



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

FACULTAD DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Proyecto de Investigación
previo a la obtención del
Grado Académico de Magister
en Contabilidad y Auditoría.

TEMA

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA CUENTA CAJA PARA
DETERMINAR LA EFICACIA Y EFECTIVIDAD EN LOS ESTADOS
FINANCIEROS DE LA EMPRESA “LOPEZCORP”, CANTÓN
QUEVEDO, AÑO 2023**

AUTORA

ING. KATTYA CAROLINA SUÁREZ BARDELLINE

DIRECTORA

ING. XIMENA MINSHELY GUILLIN LLANOS, MSc.

QUEVEDO - ECUADOR

2025



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

FACULTAD DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Proyecto de Investigación
previo a la obtención del
Grado Académico de Magister
en Contabilidad y Auditoría.

TEMA

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA CUENTA CAJA PARA
DETERMINAR LA EFICACIA Y EFECTIVIDAD EN LOS ESTADOS
FINANCIEROS DE LA EMPRESA “LOPEZCORP”, CANTÓN
QUEVEDO, AÑO 2023**

AUTORA

ING. KATTYA CAROLINA SUÁREZ BARDELLINE

DIRECTORA

ING. XIMENA MINSHELY GUILLIN LLANOS, MSc.

QUEVEDO - ECUADOR

2025

CERTIFICACIÓN

Ing. Ximena Guillin Llanos, MSc., directora del Proyecto de Investigación previo a la obtención del Grado Académico de Magister en Contabilidad y Auditoría.

CERTIFICA

Que la Ing. Katty Carolina Suárez Bardelline, ha cumplido con la elaboración del Proyecto de Investigación titulado “AUDITORÍA FINANCIERA A LA CUENTA CAJA PARA DETERMINAR LA EFICACIA Y EFECTIVIDAD EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA “LOPEZCORP”, CANTÓN QUEVEDO, AÑO 2023”, el mismo que se encuentra apto para la presentación y sustentación respectiva.

Quevedo, 09 de junio del 2025



Firmado electrónicamente por:
**XIMENA MINSHELY
GUILLIN LLANOS**
Validar únicamente con FirmaEC

Ing. Ximena Guillin Llanos, MSc

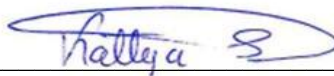
DIRECTORA

AUTORÍA

Yo, KATTYA CAROLINA SUÁREZ BARDELLINE, autora del Proyecto de Investigación titulado “AUDITORÍA FINANCIERA A LA CUENTA CAJA PARA DETERMINAR LA EFICACIA Y EFECTIVIDAD EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA LOPEZCORP, CANTÓN QUEVEDO, AÑO 2023”, declaro que los criterios, el marco contextual, el marco teórico, la metodología y la propuesta de desarrollo incluidos en este documento son originales y no han sido presentados anteriormente para la obtención de ningún título o calificación profesional.

Asumo la responsabilidad íntegra del contenido de este trabajo, elaborado basándome en mis propios conocimientos y experiencia.

Asimismo, autorizo a la Universidad Técnica Estatal de Quevedo a ejercer los derechos que le corresponden sobre esta obra, de acuerdo con lo establecido en la Ley de Propiedad Intelectual, su reglamento y la normativa institucional vigente.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Kattyca S.", is written over a horizontal line.

Ing. Kattyca Carolina Suárez Bardelline

AUTORA

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a Dios, fuente inagotable de amor, fortaleza y guía en cada paso de este camino. Su sabiduría y misericordia han sido el pilar que ha sostenido mi espíritu, impulsándome a superar cada obstáculo y a creer firmemente en que, con fe y dedicación, todo es posible.

Quiero expresar mi profundo agradecimiento a mi familia. A mis padres, quienes me enseñaron el valor del esfuerzo, la honestidad y la perseverancia, les debo el haberme formado y brindado el coraje necesario para enfrentar los retos de la vida. A mis hermanos, por compartir conmigo cada risa, cada lágrima y cada victoria, les dedico este logro como muestra de mi gratitud por su inquebrantable presencia y aliento en cada paso del camino.

A mis amigos y colegas, que han sido compañeros leales en esta travesía, les extiendo mi sincero agradecimiento. Sus palabras de aliento, sus consejos sabios y, sobre todo, su apoyo constante, han sido vitales para transformar los desafíos en oportunidades de crecimiento.

Con humildad y gratitud, dedico este logro a Dios, a mi familia, a mis amigos y a todos aquellos que han sido parte de esta historia, convencida de que el verdadero éxito reside en la suma de los esfuerzos compartidos y en la fe que nos impulsa a seguir adelante.

Kattya Suárez Bardelline.

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi profundo agradecimiento a la Universidad Técnica Estatal de Quevedo y a todos mis docentes, quienes han sido faros de conocimiento y orientación en mi formación profesional. Su experiencia y dedicación no solo han enriquecido mi aprendizaje académico, sino que también me han inspirado a esforzarme cada día por alcanzar la excelencia.

Deseo también reconocer a la empresa Lopezcorp por la confianza depositada al permitir la realización de esta auditoría. Su generosidad al facilitarnos el acceso a información esencial y su disposición para colaborar han sido determinantes para el éxito de este proyecto.

Mi familia, mi pilar fundamental, merece un agradecimiento especial. Su apoyo incondicional, amor y comprensión han sido la base en la que he podido apoyarme en cada etapa de mi vida. Ellos han creído en mí incluso en los momentos de duda, motivándome a seguir adelante y a enfrentar cada desafío con la convicción de que todo es posible.

A cada uno de ustedes, mi más sincero agradecimiento, por haber sido parte fundamental de este recorrido y por contribuir a mi crecimiento tanto personal como profesional.

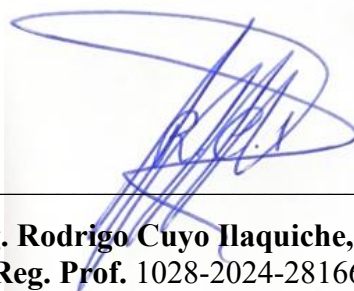
Kattya Suárez Bardelline.

PRÓLOGO

Como profesional en el campo de la auditoría financiera, es para mí un honor presentar este trabajo, el cual representa un esfuerzo genuino y comprometido por elevar los estándares de transparencia y rigor en la gestión contable. La auditoría va más allá de la mera verificación numérica; se trata de un ejercicio integral que fortalece la confianza en las instituciones y promueve la mejora continua de sus procesos.

En este documento se detalla una iniciativa que se distingue por su enfoque meticuloso y su compromiso con la excelencia. Durante su elaboración se han aplicado procedimientos rigurosos para evaluar el control interno, verificar la integridad de los saldos y asegurar el cumplimiento de las normativas vigentes. Este trabajo no solo identifica áreas de riesgo, sino que también propone soluciones prácticas y efectivas para optimizar la gestión financiera de la empresa.

Con este espíritu de mejora y con la certeza de que la excelencia en la auditoría es un camino sin fin, invito a los lectores a sumergirse en este documento, confiando en que su análisis y recomendaciones aportarán de manera significativa al fortalecimiento de los procesos financieros y administrativos en Lopezcorp.



Ing. Rodrigo Cuyo Ilaquiche, MSc.
Reg. Prof. 1028-2024-2816624

RESUMEN

El presente proyecto de investigación tuvo como propósito realizar una auditoría financiera en la empresa Lopezcorp, para asegurar la transparencia y fiabilidad de la información contable, así como por posibles fallas en los controles internos que pudieran dar lugar a errores o actos fraudulentos. El objetivo principal fue evaluar la situación financiera de la organización y verificar el cumplimiento de las normativas contables vigentes, con el fin de proponer mejoras que fortalezcan la gestión del área contable y financiera. Para ello, se empleó un enfoque mixto, con una metodología de tipo descriptivo y trabajo de campo, utilizando métodos inductivo, deductivo y analítico. Entre las técnicas aplicadas estuvieron la observación directa, entrevistas, revisión documental y muestreo. Los datos obtenidos mostraron que alrededor del 35% de los procesos contables tenían inconsistencias menores, mientras que un 12% presentaba riesgos importantes relacionados con el control interno. Los hallazgos permitieron concluir que, si bien la empresa cumple en gran parte con las disposiciones legales y contables, es necesario reforzar ciertos procedimientos internos y mejorar la documentación de sus operaciones para garantizar una gestión financiera más sólida, confiable y eficiente.

Palabras claves: Auditoria financiera, Contabilidad, Efectividad, Eficacia, gestión, finanzas.

ABSTRACT

This research project aimed to carry out a financial audit at the company Lopezcorp, driven by concerns about the clarity and reliability of its accounting information, as well as potential weaknesses in internal controls that could lead to errors or fraudulent activity. The main objective was to assess the company's financial situation and verify its compliance with current accounting regulations, in order to propose improvements that strengthen the management of the accounting and finance department. A mixed-methods approach was used, with a descriptive and field-based methodology that applied inductive, deductive, and analytical methods. Techniques such as direct observation, interviews, document review, and sampling were employed. The findings showed that approximately 35% of accounting processes presented minor inconsistencies, while 12% were linked to significant risks related to internal control. The results led to the conclusion that, although the company generally complies with legal and accounting standards, it is necessary to reinforce some internal procedures and improve documentation practices to ensure a more solid, reliable, and efficient financial management.

Keywords: Financial audit, Accounting, Effectiveness, Efficiency, Financial management.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

PORTADA	i
.....	ii
CERTIFICACIÓN	iv
AUTORÍA.....	v
RESUMEN	ix
ABSTRACT.....	x
ÍNDICE DE CONTENIDOS	xi
ÍNDICE DE TABLAS	xvi
INTRODUCCIÓN.....	xvii
CAPÍTULO I	1
MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN	1
1.1. UBICACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA.....	2
1.2. SITUACIÓN ACTUAL DE LA PROBLEMÁTICA	3
1.3. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	3
1.3.1. Problema general	3
1.3.2. Problemas derivados	4
1.4. DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA	4
1.5. OBJETIVOS	4
1.5.1. Objetivo General.....	4
1.5.2. Objetivos Específicos	5
1.6. JUSTIFICACIÓN	5
CAPÍTULO II.....	7
MARCO TEÓRICO.....	7
2.1. FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL.....	8
2.1.1. Definición de Auditoría	8
2.1.2. Auditoría Externa.....	8
2.1.3. Técnicas de Auditoría	9

2.1.4.	Muestreo de Auditoría	10
2.1.5.	Papeles de Trabajo	11
2.1.6.	Salvedad en auditoría.....	11
2.1.7.	Comunicación de Resultados.....	12
2.1.8.	Informe de Auditoría.....	13
2.1.9.	Control Interno.....	13
2.1.10.	COSO 1	14
2.1.11.	Eficacia	15
2.1.12.	Efectividad.....	15
2.1.13.	Eficiencia	16
2.2.	FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	17
2.2.1.	Auditoría de Estados Financieros	17
2.2.2.	Importancia de la Auditoría Financiera	18
2.2.3.	La empresa como unidad económica.....	19
2.2.4.	Funciones que desarrolla la empresa dentro de la economía en general	20
2.2.5.	Modelos de control interno	21
2.2.6.	Objetivos del control interno	22
2.2.7.	Componentes del Control Interno.....	23
2.2.8.	Modelo COSO	25
2.2.9.	Características del Modelo de Control interno COSO.....	27
2.3.	FUNDAMENTACIÓN LEGAL	28
CAPÍTULO III.....		34
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....		34
3.1	TIPOS DE INVESTIGACIÓN	35
3.1.1.	Investigación descriptiva	35
3.1.2.	Investigación exploratoria.....	35
3.2.	MÉTODOS UTILIZADOS EN LA INVESTIGACIÓN.....	35
3.2.1.	Método inductivo.....	35
3.2.2.	Método deductivo	36
3.2.3.	Método analítico	36
3.3.	CONSTRUCCIÓN METODOLÓGICA DEL OBJETO DE INVESTIGACIÓN	37

3.3.1. Población y muestra.....	37
3.3.2. Muestra	37
3.3.3. Técnicas de investigación	37
3.3.4. Instrumentos de la investigación.....	38
3.3.4.1. <i>Entrevista</i>	38
3.3.4.2. <i>Lista de verificación de documentos o Checklist</i>	38
3.3.5. Validación de instrumentos	38
3.4. ELABORACIÓN DEL MARCO TEÓRICO	39
3.5. RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN.....	40
3.6. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS.....	40
CAPÍTULO IV	42
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	42
4.1. EFICACIA DE LAS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS INTERNOS DEL MANEJO DE EFECTIVO PARA MEJORAR EL CONTROL INTERNO.....	43
4.1.1. Flujograma de la Cuenta Caja.....	44
4.1.2. Entrevistas al personal del Departamento Financiero.....	45
4.1.3. Matriz de Checklist – Evaluación de políticas y procedimientos.....	48
<i>Nota:</i> Checklist elaborado por la autora con la respectiva validación de instrumentos	48
4.1.4. Análisis de la Matriz de Checklist – Evaluación de políticas y procedimientos.	49
<i>Nota:</i> Elaborado por la autora.....	50
4.1.5. Discusión	51
4.2. EXACTITUD E INTEGRIDAD DE LOS SALDOS DE CAJA REPORTADOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023.	52
4.2.1. Cédula de Saldos de Caja.....	52
Tabla 6.....	52
<i>Cédula de saldos de Caja</i>	52
<i>Nota:</i> Elaborado por la autora.....	52
4.2.2. Análisis horizontal y vertical	53
Tabla 7.....	53
<i>Análisis horizontal</i>	53
<i>Nota:</i> Elaborado por la autora.....	53
Tabla 8.....	54

<i>Análisis Vertical</i>	54
<i>Nota: Elaborado por la autora</i>	54
4.2.3. Flujograma para la ejecución del arqueo de Caja	55
Tabla 9.....	55
<i>Flujograma del arqueo de Caja</i>	55
<i>Nota: Elaborado por la autora</i>	55
4.2.4. Arqueo de Caja.....	56
Tabla 10.....	56
<i>Arqueo de Caja</i>	56
<i>Nota: Elaborado por la autora</i>	56
4.2.5. Conciliación Bancaria.....	57
Tabla 11	57
<i>Conciliación bancaria</i>	57
<i>Nota: Elaborado por la autora</i>	57
4.2.6. Conciliación con el Estado de Flujo de Efectivo	58
Tabla 12.....	58
<i>Conciliación con el Estado de flujo de efectivo</i>	58
<i>Nota: Elaborado por la autora</i>	58
4.2.7. Informe de Auditoría Financiera a la cuenta Caja de Lopezcorp	59
4.2.8. Discusión	62
4.3. CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS CONTABLES Y FISCALES EN EL REGISTRO Y PRESENTACIÓN DE LA CUENTA CAJA DURANTE EL AÑO 2023. ...	63
4.3.1. Entrevista al Personal Clave del Área Financiera.....	63
Tabla 13.....	63
<i>Entrevista a Personal clave del área financiera</i>	63
4.3.2. Checklist de Cumplimiento Normativo	66
Tabla 14.....	66
<i>Checklist de cumplimiento normativo</i>	66
4.3.3. Análisis de la matriz de Checklist de Cumplimiento Normativo.....	68
Tabla 15.....	68
<i>Análisis del Checklist de cumplimiento normativo</i>	68

4.3.4	Discusión	71
	CAPITULO V	72
	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	72
5.1.	CONCLUSIONES	73
5.2.	RECOMENDACIONES.....	74
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	75
	ANEXOS	79
	Anexo N°1 Certificado del sistema anti plagio	79
	79
	Anexo N°2 Datos Generales de Lopezcorp	80
	Anexo N°3 Nombramiento del Gerente General	81
	Anexo N°4 Nómina de accionistas	82
	Anexo N°5 Aprobación de los Estados Financieros	83
	Anexo N°6 Presentación de la Cuenta Caja en los Estados Financieros de Lopezcorp	84
	Anexo N°7 Política de Manejo de Caja	85
	86

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población y muestra	38
Tabla 2 Flujograma de la Cuenta Caja	45
Tabla 3 Entrevista al personal del Departamento Financiero	46
Tabla 4 Checklist Evaluación de políticas y procedimientos.....	49
Tabla 5 Análisis de Checklist Evaluación de políticas y procedimientos.....	50
Tabla 6 Cédula de saldos de Caja	53
Tabla 7 Análisis horizaontal.....	54
Tabla 8 Análisis Vertical	55
Tabla 9 Flujograma de arqueo de Caja	56
Tabla 10 Arqueo de Caja.....	57
Tabla 11 Conciliación bancaria.....	58
Tabla 12 Conciliación con el Estado de Flujo de efectivo.....	59
Tabla 13 Entrevista a Personal clave del área financiera	64
Tabla 14 Checklist de cumplimiento normativo	67
Tabla 15 Análisis del Checklist de cumplimiento normativo	69

INTRODUCCIÓN

Hoy en día, hablar de transparencia y eficiencia en las organizaciones ya no es una opción, sino una necesidad. En un mundo donde las decisiones empresariales se toman cada vez con mayor rapidez, contar con información financiera clara, verificada y confiable se vuelve esencial. La auditoría financiera, en este contexto, no solo sirve para revisar números, sino también para construir confianza, prevenir errores y fortalecer la toma de decisiones. Por eso, su importancia ha crecido notablemente, tanto a nivel global como en los entornos más cercanos a nosotros.

