



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PRESENTACIÓN DE LOS AJUSTES EN AUDITORÍA DEL COMPONENTE
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO DE UN PERÍODO
CONTABLE

HERAS GARZON JOSELLIN XIOMARA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2022



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PRESENTACIÓN DE LOS AJUSTES EN AUDITORÍA DEL
COMPONENTE EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO DE
UN PERÍODO CONTABLE

HERAS GARZON JOSELLIN XIOMARA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2022



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

PRESENTACIÓN DE LOS AJUSTES EN AUDITORÍA DEL COMPONENTE
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO DE UN PERÍODO CONTABLE

HERAS GARZON JOSELLIN XIOMARA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

VÁSQUEZ FLORES JOSÉ ALBERTO

MACHALA, 26 DE AGOSTO DE 2022

MACHALA
26 de agosto de 2022

Presentación de los ajustes en auditoría del componente Efectivo y Equivalente al efectivo de un período contable

por Josellin Xiomara Heras Garzon

Fecha de entrega: 02-ago-2022 01:32p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1875733028

Nombre del archivo: HERAS_GARZON_JOSELLIN_XIOMARA.docx (30.96K)

Total de palabras: 2544

Total de caracteres: 13385

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

La que suscribe, HERAS GARZON JOSELLIN XIOMARA, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado Presentación de los ajustes en auditoría del componente Efectivo y Equivalente al efectivo de un período contable, otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

La autora como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 26 de agosto de 2022

Xiomara Heras

HERAS GARZON JOSELLIN XIOMARA
0706360567

UNIVERSITAS
MAGISTRORUM
ET SCHOLARIUM

RESUMEN

El presente trabajo de investigación está enfocado en exponer los errores materiales del componente de Efectivo y Equivalente del Efectivo frecuentes dentro de la contabilidad y desarrollar los respectivos ajustes a las cuentas afectadas por inconsistencias monetarias, de acuerdo, a los criterios de una auditoría financiera. Por este motivo se presentó como objetivo formular las hojas de ajustes del componente Efectivo y Equivalente del Efectivo analizando los errores monetarios cometidos por contabilidad con el fin de presentar saldos razonables dentro de un período contable, la metodología implementada se basó en el método descriptivo por la razón de detallar las correcciones realizadas a los diferentes casos que ocurren dentro del ciclo contable. Se concluyó con la importancia de realizar una auditoría que permite con los hallazgos encontrados aplicar los ajustes necesarios para conocer la veracidad de los saldos.

Palabras claves: Auditoría Financiera - Efectivo y Equivalente del Efectivo - Estados Financieros - Papeles de trabajo.

ABSTRACT

The present research work is focused on exposing the material errors of the component of Cash and Cash Equivalents frequent within the accounting and developing the respective adjustments to the accounts affected by monetary inconsistencies, according to the criteria of a financial audit. For this reason, the objective was to formulate the adjustment sheets of the Cash and Cash Equivalent component, analyzing the monetary errors made by accounting in order to present reasonable balances within an accounting period, the implemented methodology was based on the descriptive method by the reason for detailing the corrections made to the different cases that occur within the accounting cycle. It was concluded with the importance of carrying out an audit that allows, with the findings found, to apply the necessary adjustments to know the veracity of the balances.

Keywords: International Accounting Standards - Cash and Cash Equivalent - Financial statements - Work papers.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

RESUMEN	1
ABSTRACT	2
INTRODUCCIÓN	4
DESARROLLO	5
Auditoría financiera	5
Importancia de la auditoría financiera	5
Estados financieros	5
Evidencia de la auditoría financiera	6
Efectivo y su equivalente al efectivo	6
Errores que afectan a la razonabilidad del componente Efectivo y equivalente al efectivo	6
Papeles de trabajo	7
Asientos de ajustes	7
Asientos de reclasificación	7
CASO PRÁCTICO	8
RESOLUCIÓN DEL CASO	8
Figura 1. Cálculos de ajustes del primer caso	9
Figura 2. Cálculos de ajustes del segundo caso	9
Figura 3. Cálculos de ajustes del tercer caso	9
Figura 4. Mayores de las cuentas correspondientes	9
Figura 5. Hoja de Ajustes.	10
Figura 6. Sumaria del componente	11
CONCLUSIONES	12
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	13

INTRODUCCIÓN

La información financiera manifiesta los recursos de las organizaciones, pues dependen de la transparencia de sus estados financieros para lograr sus objetivos. En lo cual, la auditoría ha estado presente en el medio por lo endeble manejo de las políticas financieras, además es una herramienta que permite descubrir fraudes o errores financieros que se realiza a lo largo del periodo en las organizaciones, puesto que resalta todos los hallazgos en el transcurso que sirven como evidencia para amortiguar su respectiva solución de ajustes.

