



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUDITORÍA AL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PARA  
DETERMINAR LA ILIQUIDEZ EN LA EMPRESA LA ILIQUIDEZ CIA.  
LTDA. PERÍODO 2022

LOAIZA TAPIA JIMMY ARALDO  
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2023



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUDITORÍA AL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO  
PARA DETERMINAR LA ILIQUIDEZ EN LA EMPRESA LA  
ILIQUIDEZ CIA. LTDA. PERÍODO 2022

LOAIZA TAPIA JIMMY ARALDO  
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2023



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

AUDITORÍA AL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PARA DETERMINAR  
LA ILIQUIDEZ EN LA EMPRESA LA ILIQUIDEZ CIA. LTDA. PERÍODO 2022

LOAIZA TAPIA JIMMY ARALDO  
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MAZA IÑIGUEZ JOSÉ VICENTE

MACHALA, 01 DE MARZO DE 2023

MACHALA  
01 de marzo de 2023

# AUDITORIA AL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFECTIVO

*por Jimmy Araldo Loaiza Tapia*

---

**Fecha de entrega:** 20-feb-2023 06:26p.m. (UTC-0500)

**Identificador de la entrega:** 2019132791

**Nombre del archivo:** A\_ILIQUIDEZ\_CIA.\_LTDA.\_PER\_ODO\_2022\_-\_Loaiza\_Tapia\_Jimmy\_2.docx (427.81K)

**Total de palabras:** 2033

**Total de caracteres:** 10718

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

El que suscribe, LOAIZA TAPIA JIMMY ARALDO, en calidad de autor del siguiente trabajo escrito titulado AUDITORÍA AL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PARA DETERMINAR LA ILIQUIDEZ EN LA EMPRESA LA ILIQUIDEZ CIA. LTDA. PERÍODO 2022, 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.

El autor 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.

El autor 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, 01 de marzo de 2023

  
LOAIZA TAPIA JIMMY ARALDO  
0706612611

## **DEDICATORIA**

A mi Dios, por su eterno amor y misericordia, que cada día me da la oportunidad de encontrar una nueva victoria. A mi familia que son mi guía y luz que me forma como persona; a mi tía Nancy Janneth Tapia Espinoza la que me motivó por ser un modelo a seguir, me llevo a esta meta.

A todos los que de alguna manera creyeron en mis capacidades y siempre tuvieron palabras de aliento.

***Jimmy Loaiza Tapia.***

## **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar, agradezco a Dios por darme la fuerza y la sabiduría para realizar este trabajo, de igual manera mi más sincero agradecimiento a la Universidad Técnica de Machala, Carrera de Contabilidad y Auditoría, a los distinguidos docentes, quienes me brindaron sus conocimientos, habilidades y valores, los cuales me servirán para ser el mejor profesional, útil a la sociedad.

También agradezco especialmente a mi familia que me brindaron apoyo emocional y económico para culminar mis estudios, el Ingeniero José Maza Iñiguez, cuya experiencia fue un perfecto líder en el proceso que condujo a la culminación de este proyecto., y mis amigos y compañeros de estudios, con quienes pasamos este tiempo en la universidad.

*Jimmy Loaiza Tapia.*

**AUDITORÍA AL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PARA DETERMINAR LA  
ILIQUIDEZ EN LA EMPRESA LA ILIQUIDEZ CIA. LTDA. PERIODO 2022**

**Autor: LOAIZA TAPIA JIMMY ARALDO.**

**Email: jloaiza3@utmachala.edu.ec**

**RESUMEN**

El presente trabajo está dedicado a la realización de la planificación de la auditoría a la cuenta del efectivo y equivalentes al efectivo que se aplicará a la empresa LA ILIQUIDEZ CIA. LTDA. ubicada en el Cantón Machala, para evaluar el nivel de desempeño y la eficacia en el uso de recursos financieros de la empresa con base en métodos y procedimientos contables. El trabajo de investigación tiene como propósito realizar la evaluación del control interno para diseñar el programa de auditoría referente al efectivo y equivalentes al efectivo y a su vez como requisito indispensable para la titulación, ya que esta auditoría permitirá verificar la validez y confiabilidad de las medidas utilizadas, se busca recolectar la mayor cantidad de información posible con el fin de identificar los errores que ponen en riesgo la liquidez de las empresas y así mejorar sus condiciones económicas.

La información de este trabajo de titulación está respaldada por investigadores expertos en el campo de contabilidad y auditoría, artículos científicos y libros.