En Ecuador, muchas empresas, especialmente las de pequeña y mediana escala, enfrentan desafíos cuando se trata de mantener un control riguroso sobre sus finanzas. Algunas veces, esto ocurre por falta de procesos claros o simplemente por no contar con una revisión externa e imparcial. La empresa Lopezcorp, ubicada en el cantón Quevedo, provincia de Los Ríos, no ha sido ajena a esta realidad. De ahí nació la motivación principal de esta investigación: aplicar una auditoría financiera independiente que permita conocer con mayor claridad cómo se están gestionando los recursos, en especial en lo relacionado con la cuenta Caja.

Este trabajo tuvo como objetivo analizar a fondo dicha cuenta, evaluar los controles internos y detectar posibles errores o debilidades. A partir de eso, se buscó proponer recomendaciones que ayuden a mejorar la gestión financiera de la empresa. Más allá de cumplir con una revisión técnica, la intención fue ofrecer un aporte real que le permita a la organización seguir creciendo de manera ordenada, transparente y sostenible.

Para abordar este estudio, el trabajo se dividió en cinco capítulos:

Capítulo I: Se contextualizó la organización, se identificó la problemática de investigación y se establecieron los objetivos generales y específicos, así como la justificación del estudio.

Capítulo II: Se expusieron los fundamentos teóricos, conceptuales y normativos relacionados con la auditoría financiera, integrando enfoques actualizados y el criterio de diversos expertos.

Capítulo III: Se describió la metodología empleada, detallando la población y muestra, así como las técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos.

Capítulo IV: Se presentaron y analizaron los resultados obtenidos tras la ejecución de la auditoría financiera aplicada a la cuenta Caja.

Capítulo V: Se desarrollaron las conclusiones y recomendaciones derivadas del estudio, en función de los hallazgos y del análisis realizado.

Finalmente, el documento incluye las referencias bibliográficas utilizadas conforme a las normas APA, así como anexos que complementan y sustentan el contenido desarrollado. Este estudio pretende no solo optimizar los procesos internos de Lopezcorp, sino también aportar al fortalecimiento institucional y a una toma de decisiones más informada y confiable por parte de sus directivos y partes interesadas.

CAPÍTULO I

MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

“El camino hacia la excelencia no tiene límite de velocidad”.

David Johnson

1.1. UBICACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA

Lopezcorp es una empresa ecuatoriana ubicada en la ciudad de Quevedo, provincia de Los Ríos, específicamente en la Vía a Cuatro Mangas, sector El Pital 1. Fue fundada el 17 de diciembre de 2008 y desde entonces ha desarrollado su actividad en la distribución mayorista de helados. Gracias a su experiencia en el mercado y su cobertura local, ha logrado posicionarse como un referente en su rubro en la zona.

No obstante, el entorno actual presenta varios desafíos. La competencia en el sector ha aumentado considerablemente, tanto por el ingreso de empresas más grandes como por el uso de nuevas tecnologías que optimizan los procesos logísticos, de venta y de gestión financiera. Además, factores como el alza en los costos de operación, especialmente los relacionados con transporte, refrigeración y conservación del producto, y la necesidad de tomar decisiones financieras bien fundamentadas, hacen que el manejo eficiente del efectivo sea más importante que nunca.

Por esta razón, el presente trabajo propone realizar una auditoría financiera enfocada en la cuenta caja. El objetivo es obtener una visión clara y objetiva sobre la razonabilidad de los saldos registrados, así como evaluar la eficacia de los controles existentes. Con ello se espera aportar a una mejor gestión financiera, fortalecer la transparencia de la información contable y, en última instancia, contribuir a la sostenibilidad y competitividad de Lopezcorp en el mercado.

1.2. SITUACIÓN ACTUAL DE LA PROBLEMÁTICA

La aplicación de una Auditoría Financiera a la cuenta Caja tiene como primordial objetivo verificar la eficacia y efectividad de los estados financieros, ya que ésta es un instrumento útil que se aplica en las empresas tanto nacionales como internacionales mediante el uso de ciertos estatutos e indicadores financieros que permiten conocer el estado de dicha cuenta

En la empresa Lopezcorp, se evidencia el escaso de control en la gestión de la caja, ya que no se realizan arqueos de efectivo. Esto impide conocer con precisión los movimientos del efectivo, incluyendo si el saldo concuerda con lo físicamente presente en forma de dinero en efectivo o cheques, y si estos están debidamente respaldados.

Uno de los problemas más significativos de la empresa radica en la carencia de un Sistema de Control Interno, lo cual claramente afecta el desarrollo de las operaciones de la empresa y conlleva al incumplimiento de los objetivos y metas establecidos.

1.3. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.3.1. Problema general

¿Cuál es el impacto de la auditoría financiera a la cuenta caja en la razonabilidad, integridad y exactitud de los estados financieros de Lopezcorp durante el ejercicio fiscal 2023?

1.3.2. Problemas derivados

- ¿Cómo influyen las políticas y procedimientos internos en el manejo del efectivo para fortalecer el control interno de Lopezcorp?
- ¿Qué grado de precisión e integridad presentan los saldos de caja reportados en los estados financieros al 31 de diciembre de 2023?
- ¿En qué medida se cumple con las normativas contables y fiscales en el registro y presentación de la cuenta caja a lo largo del año 2023?

1.4. DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA

Campo: Ciencias Sociales

Área: Ciencias Económicas

Subárea: Auditoría y Control Financiero

Línea de investigación: Eficacia y Efectividad en la Gestión Financiera y Contable

Lugar: Quevedo, Vía a Cuatro Mangas, El Pital 1, empresa “Lopezcorp”

Tiempo: Año 2023

1.5. OBJETIVOS

1.5.1. Objetivo General

Realizar una auditoría financiera a la cuenta caja de Lopezcorp para evaluar su razonabilidad, integridad y exactitud en los estados financieros del ejercicio fiscal 2023.

1.5.2. Objetivos Específicos

- Analizar la eficacia de las políticas y procedimientos internos del manejo de efectivo para mejorar el control interno al 31 de diciembre de 2023.
- Verificar la exactitud e integridad de los saldos de caja reportados en los estados financieros al 31 de diciembre de 2023.
- Evaluar el cumplimiento de las normas contables y fiscales en el registro y presentación de la cuenta caja durante el año 2023.

1.6. JUSTIFICACIÓN

La auditoría financiera es mucho más que una obligación formal: es una herramienta clave para generar confianza dentro y fuera de una organización. En el caso de Lopezcorp, realizar esta auditoría representa una oportunidad concreta para revisar con objetividad y profundidad la forma en que se están gestionando los recursos financieros, en especial el manejo del efectivo, una de las áreas más sensibles en cualquier empresa.

Esta investigación nace de la necesidad de brindar claridad y respaldo a la información contable, asegurando que esté alineada con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Con ello, no solo se busca cumplir con estándares internacionales, sino también ofrecer a la alta gerencia una base sólida para tomar decisiones bien fundamentadas.

Además, el estudio permitirá identificar posibles errores, debilidades o riesgos que podrían pasar desapercibidos sin una revisión técnica e independiente. Detectarlos a tiempo

y proponer mejoras contribuirá a fortalecer los controles internos, minimizar la exposición a situaciones adversas y, en última instancia, proteger la estabilidad de la empresa.

El enfoque mixto cualitativo y cuantitativo, junto con la planificación detallada y la implementación de técnicas de investigación sólidas, garantizará la generación de recomendaciones aplicables a la gestión financiera asegurando la integridad de la información financiera de Lopezcorp.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

“El éxito en la vida consiste en seguir siempre adelante”.

Samuel Johnson

2.1. FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL

2.1.1. Definición de Auditoría

La auditoría es un proceso sistemático que permite evaluar de manera objetiva la información financiera de una organización con el fin de garantizar su veracidad y cumplimiento de las normativas vigentes (Valdés et al., 2024).

Se entiende como un mecanismo de revisión que permite verificar el adecuado manejo de los recursos financieros, mediante el análisis de los estados contables y el cumplimiento de los procedimientos internos establecidos (Sáenz, 2020).

Es una herramienta esencial para evaluar la eficiencia operativa y la transparencia en la gestión financiera, mediante la revisión detallada de registros contables y la aplicación de normativas internacionales (Orellano La Rosa et al., 2023).

Estos enfoques coinciden en destacar el papel de la auditoría como un proceso técnico que asegura la integridad de la información financiera. Su aplicación fortalece la toma de decisiones al proporcionar datos confiables que respaldan la gestión empresarial.

2.1.2. Auditoría Externa

La auditoría externa se define como un proceso independiente que evalúa la integridad y confiabilidad de los estados financieros de una organización, asegurando que cumplan con las normativas legales y los estándares contables vigentes (Álvarez Pincay & Zavala Alay, 2024).

Este tipo de auditoría permite identificar posibles riesgos financieros y operativos, generando informes objetivos que respaldan la transparencia en la gestión de los recursos empresariales (Sáenz, 2020).

Además, la auditoría externa fortalece la confianza de los inversionistas y acreedores al garantizar que la información financiera refleje fielmente la situación económica de la entidad evaluada (Lazo Chucos, 2022).

La auditoría externa desempeña un papel fundamental en la protección de los intereses de los accionistas y en la toma de decisiones estratégicas. Su aplicación rigurosa asegura el cumplimiento de las obligaciones financieras, la detección oportuna de irregularidades y el fortalecimiento de la transparencia corporativa.

2.1.3. Técnicas de Auditoría

Las técnicas de auditoría permiten recolectar y evaluar información relevante sobre los estados financieros de una organización, asegurando su exactitud y cumplimiento normativo. Estas herramientas permiten al auditor obtener evidencia suficiente para fundamentar sus conclusiones (Baca Escurra et al., 2022).

El análisis documental es una técnica esencial que permite examinar registros contables, contratos y otros documentos relevantes, facilitando la detección de errores o fraudes. Su uso fortalece la verificación de datos financieros en los procesos de auditoría (Perugachi Limaico & Morocho Terán, 2023).

La observación directa se aplica para evaluar procedimientos operativos en tiempo real, lo que ayuda a detectar desviaciones y fortalece el cumplimiento de controles internos. Esta técnica proporciona evidencia objetiva al auditor (Yance Fernández & Méndez, 2023).

Estas técnicas son esenciales para obtener resultados confiables en la auditoría, ya que permiten verificar el cumplimiento de las normativas, asegurar la transparencia y respaldar la toma de decisiones financieras. Su correcta aplicación asegura la integridad de los procesos contables y protege la estabilidad de las organizaciones.

2.1.4. Muestreo de Auditoría

El muestreo de auditoría es un procedimiento que permite seleccionar una parte representativa de la información financiera con el objetivo de obtener evidencia válida que respalde las conclusiones del auditor (Citarella Espinoza & Insignares Blanco, 2021).

Se define como una técnica que permite al auditor evaluar la razonabilidad de los estados financieros, mediante la revisión de un subconjunto de datos que representa el universo total de la información auditada (Elizalde, 2019).

Es un método estadístico que facilita la toma de decisiones en el proceso de auditoría, permitiendo detectar errores o irregularidades de manera eficiente sin necesidad de revisar toda la información disponible (Riera Riera et al., 2020).

El muestreo de auditoría permite analizar grandes volúmenes de datos de forma eficiente, haciendo posible detectar patrones, errores o desviaciones relevantes. Su aplicación contribuye a garantizar resultados precisos sin comprometer la profundidad del análisis.

2.1.5. Papeles de Trabajo

Los papeles de trabajo son documentos que registran la evidencia recopilada durante el proceso de auditoría, sirviendo como respaldo de las conclusiones obtenidas y facilitando futuras revisiones (Ramón Saquicela et al., 2019).

Estos documentos permiten organizar de manera sistemática la información obtenida, lo que facilita el análisis de los resultados y contribuye a la eficiencia del proceso de auditoría (Correa García & Correa Mejía, 2021).

Son registros detallados que permiten al auditor demostrar la validez de sus hallazgos, asegurando que el proceso se haya realizado conforme a las normativas y estándares establecidos (García Pinargote & Morán Chilan, 2023).

Los papeles de trabajo permiten mantener un control riguroso sobre cada fase del proceso de auditoría. Al documentar cada hallazgo, se fortalece la transparencia, se facilita la toma de decisiones y se respalda la integridad de los resultados.

2.1.6. Salvedad en auditoría

Una salvedad en auditoría es una excepción o desviación en el funcionamiento de una organización que un auditor localiza. Se expresa a través del correspondiente informe de auditoría. (Galán, Salvedad en auditoría, 2021)

Es decir, una salvedad en auditoría es una irregularidad detectada al analizar una compañía. Dicha falla debe ser indicada en el respectivo reporte del auditor. (Galán, Salvedad en auditoría, 2021)

Las salvedades son un apartado tan importante dentro del informe de auditoría. Siendo constructivos, las salvedades establecen el inicio del necesario margen de mejora en las compañías, con mayor o menor vinculación normativa. (Águila, 2023)

Como menciona Águila (2023), más allá de su vinculación normativa, estas observaciones permiten iniciar procesos de mejora continua que fortalecen a las organizaciones en el largo plazo.