Dentro de la auditoría destaca su importancia en la evaluación de los componentes dentro de los estados financieros, por lo que una auditoría financiera obtiene hallazgos que ayudan a regular los errores encontrados en el periodo contable, a su vez verifica el cumplimiento con las normas contables que le son aplicables, puesto que permite detectar con tiempo las áreas de riesgos y mejora de los controles internos.

En la presente investigación hace énfasis en exponer errores materiales del componente efectivo y equivalente del efectivo. Se muestran los ajustes necesarios que debe seguir para emitir estados financieros razonables a la realidad económica y financiera de la empresa, puesto que la materialidad es relativa y no absoluta. El papel del auditor es importante en esta parte del caso para la aplicación de técnicas y herramientas que den a una clara razonabilidad del componente, por lo que es pertinente dentro de auditoría conocer los objetivos de la actividad y los hallazgos de las inconsistencias monetarias de la cuenta que se evalúa.

De acuerdo a lo planteado se determina el siguiente problema de investigación ¿Cómo formular la hoja de ajuste, asientos que regulen la razonabilidad del componente Efectivo y Equivalente al Efectivo?, el objetivo a alcanzar es formular las hojas de ajustes del componente Efectivo y Equivalente del Efectivo analizando los errores monetarios cometidos por contabilidad con el fin de presentar saldos razonables dentro de un período contable.

El presente trabajo se delimita con la “presentación de los ajustes en auditoría del componente Efectivo y Equivalente al efectivo de un período contable”, por ello, la información permite conocer los hallazgos dentro de la auditoría de las cuentas afectadas y elaborar la hoja de ajuste recurriendo a procedimientos analíticos para la resolución de cada caso de errores monetarios, con el fin de reflejar los saldos correctos en los estados financieros del periodo.

DESARROLLO

Auditoría financiera

Para Luna et al. (2018) la auditoría financiera es una herramienta necesaria que la hace inevitable en la actualidad para el desempeño de muchas organizaciones, puesto que genera varios conceptos, teorías y enfoques que pasan por la actividad financiera, a la vez revelan por medio de una evaluación de cumplimiento de los criterios objetivos la realidad financiera de la entidad económica.

Por otra parte Marín (2018) nos señala que la auditoría financiera es un proceso de evaluación, inspección, argumentación y dictamen sobre los componentes que conforman parte de los movimientos económicos de las organizaciones, contribuyendo al fortalecimiento de la toma de decisiones dentro de la gerencia, en acotación a lo referido por los autores es preciso adicionar que la auditoría financiera está en conducir a plasmar la realidad financiera de las entidades económicas, por el hecho de que derivan informes de las evaluaciones críticas de los estados financieros que da como objetivo valorar la razonabilidad de los componentes dentro de estos.

Importancia de la auditoría financiera

Según Benavides et al. (2019) la importancia de la auditoría financiera es establecer un soporte a los estados financieros dentro de las entidades económicas, y sobre todo un análisis de los resúmenes de evidencias encontradas en la información contable que auxilien a los componentes y revele el verdadero valor económico, es decir, la auditoría financiera se compromete a establecer el verdadero estado económico de las organizaciones, por medio de informes que reflejen los datos observados y verificados por el auditor, y a la vez se muestren las evidencias para la aplicación de correctivos contables.

Estados financieros

Los estados financieros es una representación de la situación financiera de una entidad, la finalidad que tienen es proporcionar información de la situación y el rendimiento financiero, el flujo de efectivo, para que sirva de utilidad a usuarios internos y externos para mejorar la toma de decisiones, dicha información es útil para formular predicciones de flujos de efectivo

futuros para determinar la necesidad de financiamiento. También se puede ver la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido asignados (IFRS, 2018).

Sáenz (2020) señala los tipos de estados financieros que están compuestos por: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo, adicionalmente las notas aclaratorias que contiene las políticas contables relevantes e información relevante para la comprensión de los estados financieros, por consiguientes estos documentos reflejan las transacciones que permiten conocer la actividad, solvencia y rentabilidad de la empresa.

Evidencia de la auditoría financiera

Valderrama et al. (2021) indican que la evidencia de auditoría brinda sustento y objetividad al dictamen, pues es el fundamento que da a la credibilidad de la opinión del auditor transmitida al auditado sobre los valores reales de los estados financieros, por consiguiente, Loo & Concha (2021) afirma que con la evidencia es suficiente en identificar y evaluar los riesgos que un componente está con información no verídica dentro de los estados financieros, puesto que, en un futuro se convierte en preocupación del mal manejo de los valores contables.

