ello, se enfatiza la importancia de la auditoría financiera como elemento clave de la gestión empresarial moderna, capaz de fortalecer la estructura organizacional y crear las condiciones para el crecimiento y el éxito a largo plazo de la empresa en un mercado cada vez más complejo Cantos (2019).

Desarrollo

Generalidades en la Auditoria

A principios del siglo XX, la auditoría se concebía principalmente como una actividad defensiva con el objetivo principal de detectar y prevenir el fraude³. En este contexto, España introdujo la Ley de Enmienda Contable de 1988 como parte de la reforma del derecho comercial en asuntos corporativos. La aplicación de tales normas era importante y necesaria en aquel momento, porque la adhesión a la CEE suponía la adopción de numerosas normas que regulaban

las actividades de las empresas, entre ellas la obligación de verificar los libros de contabilidad de las empresas. Los libros de contabilidad son esenciales para algunas empresas y son fundamentales para su funcionamiento su conocimiento y divulgación de su situación económica (Nuñez, 2019).

Han pasado más de diez años desde que este Acuerdo entró en vigor y se han demostrado sus ventajas, así como ciertas limitaciones tanto en términos de contenido como de aplicabilidad y teniendo en cuenta la posición del derecho comparado. En este sentido es necesario que haya algunos cambios. Mencionado anteriormente. La Ley de Auditoría Contable pretende adaptar su contenido a las realidades socio profesionales actuales de esta actividad, ya que es necesario adoptar determinadas actuaciones para situar la actividad y la profesión en un entorno similar al existente en la Unión Europea (Gomez, 2019).

Materialidad en la auditoría financiera

La materialidad variará según el tema del caso y el nivel de incertidumbre, ya que difieren del juicio profesional. También creen

que la materialidad “no es sólo un concepto que se encuentra en contabilidad y auditoría. La importancia de la materialidad en el derecho aquí significa si la materialidad del delito afecta o no la conclusión del tribunal.

Hoy en día, la auditoría financiera se basa en un enfoque basado en el riesgo, centrándose en un proceso sistemático en el que la naturaleza, el momento y el alcance de las auditorías se determinan a través de la evaluación de riesgos. La materialidad es un concepto importante para que los auditores determinen el alcance de su auditoría trabajo. Examinar y limitar su responsabilidad como certificadora individual, los auditores han utilizado el concepto de materialidad en el desarrollo de auditorías financieras basadas en riesgos Quintero (2019).

Fases de auditoría financiera

Una auditoría financiera es un análisis sistemático de los estados y documentos financieros de una empresa. Su objetivo principal es verificar si la información financiera presentada es exacta y conforme a la normativa legal y contable aplicable. Este proceso ayuda a



garantizar la transparencia y confiabilidad de la información financiera necesaria para tomar decisiones comerciales informadas. Las etapas de una auditoría financiera se dividen en una serie de pasos clave destinados a proporcionar un análisis profundo y objetivo de los estados financieros de una organización Sánchez et. al., (2018).

A continuación, se describen las fases principales:

Planeación de la Auditoría

En esta etapa, los auditores realizan una auditoría preliminar del negocio y los factores que pueden afectar las operaciones del negocio, evalúan los riesgos y el alcance de la auditoría. Se establece un plan de auditoría, que incluye la determinación de los objetivos, el tipo y alcance de los procedimientos a realizar y los recursos necesarios.

Estudio y Evaluación del Control Interno

Los auditores examinan y evalúan el sistema de control interno de una empresa para determinar sus fortalezas y debilidades. Esto ayuda a determinar el nivel de procedimientos de prueba y auditoría

necesarios. Evaluar si el sistema de control interno es eficaz para prevenir errores y fraudes.

Ejecución de las Pruebas de Auditoría

Esta fase incluye la realización de pruebas de cumplimiento (para verificar el cumplimiento de los procesos establecidos) y pruebas sustantivas (para verificar la exactitud de las transacciones y liquidaciones financieras). El estudio se realizó sobre una muestra representativa de datos.

Revisión y Evaluación de Resultados

Luego de completar las pruebas, el auditor analizará los resultados, evaluará la evidencia obtenida y determinará si ha habido cambios materiales o errores en los estados financieros. En esta etapa, es posible que se requiera información adicional para aclarar o resolver conflictos.

Emisión del Informe de Auditoría

Finalmente, el auditor prepara un informe en el que presenta los hallazgos de la auditoría. Este informe da una opinión sobre la confiabilidad de los estados financieros e indica irregularidades o

recomendaciones. Dependiendo de los resultados, el informe podrá contener una opinión expresa (sin reservas) o una opinión revisada (con reservas o negativa). Cada etapa de una auditoría financiera es importante para proporcionar una descripción completa y garantizar que los estados financieros reflejen con precisión la situación financiera y el desempeño de la organización

Ejemplo de Ejecución de Auditoría Financiera en la Cuenta de Caja

Planeación de la Auditoría

El auditor realiza una reunión inicial con el responsable de la cuenta de Caja para entender el funcionamiento del fondo de caja chica y revisar las políticas de control interno de la organización. Establece que la caja chica debe usarse exclusivamente para gastos menores y que tiene un límite de saldo de \$500.