2.1.7. Comunicación de Resultados

La comunicación de resultados es el proceso mediante el cual el auditor presenta de manera clara y objetiva los hallazgos obtenidos, permitiendo a la organización tomar decisiones informadas (Jinchuña Huallpa et al., 2021).

Consiste en transmitir, de forma estructurada, las conclusiones derivadas del proceso de auditoría, destacando los riesgos detectados y las recomendaciones pertinentes para mejorar la gestión interna (Panchana Panchana et al., 2020).

Es una etapa final en la que se presentan los resultados de manera formal, garantizando que los responsables de la organización reciban información precisa para implementar acciones correctivas (Correa Tellez et al., 2022).

Una comunicación efectiva de resultados permite que los hallazgos sean comprendidos por los responsables de la toma de decisiones. Esto facilita la implementación de mejoras, fortalece la gestión organizacional y contribuye al cumplimiento de los objetivos institucionales.

2.1.8. Informe de Auditoría

El informe de auditoría es un documento formal que presenta los resultados de la evaluación financiera, destacando hallazgos, conclusiones y recomendaciones para mejorar los procesos internos de la organización (Castillo Morocho et al., 2019).

Se trata de una herramienta que comunica de manera clara y objetiva el cumplimiento o incumplimiento de las normativas establecidas, ofreciendo una visión integral del estado financiero de la entidad auditada (Perugachi Limaico & Morocho Terán, 2023).

Es un instrumento esencial que detalla los resultados obtenidos durante el proceso de auditoría, permitiendo a la dirección evaluar el desempeño financiero y tomar decisiones basadas en datos verificables (Yance Fernández & Méndez, 2023).

El informe de auditoría constituye una base fundamental para evaluar la situación financiera y operativa de la organización. Su claridad y precisión permiten detectar irregularidades, proponer mejoras y respaldar decisiones estratégicas.

2.1.9. Control Interno

El control interno es un conjunto de procesos implementados por la administración con el propósito de salvaguardar los activos, garantizar la confiabilidad de la información financiera y promover la eficiencia operativa (Citarella Espinoza & Insignares Blanco, 2021).

Consiste en un sistema diseñado para identificar y minimizar riesgos, asegurando el cumplimiento de las normativas internas y legales, así como la protección de los recursos organizacionales (Ramos Mauricio et al., 2022).

Es un mecanismo que permite supervisar y evaluar los procesos administrativos y financieros, facilitando la detección de errores y la implementación de acciones correctivas para mejorar la gestión institucional (Valdés et al., 2024).

El control interno representa una herramienta clave para fortalecer la estructura organizacional, al permitir una supervisión constante de los procesos, minimizar riesgos financieros y asegurar el cumplimiento de los objetivos estratégicos.

2.1.10. COSO 1

COSO 1 es un modelo de control interno que establece un marco estructurado para evaluar la eficiencia de los procesos organizacionales, asegurando el cumplimiento de objetivos operativos, financieros y legales (Lazo Chucos, 2022).

Este enfoque se centra en identificar y gestionar riesgos a través de cinco componentes interrelacionados: entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y monitoreo (Correa Tellez et al., 2022).

El modelo COSO 1 proporciona una base sólida para diseñar, implementar y mantener controles internos efectivos, promoviendo la transparencia en la gestión y garantizando la confiabilidad de la información financiera (Valdés et al., 2024).

El enfoque de COSO 1 permite estructurar los controles internos de manera integral, facilitando la identificación de riesgos y fortaleciendo la eficiencia operativa. Su aplicación es clave para promover la transparencia y mejorar el desempeño organizacional.

2.1.11. Eficacia

La eficacia se refiere a la capacidad de una organización para alcanzar sus objetivos propuestos, cumpliendo con los resultados planificados de manera adecuada y en el tiempo estipulado (Ramón Saquicela et al., 2019).

Es el grado en que una entidad logra los resultados deseados, utilizando los recursos disponibles de manera eficiente y asegurando que los procesos internos cumplan con los estándares establecidos (Baca Escurra et al., 2022)

Se entiende como la capacidad de lograr los fines previstos a través de estrategias y acciones efectivas, garantizando el cumplimiento de las metas organizacionales (Citarella Espinoza & Insignares Blanco, 2021).

Lograr la eficacia implica que las actividades se alineen con los objetivos estratégicos, permitiendo el cumplimiento de metas con precisión. Es esencial para maximizar el rendimiento, optimizar recursos y mantener la competitividad institucional.

2.1.12. Efectividad

La efectividad se refiere a la capacidad de lograr los resultados deseados mediante la correcta aplicación de recursos y estrategias, garantizando que los objetivos se cumplan conforme a lo planificado (Panchana Panchana et al., 2020).

Es el grado en el que una organización alcanza sus metas de manera adecuada, asegurando que las acciones ejecutadas generen el impacto esperado dentro de los plazos y condiciones establecidos (Sáenz, 2020).

Se entiende como la capacidad de una entidad para obtener resultados tangibles que contribuyan al cumplimiento de sus objetivos estratégicos, mediante la implementación de procesos y decisiones acertadas (Riera Riera et al., 2020).

Alcanzar la efectividad implica que las acciones y estrategias estén alineadas con los resultados esperados, promoviendo un desempeño óptimo. Es fundamental para garantizar que los recursos invertidos generen un impacto positivo y sostenible en la organización.

2.1.13. Eficiencia

La eficiencia se refiere a la capacidad de una organización para alcanzar sus objetivos utilizando la menor cantidad posible de recursos, sin comprometer la calidad de los resultados obtenidos (Correa García & Correa Mejía, 2021).

Es el nivel de desempeño alcanzado al minimizar los costos y maximizar la productividad, asegurando que los recursos disponibles se usen de manera óptima en los procesos organizacionales (Baca Escurra et al., 2022).

Se entiende como la relación entre los recursos utilizados y los resultados obtenidos, donde el objetivo es lograr los mejores resultados con el menor consumo de tiempo, esfuerzo o inversión (Elizalde, 2019).

La eficiencia permite a las organizaciones optimizar sus procesos, reducir costos y aprovechar al máximo los recursos disponibles. Es un factor clave para mejorar la competitividad y mantener un desempeño sostenible en el tiempo.

2.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.

2.2.1. Auditoría de Estados Financieros

La auditoría de estados financieros es un proceso exhaustivo de revisión sistemática que tiene como objetivo evaluar si la información contable de una organización refleja con precisión su situación económica y financiera. Esta evaluación se realiza de acuerdo con las normativas contables vigentes, asegurando la integridad de los datos presentados y ofreciendo una opinión objetiva que respalde la transparencia y veracidad de los registros contables (Citarella Espinoza & Insignares Blanco, 2021).

Este tipo de auditoría implica el análisis detallado de los estados financieros con el fin de determinar si se ajustan a los principios de contabilidad generalmente aceptados y a las normas internacionales. A través de procedimientos técnicos y pruebas selectivas, se busca detectar errores, omisiones o fraudes que puedan comprometer la integridad de la información, brindando confianza a los inversionistas, accionistas y otros interesados sobre la fiabilidad de los informes financieros (Baca Escurra et al., 2022).

Es un mecanismo independiente que permite evaluar de manera crítica la veracidad, exactitud y razonabilidad de los estados financieros emitidos por una organización. Este proceso incluye la revisión de registros contables, transacciones financieras, activos y pasivos, con el fin de validar que la información presentada sea coherente con la realidad económica de la entidad, fortaleciendo así la transparencia organizacional y el cumplimiento de las obligaciones legales y fiscales (García Zambrano & Monar Merchán, 2024).

La auditoría de estados financieros desempeña un papel fundamental en el fortalecimiento de la gestión financiera, ya que permite detectar inconsistencias, evaluar el cumplimiento de normativas contables y proporcionar una base sólida para la toma de decisiones estratégicas. Su correcta aplicación refuerza la confianza, promueve una administración más eficiente y responsable.

2.2.2. Importancia de la Auditoría Financiera

La auditoría financiera es fundamental para garantizar la transparencia y confiabilidad de la información contable presentada por las organizaciones. A través de un análisis riguroso, permite evaluar si los estados financieros reflejan de manera precisa la situación económica real de la entidad. Además, contribuye a identificar errores, fraudes o desviaciones, promoviendo la integridad en los procesos contables y fortaleciendo la confianza de inversionistas, entidades reguladoras y otros grupos de interés (Jerez Chango & Arias Collaguazo, 2022).

Su importancia radica en la capacidad de proporcionar una opinión independiente y objetiva sobre la exactitud de los registros financieros. Al asegurar el cumplimiento de las normativas contables nacionales e internacionales, la auditoría financiera se convierte en una herramienta clave para detectar riesgos financieros, prevenir fraudes y garantizar la sostenibilidad de las operaciones. Asimismo, permite generar credibilidad frente a terceros, lo que es esencial para atraer inversiones y mantener relaciones comerciales sólidas (Carrera López et al., 2020).

La auditoría financiera también tiene un papel estratégico en la toma de decisiones gerenciales, ya que ofrece un diagnóstico detallado del estado financiero de la organización. Al analizar los resultados de manera objetiva, se facilita la identificación de oportunidades de mejora y el fortalecimiento de los controles internos. Además, fomenta la eficiencia en el manejo de recursos, permitiendo a las organizaciones ajustarse a los cambios en el entorno económico y cumplir con sus obligaciones fiscales y legales (García Zambrano & Monar Merchán, 2024).

La auditoría financiera es indispensable para detectar debilidades en los procesos contables y mejorar la gestión interna. Aporta valor al permitir una revisión objetiva de la situación financiera, facilitando la prevención de riesgos y garantizando el cumplimiento de las normativas, lo que contribuye directamente a la estabilidad y crecimiento de las organizaciones.

2.2.3. La empresa como unidad económica

La empresa como unidad económica se define como una entidad organizada que gestiona recursos humanos, financieros y materiales con el objetivo de producir bienes o servicios. Su finalidad es satisfacer las necesidades del mercado y generar beneficios que impulsen el crecimiento económico, asegurando su sostenibilidad en el tiempo (Carrera López et al., 2020).

Desde una perspectiva financiera, la empresa funciona como un sistema autónomo que toma decisiones estratégicas para optimizar el uso de sus recursos, maximizar utilidades

y mantenerse competitiva en el mercado. Su estructura permite coordinar procesos internos y responder a las exigencias del entorno económico (Yance Fernández & Méndez, 2023).

Además de ser un agente generador de riqueza, la empresa cumple un rol esencial en el desarrollo social, al crear empleo, incentivar la innovación y contribuir al crecimiento económico a través del pago de impuestos y la responsabilidad corporativa. Su adaptación constante frente a los desafíos del mercado fortalece su capacidad de expansión y sostenibilidad (García Pinargote & Morán Chilan, 2023).

La empresa, entendida como unidad económica, representa un pilar clave en la estructura económica de cualquier sociedad. Su capacidad de adaptarse a los cambios, gestionar eficientemente sus recursos y generar valor impulsa su crecimiento y asegura su permanencia en un entorno competitivo.

2.2.4. Funciones que desarrolla la empresa dentro de la economía en general

La empresa desempeña una función productiva esencial, ya que transforma recursos en bienes y servicios que satisfacen las necesidades del mercado. Este proceso genera valor agregado y contribuye directamente al crecimiento económico mediante la creación de empleo, el impulso a la innovación y la promoción del desarrollo tecnológico (Maldonado, 2022).

Otra función fundamental es la de distribución de recursos y riqueza, mediante la cual las empresas asignan ingresos a diversos agentes económicos, incluidos empleados, proveedores e inversionistas. Esta distribución fomenta el desarrollo económico al estimular

el consumo, generar inversión y fortalecer la estabilidad financiera en los mercados (Vaudo Godina, 2024).

Además, la empresa cumple un rol estratégico en la dinamización del mercado, promoviendo la competencia y generando incentivos para mejorar la eficiencia y productividad. Esto permite adaptarse a las demandas cambiantes del entorno económico, fortaleciendo la innovación y manteniendo una posición competitiva en el mercado global (Salgado Hernández, 2022).

Las funciones que desempeña la empresa son esenciales para el equilibrio y el crecimiento de la economía. Al generar bienes, distribuir riqueza y fomentar la competitividad, las empresas se convierten en motores del desarrollo económico, impulsando el progreso tecnológico, la generación de empleo y el bienestar social.

2.2.5. Modelos de control interno

Los modelos de control interno son estructuras organizativas diseñadas para evaluar y fortalecer los procesos internos de una entidad, asegurando la eficiencia operativa, la integridad de la información financiera y el cumplimiento de las normativas legales. Estos modelos establecen procedimientos que permiten identificar, prevenir y mitigar riesgos que puedan comprometer la estabilidad financiera y el logro de los objetivos estratégicos (Carrera López et al., 2020).

Estos modelos se basan en la creación de mecanismos de monitoreo y evaluación constante de las operaciones internas. A través de controles preventivos y correctivos, se busca garantizar la confiabilidad de los procesos contables y administrativos. Además,

facilitan la toma de decisiones al proporcionar información verificada y precisa, contribuyendo a la transparencia y la eficiencia institucional (Pacheco Barreto, 2023).

El diseño de un modelo de control interno debe responder a los riesgos específicos de cada organización, estableciendo directrices claras para la supervisión, la segregación de funciones y la evaluación del desempeño. Estos modelos permiten gestionar de manera efectiva los recursos, prevenir fraudes, y asegurar el cumplimiento de objetivos financieros, legales y estratégicos, creando un ambiente de control que favorece la sostenibilidad empresarial (Holguín Gutierrez et al., 2024).

Los modelos de control interno representan un elemento clave para mantener la eficiencia organizacional, ya que permiten gestionar riesgos de manera proactiva, mejorar la transparencia en la toma de decisiones y fortalecer el cumplimiento de los objetivos institucionales. Su correcta implementación garantiza procesos más seguros, minimiza irregularidades y potencia la productividad empresarial.

2.2.6. Objetivos del control interno

El objetivo principal del control interno es salvaguardar los activos de una organización, asegurando que se utilicen de manera adecuada y estén protegidos contra pérdidas por fraude, errores o ineficiencia. Este objetivo se cumple mediante la implementación de procedimientos de supervisión, revisiones periódicas y la aplicación de medidas preventivas, que permiten detectar irregularidades a tiempo y proteger los recursos financieros y materiales de la entidad (Holguín Gutierrez et al., 2024).

Otro objetivo fundamental es garantizar la confiabilidad de la información financiera, asegurando que los datos contables sean precisos, completos y estén disponibles en el momento adecuado. Un control interno efectivo establece mecanismos que permiten registrar las transacciones de manera transparente, siguiendo las normativas legales vigentes, lo que facilita la toma de decisiones informadas y refuerza la confianza de los inversionistas, socios y entes reguladores (Carrera López et al., 2020).

El control interno también tiene como objetivo asegurar el cumplimiento de las normativas legales y políticas internas de la organización. Este enfoque establece directrices claras para que cada área de la empresa opere conforme a los marcos regulatorios aplicables, minimizando riesgos legales y fortaleciendo la integridad corporativa. Además, promueve una cultura de responsabilidad y ética que impulsa la eficiencia operativa y el logro de los objetivos estratégicos (Pacheco Barreto, 2023).