Palabras claves: controles claves, auditoría, efectivo, control interno, riesgo inherente

# **AUDIT OF CASH AND CASH EQUIVALENTS TO DETERMINE ILLIQUIDITY IN THE COMPANY LA ILIQUIDEZ CIA. LTDA. PERIOD 2022**

**Author: JIMMY ARALDO LOAIZA TAPIA.**

**E-mail: jloaiza3@utmachala.edu.ec**

## **ABSTRACT**

This work is dedicated to the planning of the audit of the cash and cash equivalents account to be applied to the company LA ILIQUIDEZ CIA. LTDA. located in Machala Canton, to evaluate the level of performance and efficiency in the use of financial resources of the company based on accounting methods and procedures. The purpose of the research work is to evaluate the internal control in order to design the audit program related to cash and cash equivalents and at the same time as an indispensable requirement for the degree, since this audit will allow to verify the validity and reliability of the measures used, it seeks to collect as much information as possible in order to identify errors that jeopardize the liquidity of the companies and thus improve their economic conditions.

The information of this degree work is supported by expert researchers in the field of accounting and auditing, scientific articles and books.

Keywords: key controls, audit, cash, internal control, inherent risk

## Contenido

DEDICATORIA .....	1
AGRADECIMIENTO .....	2
RESUMEN .....	3
ABSTRACT .....	4
INTRODUCCIÓN .....	6
DESARROLLO .....	8
Fundamento Teórico .....	8
Empresa Familiar .....	8
Riesgo para las empresas familiares. ....	8
Auditoría. ....	8
Auditor. ....	9
Planificación de la auditoría .....	9
Examen especial. ....	10
Control Interno.....	10
Riesgo inherente .....	10
Efectivo y equivalente al efectivo.....	11
Caja.....	11
Banco .....	11
Caso práctico.....	11
Planteamiento del problema.....	11
Desarrollo .....	12
CONCLUSIONES .....	23
Bibliografía .....	24

## INTRODUCCIÓN

El propósito de la auditoria es lograr un entendimiento de los estados financieros y dentro de esto tenemos una auditoria especial que incluye revisar, comprobar y verificar la cuenta procesada utilizando métodos de auditoría y cómo obtener una declaración que demuestre el cumplimiento o incumplimiento, normas internas o procedimientos de la organización.

El encargado de auditor debe recolectar todos los recursos necesarios para ejecutar la auditoría de acuerdo a las normas establecidas, para organizar el grupo de trabajo y las tareas que realizará cada persona en el programa de auditoría, para mantener el proceso o programa, considerando desempeño, objetivo y evaluación. altura, motivación del grupo de trabajo, auditores y jueces en su trabajo para lograr la meta del trabajo de auditoría. La finalidad de la auditoria es la comprobación en cuanto que está basada en material fiable, organizada según sus normas y supervisada por un contador, se realiza después de realizadas las actividades con fines de inspección. y proporcionar un informe con declaraciones, conclusiones y recomendaciones.

Este trabajo está relacionado con la realización de una auditoría al efectivo y equivalentes al efectivo para determinar las causas de iliquidez, por eso se efectuará un examen especial el cual es un proceso estructurado de procedimientos y pruebas realizadas por un auditor.

El método da usar en esta investigación hace referencia que el método cualitativo encuentra información, métodos, métodos y personas en general, así como el método cuantitativo que permite el análisis estadístico en el campo de la estadística de manera descriptiva. Los métodos están diseñados para describir, organizar y representar el objeto de estudio, ya que el resultado correcto se puede obtener de muchas explicaciones. El trabajo contará con el apoyo de la literatura científica y la creación de un caso práctico, que permitirá un mejor análisis del problema.

El objetivo general de este trabajo es planificar la auditoria al efectivo y equivalentes al efectivo mediante el análisis del control interno y aplicación de normas de auditoría para

conseguir la evidencia que sustente la opinión del auditor.

Los objetivos específicos son: Determinar la efectividad de las políticas de control interno;  
Establecer la razonabilidad de los saldos del efectivo y equivalentes al efectivo de la empresa LA ILIQUIDEZ CIA. LTDA. PERIODO 2022

## **DESARROLLO**

### **Fundamento Teórico**

#### **Empresa Familiar**

Ramadani et al, 2017 citado en Aguilar & Briozzo (2020) mencionó que la empresa familiar, además de ser una forma antigua de organización empresarial, es una forma eficaz de desarrollo económico y creación de empleo.

Cisneros et al. (2011) indicaron que la EP es un grupo de trabajo que está formado por varios miembros de la familia con el fin de asegurar el camino y el beneficio de las generaciones futuras.

Quejada & Ávila (2016) manifestaron que la empresa familiar a menudo se ve como una categoría del pasado, como una forma de organización empresarial que tiene poco que ver con la era de la globalización.