Evaluación del Control Interno

Durante la evaluación, el auditor revisa las políticas de control interno y responde el cuestionario de control interno.

Ejemplo de preguntas y respuestas en el cuestionario de control interno:

- ¿Está limitado el acceso a la caja chica? – Sí, solo el encargado de tesorería tiene acceso.
- ¿Se realizan arqueos sorpresivos? – Sí, pero se realizan cada tres meses, lo cual es esporádico.
- ¿Existen políticas documentadas para el uso de caja chica? – Sí, se cuenta con un manual de procedimientos.

Arqueo de Caja

El auditor realiza un arqueo sorpresa para verificar que el saldo físico de efectivo coincida con el saldo registrado en los libros de contabilidad.

Procedimiento del arqueo:

- Saldo en registros contables: \$250.
- Efectivo físico encontrado: \$245.
- Diferencia encontrada: \$5 menos de lo registrado.

Análisis de Documentación de Soporte

El auditor revisa cada uno de los comprobantes de gastos para asegurarse de que están correctamente documentados y aprobados.



Ejemplo de revisión de documentos:

- Comprobante de compra de suministros de oficina por \$30 – Aprobado y con factura correspondiente.
- Reembolso de transporte por \$15 – Sin firma de autorización.

Como se determinan los componentes de la auditoría financiera

Los elementos de una auditoría financiera se determinan sobre la base de factores importantes que permiten una evaluación integral de los estados financieros de una empresa. Estos elementos se basan en principios, regulaciones y prácticas de auditoría internacionales.

Objetivos de la Auditoría: El objetivo de una auditoría es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error. Esto significa que los fundamentos deben estar enfocados a lograr este objetivo para poder brindar una opinión objetiva y bien informada sobre la confiabilidad de la información financiera presentada (Rodriguez, 2022).

Normas de Auditoría: Las auditorías financieras deben realizarse de acuerdo con un marco legal como las Normas Internacionales de Auditoría (ISA) o las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (GAAS). Estas normas establecen los requisitos y procedimientos que los auditores deben seguir y considerar desde la planificación hasta la emisión del informe (Marin, 2019).

Materialidad

La materialidad es un concepto importante en las auditorías de estados financieros, ya que nos permite determinar el umbral de materialidad de errores u omisiones que pueden afectar la interpretación de los estados financieros. La determinación de la materialidad implica la evaluación por parte del auditor del tamaño y la naturaleza de las cifras relevantes y cómo pueden influir en las decisiones de los usuarios de los estados financieros (Alarcon, 2023).

Riesgos de Auditoría

La identificación y evaluación de los riesgos de auditoría son componentes fundamentales. Estos riesgos se dividen en:

- **Riesgo Inherente:** Riesgos propios de los errores materiales en los estados financieros, sin considerar los controles.
- **Riesgo de Control:** Posibilidad de que el sistema de control interno no prevenga o detecte errores a tiempo.
- **Riesgo de Detección:** Riesgo de que los procedimientos del auditor no detecten errores materiales.

Evidencia de Auditoría

La evidencia es uno de los pilares de la auditoría. Para que el auditor se forme una opinión, es necesario recopilar evidencia suficiente y adecuada a través de pruebas y auditorías sustantivas, observaciones, confirmación externa y análisis de documentos e informes financieros (Amado, 2019).

Informe de Auditoría

El producto final de una auditoría es un informe que contiene la opinión profesional del auditor sobre los estados financieros. El informe debe ser claro y reflejar si los estados financieros se presentan de manera justa y equitativa de acuerdo con el sistema contable aplicable Carrera et. al., (2020).

Independencia y Ética Profesional

Las auditorías financieras requieren que los auditores sean independientes de la entidad auditada y mantengan altos estándares éticos como honestidad, objetividad y confidencialidad. Este componente garantiza la objetividad y confiabilidad de los resultados de la auditoría. Estos factores son necesarios para determinar el alcance, los procedimientos y los fundamentos para realizar auditorías financieras, proporcionando así una evaluación precisa y objetiva de la situación financiera de la organización (Bedoya, 2020).

Control interno y procedimiento que se realiza en la auditoría financiera

El aumento de la actividad económica y el aumento del volumen de negocio permitieron la creación de grandes empresas, lo que provocó grandes dificultades en su organización y gestión, así como desfases entre la dirección empresarial a la hora de controlar la actividad actual. En este sentido, las actividades de la dirección de la empresa, como responsable ante terceros (accionistas, intermediarios financieros, proveedores, etc.) la



adecuada gestión de sus intereses, no sólo corren riesgo de incumplimiento o distorsión en la ejecución. De sus sistemas informáticos y actividades operativas, pero también de decisiones inapropiadas o malentendidos López et. al., (2020).