Los objetivos del control interno son esenciales para preservar la integridad de los recursos organizacionales, garantizar la transparencia financiera y asegurar el cumplimiento normativo. Su adecuada implementación fortalece la eficiencia operativa, minimiza riesgos y contribuye a consolidar un entorno organizacional enfocado en la responsabilidad y el crecimiento sostenible.

2.2.7. Componentes del Control Interno

2.2.7.1. Ambiente de Control

El ambiente de control es el componente fundamental que establece la base para el funcionamiento efectivo del control interno. Se refiere a la cultura organizacional, los valores

éticos y el compromiso de la alta dirección con la integridad y la conducta adecuada. Este entorno se refleja en la estructura organizativa, el nivel de competencia del personal, la asignación clara de responsabilidades y la supervisión de los procesos internos. Es clave para fortalecer la disciplina organizacional y crear un ambiente propicio para el cumplimiento de objetivos institucionales (Holguín Gutierrez et al., 2024).

2.2.7.2. *Evaluación de Riesgos*

La evaluación de riesgos implica la identificación y el análisis de eventos que podrían afectar el logro de los objetivos organizacionales. Este componente permite a las entidades anticipar amenazas, establecer medidas de prevención y responder de manera efectiva ante riesgos internos y externos. Un enfoque sólido de evaluación de riesgos requiere un análisis continuo del entorno operativo y la implementación de acciones que minimicen el impacto negativo de situaciones imprevistas, asegurando así la estabilidad y sostenibilidad de la organización (Carrera López et al., 2020).

2.2.7.3. *Actividades de control*

Las actividades de control son las políticas y procedimientos que se implementan para mitigar riesgos identificados. Incluyen la segregación de funciones, revisiones periódicas, autorizaciones previas y controles físicos que garantizan la protección de los activos. Estas actividades permiten asegurar que las operaciones se desarrollen conforme a las directrices establecidas, reduciendo errores y fraudes, y promoviendo el cumplimiento de las normas internas y externas (Carrera López et al., 2020).

2.2.7.4. *Sistemas de información y comunicación*

El componente de información y comunicación garantiza que los datos relevantes fluyan de manera eficiente a todos los niveles de la organización. Este proceso permite que la información sea clara, oportuna y accesible, facilitando la toma de decisiones estratégicas y el cumplimiento de objetivos. La comunicación debe ser constante, tanto internamente, para asegurar la coordinación entre áreas, como externamente, para mantener relaciones transparentes con los entes reguladores, inversionistas y otros interesados (Holguín Gutierrez et al., 2024).

2.2.7.5. *Supervisión y monitoreo*

El monitoreo es el proceso continuo de supervisión de los sistemas de control interno, con el fin de evaluar su efectividad y realizar ajustes cuando sea necesario. Este componente incluye auditorías internas, evaluaciones periódicas y revisiones independientes que permiten detectar deficiencias y proponer medidas correctivas. Un sistema de monitoreo eficiente garantiza que los controles se mantengan actualizados y alineados con los cambios en el entorno operativo y las necesidades de la organización (Pacheco Barreto, 2023).

2.2.8. Modelo COSO

El modelo COSO es un marco integral de control interno diseñado para ayudar a las organizaciones a gestionar riesgos, garantizar la transparencia en los procesos y cumplir con sus objetivos estratégicos. Se fundamenta en cinco componentes interrelacionados: entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y monitoreo. Su principal objetivo es mejorar la eficiencia operativa, asegurar la confiabilidad

de la información financiera y promover el cumplimiento normativo (Loor Intriago & Peñaloza López, 2023).

Este modelo permite a las organizaciones identificar, evaluar y mitigar riesgos que puedan obstaculizar el logro de sus objetivos. Al integrar controles internos en cada nivel organizacional, el modelo COSO garantiza que los procesos operativos se desarrollen bajo principios de eficiencia y transparencia. Además, fortalece la capacidad de las empresas para adaptarse a cambios en el entorno económico, manteniendo un enfoque proactivo en la gestión de riesgos (Mendieta Tumbaco et al., 2022).

El modelo COSO se caracteriza por ser flexible y aplicable a cualquier tipo de organización, sin importar su tamaño o sector. Se centra en el cumplimiento de tres objetivos clave: la eficacia y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables. A través de un enfoque estructurado, este modelo permite evaluar continuamente los sistemas de control interno, garantizando un ambiente organizacional que favorezca la transparencia, la integridad y el rendimiento sostenible (Álava Rosado et al., 2023).

El modelo COSO es fundamental para estructurar sistemas de control interno sólidos, permitiendo a las organizaciones gestionar riesgos de manera eficiente y asegurar el cumplimiento de sus objetivos estratégicos. Su aplicación refuerza la transparencia, promueve la eficiencia operativa y genera confianza entre los diferentes actores, consolidando un entorno de control efectivo y adaptado a los desafíos del entorno empresarial.

2.2.9. Características del Modelo de Control interno COSO

Una de las principales características del modelo de control interno COSO es su enfoque integral, que permite a las organizaciones gestionar riesgos de manera eficiente a través de un marco estructurado y adaptable. Este modelo se basa en la interacción de cinco componentes esenciales: entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y monitoreo. Su estructura flexible se adapta a organizaciones de cualquier tamaño o sector, proporcionando una base sólida para evaluar la eficacia de los controles internos (Álava Rosado et al., 2023).

Otra característica fundamental es su orientación hacia el cumplimiento de objetivos estratégicos, ya que el modelo COSO está diseñado para asegurar que las operaciones se ejecuten de manera eficaz y eficiente, los informes financieros sean confiables y las actividades organizacionales cumplan con las leyes y regulaciones vigentes. Este enfoque permite identificar, evaluar y mitigar los riesgos que puedan afectar la consecución de metas institucionales, fortaleciendo la sostenibilidad organizacional a largo plazo (Loor Intriago & Peñaloza López, 2023).

El modelo COSO también se distingue por su dinamismo y adaptabilidad, lo que permite ajustar sus componentes a las necesidades específicas de cada organización. Esto implica una supervisión continua que facilita la identificación de deficiencias en los procesos internos y promueve la implementación de mejoras correctivas. Además, se enfoca en la comunicación efectiva, asegurando que la información relevante fluya de manera oportuna a todos los niveles organizacionales para apoyar la toma de decisiones estratégicas (Mendieta Tumbaco et al., 2022).

El modelo COSO destaca por su capacidad de adaptarse a las características propias de cada organización, fortaleciendo la transparencia y la eficiencia operativa. Sus componentes interrelacionados permiten gestionar riesgos de manera proactiva, asegurar el cumplimiento normativo y establecer un entorno de control sólido que respalde el logro de los objetivos institucionales.

2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

La presente investigación se fundamenta en un marco legal y normativo que respalda la transparencia y la adecuada gestión financiera, garantizando que los estados financieros reflejen de manera fidedigna la realidad económica de la empresa. Este marco está compuesto por la Constitución de la República del Ecuador, las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS), las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Ecuador (NAGAS) entre otras regulaciones aplicables.

La Constitución ecuatoriana establece principios fundamentales que garantizan la transparencia, el acceso a la información financiera y la responsabilidad en la gestión de los recursos. Dentro de este contexto, destacan los siguientes artículos:

- **Artículo 85:** Dispone que las políticas públicas deben formularse en función del interés general, lo que implica que la gestión financiera de las empresas debe alinearse con principios de transparencia y control adecuado de los recursos.
- **Artículo 226:** Establece el principio de legalidad en la administración pública y privada, disponiendo que todas las acciones deben estar enmarcadas dentro del

ordenamiento jurídico ecuatoriano, lo que aplica a la gestión contable y financiera de las empresas.

- **Artículo 227:** Resalta la eficiencia, eficacia y calidad en la administración de recursos, promoviendo la auditoría como un mecanismo clave para el control financiero.
- **Artículo 292:** Regula la transparencia y responsabilidad en la gestión de recursos económicos.
- **Artículo 299:** Enfatiza la importancia de la sostenibilidad fiscal y la transparencia en la información económica-financiera, principios fundamentales que una auditoría financiera debe garantizar en cualquier entidad (Asamblea Nacional del Ecuador, 2021)

El (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2022) establece principios esenciales para la gestión financiera en el país, entre los que se destacan la transparencia, la eficiencia y la responsabilidad, según lo dispuesto en su artículo 5. Además, el artículo 10 establece las obligaciones que tienen las empresas en cuanto a la presentación de información financiera, lo cual resulta fundamental para garantizar el control y la supervisión adecuados por parte de los entes reguladores.

En la Ley de Compañías (2023) se establecen disposiciones clave para la gestión financiera de las organizaciones. El artículo 23 obliga a las empresas a llevar contabilidad y presentar sus estados financieros conforme a las normas internacionales de información financiera. Por su parte, el artículo 25 regula la auditoría externa como un mecanismo de verificación de la información financiera, asegurando así la transparencia y la confiabilidad de los datos reportados por las entidades.

Las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS) establecen los principios que los auditores deben seguir para garantizar la calidad y confiabilidad de sus informes. Algunas de las más relevantes para esta investigación incluyen:

- **NIA 200 – Objetivos generales del auditor independiente y conducción de una auditoría:** Define el alcance y la responsabilidad del auditor en la evaluación de estados financieros, asegurando que los informes sean precisos y reflejen la realidad económica de la empresa.
- **NIA 300 – Planificación de la auditoría de estados financieros:** Esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) trata de la responsabilidad que tiene el auditor de planificar la auditoría de estados financieros. Define cómo el auditor debe organizar su trabajo desde el inicio, eligiendo con criterio los recursos y estableciendo una estrategia que permita abordar los puntos más importantes con orden y eficiencia.
- **NIA 315 – Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material:** Resalta la importancia de comprender la empresa auditada, sus procesos internos y los riesgos asociados a la información financiera.
- **NIA 330 – Respuestas a los riesgos valorados:** Una vez que el auditor identifica los riesgos, esta norma explica cómo debe actuar frente a ellos. Le ayuda a decidir qué procedimientos específicos aplicar y dónde enfocar su atención, para asegurarse de que ningún error importante pase desapercibido.
- **NIA 500 – Evidencia de auditoría:** Explica la necesidad de recopilar evidencia suficiente y apropiada para respaldar las conclusiones de la auditoría.
- **NIA 700 – Formación de la opinión y emisión del Informe de Auditoría sobre los Estados Financieros:** Esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) trata de la

responsabilidad que tiene el auditor de formarse una opinión sobre los estados financieros. También trata de la estructura y el contenido del informe de auditoría emitido como resultado de una auditoría de estados financieros.

- **NIA 705 – Opinión modificada en el informe del auditor independiente:** Explica cómo debe modificarse el informe cuando el auditor no puede emitir una opinión limpia. Detalla las tres formas de modificación: Opinión con salvedades, Opinión adversa, Abstención de opinión.
- **NIA 706 – Párrafos de énfasis y otros párrafos en el informe del auditor:** Indica cuándo y cómo incluir párrafos especiales dentro del informe, sin modificar la opinión.

Párrafo de énfasis: para resaltar información ya revelada en los estados financieros.

Otros párrafos: para incluir información adicional relevante.

- **NIA 710 – Información comparativa:** Establece cómo debe el auditor tratar y referirse a cifras de ejercicios anteriores presentadas junto con los estados financieros actuales. Asegura que la información del pasado también haya sido auditada y sea consistente.
- **NIA 720 – Responsabilidad del auditor con respecto a otra información:** Regula la responsabilidad del auditor sobre información que acompaña a los estados financieros (como informes de gestión o memorias), aunque no formen parte directa de ellos. Busca evitar contradicciones entre los estados financieros auditados y otra información divulgada por la empresa. (International Federation of Accountants (IFAC), 2020)

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) establecen directrices para la correcta presentación de los estados financieros, asegurando la comparabilidad y transparencia de la información contable. En el contexto de esta investigación, destacan:

- **NIIF 1:** Establece los requisitos para la presentación de estados financieros.
- **NIIF 7 – Instrumentos Financieros: Información a Revelar:** Exige que las empresas divulguen información sobre riesgos financieros, incluyendo la administración del efectivo.
- **NIIF 9 – Instrumentos Financieros:** Establece lineamientos para la clasificación y medición de activos financieros, lo que resulta clave en la gestión de la cuenta caja de la empresa.
- **NIIF 13 - Medición del Valor Razonable:** Regula la medición del valor razonable en los estados financieros. (International Accounting Standards Board (IASB), 2021)

La Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1), establece los lineamientos para la presentación de los estados financieros. Esta norma define la estructura y los principios generales que deben seguirse para garantizar que los estados financieros sean claros, comparables y comprensibles, promoviendo así una adecuada interpretación por parte de los usuarios de la información contable.

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Ecuador (NAGAS) proporcionan lineamientos sobre independencia, planificación, ejecución y evidencia en la auditoría financiera. Entre las más relevantes están:

- **Principio de Independencia:** El auditor debe actuar de manera objetiva y sin conflicto de interés al emitir su opinión sobre los estados financieros.

- **Principio de Integridad y Ética:** Exige que los profesionales en auditoría cumplan con principios éticos estrictos y con la normativa vigente.
- **Normas de Ejecución del Trabajo:** Requieren que la auditoría se realice con diligencia profesional, aplicando métodos y procedimientos adecuados para la obtención de evidencia. (American Institute of Certified Public Accountants AICPA, 2015)

El Código de Comercio establece obligaciones fundamentales para la gestión contable y financiera de las empresas.

- **Artículo 42:** Los comerciantes están obligados a llevar una contabilidad regular de sus negocios conforme a las prescripciones legales, para lo cual deberán utilizar los libros de contabilidad y presentar balances anuales que reflejen la situación financiera de la empresa.
- **Artículo 45:** Toda empresa mercantil deberá establecer una auditoría interna como mecanismo de control financiero, con el fin de supervisar y evaluar la correcta gestión económica y administrativa de la entidad. (Procuraduría General del Estado, 2025)

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros emite resoluciones y circulares que contienen normas específicas para las empresas bajo su control. Estas disposiciones regulan aspectos como la presentación de estados financieros y la realización de auditorías externas, estableciendo requisitos y procedimientos que garantizan la transparencia, el cumplimiento normativo y una adecuada supervisión del entorno corporativo (Superintendencia de Compañías, 2020)

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

“Siempre parece imposible hasta que se hace.”.

Nelson Mandela

3.1 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Para desarrollar esta investigación, se adoptó un enfoque metodológico mixto, combinando elementos cualitativos y cuantitativos. Esto permitió analizar en profundidad la situación de la cuenta caja en Lopezcorp, evaluando su impacto en los estados financieros y el cumplimiento de los controles internos.

3.1.1. Investigación descriptiva

Este estudio tuvo un enfoque descriptivo, ya que permitió caracterizar y analizar el manejo del efectivo en la empresa, determinando la eficacia y efectividad de los controles aplicados a la cuenta caja. Se describió el comportamiento de los registros contables, así como las políticas y procedimientos internos utilizados para su gestión.

3.1.2. Investigación exploratoria

El estudio también tuvo un enfoque exploratorio, lo que permitió identificar posibles deficiencias en el control interno y aspectos que podrían haber afectado la integridad de la información financiera. A través de esta metodología, se detectaron áreas de mejora en los procedimientos de manejo del efectivo y se establecieron recomendaciones para fortalecer el control financiero.