Efectivo y su equivalente al efectivo

Andrade & Parrales (2019) nos señala que el efectivo comprende el dinero que se encuentra en caja puesto que se señala en la partida del Balance General y se manifiestan como los billetes, monedas y depósitos a la vista que se mantienen dentro del sistema financiero; por otra parte, su equivalente de efectivo incluyen los rubros de las inversiones a corto plazo que a la vez se estiman que son en gran medida líquidas o lo que se dice que con facilidad se convierten en efectivo y no representa riesgo en cambios relevantes en su valor.

El efectivo y su equivalente al efectivo representan la liquidez que la empresa tiene en ese momento, puesto que, el componente proporciona la gestión de efectivo y de servicios bancarios, que se deben conciliar al final en un estado de flujos de efectivo. Además, Sánchez et al. (2019) manifiesta que proporciona la información necesaria para evaluar la capacidad de la empresa, decisión financiera y cumplir con obligaciones con terceros.

Errores que afectan a la razonabilidad del componente Efectivo y Equivalente al efectivo

Dentro de los estados financieros se encuentran errores materiales que afectan a su razonabilidad, por lo que dentro del componente de Efectivo y Equivalente al efectivo no es la excepción, ya que se dan por emplear acciones como: postergar la contabilización de un asiento, faltantes y sobrantes de efectivos, errores en las conversiones de monedas por depósitos internacionales y errores de digitación del asiento contable. Es decir, se manifiestan los errores contables en la realización de una auditoría financiera y que conforme a su hallazgo se crean herramientas de ajustes con el fin de devolver la razonabilidad al componente.

Papeles de trabajo

Según Pérez (2019) afirma que un adecuado sistema de control interno se realiza programa de criterios que son necesarios para la evaluación de aquellos componentes y saldos que no muestran la veracidad en sus estados financieros. Este papel de trabajo es un resumen de las cuentas con errores y que incluye columnas para la reclasificaciones y ajustes que los auditores comprueban en los hallazgos. Así mismo, se encuentra la sumaria, donde se muestra la revisión de los saldos reportados en las hojas de ajustes y de esa forma evidenciar la razonabilidad y comprobación de la elaboración de los ajustes del auditor.

Pucha et al. (2019) manifiesta que son el soporte que proporciona al auditor a supervisar hallazgos significativos y respaldo de futuras auditorías, puesto que en ellas se encuentran: programas de auditorías, cuestionarios de control interno, evaluación de los riesgos, informe de auditoría, etc. Además favorece a sustentar el informe final con la planificación y desarrollo de la evaluación de los datos obtenidos como evidencia.

Asientos de ajustes

Son aquellos asientos contables que modifican el valor de las cuentas, mostrando el real saldo de la información, por lo tanto, Pérez (2019) manifiesta que son asientos que aparecen en cuanto las irregularidades son comprobadas y signifiquen importantes cambios en los saldos de los estados financieros, pues que, los saldos necesitan de un ajuste monetario con el fin de revelar los valores reales.

Asientos de reclasificación

En la auditoría son aquellos asientos propuestos y elaborados por el auditor, que se compromete con el mal registro de las cuentas contables, más no afectan al saldo de las mismas, es decir, Pérez (2019) anuncia que el responsable de la auditoría al encontrarse con los hallazgos, analiza las transacciones con el fin de reclasificar las cuentas a su adecuado registro contable.

CASO PRÁCTICO

La empresa “XIHO” S.A audita sus estados financieros, presentando los siguientes hallazgos significativos en el componente del Efectivo y Equivalente al Efectivo:

- En la realización del arqueo de caja al 31 de diciembre del 2021, se encontró una diferencia en menos en Caja, posteriormente de aplicar el debido proceso, se determinó un faltante de 2 000,00 USD, en contra de Pablo Benitez Martinez (tesorero de la empresa).
- La empresa mantiene una cuenta en el Banco de Guayaquil Cta. Cte. 1020303 en euros por el valor de 300 000,00 EUROS, la contadora al 31 de diciembre de 2021, cotizó 1 euro a 1,315 USD; según confirmación bursátil dada por BCE la cotización estuvo a 1,365 USD.
- Al 31 de diciembre de 2021, la empresa mantiene un saldo acreedor de 2 000,00 USD en la Cta. Cte. del Banco de Machala 4040404, para pagos de remuneraciones.