Una manera de que la dirección pueda tener un grado razonable de confianza en que esto no sucederá, o al menos minimizar este riesgo, es contar con un sistema eficaz de controles internos. Incluye un plan organizacional y un conjunto de métodos y procedimientos que garantizan la adecuada protección de los activos y la integridad de los registros contables, la eficiencia del negocio y el cumplimiento de las instrucciones emitidas por la lógica de configuración Martínez (2022).

Para los principales elementos del sistema de control interno, el proceso de control básico incluye los siguientes elementos: a) El organigrama asegura la adecuada división de responsabilidades funcionales. (b) Los sistemas y procedimientos de autorización contable son suficientes para proporcionar un control contable razonable sobre los activos, pasivos,

gastos e ingresos. c) Procesos adecuados a seguir en el desempeño de las tareas y funciones propias de cada departamento directivo. d) Personal en cantidad y calidad suficiente para satisfacer las necesidades del negocio (Calle, 2024).

Realizar una evaluación de control interno de las cuentas de una organización

En el efectivo y sus equivalentes cuenta: Caja

Programa de auditoría caja

El programa de auditoría establece los pasos a seguir para evaluar el control interno sobre la cuenta de Caja. Incluye procedimientos específicos:

- Verificar la documentación de los movimientos de Caja (comprobantes de ingreso y egreso).
- Realizar un arqueo de caja sorpresa para verificar la existencia física del efectivo y su concordancia con los registros.
- Revisar las políticas de control interno relacionadas con la custodia y uso del efectivo.

- Confirmar la existencia de procedimientos de conciliación de caja chica y su frecuencia.
- Observar la seguridad de la caja (acceso restringido, firma autorizada, controles de acceso).
- Evaluar la integridad de los registros de caja chica, asegurando que se contabilicen diariamente y sean revisados regularmente.
- Documentar los hallazgos y posibles recomendaciones en relación con los controles de la cuenta.

Política de control interno cuenta caja

Las políticas de control interno para la cuenta de Caja incluyen:

- **Autorización de Transacciones:** Toda entrada o salida de efectivo debe estar autorizada y respaldada por comprobantes firmados por personal autorizado.
- **Conciliación Diaria:** Los saldos de Caja deben ser conciliados diariamente contra los registros contables.
- **Acceso Restringido:** Solo personal autorizado debe

manejar la caja y tener acceso a ella.

- **Revisión de Saldo Máximo:** La caja debe tener un límite de saldo máximo que se revise regularmente, y los sobrantes deben depositarse en la cuenta bancaria de la empresa.
- **Procedimientos de Arqueo:** Se deben realizar arqueos de caja sorpresa de manera periódica.
- **Registro Diario:** Cada movimiento debe registrarse el mismo día y quedar respaldado con la documentación correspondiente

Cuestionario de control interno

¿Existen políticas escritas para el manejo de la Caja?

¿Se realizan conciliaciones diarias de Caja contra los registros contables?

¿Está el acceso a la caja restringido al personal autorizado?

¿Se efectúan arqueos de caja de manera sorpresiva?

¿Cuenta la caja chica con un límite máximo de saldo?

¿Se exigen comprobantes de todos los movimientos de Caja?



Arqueo de caja

El arqueo de caja consiste en verificar el saldo de efectivo en caja en un momento específico y compararlo con el saldo registrado en el libro de caja. Se realiza de la siguiente manera:

- Recuento del efectivo existente.
- Comparación del efectivo con el saldo de caja en los registros contables.
- Verificación de documentos que respalden los movimientos (comprobantes, recibos).
- Revisión de las diferencias encontradas entre el efectivo real y el saldo contable.

Acta de arqueo de caja chica

El acta de arqueo documenta los resultados del arqueo de caja chica. Debe incluir:

- Fecha y hora del arqueo.
- Nombre de la persona responsable de la caja.
- Saldo registrado vs. saldo físico de efectivo en caja.
- Listado de documentos de soporte de ingresos y egresos.
- Observaciones sobre el estado del control interno.
- Firma del auditor y del responsable de la caja.

Cedula analítica de caja

La cédula analítica de caja detalla los movimientos de caja de un periodo específico y permite al auditor verificar la exactitud y procedencia de los ingresos y egresos. Incluye:

- Saldo inicial de caja.
- Ingresos detallados (con origen, fecha y monto).
- Egresos detallados (con destino, fecha y monto).
- Saldo final de caja.
- Observaciones sobre las transacciones no justificadas o inusuales.

Dictamen

Una puntuación limpia significa que la cuenta de efectivo cumple con los requisitos y principios de control, mientras que una puntuación calificada indica que existen áreas de mejora para reducir el riesgo. Este enfoque permitirá una revisión integral de la Cuenta de Efectivo durante la auditoría financiera, asegurando controles apropiados sobre el efectivo y sus equivalentes (Sanchez, 2018).