3.2. MÉTODOS UTILIZADOS EN LA INVESTIGACIÓN

Para la recopilación y análisis de la información, se aplicaron los siguientes métodos de investigación:

3.2.1. Método inductivo

Este método permitió identificar patrones y tendencias en la información financiera a partir de datos específicos obtenidos durante la auditoría. Se partió de observaciones

particulares sobre la gestión de la cuenta caja para llegar a conclusiones generales.

3.2.2. Método deductivo

Este método fue fundamental en esta investigación, ya que permitió partir de normas generales, como las NIA y las NIIF, para evaluar si la gestión del efectivo en Lopezcorp se ajustaba a estos lineamientos. A través de este enfoque, se analizaron los procedimientos contables y se compararon con los estándares establecidos, lo que facilitó la identificación de desviaciones y debilidades en el control interno. Este método ayudó a obtener conclusiones objetivas, partiendo de principios técnicos hasta llegar al análisis específico de la cuenta caja.

3.2.3. Método analítico

El método analítico fue clave en esta investigación, ya que permitió descomponer la información recolectada para entenderla en profundidad. En el caso de los datos cuantitativos, se aplicó al revisar documentos como estados financieros, registros contables, comprobantes de egreso y reportes de arqueo de caja. A partir de este análisis detallado, fue posible identificar inconsistencias, errores y posibles riesgos relacionados con el manejo del efectivo.

En cuanto a los datos cualitativos, el método se utilizó para examinar las respuestas obtenidas en las entrevistas al personal financiero. Se agruparon las opiniones por temas comunes y se analizaron las coincidencias y diferencias en las percepciones, lo que permitió reconocer fortalezas, debilidades y oportunidades de mejora en los controles internos de la empresa.

3.3. CONSTRUCCIÓN METODOLÓGICA DEL OBJETO DE INVESTIGACIÓN

3.3.1. Población y muestra

La población objeto de estudio estuvo conformada por el personal administrativo y financiero de Lopezcorp, incluyendo:

Tabla 1

Población y muestra

Detalle	Cantidad
Gerente General	1
Jefe de Planeamiento Financiero	1
Analista Financiero	1
Asistentes de Tesorería	2
Contadora	1
Total	6

3.3.2. Muestra

Dado que la auditoría financiera se centró en la evaluación de la cuenta caja y sus procedimientos de control, la muestra estuvo conformada por seis personas que forman parte del equipo administrativo y financiero de Lopezcorp. Se seleccionó de manera intencional, considerando que estos colaboradores están directamente relacionados con el manejo y control de la cuenta caja, por lo que su aporte resultó clave para el desarrollo de la auditoría.

3.3.3. Técnicas de investigación

Para la recolección de información, se utilizaron las siguientes técnicas:

- **Observación directa:** Se evaluaron los procedimientos diarios en la administración del efectivo.
- **Revisión documental:** Se analizaron manuales de procedimientos, estados financieros y registros contables.
- **Entrevistas estructuradas:** Se aplicaron a los responsables de la gestión financiera.
- **Encuestas:** Se dirigieron al personal involucrado en la administración del efectivo para conocer su percepción sobre los controles internos.

3.3.4. Instrumentos de la investigación

3.3.4.1. Entrevista

Se realizaron entrevistas estructuradas al personal clave del departamento financiero, con el fin de obtener información detallada sobre la aplicación de controles internos y las dificultades encontradas en la administración de la cuenta caja.

3.3.4.2. Lista de verificación de documentos o Checklist

Se utilizó un Checklist para revisar la documentación financiera y evaluar el cumplimiento de las políticas contables, asegurando la verificación de los procedimientos aplicados en la empresa.

3.3.5. Validación de instrumentos

Para asegurar que los instrumentos utilizados en esta investigación fueran adecuados y útiles, se recurrió a la validación por juicio de expertos. Tanto la entrevista estructurada como la lista de verificación fueron revisadas por profesionales con experiencia en auditoría

financiera y control interno, quienes ofrecieron sus observaciones sobre la claridad, relevancia y enfoque de cada ítem.

Gracias a sus aportes, fue posible realizar ajustes que permitieron mejorar la precisión de las preguntas y asegurar que los criterios de revisión realmente se alinearan con los objetivos de esta auditoría. Este proceso ayudó a garantizar que la información obtenida fuera confiable, relevante y adaptada a la realidad específica de Lopezcorp, facilitando así un análisis más completo y enfocado de la gestión de su cuenta caja.

3.4. ELABORACIÓN DEL MARCO TEÓRICO

Para construir el marco teórico de esta investigación, se realizó una búsqueda amplia y cuidadosa en diversas fuentes confiables y reconocidas. Se consultaron artículos académicos publicados en revistas científicas arbitradas, así como estudios recientes relacionados con auditoría, control interno y gestión financiera.

Además, se revisaron documentos oficiales y normativas vigentes en Ecuador, incluyendo leyes, reglamentos y códigos como el Código de Comercio y la Constitución de la República, entre otros. También se consideraron las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS), que son esenciales para comprender el marco regulatorio y las mejores prácticas en el ámbito contable y auditoría.

Finalmente, para asegurar que la información sea actual y relevante para el contexto nacional, se utilizaron recursos oficiales de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros y otras entidades públicas. De esta manera, el marco teórico se sustenta en un

conjunto diverso y sólido de fuentes que respaldan la investigación desde diferentes perspectivas.

3.5. RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN

Los datos fueron recopilados mediante entrevistas y observación directa en el departamento financiero de Lopezcorp. Posteriormente, la información obtenida fue tabulada y analizada para identificar patrones, debilidades y oportunidades de mejora en el control de la cuenta caja.

3.6. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS

Una vez recopilada la información mediante las técnicas e instrumentos descritos, se procedió a su procesamiento y análisis con el fin de obtener resultados significativos y fundamentados. Para ello, se organizaron y clasificaron los datos obtenidos de las encuestas, entrevistas, observaciones y revisión documental, asegurando su coherencia y validez.

Primero, se revisaron las respuestas y comentarios del personal en las entrevistas y observaciones, buscando ideas comunes, puntos que se repetían y posibles problemas en los controles internos. Esto ayudó a conocer mejor qué piensan los involucrados sobre la gestión del efectivo y a detectar dónde hay debilidades o áreas que necesitan mejorar.

En cuanto a los datos cuantitativos, especialmente los obtenidos a través de los cuestionarios y la revisión documental, se aplicaron técnicas estadísticas básicas para tabular y comparar resultados. Esto facilitó la evaluación del grado de cumplimiento de las políticas internas y la detección de desviaciones en los registros contables relacionados con la cuenta caja.

De esta manera, el procesamiento y análisis de la información permitió establecer conclusiones claras y la formulación de recomendaciones orientadas a fortalecer el control financiero y minimizar riesgos.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

“Nuestra recompensa se encuentra en el esfuerzo y no en el resultado. Un esfuerzo total es una victoria completa”.

Mahatma Gandhi

4.1. EFICACIA DE LAS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS INTERNOS DEL MANEJO DE EFECTIVO PARA MEJORAR EL CONTROL INTERNO.

El presente apartado se enfoca en diagnosticar la situación actual de los procesos contables y administrativos dentro de Lopezcorp. Este análisis no solo representa un paso fundamental para comprender el funcionamiento interno de la organización, sino que también permite visualizar, con una mirada crítica y objetiva, cómo se están gestionando actualmente las actividades clave en el ámbito contable y administrativo.

Para ello, se lleva a cabo una revisión exhaustiva del entorno interno, con especial énfasis en las rutinas, procedimientos y prácticas adoptadas por las áreas de contabilidad y administración. El propósito es conocer a fondo la forma en que se estructuran y ejecutan las tareas diarias, los recursos disponibles, los mecanismos de control implementados y la capacidad de respuesta de los equipos ante situaciones operativas comunes y extraordinarias.

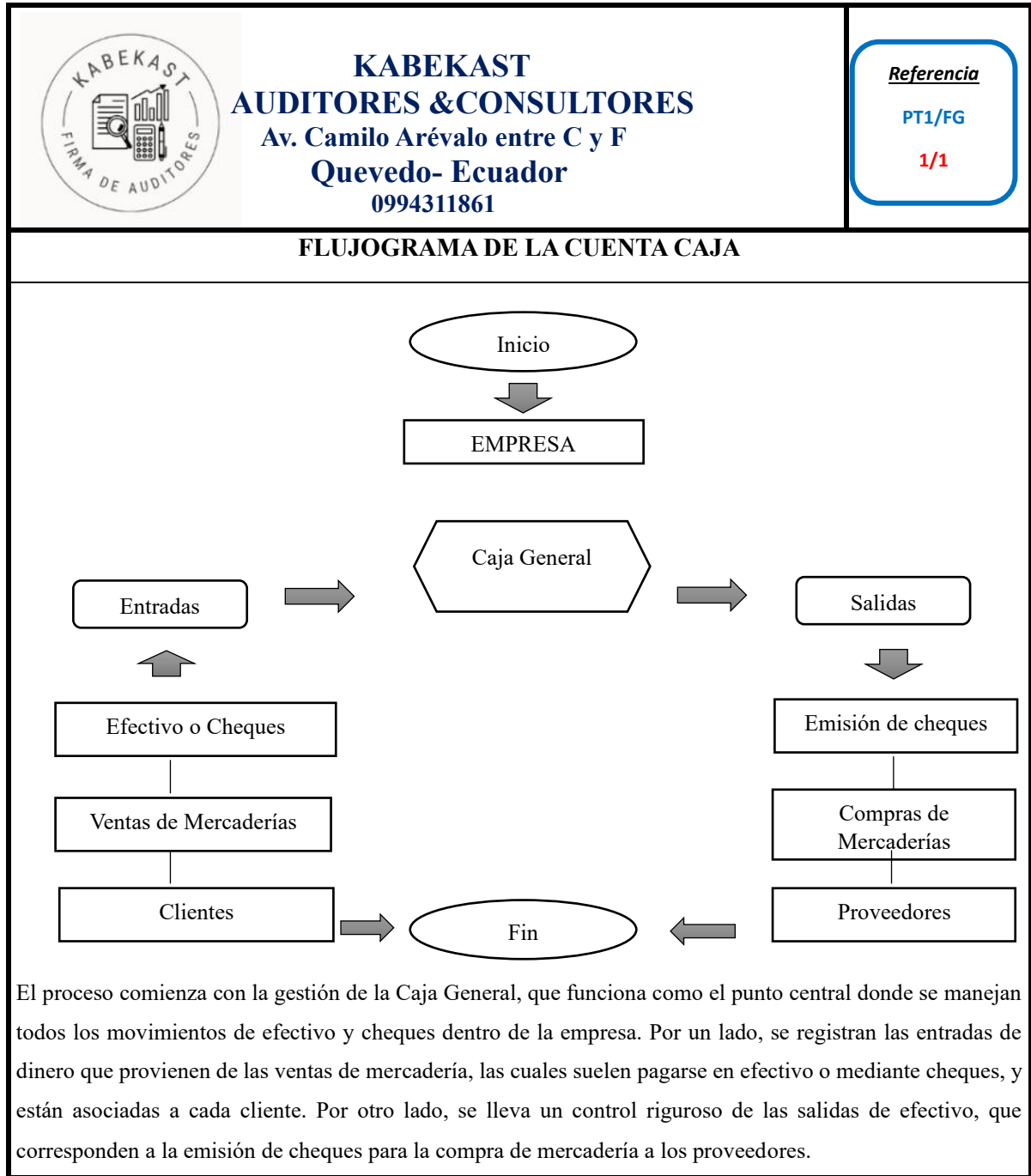
Este diagnóstico integral permite identificar no solo las fortalezas que pueden ser aprovechadas como ventajas competitivas, sino también las debilidades que podrían estar afectando la eficiencia o aumentando el riesgo operativo. Además, se detectan oportunidades de mejora y se valoran posibles amenazas que, de no ser abordadas a tiempo, podrían comprometer la estabilidad o el crecimiento de la empresa.

En este sentido, el análisis se convierte en una herramienta clave para la toma de decisiones estratégicas, ya que proporciona una base sólida de información que permitirá proponer acciones concretas orientadas a optimizar los procesos, fortalecer los controles internos y promover una cultura organizacional basada en la eficiencia, la transparencia y la mejora continua.

4.1.1. Flujoograma de la Cuenta Caja

Tabla 2

Flujoograma de la Cuenta Caja



Nota: Datos tomados del Flujoograma de Cuentas de Lopezcorp (2021).

4.1.2. Entrevistas al personal del Departamento Financiero.


En el marco del proceso de evaluación de los controles internos del área financiera, se realizaron entrevistas al personal clave del Departamento Financiero de la empresa. Esta actividad permitió conocer, desde una perspectiva práctica y cercana, cómo se están ejecutando los procedimientos relacionados con el manejo de efectivo, así como las fortalezas y debilidades que se presentan en la operatividad diaria.

Responsables entrevistados:

- Ing. Juan García: Jefe de Planeamiento Financiero
- CPA. Génesis Sumba: Contadora General
- Srta. Mónica Herrera : Analista Financiero

Tabla 3

Entrevista al personal del Departamento Financiero

 KABEKAST AUDITORES & CONSULTORES Av. Camilo Arévalo entre C y F Quevedo- Ecuador 0994311861		Referencia PT2 / EE 1/3			
ENTREVISTA AL PERSONAL DEL DEPARTAMENTO FINANCIERO					
Nº	PREGUNTA	RESPUESTA	ANALISIS	RESPONDIÓ	MARCA
1	¿Cuentan con un manual de procedimientos para el manejo de efectivo?	Sí, existe un manual, pero no ha sido actualizado en los últimos tres años. Algunos empleados nuevos no lo conocen en profundidad.	Manual desactualizado genera debilidades en la estandarización de procesos.	Jefe de Planeamiento Financiero	Ω



KABEKAST
AUDITORES & CONSULTORES
 Av. Camilo Arévalo entre C y F
 Quevedo- Ecuador
 0994311861

Referencia

PT2 / EE

2/3

ENTREVISTA AL PERSONAL DEL DEPARTAMENTO FINANCIERO

Nº	PREGUNTA	RESPUESTA	ANÁLISIS	RESPONDIÓ	MARCA
2	¿Qué medidas de control existen para prevenir pérdidas en caja?	Se hacen arqueos ocasionales y se requiere doble firma para retiros de efectivo.	La falta de regularidad en arqueos puede permitir irregularidades.	Contadora General	Ω
3	¿Con qué frecuencia se hacen los arqueos de caja? ¿Quiénes participan?	Deben hacerse semanalmente entre el contador y el analista, pero se han pospuesto en ocasiones por carga laboral.	No cumplir con el cronograma debilita la fiabilidad de los saldos de caja.	Analista Financiero	Λ
4	¿Cómo se registran ingresos y egresos? ¿Qué controles existen?	Todo se registra en el sistema contable; se han detectado registros duplicados que luego requieren ajustes.	Falta de control en validación previa a registros contables.	Contadora General	Ω
5	¿Se concilian los saldos de caja con los estados financieros?	Se realiza mensualmente, pero a veces hay diferencias que no se solucionan con rapidez.	Las discrepancias deben resolverse oportunamente para asegurar la precisión financiera.	Jefe de Planeamiento Financiero	Ω
6	¿Existe segregación de funciones en el manejo de efectivo?	Generalmente sí, pero se combinan funciones en momentos de alta carga laboral.	Riesgo de fraude por falta de independencia en funciones clave.	Contadora General	Λ
7	¿Cómo se capacita al personal sobre control de caja?	Hay capacitaciones anuales, pero se recomienda aumentar su frecuencia y enfoque práctico.	Más sesiones prácticas mejoran la aplicación de controles.	Analista Financiero	Λ



KABEKAST
AUDITORES & CONSULTORES
 Av. Camilo Arévalo entre C y F
 Quevedo- Ecuador
 0994311861

Referencia

PT2 / EE

3/3

ENTREVISTA AL PERSONAL DEL DEPARTAMENTO FINANCIERO

Nº	PREGUNTA	RESPUESTA	ANALISIS	RESPONDIÓ	MARCA
8	¿Se han reportado incidentes de pérdidas o errores en caja?	Sí, se detectaron pequeños descuadres que fueron corregidos. Se reforzarán controles.	Muestra la necesidad de auditorías más frecuentes.	Jefe de Planeamiento Financiero	Ω
9	¿Qué se podría mejorar en el control de caja?	Mayor frecuencia en auditorías internas y automatización de registros.	Permitirá detectar errores a tiempo y minimizar riesgos.	Contadora General	Α
10	¿Los controles actuales son eficaces?	Son adecuados, pero se requiere mejora continua en capacitación y supervisión.	Un sistema efectivo necesita monitoreo constante.	Analista Financiero	Α

Valoración de la entrevista al personal del Departamento Financiero


La entrevista realizada al personal del Departamento Financiero fue una fuente valiosa de información directa y práctica sobre el manejo de efectivo y los controles internos. Gracias a la participación abierta y comprometida del Jefe de Planeamiento Financiero, Analista Financiero y Contadora General, se logró identificar tanto buenas prácticas como debilidades importantes en los procesos actuales. Su aporte permitió no solo recoger datos relevantes, sino también comprender la realidad operativa de Lopezcorp. Con esto podemos concluir que la entrevista fue una herramienta útil, confiable y esencial para el desarrollo de esta investigación.