Saldos contables al 31 de diciembre de 2021:

CAJA	10 000,00 USD
BANCOS	500 000,00 USD

RESOLUCIÓN DEL CASO

El auditor al observar los errores cometidos por la contabilidad, realiza los siguientes ajustes al componente de Efectivo y Equivalente al Efectivo, conforme lo establece las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) 315. Lo que sustentará por medio de los papeles de trabajo (Hoja de ajustes y Sumaria del efectivo), a continuación, se detalla el procedimiento elaborado por el auditor.

Después de observar los estados financieros elaborados por el contador, el auditor comienza a realizar la hoja de ajustes (Figura 5) y mayorizar las cuentas que intervienen (Figura 4), desarrollando primero los cálculos correspondientes que se muestran en las siguientes figuras: En el primer caso se realiza un asiento de regulación de faltante de caja por 2 000,00 USD (Figura 1), luego en el segundo caso se ajusta un asiento por diferencial cambiario de 10 000,00 USD (Figura 2) y por último se realiza un asiento de reclasificación por sobregiro bancario para pagos de sueldo (Figura 3).

Figura 1. Cálculos de ajustes del primer caso elaborados por el auditor.

CASO 1		
Caja General en Libros	10 000,00	
Arqueo de Caja	8 000,00	Valor real de caja
Diferencia en menos	2 000,00	Faltante

Fuente: Elaboración propia.

En el primer caso se evidencia el arqueo de caja, donde se observó el valor real de 8 000,00 USD, obteniendo un faltante de 2 000,00 USD, por los 10 000,00 USD que deben estar en caja general en libros.

Figura 2. Cálculos de ajustes del segundo caso elaborados por el auditor.

CASO 2			
Cta. Cte. en euros			
Banco de Guayaquil Cta. de ahorro 1020303	200 000,00	EUR	
Cotización según contabilidad	1,365	273 000,00	USD
Cotización según BCE	1,315	263 000,00	USD
Diferencial cambiario (Pérdida)		10 000,00	

Fuente: Elaboración propia.

En el caso dos se observa un error de conversión de moneda (EUR - USD), según la cotización del BCE se realiza el valor correspondiente por 263 000,00 USD obteniendo un diferencial cambiario de 10 000,00 USD.

Figura 3. Cálculos de ajustes del tercer caso elaborados por el auditor.

CASO 3	CORRECCIÓN CONTABLE		
Saldo en Libro Banco de Machala	-2 000,00	2 000,00	0,00
Saldo en Estado Bancario	-2 000,00	Deuda bancaria	

Fuente: Elaboración propia.

En el tercer caso se obtiene el hallazgo de un sobregiro bancario para pagos de sueldo y se realiza una reclasificación por 2 000,00 USD.

Figura 4. Mayores de las cuentas correspondientes elaborados por el auditor.

MAYORES GENERALES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO						
CAJA		BANCOS				
10 000,00	2 000,00	500 000,00				
		10 000,00				
8 000,00		2 000,00				
		512 000,00				
MAYORES AUXILIARES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO						
Caja General		B. Guayaquil Cta. Cte. 1020303		B. Machala Cta. Cte. 1010101		
10 000,00	2 000,00	273 000,00		2 000,00	2 000,00	
		10 000,00				
8 000,00		283 000,00				

Fuente: Elaboración propia.

Se realiza la hoja de ajustes con los cálculos obtenidos de los casos, obteniendo los saldos reales de la auditoría financiera del componente de Efectivo y Equivalente al Efectivo.

Figura 5. Hoja de Ajustes elaborada por el auditor.

EMPRESA "XIHO" S.A				H/A
HOJA DE AJUSTES				
PERIODO 2021				
CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER	

	1		
	Otras Cuentas por Cobrar - Pablo Benitez Martinez	2 000,00	
	Caja General		2 000,00
	P/R Asiento de regulación por faltante en caja.		
	2		
	Banco de Guayaquil Cta. Cte. 1020303	10 000,00	
	Resultados Acumulados - Ganancias Acumuladas		10 000,00
	P/R Asiento de ajuste por diferencial cambiario.		
	3		
	B. Machala Cta. Cte. 4040404	2 000,00	
	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS - Banco de Machala		2 000,00
	P/R Asiento de reclasificación por sobregiro bancario para pago de sueldos.		
	SUMAN IGUALES:	14 000,00	14 000,00

Fuente: Elaboración propia.

A continuación, se elabora la sumaria del componente con el fin de ajustar o reclasificar del análisis de los datos relativos de la hoja de trabajo (Figura 5).