Hoja de hallazgos

En la verificación, los índices son símbolos que se utilizan en la preparación de documentos de

trabajo para mantener su organización lógica y así facilitar su manipulación y almacenamiento. Los indicadores de referencia están escritos en rojo en la esquina superior derecha del papel para una fácil identificación. Las tablas base proporcionan un resumen de todas las cuentas de pérdidas y ganancias de activos, pasivos y de un área o región. Contienen información transferida de libros de texto o tablas resumen, así como tablas detalladas o detalladas (Zepeda , 2020).

Las columnas que conforman una hoja base son:

- a) Número del Plan General de Contabilidad de la cuenta o cuentas que
- b) se examinan.
- c) Descripción de la cuenta.
- d) Índice o referencia.
- e) Saldo de la auditoría anterior o ejercicio anterior no auditado.
- f) Saldo a la fecha de la auditoría.
- g) Reclasificaciones y ajustes deudores y acreedores.
- h) Saldo ajustado.

Reflejan la composición de cada grupo conocido de activos, pasivos y áreas de cuentas de pérdidas y ganancias. El procedimiento adicional consiste en registrar el

saldo correspondiente al final del año anterior, extraído del libro mayor de la empresa auditada, y el saldo correspondiente al año en curso, resumirlos y conciliar los importes con los datos contables. Mayor General de los respectivos años. Estos saldos y sus totales luego se transfieren al diario básico. Es necesario preparar un informe resumido para cada grupo de cuentas del balance e informar los resultados comerciales. En este sentido, es importante señalar que a la hora de desarrollar un negocio se necesitan diversos documentos, a saber: Detalle o Cuadro Específico. Estas hojas de trabajo incluyen las actividades, pruebas y procedimientos que desarrollan los auditores al realizar trabajos para verificar la validez de los saldos de documentos resumidos. Referencias y notas. La referencia cruzada implica colocar un índice junto a los datos o un comentario en una hoja de trabajo para mostrar que los mismos datos o comentario aparecen en otra hoja de trabajo, marcados así con un elemento de índice de la primera hoja. Las referencias cruzadas son muy comunes en la auditoría y su propósito es comparar datos de un



análisis con otro para garantizar la precisión de los datos (Villamarin, 2019).

2. Metodología

Este estudio de caso utiliza métodos descriptivos y analíticos. Su propósito es describir la situación del control de las cuentas de efectivo y analizar la efectividad de los controles internos utilizados. Un caso de uso le permite estudiar los detalles de las cuentas de efectivo dentro de una organización específica (Aguirre, 2021).

Planeación de la Auditoría: Identificación de riesgos en la cuenta de Caja y planificación de las pruebas y procedimientos de auditoría necesarios.

Recopilación de Información: Obtención de documentos y registros contables, políticos de control interno y entrevistas con el personal responsable.

Evaluación de Control Interno: Análisis de la estructura de control de la organización, asegurando que cumpla con los principios básicos de autorización, registro y custodia.

Ejecución de Pruebas de Auditoría: Implementación de

pruebas sustantivas y de cumplimiento, como arqueos de caja y revisión de documentos de respaldo.

Análisis y Conclusión: Evaluación de los hallazgos, elaboración de cédulas analíticas y formulación de conclusiones y recomendaciones.

Instrumentos de Recolección de Datos: Cuestionarios de control interno, actas de arqueo de caja, documentos de respaldo (facturas, recibos) y cédulas de auditoría.

Revisión Analítica: El auditor aplica técnicas de análisis para detectar tendencias o variaciones en los saldos de caja que puedan indicar errores o fraudes.

Los auditores supervisan los procedimientos de control aplicados a las cuentas de efectivo, verificando la seguridad de los fondos. Los empleados responsables son entrevistados y entrevistados para obtener información sobre la aplicación de procedimientos de efectivo y políticas de control. El inventario real se realiza con efectivo disponible y se compara con el saldo registrado en los libros contables. Esto confirma la disponibilidad y exactitud de su saldo de efectivo. Una vez confirmadas, el personal

responsable debe confirmar las políticas y saldos de caja chica para garantizar su exactitud. Los auditores examinan pruebas, recibos y cualquier otro documento que confirme las entradas y salidas de efectivo en la cuenta de efectivo.

Elaborar informes analíticos detallados sobre ingresos y gastos de cuentas. Esto ayuda a identificar cualquier anomalía o transacción inusual Nieves et. al., (2023).