Nota: Entrevista elaborada por la autora con la respectiva validación de instrumentos.

4.1.3. Matriz de Checklist – Evaluación de políticas y procedimientos.

Tabla 4

Checklist Evaluación de políticas y procedimientos.

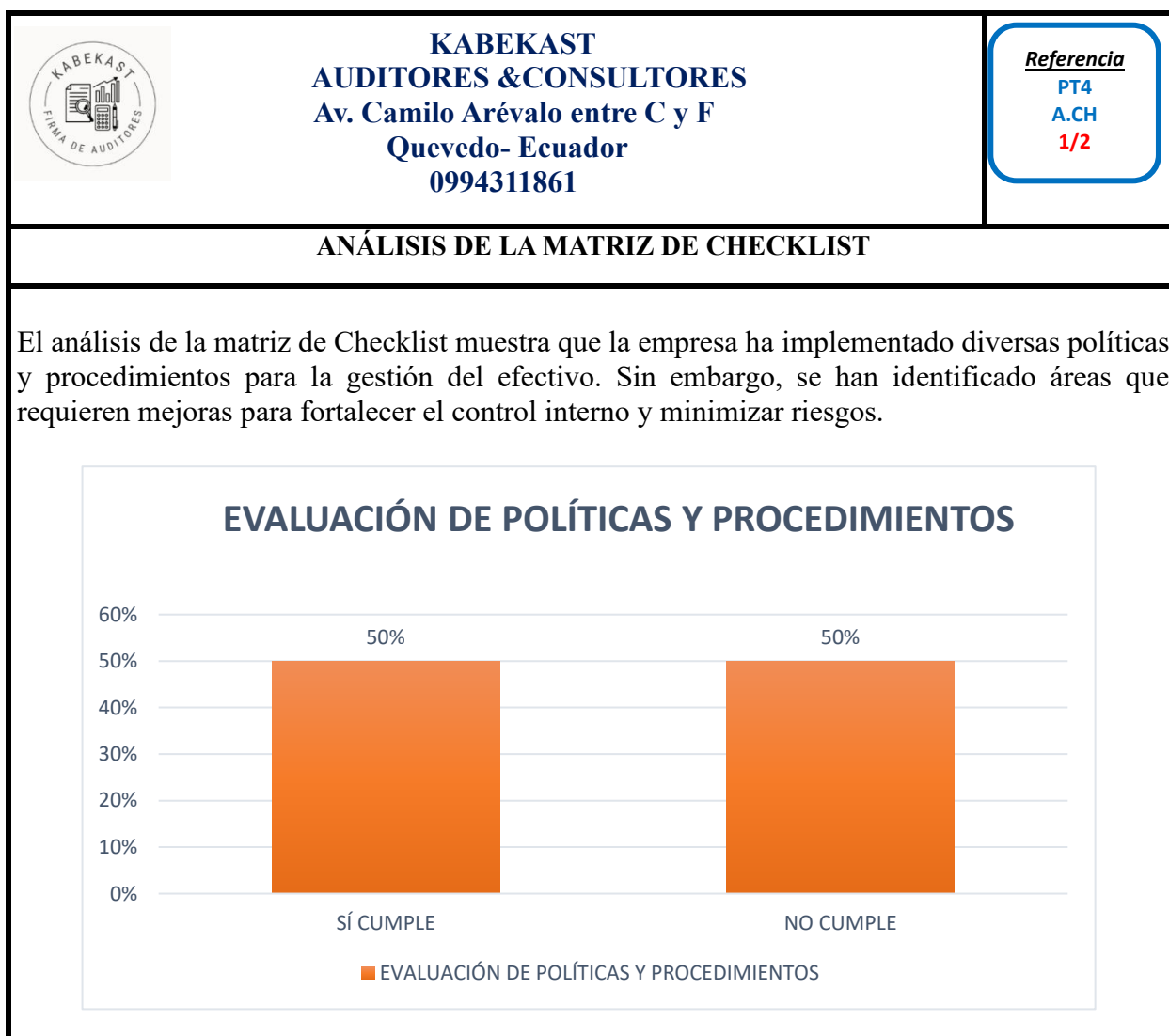
 <div style="text-align: center;"> KABEKAST AUDITORES & CONSULTORES Av. Camilo Arévalo entre C y F Quevedo- Ecuador 0994311861 </div> <div style="float: right; border: 1px solid blue; border-radius: 10px; padding: 5px; text-align: center;"> Referencia CH.L PT3 1/1 </div>			
MATRIZ DE CHECKLIST EVALUACIÓN DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS			
DETALLE DE POLÍTICA Y/O PROCEDIMIENTO	EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO		OBSERVACIÓN
	CUMPLE	NO CUMPLE	
PR-ADD-001 - Procedimiento de autorización de desembolsos		X	Se revisaron los comprobantes de egresos y autorizaciones de pagos durante el año 2023. Se identificaron inconsistencias en el cumplimiento del procedimiento formal de autorización. La prueba sustantiva fue la revisión documental y comparación contra autorizaciones firmadas. Se sugiere fortalecer el control previo en la autorización de desembolsos.
PR-CB-003 - Procedimiento de conciliación bancaria	X		Se efectuó una revisión de las conciliaciones bancarias del año 2023. Se aplicó prueba sustantiva de conciliación entre los registros contables y los extractos bancarios.
PR-RIE-001 - Procedimiento de Registro de ingresos y egresos	X		Se compararon registros contables con soportes documentales (facturas, recibos, vouchers). Se aplicó prueba sustantiva de verificación cruzada entre ingresos y egresos y sus respaldos. Se concluye que el procedimiento se encuentra bien implementado y acorde con la normativa.
Política de custodia de efectivo		X	Se realizó arqueo de caja y revisión de fondos bajo custodia. Se evidenció un faltante que fue descontado mediante rol de pagos al custodio de la caja, se sugiere establecer controles más frecuentes.

Nota: Checklist elaborado por la autora con la respectiva validación de instrumentos

4.1.4. Análisis de la Matriz de Checklist – Evaluación de políticas y procedimientos.

Tabla 5

Análisis del Checklist Evaluación de políticas y procedimientos.





KABEKAST
AUDITORES & CONSULTORES
Av. Camilo Arévalo entre C y F
Quevedo- Ecuador
0994311861

Referencia

PT4

A.CH

2/2

ANÁLISIS DE LA MATRIZ DE CHECKLIST

Conclusiones:

- El procedimiento de autorización de desembolsos presenta debilidades en su aplicación, lo que representa un riesgo para el control financiero.
- La custodia de efectivo no se ejecuta completamente conforme a lo establecido; en el arqueo realizado se detectó un faltante asumido por el custodio de caja.
- El proceso de conciliación bancaria se cumple, aunque se sugiere mejorarlo mediante automatización para evitar errores.
- El registro de ingresos y egresos cumple con las normativas contables y está debidamente documentado.

Recomendaciones:

- Fortalecer el procedimiento de autorización de desembolsos, asegurando que toda solicitud cuente con documentación y aprobación previas, y capacitar al personal responsable.
- Automatizar las conciliaciones bancarias para mejorar precisión y eficiencia.
- Realizar revisiones internas periódicas sobre el manejo de caja y el cumplimiento de procedimientos, para mantener el control y prevenir inconsistencias.

Nota: Elaborado por la autora.

4.1.5. Discusión

Analizar la eficacia de las políticas y procedimientos internos en el manejo de efectivo es clave para fortalecer el control interno dentro de cualquier organización. Como señala (Holguín Gutierrez et al., 2024), el control interno tiene el propósito fundamental de proteger los activos, evitar fraudes y errores, y asegurar que los recursos se utilicen correctamente. Esto es especialmente importante cuando hablamos del manejo de efectivo, donde cualquier descuido puede generar pérdidas significativas.

Por otro lado, (Carrera López et al., 2020) enfatizan que un control interno efectivo debe estar basado en normas y procedimientos claros que permitan identificar y mitigar riesgos. La segregación de funciones y la supervisión constante son herramientas esenciales para asegurar que las operaciones con efectivo sean transparentes y confiables. Este enfoque ayuda a prevenir problemas antes de que ocurran, algo que (Holguín Gutierrez et al., 2024) también destacan como vital.

Además, el monitoreo continuo, como indica (Pacheco Barreto, 2023), permite detectar a tiempo cualquier anomalía, lo cual es fundamental para mantener la confianza en la información financiera que maneja la empresa. Por eso, cuando las políticas de manejo de efectivo son claras y se aplican rigurosamente, se genera un ambiente más seguro y confiable para toda la organización. (García Zambrano & Monar Merchán, 2024) también resaltan que un buen control interno facilita la toma de decisiones estratégicas al garantizar que la información sea fiable.


4.2. EXACTITUD E INTEGRIDAD DE LOS SALDOS DE CAJA REPORTADOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023.

Se realizó un análisis detallado de los saldos de caja y equivalentes de efectivo, para verificar su exactitud e integridad mediante la elaboración de la Cédula de SalDOS de Caja, conciliaciones bancarias y la comparación con el Estado de Flujo de Efectivo, utilizando los registros contables y documentos soporte correspondientes.

4.2.1. Cédula de Sados de Caja

Tabla 6

Cédula de saldos de Caja

		KABEKAST AUDITORES & CONSULTORES Av. Camilo Arévalo entre C y F Quevedo- Ecuador 0994311861		<div style="border: 2px solid blue; padding: 5px; text-align: center;"> Referencia PT5 / CS 1/1 </div>	
CÉDULA DE SALDOS DE CAJA					
CUENTA	SALDO EN DÓLARES \$\$	SALDO CONCILIADO	DIFERENCIA	OBSERVACIÓN	
CAJA	\$ 2,200.00	\$ 2,195.00	\$ 5.00	Se identificó una diferencia de \$5.00 (faltante), la cual fue asumida por el custodio de caja.	
BANCOS	\$ 238,796.86	\$ 238,796.86	\$ -	Sin Diferencias	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 240,996.86	\$ 240,991.86	\$ 5.00		
Según lo establecido en la política interna de manejo de caja de Lopezcorp, el faltante fue asumido por la responsable del custodio de caja, por lo cual no representa una pérdida para la empresa, sino una cuenta por cobrar al personal.					
ASIENTO CONTABLE DE AJUSTE:					
FECHA	Cuenta		Debe	Haber	
31/12/2023	Cuentas por Cobrar a Empleados		\$ 5.00		
	Caja			\$ 5.00	


Nota: Elaborado por la autora.

4.2.2. Análisis horizontal y vertical

Con el propósito de dar cumplimiento al segundo objetivo específico de esta investigación, se realiza una comparación entre los saldos contables correspondientes a los ejercicios fiscales 2022 y 2023, centrándose especialmente en la cuenta de efectivo y equivalentes de efectivo. Esta comparación permite entender cómo ha evolucionado la disponibilidad financiera inmediata de la empresa en el tiempo. Para ello, se aplican herramientas fundamentales del análisis financiero, como el análisis horizontal y vertical que permite tener visión más clara de la situación financiera de la empresa, especialmente en términos de su liquidez.

Tabla 7

Análisis horizontal

		KABEKAST AUDITORES & CONSULTORES Av. Camilo Arévalo entre C y F Quevedo- Ecuador 0994311861		Referencia PT6 / AH 1/1	
ANÁLISIS HORIZONTAL					
Este análisis permite observar la variación en valores absolutos y porcentuales de un año a otro (2022 vs 2023).					
CUENTA	2023	2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL	
CAJA	\$ 2,200.00	\$ 2,200.00	\$ 0.00	0.00%	
BANCOS	\$ 238,796.86	\$ 70,865.24	\$ 167,931.62	236.87%	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 240,996.86	\$ 73,065.24	\$ 167,931.62	229.80%	
Observaciones:					
La cuenta Caja no presenta variación entre los años, manteniéndose constante.					
La cuenta Bancos locales muestra un incremento significativo del 236.87%, lo que representa un aumento de más de \$167,000.					
En general, el efectivo total aumentó un 229.80% respecto al año anterior, lo que indica una mejora importante en la liquidez.					

Nota: Elaborado por la autora.