#### **Riesgo para las empresas familiares.**

Muñoz et al. (2020) manifestaron que este tipo de organización tiene la ventaja del compromiso de los integrantes familiares por la confianza que existe. Por otro lado, los conflictos entre miembros de la familia afectan la estabilidad de la empresa, provocando conflictos y afectando la continuidad del negocio familiar.

#### **Auditoría.**

Cantos (2019) mencionó que la auditoría nos proporciona un método que nos permite, además de analizar la información financiera, identificar diversos conflictos relacionados con el uso correcto de los recursos y el logro de las metas trazadas, y asegurar que el control interno de la organización le brinde la protección adecuada para alcanzar los objetivos y estrategias que se trabajan en la organización.

Pizarro et al. (2018) mencionaron que la auditoría es un proceso de recopilación y análisis de evidencias, realizado por una persona independiente y competente, de acuerdo con la población general de la organización económica, con el fin de encontrar e informar cómo

esta información cumple con las reglas establecidas.

Restrepo, (2018) indicó que los hallazgos de auditoría son producto del proceso de auditoría financiera realizado por los departamentos financieros en relación con la gestión de las organizaciones auditadas, lo que muestra la cantidad de trabajo financiero relacionado con los fondos del gobierno, que se lleva a cabo mediante la auditoría. En general, existe una forma similar de pensar sobre la misma forma de evaluar los resultados de diferentes modelos.

### **Auditor.**

El auditor debe aprovechar su experiencia dentro de la organización para asesorar en la implementación de las mejores prácticas en control interno a los clientes o a su organización.

Leal et al. (2020) mencionaron que la confiabilidad para el auditor es un asunto de cuidado y preocupación; Se espera plena confidencialidad profesional de acuerdo con la finalidad de su trabajo, este principio de ética ha sido requerido en el desempeño profesional del auditor y, además, en casos de información especial como la auditoría, cuando el auditor tenga acceso. hogar. información confidencial del cliente, la cual no será revelada a terceros para beneficio o beneficio de la organización.

### **Planificación de la auditoría**

La NIA 300 indica que la norma crea un marco financiero global que facilita al auditor identificar los recursos, dónde se utilizarán y cómo se controlan, controlan y gestionan esos recursos.

Ramírez (2022) mencionó que la planificación de la auditoría asegura la creación de un programa adaptado a las condiciones de cada área, en base a la información recopilada durante la primera fase del estudio, en este proceso se planifica todo el trabajo de evaluación, las personas involucradas, las actividades que se deben realizar para cada uno de los actores, los recursos necesarios, metas, planes de implementación, entre otras cosas.

### **Examen especial.**

Hernández (2016) indicó que es un estudio que se realizó sobre un grupo o secciones de unidades que elaboran estados financieros, con el análisis, soporte y evaluación de transacciones y operaciones bancarias con el fin de encontrar el desempeño dentro de una operación específica del personal del sistema que puede realizar el proceso. de sus actividades exitosas, dependiendo de si las decisiones que toman son correctas, además, deben tener métodos completos de utilizar métodos y procedimientos de acuerdo con las reglas del sistema.

Matute & Siavichay, 2015 citado en Gutiérrez et al. (2020) indicó que el examen especial tiene por objeto identificar y evaluar la adecuada gestión de los recursos de la organización, así como el cumplimiento de la normatividad aplicable. Este tipo de análisis puede incluir fines financieros, operativos o de cumplimiento, limitados en uno de ellos, en un lugar determinado o en una determinada ocasión. de nada: financieros, administrativos, ambientales u operativos.

### **Control Interno.**

La NIA 6 indica que son todas las políticas y medidas tomadas por la dirección de la organización para lograr la meta establecida, en la medida de lo posible, que el negocio se lleve a cabo de manera ordenada y eficiente, incluida la gestión del cumplimiento, la seguridad.

Capote, 2000 citado en Grajales & Castellanos, (2018) mencionó que el CI es un proceso que se lleva a cabo en todas las áreas de trabajo de la organización, que se expresa en las medidas establecidas, en las políticas, en el sistema de gestión y en la relación con todos los empleados. El CI incluye la política de una organización y un conjunto de procedimientos y medidas tomadas por la organización para proteger sus recursos.

### **Riesgo inherente**

Doria et al. (2020) mencionaron que la identificación del riesgo no es más que identificar la fuente, razones y consecuencias a las que puede acarrear la creación de un riesgo inherente, puede ser en la producción de bien, en servicios, o en las actividades, puede

dar lugar a incoherencias con los objetivos estratégicos y operativos establecidos.