3. Resultados y discusión

Nº	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	RE F. P/T	ELA B. POR	FEC HA	COMENTAR IOS
	<u>OBJETIVO GENERAL</u> Realizar un análisis a los procedimientos de control interno mediante pruebas de cumplimiento para determinar la razonabilidad de los saldos del componente CAJA <u>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</u> 1 Elaborar programa de auditoría financiera cuenta CAJA 2 Aplicar el control interno del componente cuenta CAJA 3 Emitir Dictamen de los resultados del control interno cuenta CAJA <u>PROCEDIMIENTO</u> <u>CAJA</u> 1 Analice las políticas del control interno cuenta CAJA 2 Prepare y Aplique el Cuestionario de Control Interno 3 Evalúe las respuestas dadas al Cuestionario de Control y determiné el nivel de confianza y nivel de riesgo 4 Realice el Arqueo de CAJA 5 Elabore Actas de Arqueo de CAJA, Aplique Cédulas Analíticas cuenta CAJA 6 Realice hoja de Hallazgos 5 Elabore el Dictamen del Control interno cuenta CAJA		XX	XX	
			XX	XX	
			XX	XX	
			XX	XX	
			XX	XX	
			XX	XX	
			XX	XX	



Política de control interno cuenta caja

Los pagos de caja se realizan mediante vales provisionales para controlar la entrega de efectivo previo al desembolso real, el cual se liquidará con los comprobantes.

Debe existir un acuerdo mutuo entre el custodio y responsable autorizado, mediante una letra de cambio con un valor correspondiente a los saldos de Cuenta Caja.

Debe anexarse la documentación justificativa por los pagos efectuados

Está prohibido el cambio de cheques

a través del fondo de caja.

Está prohibido el pago de salarios, préstamos y anticipos a través del fondo de caja

Toda compra realizada mediante caja debe ser respaldada por algún comprobante de compra

Llevar un control rutinario sobre los desembolsos de caja

El responsable del fondo realizara los desembolsos mediante pagos en efectivo, exclusivamente para la adquisición de bienes no se receptarán billetes falsos.

UNIDAD DE AUDITORÍA		CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO			P/T
CUENTA: CAJA					
Nº	PREGUNTAS	REF.	RESPUESTAS		COMENTARIOS
		P/T	SI	NO	
1	¿se realizan arqueos de caja periódicamente?	1	X		Se realizo cambio de cheque sin autorización de la directiva
2	¿se realizan arqueos sorpresivos?	1	X		
3	¿la cuenta caja cuenta con un custodio permanente?	1	X		
4	¿se deposita inmediatamente el dinero recaudado?	1	X		
5	¿realizan cambios de cheques con el fondo de caja?	1		X	
6	¿los desembolsos de caja se encuentran debidamente respaldados?	1	X		

7	¿el dinero recaudado solo se utiliza para fines de la empresa	1	X		
8	¿Existe una persona encargada para realizar arqueos de caja?	1		X	Específicamente la empresa no cuenta con un auditor interno que realice el arqueo
9	¿Cuenta la empresa con una cuenta bancaria?	1	X		
10	¿se lleva un control rutinario sobre el desembolso de caja?	1		X	No lleva un control de los desembolsos de caja
11	¿el fondo de caja se puede utilizar para realizar anticipos a los empleados sin autorización?	1	X		
12	¿se puede realizar un desembolso en cheque para la adquisicion de bienes o servicios emergentes?	1		X	No los pagos se deben realizar en efectivo
Calificación Total = CT			8	4	
Ponderación Total= PT		12			
Nivel de confianza NC = (CT/PT) * 100		(8/12) *100			67%
Nivel de riesgo Inherentes: RI = 100%		100%-67%			33%

Enfoque de auditoria

Mediante el cuestionario de control interno se pudo observar en la matriz de calificación el nivel de confianza y riesgo, en donde se obtuvo como resultado un nivel de confianza del 67% MODERADO/MEDIO y un riesgo inherente del 33% calificado como MODERADO/MEDIO, se recomienda hacer un enfoque de cumplimiento (prueba de cumplimiento)

Caso práctico asignatura auditoría financiera II

Componente Caja

\$
3.500,00

Monto establecido de caja
INFORMACION CONTABLE AL 30 DE SEPTIEMBRE
2024

- Caja General:

Datos para el arqueo de la Caja General, al septiembre 30/2024

Caja General

–Valores y comprobantes que presentan los responsables del fondo:

Billetes	Monedas
15 de U\$ 100 1 billete falso	15 de 0,50



12 de	50	1 billete falso	10 de 0.25
10 de	20		20 de 0.10
20 de	10		15 de 0.05
12 de	5		30 de 0.01
40 de	1		

Comprobantes:

Facturas de gastos:

1.- # 0432 septiembre 30/2024 Andrés López	\$ 700	SUMINISTRO DE OFICINA
2.- # 0433 septiembre 30/2024 Empresa Eléctrica	\$ 150	PAGO DE LUZ