Tabla 8

Análisis Vertical

CUENTA		2023	% SOBRE TOTAL 2023	2022	% SOBRE TOTAL 2022
CAJA	\$	2,200.00	0.91%	\$ 2,200.00	3.01%
BANCOS	\$	238,796.86	99.09%	\$ 70,865.24	96.99%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$	240,996.86	100%	\$ 73,065.24	100%

Observaciones:

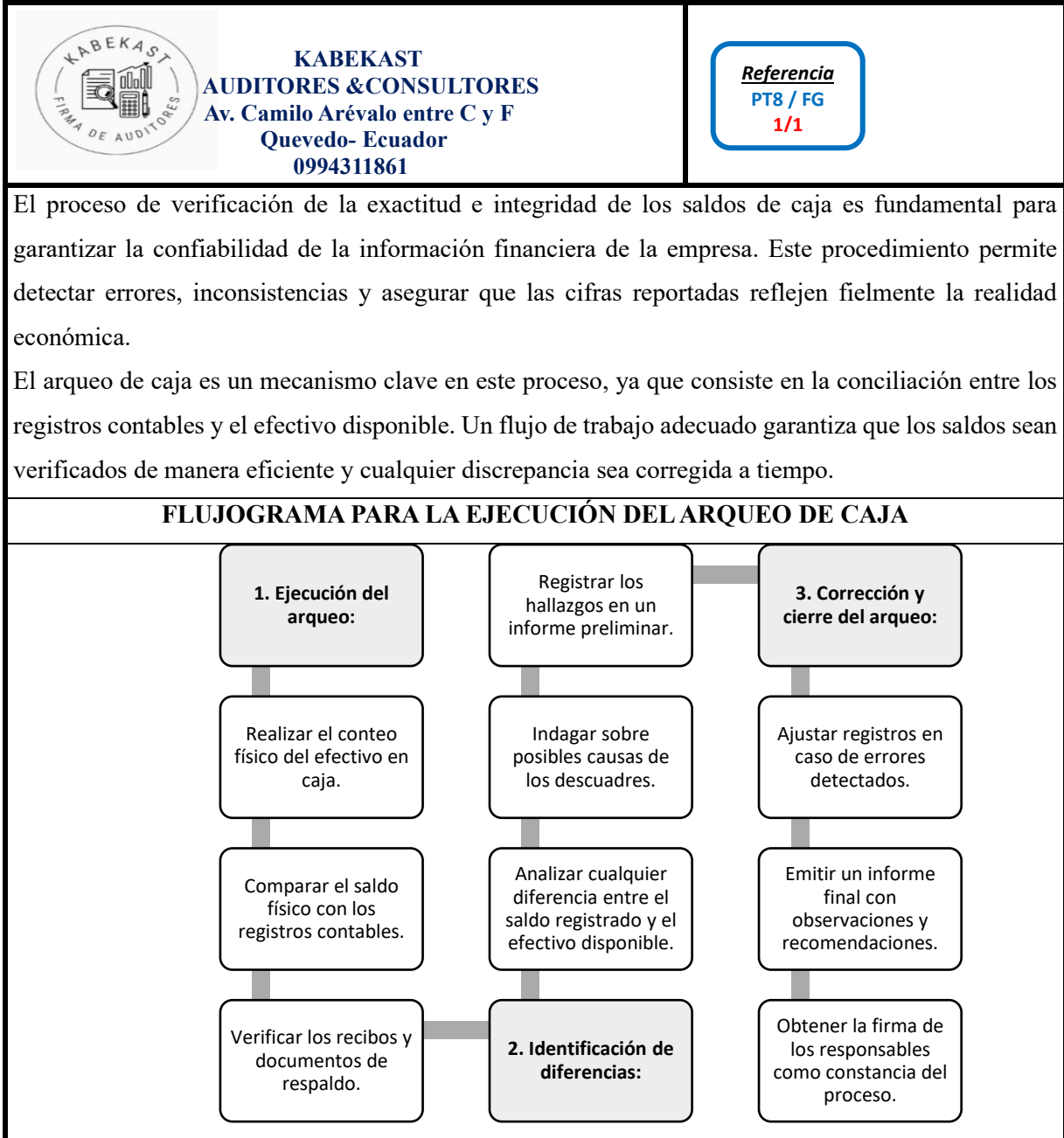
- En ambos años, el mayor porcentaje del efectivo se encuentra en bancos locales, representando el 99.09% en 2023 y el 96.99% en 2022, lo que demuestra una alta dependencia de los saldos bancarios.
- La proporción de efectivo en caja es mínima en ambos años, con una participación del 0.91% en 2023 y 3.01% en 2022.

Nota: Elaborado por la autora.

4.2.3. Flujograma para la ejecución del arqueo de Caja

Tabla 9

Flujograma del arqueo de Caja













Nota: Elaborado por la autora.

4.2.4. Arqueo de Caja

Tabla 10

Arqueo de Caja


	<p>KABEKAST AUDITORES & CONSULTORES Av. Camilo Arévalo entre C y F Quevedo- Ecuador 0994311861</p>	<p>Referencia PT9 / AC 1/1</p>																																																									
ARQUEO DE CAJA																																																											
<p>Se realizó el arqueo de caja correspondiente al cierre del año 2023. El efectivo encontrado en caja fue de \$2.195,00, mientras que el saldo contable era de \$2.200,00, reflejando una diferencia de \$5,00.</p> <p>De acuerdo con las políticas internas de la empresa, la colaboradora responsable asumió el faltante, y se registró el ajuste contable correspondiente para dejar conciliada la cuenta Caja.</p> <p>El proceso fue documentado y validado por la contadora, dejando constancia de conformidad por ambas partes.</p>																																																											
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: right;">LopezCorp S.A. ARQUEO DE CAJA</td> </tr> <tr> <td>RESPONSABLE:</td> <td>TATIANA ALARCON</td> </tr> <tr> <td>AGENCIA:</td> <td>QUEVEDO</td> </tr> <tr> <td>FECHA:</td> <td>31/12/2023</td> </tr> </table>		LopezCorp S.A. ARQUEO DE CAJA	RESPONSABLE:	TATIANA ALARCON	AGENCIA:	QUEVEDO	FECHA:	31/12/2023																																																		
	LopezCorp S.A. ARQUEO DE CAJA																																																										
RESPONSABLE:	TATIANA ALARCON																																																										
AGENCIA:	QUEVEDO																																																										
FECHA:	31/12/2023																																																										
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="3">EFFECTIVO</td> </tr> <tr> <td colspan="3">BILLETES</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Denominación</td> <td style="text-align: center;"># de Billetes</td> <td style="text-align: center;">Total USD \$</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">\$ 5.00</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">\$ 5.00</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">\$ 10.00</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">\$ 20.00</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">\$ 20.00</td> <td style="text-align: center;">4</td> <td style="text-align: center;">\$ 80.00</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">\$ 50.00</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">\$ 0.00</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">\$ 100.00</td> <td style="text-align: center;">20</td> <td style="text-align: center;">\$ 2.000.00</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Total</td> <td></td> <td style="text-align: center;">\$ 2.105.00</td> </tr> <tr> <td colspan="3">MONEDAS</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Denominación</td> <td style="text-align: center;"># de Monedas</td> <td style="text-align: center;">Total USD \$</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">\$ 0.01</td> <td style="text-align: center;">45</td> <td style="text-align: center;">\$ 0.45</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">\$ 0.05</td> <td style="text-align: center;">113</td> <td style="text-align: center;">\$ 5.65</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">\$ 0.10</td> <td style="text-align: center;">29</td> <td style="text-align: center;">\$ 2.90</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">\$ 0.25</td> <td style="text-align: center;">36</td> <td style="text-align: center;">\$ 9.00</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">\$ 0.50</td> <td style="text-align: center;">48</td> <td style="text-align: center;">\$ 24.00</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">\$ 1.00</td> <td style="text-align: center;">48</td> <td style="text-align: center;">\$ 48.00</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Total</td> <td></td> <td style="text-align: center;">\$ 90.00</td> </tr> <tr> <td colspan="2">TOTAL EN EFECTIVO (BILLETES+MONEDAS)</td> <td style="text-align: center;">\$ 2,195.00</td> </tr> </table>	EFFECTIVO			BILLETES			Denominación	# de Billetes	Total USD \$	\$ 5.00	1	\$ 5.00	\$ 10.00	2	\$ 20.00	\$ 20.00	4	\$ 80.00	\$ 50.00		\$ 0.00	\$ 100.00	20	\$ 2.000.00	Total		\$ 2.105.00	MONEDAS			Denominación	# de Monedas	Total USD \$	\$ 0.01	45	\$ 0.45	\$ 0.05	113	\$ 5.65	\$ 0.10	29	\$ 2.90	\$ 0.25	36	\$ 9.00	\$ 0.50	48	\$ 24.00	\$ 1.00	48	\$ 48.00	Total		\$ 90.00	TOTAL EN EFECTIVO (BILLETES+MONEDAS)		\$ 2,195.00	
EFFECTIVO																																																											
BILLETES																																																											
Denominación	# de Billetes	Total USD \$																																																									
\$ 5.00	1	\$ 5.00																																																									
\$ 10.00	2	\$ 20.00																																																									
\$ 20.00	4	\$ 80.00																																																									
\$ 50.00		\$ 0.00																																																									
\$ 100.00	20	\$ 2.000.00																																																									
Total		\$ 2.105.00																																																									
MONEDAS																																																											
Denominación	# de Monedas	Total USD \$																																																									
\$ 0.01	45	\$ 0.45																																																									
\$ 0.05	113	\$ 5.65																																																									
\$ 0.10	29	\$ 2.90																																																									
\$ 0.25	36	\$ 9.00																																																									
\$ 0.50	48	\$ 24.00																																																									
\$ 1.00	48	\$ 48.00																																																									
Total		\$ 90.00																																																									
TOTAL EN EFECTIVO (BILLETES+MONEDAS)		\$ 2,195.00																																																									
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center;">Descripción</td> <td style="text-align: center;">Monto</td> </tr> <tr> <td>Efectivo</td> <td style="text-align: right;">2,195.00</td> </tr> <tr> <td>Total Arqueado</td> <td style="text-align: right;">2,195.00</td> </tr> <tr> <td>Total Sg. EF's</td> <td style="text-align: right;">2,200.00</td> </tr> <tr> <td>Diferencia:</td> <td style="text-align: right;">\$ (5.00)</td> </tr> </table> <p>OBSERVACIONES: Durante el arqueo de caja se identificó una diferencia de \$5.00 (faltante), la cual fue asumida por el custodio de caja conforme a lo establecido en la política interna para el CUSTODIO</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">Nombre: <u>Tatiana Alarcón</u></td> <td style="width: 50%;">Nombre: <u>Genesis Sumba</u></td> </tr> <tr> <td>Cargo: <u>Asistente de Tesorería</u></td> <td>Cargo: <u>Contadora</u></td> </tr> <tr> <td>Firma: </td> <td>Firma: </td> </tr> </table>	Descripción	Monto	Efectivo	2,195.00	Total Arqueado	2,195.00	Total Sg. EF's	2,200.00	Diferencia:	\$ (5.00)	Nombre: <u>Tatiana Alarcón</u>	Nombre: <u>Genesis Sumba</u>	Cargo: <u>Asistente de Tesorería</u>	Cargo: <u>Contadora</u>	Firma: 	Firma: 																																										
Descripción	Monto																																																										
Efectivo	2,195.00																																																										
Total Arqueado	2,195.00																																																										
Total Sg. EF's	2,200.00																																																										
Diferencia:	\$ (5.00)																																																										
Nombre: <u>Tatiana Alarcón</u>	Nombre: <u>Genesis Sumba</u>																																																										
Cargo: <u>Asistente de Tesorería</u>	Cargo: <u>Contadora</u>																																																										
Firma: 	Firma: 																																																										

Nota: Elaborado por la autora.

4.2.5. Conciliación Bancaria

Tabla 11

Conciliación bancaria


	<p>KABEKAST AUDITORES & CONSULTORES Av. Camilo Arévalo entre C y F Quevedo- Ecuador 0994311861</p>	<p><u>Referencia</u> PT10 / CB 1/1</p>																											
CONCILIACIÓN BANCARIA																													
<p>Para asegurar que la información financiera refleje fielmente la realidad económica de la empresa, se llevó a cabo la conciliación bancaria correspondiente al cierre del ejercicio 2023. Este proceso permitió contrastar los saldos contables con los estados emitidos por las entidades financieras. De esta forma, no solo se validan los registros contables, sino que también se refuerza la transparencia y el control interno para confirmar la razonabilidad de los saldos de caja y bancos presentados en los estados financieros.</p>																													
<p>LOPEZCORP S.A. REPORTE DE MOVIMIENTOS BANCARIOS CONCILIACIÓN BANCARIA 31/12/2023</p>																													
<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td colspan="3">Banco Pichincha</td> </tr> <tr> <td colspan="3">N.º Cuenta: 22XXXXXX15</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Saldo según extracto bancario: \$105,481.86</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Concepto</td> <td colspan="2" style="text-align: center;">Monto</td> </tr> <tr> <td>Saldo según extracto bancario</td> <td colspan="2" style="text-align: right;">\$105,481.86</td> </tr> <tr> <td>(-) Cheques pendientes de cobro (cheque N.º 125)</td> <td colspan="2" style="text-align: right;">-\$1,000.00</td> </tr> <tr> <td>(-) Comisión bancaria por servicio</td> <td colspan="2" style="text-align: right;">-\$25.00</td> </tr> <tr> <td>(+) Depósitos en tránsito 30/12</td> <td colspan="2" style="text-align: right;">\$1,000.00</td> </tr> <tr> <td>Total Conciliado</td> <td colspan="2" style="text-align: right;">\$105,456.86</td> </tr> </table>			Banco Pichincha			N.º Cuenta: 22XXXXXX15			Saldo según extracto bancario: \$105,481.86			Concepto	Monto		Saldo según extracto bancario	\$105,481.86		(-) Cheques pendientes de cobro (cheque N.º 125)	-\$1,000.00		(-) Comisión bancaria por servicio	-\$25.00		(+) Depósitos en tránsito 30/12	\$1,000.00		Total Conciliado	\$105,456.86	
Banco Pichincha																													
N.º Cuenta: 22XXXXXX15																													
Saldo según extracto bancario: \$105,481.86																													
Concepto	Monto																												
Saldo según extracto bancario	\$105,481.86																												
(-) Cheques pendientes de cobro (cheque N.º 125)	-\$1,000.00																												
(-) Comisión bancaria por servicio	-\$25.00																												
(+) Depósitos en tránsito 30/12	\$1,000.00																												
Total Conciliado	\$105,456.86																												
<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td colspan="3">Banco Guayaquil</td> </tr> <tr> <td colspan="3">N.º Cuenta: 63XXX69</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Saldo según extracto bancario: \$133,500.00</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Concepto</td> <td colspan="2" style="text-align: center;">Monto</td> </tr> <tr> <td>Saldo según extracto bancario</td> <td colspan="2" style="text-align: right;">\$133,500.00</td> </tr> <tr> <td>(-) Cheque pendiente de cobro (cheque N.º 203)</td> <td colspan="2" style="text-align: right;">-\$200.00</td> </tr> <tr> <td>(-) Débito por mantenimiento mensual</td> <td colspan="2" style="text-align: right;">-\$10.00</td> </tr> <tr> <td>(+) Depósito en tránsito del 29/12</td> <td colspan="2" style="text-align: right;">\$50.00</td> </tr> <tr> <td>Total Conciliado</td> <td colspan="2" style="text-align: right;">\$133,340.00</td> </tr> </table>			Banco Guayaquil			N.º Cuenta: 63XXX69			Saldo según extracto bancario: \$133,500.00			Concepto	Monto		Saldo según extracto bancario	\$133,500.00		(-) Cheque pendiente de cobro (cheque N.º 203)	-\$200.00		(-) Débito por mantenimiento mensual	-\$10.00		(+) Depósito en tránsito del 29/12	\$50.00		Total Conciliado	\$133,340.00	
Banco Guayaquil																													
N.º Cuenta: 63XXX69																													
Saldo según extracto bancario: \$133,500.00																													
Concepto	Monto																												
Saldo según extracto bancario	\$133,500.00																												
(-) Cheque pendiente de cobro (cheque N.º 203)	-\$200.00																												
(-) Débito por mantenimiento mensual	-\$10.00																												
(+) Depósito en tránsito del 29/12	\$50.00																												
Total Conciliado	\$133,340.00																												
<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">CONCILIACIÓN BANCARIA CONSOLIDADA</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Banco</td> <td colspan="2" style="text-align: center;">Monto</td> </tr> <tr> <td>Banco Pichincha 22XXXXXX15</td> <td colspan="2" style="text-align: right;">\$105,456.86</td> </tr> <tr> <td>Banco Guayaquil 63XXX69</td> <td colspan="2" style="text-align: right;">\$133,340.00</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td colspan="2" style="text-align: right;">\$238,796.86</td> </tr> </table>			CONCILIACIÓN BANCARIA CONSOLIDADA			Banco	Monto		Banco Pichincha 22XXXXXX15	\$105,456.86		Banco Guayaquil 63XXX69	\$133,340.00		Total	\$238,796.86													
CONCILIACIÓN BANCARIA CONSOLIDADA																													
Banco	Monto																												
Banco Pichincha 22XXXXXX15	\$105,456.86																												
Banco Guayaquil 63XXX69	\$133,340.00																												
Total	\$238,796.86																												

Nota: Elaborado por la autora.