### **Efectivo y equivalente al efectivo**

Es el saldo de la cuenta de efectivo que tiene una empresa, este saldo proviene o va dirigido a actividades de operación, mismas que son la principal fuerza de ingresos de la empresa, actividades de inversión que tengan que ver con la compra y venta de activos a largo plazo.

### **Caja**

Chávez et al. (2015) mencionaron que esta cuenta esta dentro del activo corriente está formada por dinero, cheques facturas, documentos mercantiles. Con un sistema adecuado, la empresa debe llevar a cabo medidas de control interno y estas deben ser periódicas e incontrolables con el fin de comprobar la validez del comportamiento, además, los funcionarios responsables del sistema, permiso y seguridad se los obligará a brindar una garantía para cuidar los recursos de la organización.

### **Banco**

Chávez et al. (2015) indicaron que esta cuenta esta dentro del efectivo y equivalente al efectivo, en el activo corriente, tiene en cuenta los depósitos y el monto gastado ya sea en moneda nacional o extranjera, una empresa puede tener más de una cuenta en una institución financiera, por lo que su manejo será único, las cuentas auxiliares se realizarán para tantas cuentas como tenga en el banco.

### **Caso práctico**

#### **Planteamiento del problema**

La empresa LA ILIQUIDEZ CIA. LTDA. es una empresa familiar distribuidora de artefactos telefónicos al detalle, que acude constantemente a créditos financieros, debido a que tiene problemas con su liquidez, según su gerente las políticas de crédito y cobranzas funcionan adecuadamente, el problema que se ha detectado en el manejo y control del dinero tanto de caja, como en la cuenta bancaria. Con el fin de darle solución se analiza la contratación de una auditoria y deciden contratarlo a usted.

¿Qué procesos de auditoría, y que normas de auditoría aplicaría usted en para conseguir evidencia suficiente y competente en el manejo del efectivo de la empresa?

### **Desarrollo**

La empresa LA ILIQUIDEZ CIA. LTDA. es una empresa familiar distribuidora de artefactos telefónicos al detalle, la responsabilidad de la empresa es la gerente propietaria Estela Dito y los puestos importantes los trabaja los integrantes de la familia. El desconocimiento contable en la empresa ha ocasionado que en las cuentas caja y banco haya irregularidades y existan faltantes de dinero lo cual generó un problema de iliquidez. La Sra. Estela Dito ha decidido adquirir los servicios de una empresa auditora para que le ayude a encontrar el problema que le causa la iliquidez en las cuentas caja y banco.

### **Objetivo:**

Comprobar el cumplimiento de las políticas internas y establecer la razonabilidad de los saldos de las cuentas caja y banco.

### **Alcance:**

Evaluación de los saldos de caja y banco del periodo 01 enero al 31 diciembre del 2022.

A continuación, se verán reflejadas las tablas que contienen el reglamento de caja y banco.

## **TABLA 1**

### *Reglamento de caja*

---

#### **REGLAMENTO DE CAJA**

---

Art.1 La cuenta caja solo será considerada una cuenta recaudadora

Art.2 El responsable de caja deberá ser caucionado al inicio de sus funciones

Art.3 El responsable deberá utilizar dispositivos para detectar billetes falsos

Art.4 No se recibirá cheques de clientes sin autorización del gerente

Art.5 No se podrá cambiar cheques de terceros por ningún concepto

Art.6 No se podrá dar anticipo de sueldo con el dinero de caja

Art. 7 Los depósitos deben realizarse al finalizar el día de recaudación

Art.8 Los pagos urgentes deben estar autorizados por el gerente

Art.9 Se debe realizar cuadros de caja (cajero – contador)

Art.10 Si existen faltantes en caja, se descontará del sueldo del responsable

Art.11 Si existen sobrantes en caja, se mantendrá en la cuenta ingresos temporales

---

**Fuente:** Elaboración propia.

## **TABLA 2**

### *Reglamento de banco*

---

#### **REGLAMENTO DE BANCO**

---

- Art.1 Las cuentas bancarias se encuentran debidamente autorizadas por la junta directiva
- Art.2 Se encuentran apropiadamente autorizadas las firmas de los responsables
- Art.3 Se lleva un debido control en el manejo de los talonarios que impida una ilícita utilización
- Art.4 La conciliación bancaria se realiza de manera mensual
- Art.5 El jefe Financiero revisa y autoriza la conciliación bancaria
- Art.6 Los cheques que se pagan son a nombre de las empresas de los proveedores
- Art. 7 El responsable de realizar, pagar y registrar los cheques en el libro es la misma persona
- Art.8 Existe un adecuado sistema para registrar y controlar de manera eficaz y eficiente los pagos a proveedores
- Art.9 Los cheques llevan firmas mancomunadas
- Art.10 Los talonarios arrastran los saldos

---

**Fuente:** Elaboración propia.

A continuación, se verán reflejadas las tablas que contienen el cuestionario de Control Interno.