	ANALITICA ARQUEO COMPONENTE CAJA SUBCOMPONENTE CAJA	P/T AFAC- 30 09 2024																																																						
FECHA ARQUEO: 30 de septiembre de 2024 RESPONSABLE DEL FONDO: XXXX MONTO: \$ 3.500,00 UBICACIÓN DEL FONDO: área de aja																																																								
<table><tr><th colspan="3">Billetes y Monedas</th></tr><tr><th>Denominación</th><th>Cantidad</th><th>Valor</th></tr><tr><td colspan="3">Billetes</td></tr><tr><td>\$ 100,00</td><td>14</td><td>\$ 1.400,00</td></tr><tr><td>\$ 50,00</td><td>11</td><td>\$ 550,00</td></tr><tr><td>\$ 20,00</td><td>10</td><td>\$ 200,00</td></tr><tr><td>\$ 10,00</td><td>20</td><td>\$ 200,00</td></tr><tr><td>\$ 5,00</td><td>12</td><td>\$ 60,00</td></tr><tr><td>\$ 1,00</td><td>40</td><td>\$ 40,00</td></tr><tr><td colspan="2">TOTAL BILLETES</td><td>\$ 2.450,00</td></tr><tr><td colspan="3">Monedas</td></tr><tr><td>0,50</td><td>15</td><td>\$ 7,50</td></tr><tr><td>0,25</td><td>10</td><td>\$ 2,50</td></tr><tr><td>0,10</td><td>20</td><td>\$ 2,00</td></tr><tr><td>0,05</td><td>15</td><td>\$ 0,75</td></tr><tr><td>0,01</td><td>30</td><td>\$ 0,30</td></tr><tr><td colspan="2">TOTAL MONEDAS</td><td>\$ 13,05</td></tr><tr><td colspan="2">TOTAL MONEDAS Y BILLETES</td><td>\$ 2.463,05</td></tr></table>			Billetes y Monedas			Denominación	Cantidad	Valor	Billetes			\$ 100,00	14	\$ 1.400,00	\$ 50,00	11	\$ 550,00	\$ 20,00	10	\$ 200,00	\$ 10,00	20	\$ 200,00	\$ 5,00	12	\$ 60,00	\$ 1,00	40	\$ 40,00	TOTAL BILLETES		\$ 2.450,00	Monedas			0,50	15	\$ 7,50	0,25	10	\$ 2,50	0,10	20	\$ 2,00	0,05	15	\$ 0,75	0,01	30	\$ 0,30	TOTAL MONEDAS		\$ 13,05	TOTAL MONEDAS Y BILLETES		\$ 2.463,05
Billetes y Monedas																																																								
Denominación	Cantidad	Valor																																																						
Billetes																																																								
\$ 100,00	14	\$ 1.400,00																																																						
\$ 50,00	11	\$ 550,00																																																						
\$ 20,00	10	\$ 200,00																																																						
\$ 10,00	20	\$ 200,00																																																						
\$ 5,00	12	\$ 60,00																																																						
\$ 1,00	40	\$ 40,00																																																						
TOTAL BILLETES		\$ 2.450,00																																																						
Monedas																																																								
0,50	15	\$ 7,50																																																						
0,25	10	\$ 2,50																																																						
0,10	20	\$ 2,00																																																						
0,05	15	\$ 0,75																																																						
0,01	30	\$ 0,30																																																						
TOTAL MONEDAS		\$ 13,05																																																						
TOTAL MONEDAS Y BILLETES		\$ 2.463,05																																																						
		\$ 2.463,05																																																						
Comprobante de Pago																																																								



# Comprobante	Fecha	Beneficiario	Concepto	Autorizació n
432	30 09 2024	Andrés López	Suministro de oficina	jefe administrativo
433	1 10 2024	Empresa Eléctrica	Pago de servicio básico (LUZ)	jefe administrativo
TOTAL COMPROBANTES				
		TOTAL, EFECTIVO Y COMPROBANTES DE PAGOS		

Asiento por faltante de caja chica

Detalle	Activo	Pasivo
Cuentas por pagar empleados	\$ 186,95	
Caja		\$ 186,95
R/ por faltante de caja chica		

ACTA No.001/2024

Fondo de Caja

En la ciudad de Jipijapa, el día 30 de septiembre del 2024, en el área administrativa de la compañía XXX se procedió a realizar el arqueo físico de los valores y documentos que sustentan el fondo de caja, para lo cual se contó con la participación del auditor interno XXX y el responsable de caja XXX

Los resultados obtenidos del arqueo a Caja son los siguientes:

Billetes	\$ 2.450,00
Monedas	\$ 13,05
Total Billetes y Monedas	\$ 2.463,05
Total comprobantes de pagos	\$ 850,00
TOTAL ARQUEO	\$ 3.313,05
TOTAL FONDO CAJA CHICA	\$ 3.500,00
Resultado (Faltante)	\$ - 186,95

Procedimientos adoptados:



1.- verificación de los montos de monedas y billetes.

2.- Verificación de documentación soporte egresos en base a las normativas de la compañía.

Los procedimientos adoptados, fueron realizados en presencia de la responsable de Caja General.

XXXXXX
Auditor Interno

XXXXXXX
Resp. Caja

DICTAMEN AUDITORIA FINANCIERA

AUDITORES XXX

Señores

DIRECTIVOS EMPRESA XX

Estimados señores:

Hemos auditado el componente de caja la compañía XXXX, AL 30 de septiembre del 2024, así como un resumen de las políticas contables importantes y oras notas aclaratorias.