Figura 6. Sumaria del componente realizada por el auditor.

EMPRESA "XIHO" S.A					A
SUMARIA					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO					
PERIODO 2021					
CÓDIGO	CUENTAS	SALDO CONTABLE AL 31-12-2021	AJUSTE		SALDO AUDITADO AL 31-12-2021
			DEBE	HABER	
	CAJA	10 000,00		2 000,00	8 000,00
	BANCOS	500 000,00	12 000,00		512 000,00
	TOTAL:	510 000,00	12 000,00	2 000,00	520 000,00

Fuente: Elaboración propia.

CONCLUSIONES

El contador de la empresa XIHO S.A al final del periodo presentó los estados financieros, por lo que se observó tres errores materiales en el componente de Efectivo y Equivalente de Efectivo, por ende, los resultados presentados no reflejan los valores acorde a las NIC 1.

El auditor al momento de realizar la auditoría en el componente de Efectivo y Equivalente del Efectivo evidenció el primer caso, donde se observó un faltante en caja en la realización del arqueo, a lo cual se registra un asiento de regulación de cuentas por cobrar al tesorero por la diferencia en menos; luego, la contadora realizó un error de cotización de EUROS a USD, a lo que se realizó un ajuste por pérdida de diferencial cambiario; por último, la empresa tiene un saldo acreedor en bancos por el pago de remuneraciones, a lo cual se realiza un asiento de reclasificación por sobregiro bancario.

La aplicación de la auditoría al componente fue presentada para dar solución a los errores materiales comunes en la contabilidad, a lo que se desarrolló los respectivos ajustes para establecer los valores correctos en los estados financieros de la empresa XIHO S.A, además para demostrar la razonabilidad de la información financiera que debe ser presentada a los organismos de control.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Andrade Valenzuela, P. P., & Parrales Higuera, M. (2019). El estado de flujo de efectivo, herramienta de gestión para evaluar la capacidad de los administradores. *Revista Pertinencia Académica*, 3(2), 01-10. <https://doi.org/10.5281/zenodo.3338611>
- Benavides, R. A., Narváez, C. I., Erazo, J. C., & Ordoñez, Y. L. (2019, junio). Auditoría financiera como herramienta de análisis de los estados financieros de la empresa Imgrumasa S.A. de la ciudad de Machala, periodo 2018. *Visionario Digital*, 3(2.1), 577-598. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i2.1.589>
- IFRS. (2018). *Presentación de Estados Financieros*.
<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- Loor Quimiz, A. J., & Concha Ramirez, J. A. (2021). La importancia de las normas internacionales de auditorías para la correcta aplicación de los papeles de trabajo de la auditoría externa supervisada por los organismos de control. *Polo del conocimiento*, 6(4), 956-969. <https://orcid.org/0000-0002-6031-5480>
- Luna, G., Arizaga, F., & Zambrano, R. (2018). La auditoría financiera, una herramienta imprescindible para las empresas. *Revista Publicando*, 5(14), 386-399. 1390-9304
- Marín, L. E. (2018). Auditoría financiera como proceso para la toma de decisiones gerenciales. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*. 1696-8352
- Pérez Urquijo, D. (2019). Auditoría financiera en la empresa LABIOFAM Cienfuegos. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. 1696-8352
- Pucha Torres, R. K., Narváez Zurita, C. I., Erazo Álvarez, J. C., Torres Palacios, M. M. (2019). Examen especial a las operaciones administrativas y financieras de la cuenta transitoria viáticos, movilización y subsistencia del personal de la coordinación

Provincial de pensiones del IESS-Loja en el periodo 01 de enero al 31 de diciembre de 2017. *Visionario Digital*, 3(2.1), 60-85.

<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i2.1.546>

Sáenz, L. (2020). Estados Financieros: Competencia contable básica en la formación de contadores públicos autorizados. *Revista Saberes APUDEP*, 3(2), 1-8. 2644-3805

Sánchez Salazar, M. E., Cevallos Silva, W. P., Peñafiel Moncayo, I. R. (2019). Aplicación de los flujos de efectivo como herramienta de gestión financiera en el sector financiero solidario del Ecuador. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. 1696-8352

Valderrama, Y., Briceño, L., & Sánchez, J. (2021). Procedimientos para obtener evidencia suficiente y adecuada en la auditoría financiera. Una caracterización desde el enfoque teórico y normativo. *Revista Colombiana de Contabilidad*, 9(17), 39-63.

<https://doi.org/10.56241/asf.v9n17.197>