### TABLA 3

*Cuestionario control interno de la cuenta caja.*

LA ILIQUIDEZ CIA. LTDA.		H.T:		C.C 1/1
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO				
COMPONENTE: CAJA			PERIODO: 2022	
N°	REQUERIMIENTOS	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿Utiliza usted la cuenta caja como una cuenta recaudadora?			
2	¿Entregó usted la caución al inicio de sus funciones?			
3	¿Utiliza usted dispositivos para detectar billetes falsos?			
4	¿Recibe usted cheques de clientes sin la autorización del gerente?			
5	¿Cambia usted cheques a terceras personas?			
6	¿Entrega usted anticipos de sueldo?			
7	¿Deposita usted el dinero recaudado al finalizar el día?			
8	¿Realiza usted cuadros de caja al finalizar el día?			
9	¿Ha tenido usted faltantes de caja al finalizar el día?			
<b>Elaborado por: J.L.</b>			<b>Revisado por: J.M.</b>	
<b>Fecha: 31/01/2023</b>			<b>Fecha: 31/01/2023</b>	
<b>Fuente:</b> Elaboración propia.				

Después de utilizar el cuestionario, continuamos comprobando y encontrando el nivel de confianza en uno mismo, los resultados de estas pruebas nos ayudan a hacer una evaluación.

**TABLA 4***Cuestionario de control interno de la cuenta banco*

<b>LA ILIQUIDEZ CIA. LTDA.</b>		<b>H.T:</b>		<b>C.C 1/1</b>
<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>				
<b>COMPONENTE: BANCO</b>			<b>PERIODO: 2022</b>	
<b>N°</b>	<b>REQUERIMIENTOS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>OBSERVACIONES</b>
1	¿Analiza usted los documentos fuente antes de realizar el comprobante de pago?			
2	¿Realiza usted comprobantes de pago por cada cheque emitido?			
3	¿Registra usted todos los movimientos en el libro banco?			
4	¿Emite usted los cheques a nombre de los proveedores?			
5	¿Confirma usted que los pagos son cobrados por los proveedores?			
6	¿Realiza usted un resumen de los cheques dañados?			
7	¿Verifica usted que los depósitos en cheques se hacen efectivo?			
8	¿Conoce usted si el jefe financiero revisa la conciliación bancaria?			
<b>Elaborado por: J.L.</b>			<b>Revisado por: J.M.</b>	
<b>Fecha: 31/01/2023</b>			<b>Fecha: 31/01/2023</b>	

**Fuente:** Elaboración propia.

Después de utilizar el cuestionario, continuamos comprobando y encontrando el nivel de confianza en uno mismo, los resultados de estas pruebas nos ayudan a hacer una evaluación.

A continuación, se verán reflejadas las tablas que contienen la matriz de evaluación de riesgos de las cuentas caja y banco.

## CUADRO 1

*Matriz de evaluación de riesgos de la cuenta caja*

LA ILIQUIDEZ CIA. LTDA.		H.T:			M.E 1/1
MATRIZ DE EVALUACIÓN DE RIESGOS					
COMPONENTE: CAJA					PERIODO: 2022
Nº	CONTROLES CLAVES	POND	CALIF	NIVEL DE CONFIANZA	RIESGO CONTROL
1	¿Usted considera que la cuenta caja es solo una cuenta recaudadora?	10	7	70%	<b>MODERADO</b>
2	¿Usted fue caucionado al inicio de sus funciones?	10	6	60%	<b>MODERADO</b>
3	¿Usted utiliza dispositivos para detectar billetes falsos?	10	3	30%	<b>ALTO</b>
4	¿Usted recibe cheques de clientes sin la autorización del gerente?	10	4	40%	<b>ALTO</b>
5	¿Usted cambia cheques con el dinero de caja?	10	7	70%	<b>MODERADO</b>
6	¿Usted realiza anticipos de sueldo con el dinero de caja?	10	4	40%	<b>ALTO</b>
7	¿Usted deposita el dinero recaudado en caja al finalizar el día?	10	5	50%	<b>ALTO</b>
8	¿Usted realiza cuadros de caja?	10	5	50%	<b>ALTO</b>
9	¿Le descuentan a usted del sueldo si existe algún faltante?	10	3	30%	<b>ALTO</b>
<b>TOTAL</b>		90	44	48.89%	<b>N/C: BAJA R/C: ALTO</b>
<b>Elaborado por: J.L.</b>					<b>Revisado por: J.M.</b>
<b>Fecha: 31/01/2023</b>					<b>Fecha: 31/01/2023</b>