La preparación y presentación de los estados financieros constituyen la responsabilidad de la Administración, de acuerdo con normas internacionales de información financiera. Esta responsabilidad incluye: diseñar; implementar y mantener el control relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base a nuestra auditoría. El examen fue practicado de acuerdo con normas internacionales de auditoría. Tales Normas requieren que planifiquemos y realicemos el examen con el objeto de obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de representaciones erróneas de importancia relativa.

Una Auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencias que respaldan las cifras y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Además, incluye la evaluación de los Principios y Normas de Contabilidad usados y de las estimaciones contables significativas hechas por la Gerencia, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

El componente de caja presenta un faltante por \$186,95, debido a la recepción de billetes falso

Los comprobantes respetados por el uso del fondo de caja constan con sus respectivos comprobantes de respaldo.

Los billetes faltos receptados suman un valor total de \$150, dicho valor está constituido por un billete con denominación de \$100, y un billete con denominación de \$50, dicho valores afecta directamente al componente de caja que tiene un monto establecido de acuerdo a las políticas de la empresa.

Salvo las situaciones señaladas en los párrafos el Balance General presenta razonabilidad en sus demás componentes, así como en la Situación Financiera de la Compañía XXX al 30 de septiembre del 2023, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera aplicadas uniformemente durante el periodo.

Discusión

Para discutir los hallazgos del análisis de efectivo de su auditoría, debe evaluar los hallazgos clave frente a los objetivos establecidos y analizar el impacto en la organización.

La cantidad faltante de \$186,95 encontrada en la caja indica problemas de almacenamiento y control interno. Estas discrepancias pueden deberse a errores en el manejo del efectivo o problemas de integridad del control del efectivo. Es muy importante que la empresa investigue la causa de esta discrepancia y fortalezca sus políticas para evitar que esto vuelva a suceder, como implementar procedimientos de conteo aleatorios y con mayor frecuencia.

La presencia de dos billetes falsos en la caja registradora sugiere que el personal no tenía suficientes herramientas ni capacitación para detectar billetes falsos. Esto no sólo afecta las finanzas de la empresa, sino que también afecta la reputación y la seguridad operativa de la empresa. Se deben

implementar dispositivos de autenticación y programas de capacitación de empleados para detectar moneda falsificada, lo que reducirá la probabilidad de aceptar moneda ilegal. Los resultados mostraron que algunos retiros no cumplían con las políticas de control de la empresa, generando riesgo de pérdida financiera y fraude.

Estos resultados sugieren la necesidad de revisar los procedimientos de autorización de pagos y mejorar los mecanismos de seguimiento para garantizar que cada pago se registre y autorice adecuadamente. La revisión del cuestionario de control interno identificó áreas de mejora, particularmente en el manejo de conversiones de efectivo inesperadas y el seguimiento de los fondos en efectivo. Estas actividades pueden fortalecer los controles internos y reducir el riesgo de una mala gestión del efectivo. A la luz de estos hallazgos, se alienta a las organizaciones a realizar una revisión integral de sus políticas de efectivo y tomar acciones correctivas



tales como: Capacitar periódicamente a los cajeros sobre cómo detectar y controlar la moneda falsificada. Implemente tecnología de verificación de billetes y un sistema de control dual para mejorar la precisión y seguridad en el manejo de efectivo.

Fortalecer los controles puntuales y las auditorías internas, que pueden ayudar a detectar problemas antes de que se conviertan en situaciones de riesgo graves. Los hallazgos del estudio de caso resaltan la importancia de mejorar las políticas y prácticas existentes de control de efectivo. Al tomar las medidas adecuadas, las organizaciones pueden reducir el riesgo financiero, mejorar la precisión de la gestión de fondos y aumentar la confianza en sus procedimientos internos.

4. Conclusiones

Encontró que había graves deficiencias en la gestión y el control de los fondos, manifestadas por déficits y discrepancias de financiación. Estas debilidades resaltan la necesidad de fortalecer los procedimientos internos para garantizar una gestión adecuada del efectivo, reducir el riesgo de

pérdidas y mejorar la precisión de los informes financieros.

La identificación de dinero falso en el mostrador demuestra una falta de formación y de herramientas eficaces para detectar el dinero falso. Esto crea un riesgo financiero directo para la empresa y puede mitigarse mediante la implementación de dispositivos de detección de falsificaciones y la formación de los empleados.

El análisis reveló irregularidades en el proceso de concesión de licencias financieras, lo que apunta a una falta de supervisión y controles internos débiles en el sector. Fortalecer su sistema de autorización mediante la implementación de verificación de doble firma o controles adicionales ayudará a minimizar la posibilidad de errores o fraude.

Los resultados de la encuesta de control interno mostraron que faltaban procedimientos importantes, como inventarios de efectivo de emergencia y un seguimiento continuo de la gestión del efectivo.