**Fuente:** Elaboración propia.

## CUADRO 2

### Matriz de evaluación de riesgos de la cuenta banco

LA ILIQUIDEZ CIA. LTDA.		H.T:			M.E 1/1
MATRIZ DE EVALUACIÓN DE RIESGOS					
COMPONENTE: BANCO					PERIODO: 2022
Nº	CONTROLES CLAVES	POND	CALIF	NIVEL DE CONFIANZA	RIESGO CONTROL
1	¿Analiza usted los documentos fuente antes de realizar el comprobante de pago?	10	6	60%	<b>MODERADO</b>
2	¿Realiza usted comprobantes de pago por cada cheque emitido?	10	7	70%	<b>MODERADO</b>
3	¿Registra usted todos los movimientos en el libro banco?	10	2	20%	<b>ALTO</b>
4	¿Emite usted los cheques a nombre de los proveedores?	10	4	40%	<b>ALTO</b>
5	¿Confirma usted que los pagos son cobrados por los proveedores?	10	6	60%	<b>MODERADO</b>
6	¿Realiza usted un resumen de los cheques dañados?	10	5	50%	<b>ALTO</b>
7	¿Verifica usted que los depósitos en cheques se hacen efectivo?	10	5	50%	<b>ALTO</b>
8	¿Conoce usted si el jefe financiero revisa la conciliación bancaria?	10	5	50%	<b>ALTO</b>
9	¿Realiza usted la conciliación bancaria de manera mensual?	10	2	20%	<b>ALTO</b>
<b>TOTAL</b>		90	42	46.67	<b>N/C: BAJA</b> <b>R/C: ALTO</b>
<b>Elaborado por: J.L.</b>					<b>Revisado por: J.M.</b>
<b>Fecha: 31/01/2023</b>					<b>Fecha: 31/01/2023</b>

**Fuente:** Elaboración propia.

A continuación, se verán reflejadas las tablas que contienen los resultados de la Evaluación de Riesgos de las cuentas caja y banco.

### CUADRO 3

*Resultados de la evaluación de riesgos la cuenta caja*

<b>LA ILIQUIDEZ CIA. LTDA.</b>	<b>H.T:</b>	<b>R.E 1/1</b>
<b>RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE RIESGOS DE CONTROL</b>		
<b>COMPONENTE: CAJA</b>	<b>PERIODO: 2022</b>	

#### RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE RIESGOS

NC: Nivel de

ConfianzaCT:

Calificación total P.T:

Ponderación total

$$NC: (CT \times 100) / PT = 45 \times 100 / 90 = 48.89\% \text{ NIVEL DE}$$

CONFIANZA

De 15 a 50

El riesgo es alto y la confianza es baja

De 51 a 75

El riesgo es moderado y la confianza es moderada

De 76 a 95

El riesgo es bajo y la confianza es alta

**RIESGO DE CONTROL: 100%-49% = 51% MODERADO**

#### RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE RIESGOS INHERENTE

- El personal no cuenta con el asesoramiento ni experiencia en el área contable.
- La empresa no cuenta con un detector de billetes falsos.
- Se manejan de cuadros de caja sin registros adecuados.

CALIFICACIÓN	RIESGO	
15% - 50%	<b>BAJO</b>	<b>ALTA</b>
51% - 75%	<b>MODERADO</b>	<b>MODERADO</b>
<u>76% - 95%</u>	<u><b>ALTO</b></u>	<u><b>BAJO</b></u>

- Nivel del riesgo: Alto
- Nivel de confianza: Bajo
- Riesgo inherente: De acuerdo a la información obtenida en el cuestionario de control interno se ha determinado que el riesgo inherente es ALTO.

**RIESGO INHERENTE ALTO**

Elaborado por: J.L.

Revisado por: J.M.

Fecha: 31/01/2023

Fecha: 31/01/2023

Fuente: Elaboración propia.

## CUADRO 4

### Resultados de la evaluación de riesgos de la cuenta banco

LA ILIQUIDEZ CIA. LTDA.

H.T:

R.E 1/1

#### RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE RIESGOS DE CONTROL

COMPONENTE: BANCO

PERIODO: 2022

#### RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE RIESGOS

NC: Nivel de

ConfianzaCT:

Calificación total P.T:

Ponderación total

NC:  $(CT \times 100) / PT = 42 * 100 / 90 = 46.67\%$  NIVEL DE

CONFIANZA

De 15 a 50

El riesgo es alto y la confianza es baja

De 51 a 75

El riesgo es moderado y la confianza es moderada

De 76 a 95

El riesgo es bajo y la confianza es alta

**RIESGO DE CONTROL:  $100\% - 47\% = 53\%$  MODERADO**

#### RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE RIESGOS INHERENTE

- El personal no cuenta con el asesoramiento ni experiencia en el área contable.
- La empresa no cuenta con un detector de billetes falsos.
- Se manejan cuadros de caja sin registros adecuados.

CONFIANZA	CALIFICACIÓN	RIESGO	
	15% - 50%	BAJO	ALTA
	51% - 75%	MODERADO	MODERADO
	<u>76% - 95%</u>	<u>ALTO</u>	<u>BAJO</u>

- Nivel del riesgo: Alto
- Nivel de confianza: Bajo
- Riesgo inherente: De acuerdo a la información obtenida en el cuestionario de control interno se ha determinado que el riesgo inherente es MODERADO

**RIESGO INHERENTE MODERADO**

Elaborado por: J.L.

Revisado por: J.M.

Fecha: 31/01/2023

Fecha: 31/01/2023

Fuente: Elaboración propia.

A continuación, se verán reflejadas las tablas que contienen la matriz de componentes de las cuentas caja y banco.

**TABLA 5**

*Matriz de componente de la cuenta caja*

LA ILIQUIDEZ CIA. LTDA.		H.T:	M.C 1/1
MATRIZ DE COMPONENTE			
COMPONENTE: CAJA			PERIODO: 2022
COMPONENTE	RIESGO INHERENTE	RIESGO DE CONTROL	PROGRAMA DE AUDITORÍA
CAJA	<ul style="list-style-type: none"> <li>El personal no cuenta con el asesoramiento ni experiencia en el área contable.</li> <li>La empresa no cuenta con un detector de billetes falsos.</li> <li>Se manejan cuadros de caja sin registros adecuados.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>No se utilizan dispositivos para verificar si los billetes son falsos.</li> <li>Se aceptan cheques a clientes sin autorización del gerente.</li> <li>Se entregan anticipos de sueldos.</li> <li>No se deposita el dinero recaudado al finalizar el día.</li> <li>No se realizan cuadros de caja al finalizar el día.</li> <li>Existen faltantes de caja al finalizar el día.</li> </ul>	<p><b>OBJETIVO:</b> Determinar la integridad, veracidad y correcta valuación del componente caja.</p> <p><b>PROCEDIMIENTOS:</b></p> <p><b>PRUEBAS SUSTANTIVAS:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Realice un arqueo de caja sorpresivo.</li> <li>Verifique si el cajero utiliza el dispositivo para detectar billetes falsos.</li> </ul> <p><b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Realice el depósito del dinero recaudado diariamente.</li> <li>Verifique que no existan faltantes en caja.</li> </ul> <p><b>PRUEBAS ANÁLITICAS:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Compruebe si los cheques que se reciben de los clientes tienen la autorización del gerente.</li> <li>Verifique que el cajero no realice anticipos de sueldo.</li> </ul>

Elaborado por: J.L.

Revisado por: J.M.

Fecha: 31/01/2023

Fecha: 31/01/2023

Fuente: Elaboración propia.

**Tabla 6***Matriz de componente cuenta banco*

LA ILIQUIDEZ CIA. LTDA.		H.T:	M.C 1/1
MATRIZ DE COMPONENTE			
COMPONENTE: BANCO		PERIODO: 2022	
COMPO NENTE	RIESGO INHERENTE	RIESGO DE CONTROL	PROGRAMA DE AUDITORÍA
BANCO	<ul style="list-style-type: none"> <li>El personal no cuenta con el asesoramiento ni experiencia en el área contable.</li> <li>Existe un alto volumen de pagos sin registros.</li> <li>El personal no cumple con el perfil del cargo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>No se registran todos los movimientos en el libro banco.</li> <li>No se emiten los cheques a nombre de los proveedores.</li> <li>No se realiza un resumen de los cheques dañados.</li> <li>No se verifica que los depósitos en cheque se hagan efectivo.</li> <li>No se conoce si el jefe financiero revisa la conciliación bancaria.</li> <li>No se realizan las conciliaciones bancarias de manera mensual.</li> </ul>	<p><b>OBJETIVO:</b> Determinar la veracidad, integridad y razonabilidad de la cuenta bancos.</p> <p><b>PROCEDIMIENTOS:</b> <b>PRUEBAS SUSTANTIVAS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Realice el registro de todos los movimientos en el libro banco.</li> </ul> <p><b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Emita los cheques a nombre de los proveedores.</li> <li>Realice el resumen de los cheques dañados.</li> <li>Realice las conciliaciones bancarias de manera mensual.</li> </ul> <p><b>PRUEBAS ANALÍTICAS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Verifique si los depósitos en cheque se hacen efectivo.</li> <li>Revise el jefe financiero las conciliaciones bancarias.</li> </ul>

Elaborado por: J.L.