Esto sugiere que la empresa debería revisar y ajustar sus políticas de

control interno, promoviendo actividades de seguimiento más estrictas y efectivas. Los resultados muestran que la empresa necesita un enfoque integral para mejorar las actividades de control de efectivo. Esto incluye una mejor capacitación del personal, la adopción de tecnología de verificación de efectivo y sistemas de control más sólidos. Estas mejoras ayudarán a reducir el riesgo, aumentar la transparencia y permitir una gestión financiera más eficaz.

Bibliografía

- Aguirre, V. L. (2021). Analisis de los hallazgos de auditoria encontrados en el componente gastos para el periodo del segundo semestre del año 2020. *UTMACH, facultad de ciencias empresariales carrera de contabilidad y auditoria*.
- Alarcon, G. V. (2023). Auditoria financiera a la empresa servicios turisticos. *Universidad Nacional de chimborazo, facultad ciencias politicas y administrativas carrera de contabilidad y auditoria*.
- Amado, M. I. (2019). Procedimientos de auditoria de control interno para la empresa.
- UNIMINUTO, Corporacion Universitaria Minuto de Dios.
- Basurto Intriago, D. M., Telleria Polanco, ,, Looor Saldarriaga, C., Bowen Cruzatty, M., Orlando San Lucas de Quimis5, M., & Ramírez Ramírez, B. E. (2024). AUDITORÍA FINANCIERA COMO ESTRATEGIA DE LAS DECISIONES EMPRESARIALES. *Ciencia y Desarrollo. Universidad Alas Peruanas*.
- Bedoya, R. d. (2020). Procedimientos de control interno administrativo y financiero para el departamento de titulacion y grado que contribuyan al sistema de informacion de la UNIANDES. *UNIANDES*.
- Calle, J. P. (2024). Etapas y fases de la auditoria interna. *Pirani*.
- Cantos Ochoa, M. (2019). La auditoría integral como herramienta de validación de la gestión institucional. *Universidad Privada Dr. Rafael Belloso Chacín*.
- Carrera Lopez, J. S., Bedor Vargas, D. D., & Borja Salinas, E. (2020). Auditoría financiera para el control interno en los procesos departamentales de una empresa. *Polo del conocimiento*.
- Carrera, J. S., Bedor Vargas, D. D., & Borja Salinas, E. I. (2020). Auditoría financiera para el control interno en los



- procesos departamentales de. *Ciencias economicas y empresariales*.
- García Zambrano, M. L. (2021). LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU CONTRIBUCIÓN EN LA EFECTIVIDAD DE LAS ORGANIZACIONES. *UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ*.
- Gavilánez Cárdenas, C. V., Llumiguano Poma, M. E., & Chávez Chimbo, G. (2021). Importancia de la auditoría de gestión como herramienta de mejora continua en las empresas. *Scielo dilemas contemporaneos: educacion, politica y valores*.
- Gomez, R. (2019). Generalidades en la auditoria. *Universidad Nacional de Educacion a Distancia*.
- Marin, L. E. (2019). Auditoria financiera como proceso para la toma de decisiones gerenciales. *Economia Latinoamericana*.
- Martinez Sanchez, A. L. (2022). La importancia de la auditoría financiera. *INEAF BUSINESS SCHOOL*.
- Nieves Quezada, C. A., & Verdezoto Reinoso, M. (2023). Análisis de las características principales que inciden en la correcta redacción del hallazgo de auditoría. *Auditoria financiera hoja de hallazgos condicion claridad*.
- Nuñez, N. (2019). Planificacion de una auditoria financiera de una empresa de produccion. *Facultad de ciencias economicas y empresariales*.
- Quintero, M. E. (2019). Materialidad en la auditoría financiera: Estándares internacionales y juicio profesional. *Universidad de los andes*.
- Quintero, M. E. (2019). Materialidad en la auditoría financiera: Estándares internacionales y juicio profesional. *Universidad de los andes*.
- Rodriguez, M. D. (2022). La auditoria financiera como herramienta de control de los estados financieros. *Universidad del Azuay, facultad de ciencias de la administracion carrera de contabilidad superior*.
- Sanchez Granillo, K. L., & Herrera Freire, A. G. (2018). Auditoría financiera al componente inventario y su evaluación del control interno de la empresa Ferrearmijos S.A. *Repositorio digital de la UTMACH*.
- Sanchez, G. D. (2018). NUEVO DICTAMEN DE AUDITORÍA, UNA RESPUESTA AL NUEVO CONTEXTO O A LIMITACIONES AL MODELO DE CUMPLIMIENTO. *Revista Economía y Política*.
- Villamarin, N. R. (2019). Modelo de aplicacion de una auditoria de gestion en la asociacion de empleados del honorable consejo provincial de



pichincha. *Universidad
Politecnica Salesiana Sede
Quito.*

Zepeda , M. (2020). Dictamen del
auditor independiente .
*Gobierno del estado de
tamaulipas.*