Revisado por: J.M.

Fecha: 31/01/2023

Fecha: 31/01/2023

Fuente: Elaboración propia.

## **CONCLUSIONES**

La opinión del auditor se sustentará en la evidencia que proporciona la planificación de auditoría al efectivo y equivalentes al efectivo; y, la aplicación de las normas.

Se estableció que la empresa LA ILIQUIDEZ CIA. LTDA. posee un grado de riesgo de control alto, ya que el personal no cuenta con la capacidad suficiente para realizar sus funciones y generará problemas de liquidez como faltantes en las cuentas de caja y banco por lo tanto no existe veracidad en los saldos presentados del periodo 2022, lo cual evidencia la determinación de la efectividad de las políticas de control interno.

Finalmente, en la empresa LA ILIQUIDEZ CIA. LTDA. PERIODO 2022 se estableció la razonabilidad de los saldos del efectivo y equivalentes al efectivo a través del proceso de planificación de auditoría de las cuentas caja y bancos, consiguiendo la evidencia pertinente y competente a través de la aplicación de las pruebas sustantivas, de cumplimiento y analíticas sugeridas.

## Bibliografía

- Aguilar, V., & Briozzo, A. (Enero-Junio de 2020). Empresas familiares: estructura de capital y riqueza socioemocional. *Investigación Administrativa*, 49(125). Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/4560/456061607011/456061607011.pdf>
- Cantos, M. (2019). La auditoría integral como herramienta de validación de la gestión institucional. *Telos*, 21(2). Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/993/99359223011/99359223011.pdf>
- Chávez, G., Campuzano, J., & Alvarado, F. (2015). *Contabilidad Intermedia*. UTMACH. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/6743>
- Cisneros, L., Ramírez, G., & Hernández, A. (2011). Control en la empresa familiar. *AD-minister*(18), 49-76. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3223/322327249003.pdf>
- Doria, A., López, L., Bonilla, M., & Parra, G. (2020). Metodología para la implementación de la gestión de riesgo en un sistema de gestión de calidad SIGNOS. *Investigación en Sistemas de Gestión*, 12(1), 123-135. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5604/560465477007/560465477007.pdf>
- Grajales, D., & Castellanos, O. (2018). Evaluación del control interno en el proceso de tesorería de las pequeñas y medianas empresas de Medellín. *Revista CEA*, 4(7).  
doi:<https://revistas.itm.edu.co/index.php/revista-cea/article/view/760>
- Gutiérrez, J., Narváez, C., Torres, M., & Erazo, J. (2020). El examen especial y su incidencia en la gestión de la cartera de crédito en empresas comerciales. *Ciencias económicas y empresariales*, 6(1), 127-166. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7344294.pdf>
- Hernández, O. (2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. *Actualidad Contable Faces*, 19(33), 15-41. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/257/25746579003/html/>
- Leal, E., Valderrama, Y., & Ruza, W. (2020). Perspectiva del auditor frente a los fundamentos objetivistas que motivan el rompimiento de la confidencialidad en la auditoría\*. *Actualidad Contable Faces*, 23(40), 52-77. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/257/25763378004/html/>
- Muñoz, D., Matabanchoy, S., & Guevara, N. (2020). EMPRESAS FAMILIARES: DEFINICIONES, CARACTERÍSTICAS Y CONTRIBUCIONES. *Tendencias*, 21(1), 197-220.  
doi:<https://doi.org/10.22267/rtend.202101.133>
- Pizarro, S., Ormaza, M., & Ruiz, M. (2018). La auditoría y su control de calidad: visualización de los servicios que ofrecen las empresas auditoras de Manabí, Ecuador. *Cofin Habana*, 12(2), 268-279. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v12n2/cofin19218.pdf>
- Quejada, R., & Ávila, J. (2016). Empresas familiares: Conceptos, teorías y estructuras. *Revista Escuela de Administración de Negocios*(81), 149-158. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/206/20649705008.pdf>
- Ramírez, J. (2022). Estrategias de la planeación en la auditoría. *Revista Torreón Universitario*, 11(30). Obtenido de <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/387/3872816002/3872816002.pdf>

Restrepo, M. (2018). Calidad de los hallazgos de auditoría. Análisis de caso de las contralorías territoriales de Colombia. *Innovar*, 28(70), 115-128. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/818/81857786009/html/>