4.2.6. Conciliación con el Estado de Flujo de Efectivo

Tabla 12

Conciliación con el Estado de flujo de efectivo

	<p>KABEKAST AUDITORES & CONSULTORES Av. Camilo Arévalo entre C y F Quevedo- Ecuador 0994311861</p>	<p><u>Referencia</u> PT11 / CF 1/1</p>																						
CONCILIACIÓN CON EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO																								
<p>Como parte del proceso de verificación contable y en cumplimiento del objetivo de asegurar la integridad de la información financiera, se llevó a cabo la conciliación del efectivo y sus equivalentes reflejados en el Estado de Flujo de Efectivo con los saldos reales verificados a través del arqueo de caja y las conciliaciones bancarias al 31 de diciembre de 2023.</p> <p>Esta revisión permitió constatar que los valores registrados en los estados financieros son consistentes con los fondos disponibles en caja y bancos. Se identificó una diferencia menor de \$5,00 en el arqueo de caja, la cual fue asumida por la persona responsable conforme a las políticas internas vigentes.</p> <p>Esta conciliación representa una evidencia clara del adecuado control de los recursos líquidos de la empresa, fortaleciendo la confiabilidad de los informes financieros presentados.</p>																								
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="text-align: center;">Conciliación con el Estado de Flujo de Efectivo</th> </tr> <tr> <th colspan="2" style="text-align: center;">Ejercicio económico terminado el 31 de diciembre de 2023</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">Concepto</th> <th style="text-align: center;">Monto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Saldo Inicial de Efectivo y Equivalentes (01/01/2023)</td> <td style="text-align: right;">\$180.437,00</td> </tr> <tr> <td>Aumento Neto de Efectivo durante el período</td> <td style="text-align: right;">\$60.559,86</td> </tr> <tr> <td>Saldo Final según Estado de Flujo de Efectivo (31/12/2023)</td> <td style="text-align: right;">\$240.996,86</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">Composición del Saldo Final según Estado de Situación Financiera:</td> </tr> <tr> <td>Caja (arqueo)</td> <td style="text-align: right;">\$2.195,00</td> </tr> <tr> <td>Bancos (conciliación bancaria consolidada)</td> <td style="text-align: right;">\$238.796,86</td> </tr> <tr> <td>Total Efectivo y Equivalentes conciliado</td> <td style="text-align: right;">\$240.991,86</td> </tr> <tr> <td>Diferencia</td> <td style="text-align: right;">\$5,00 (faltante asumido)</td> </tr> </tbody> </table>			Conciliación con el Estado de Flujo de Efectivo		Ejercicio económico terminado el 31 de diciembre de 2023		Concepto	Monto	Saldo Inicial de Efectivo y Equivalentes (01/01/2023)	\$180.437,00	Aumento Neto de Efectivo durante el período	\$60.559,86	Saldo Final según Estado de Flujo de Efectivo (31/12/2023)	\$240.996,86	Composición del Saldo Final según Estado de Situación Financiera:		Caja (arqueo)	\$2.195,00	Bancos (conciliación bancaria consolidada)	\$238.796,86	Total Efectivo y Equivalentes conciliado	\$240.991,86	Diferencia	\$5,00 (faltante asumido)
Conciliación con el Estado de Flujo de Efectivo																								
Ejercicio económico terminado el 31 de diciembre de 2023																								
Concepto	Monto																							
Saldo Inicial de Efectivo y Equivalentes (01/01/2023)	\$180.437,00																							
Aumento Neto de Efectivo durante el período	\$60.559,86																							
Saldo Final según Estado de Flujo de Efectivo (31/12/2023)	\$240.996,86																							
Composición del Saldo Final según Estado de Situación Financiera:																								
Caja (arqueo)	\$2.195,00																							
Bancos (conciliación bancaria consolidada)	\$238.796,86																							
Total Efectivo y Equivalentes conciliado	\$240.991,86																							
Diferencia	\$5,00 (faltante asumido)																							

Nota: Elaborado por la autora.

4.2.7. Informe de Auditoría Financiera a la cuenta Caja de Lopezcorp

KABEKAST AUDITORES & CONSULTORES
Av. Camilo Arévalo entre C y F
Quevedo – Ecuador
0994311861

INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA A LA CUENTA CAJA

Destinatario: Gerencia General de LOPEZCORP

Ejercicio auditado: Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023

Opinión sin salvedades

Se llevó a cabo una auditoría a la cuenta Caja de Lopezcorp, como parte de los estados financieros correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023. La revisión incluyó la verificación de los fondos disponibles en efectivo, su conciliación con los registros contables y el análisis de los controles internos implementados para su manejo.

En mi opinión, los saldos reportados en la cuenta Caja presentan razonablemente la situación financiera de la empresa al cierre del ejercicio, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Base de la opinión

El trabajo fue desarrollado conforme a las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), las cuales establecen los lineamientos que debe seguir un auditor independiente al evaluar saldos contables e información financiera. Estas normas requieren un enfoque profesional que incluya planeación, revisión de documentación, aplicación de pruebas y análisis crítico.

Durante la auditoría, se aplicaron procedimientos específicos como arqueos de caja, revisión de conciliaciones, entrevistas con el personal a cargo, y análisis de los controles internos que regulan el manejo del efectivo. La evidencia obtenida ha sido suficiente y adecuada para sustentar la opinión emitida.

Párrafo de énfasis

Sin que esto implique una modificación en la opinión anteriormente expresada, se considera importante resaltar ciertos aspectos que merecen atención:

- A lo largo del ejercicio se observaron ciertas inconsistencias en la aplicación de los procedimientos formales para autorizar pagos en efectivo, lo cual debilita la trazabilidad y representa un riesgo en el control interno.
- Se identificó que el manual de procedimientos vigente, el cual regula el manejo de caja, no ha sido actualizado en los últimos tres años. Lo que podría generar confusión operativa, especialmente en el personal nuevo.
- Se detectó una diferencia de \$5,00 en el arqueo físico al cierre del ejercicio, corregida conforme a las políticas internas. Si bien el monto es inmaterial, evidencia la necesidad de fortalecer los controles sobre el efectivo.

La empresa ha manifestado su compromiso de trabajar en estas mejoras, lo cual se considera una acción positiva para el fortalecimiento de su control financiero.

Responsabilidad de la administración

La gerencia de Lopezcorp es responsable de la preparación de los estados financieros y del control interno necesario para asegurar que la información sea precisa, razonable y acorde a

las normas vigentes. También tiene la responsabilidad de implementar mecanismos que eviten errores o fraudes que puedan afectar la integridad de los registros.

Responsabilidad del auditor

La labor consistió en examinar, mediante pruebas selectivas, los registros contables, conciliaciones bancarias, arqueos de caja y otros documentos que respaldan los saldos reportados. También se realizaron entrevistas con el personal encargado del área financiera y se aplicaron procedimientos conforme a las Normas Internacionales de Auditoría (NIA).

El objetivo fue obtener evidencia suficiente que permita emitir una opinión profesional e independiente sobre la razonabilidad de la cuenta Caja al cierre del ejercicio.

Ing. Katty Suárez Bardelline
Registro Profesional N° 1014-2018-2034887

4.2.8. Discusión

Uno de los aspectos clave de la auditoría realizada fue la verificación de la exactitud e integridad del saldo de caja reportado en los estados financieros. Este procedimiento es fundamental porque el efectivo representa uno de los activos más vulnerables de cualquier empresa, tanto por su naturaleza como por la facilidad con la que puede ser objeto de errores o irregularidades.

Como indican (Citarella Espinoza & Insignares Blanco, 2021), la auditoría financiera tiene como propósito emitir una opinión objetiva e independiente sobre la razonabilidad de la información contenida en los estados financieros. En este sentido, la verificación de caja implica la aplicación de pruebas sustantivas, como arqueos físicos, confirmaciones bancarias y conciliaciones, a fin de constatar que no existan diferencias significativas entre los saldos contables y los fondos disponibles.

Asimismo, el proceso de verificación se complementa con la evaluación del control interno asociado a la gestión de caja. Un sistema de control eficaz, como lo plantea (Pacheco Barreto, 2023), permite asegurar que los movimientos de fondos estén debidamente autorizados, registrados y salvaguardados, minimizando el riesgo de errores o fraudes. El cumplimiento de políticas de caja, la segregación de funciones, la documentación soporte y los registros contables confiables son elementos clave que refuerzan la integridad del saldo reportado.

4.3. CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS CONTABLES Y FISCALES EN EL REGISTRO Y PRESENTACIÓN DE LA CUENTA CAJA DURANTE EL AÑO 2023.


El cumplimiento de las normativas contables y fiscales es un pilar fundamental en la transparencia y confiabilidad de los estados financieros de cualquier organización. La auditoría financiera busca verificar que los registros y la presentación de la cuenta caja en Lopezcorp cumplan con los estándares internacionales de información financiera (NIIF), las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) y las disposiciones fiscales aplicables en Ecuador.

A través de una entrevista estructurada con el personal del Departamento Financiero, así como un análisis documental mediante un Checklist detallado, se identificarán posibles deficiencias y áreas de mejora en el cumplimiento normativo.

4.3.1. Entrevista al Personal Clave del Área Financiera

Tabla 13

Entrevista a Personal clave del área financiera

		KABEKAST AUDITORES & CONSULTORES Av. Camilo Arévalo entre C y F Quevedo- Ecuador 0994311861		<div style="border: 2px solid blue; border-radius: 15px; padding: 5px; text-align: center;"> Referencia PT12 / EF 1/3 </div>	
ENTREVISTA AL PERSONAL DEL DEPARTAMENTO FINANCIERO					
N°	PREGUNTA	RESPUESTA	ANALISIS	RESPONDIÓ	
1	¿Cuáles son los principales lineamientos contables que sigue la empresa para el registro de la cuenta caja?	Seguimos las NIIF y las normativas locales establecidas por la Superintendencia de Compañías.	Se requiere una verificación documental para asegurar el cumplimiento efectivo.	Contadora General	
2	¿Se han realizado auditorías internas previas para evaluar el cumplimiento normativo de la cuenta caja?	Sí, pero la última auditoría se realizó hace dos años.	Se recomienda realizar auditorías internas con mayor periodicidad.	Contadora General	



KABEKAST
AUDITORES & CONSULTORES
 Av. Camilo Arévalo entre C y F
 Quevedo- Ecuador
 0994311861

Referencia
 PT12 / EF
 2/3

ENTREVISTA AL PERSONAL DEL DEPARTAMENTO FINANCIERO

Nº	PREGUNTA	RESPUESTA	ANALISIS	RESPONDIÓ	MARCA
3	¿Cómo se supervisa el cumplimiento de las normativas fiscales en el manejo de caja?	Se llevan controles internos y revisiones periódicas por parte del equipo contable.	Sería recomendable contar con una auditoría fiscal externa periódica.	Contadora General	Ω
4	¿Existen políticas claras para la documentación y respaldo de los movimientos de caja?	Sí, pero no siempre se documentan todas las transacciones menores.	Es necesario reforzar el control documental para garantizar una trazabilidad completa.	Jefe de Planeamiento Financiero	Ω
5	¿Qué acciones correctivas se han tomado en caso de incumplimientos normativos detectados en auditorías previas?	Se han ajustado procesos, pero aún hay oportunidades de mejora en la validación de registros.	Se recomienda implementar un plan de acción más estructurado con seguimiento.	Analista Financiero	A
6	¿Cómo se garantiza que los registros de caja cumplan con las NIIF y normativas fiscales?	Se realizan revisiones mensuales y conciliaciones bancarias	Se recomienda reforzar las revisiones con procedimientos adicionales.	Contadora General	A
7	¿Existen discrepancias recurrentes entre los registros contables y los estados financieros?	Sí, pero se corrigen antes del cierre mensual.	Se deben minimizar las discrepancias con controles preventivos.	Jefe de Planeamiento Financiero	Ω



KABEKAST
AUDITORES & CONSULTORES
 Av. Camilo Arévalo entre C y F
 Quevedo- Ecuador
 0994311861

Referencia

PT12 / EF

3/3

ENTREVISTA AL PERSONAL DEL DEPARTAMENTO FINANCIERO

Nº	PREGUNTA	RESPUESTA	ANALISIS	RESPONDIÓ	MARCA
8	¿Cómo se gestiona la documentación soporte de los ingresos y egresos de caja?	Se almacenan digitalmente, pero no todas las transacciones están debidamente documentadas.	Es necesario implementar un sistema obligatorio de digitalización completa.	Analista Financiero	A
9	¿Se realizan capacitaciones sobre normativas contables y fiscales al personal del área financiera?	Sí, pero no con la frecuencia suficiente.	Se recomienda establecer capacitaciones trimestrales.	Contadora General	Ω
10	¿Cuáles son los principales desafíos en el cumplimiento de las normativas contables y fiscales en la empresa?	La actualización constante de normativas y la carga operativa diaria.	Se sugiere destinar más recursos a la supervisión normativa y planificación contable.	Jefe de Planeamiento Financiero	A

Valoración de la Entrevista al Departamento Financiero


Durante la entrevista con el equipo financiero de Lopezcorp, se pudo comprobar que la empresa sigue correctamente las normas contables vigentes, como las NIIF y regulaciones locales. Sin embargo, también quedó claro que hay espacio para mejorar en varios aspectos.

Nota: Entrevista elaborada por la autora con la respectiva validación de instrumentos.

4.3.2. Checklist de Cumplimiento Normativo

Tabla 14

Checklist de cumplimiento normativo

		<p style="text-align: center;">KABEKAST AUDITORES & CONSULTORES Av. Camilo Arévalo entre C y F Quevedo- Ecuador 0994311861</p>		<p style="text-align: center;"><u>Referencia</u> PT13/ CHL 1/2</p>
Checklist de Cumplimiento Normativo				
Normativa Aplicable	Cumple	Análisis y Pruebas Sustantivas Aplicadas		
Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	Si	Se verificó que los registros contables correspondientes a la cuenta caja están estructurados de acuerdo con los principios establecidos en las NIIF. La prueba incluyó la revisión de conciliaciones y documentos soporte que evidencian una presentación razonable de los saldos.		
Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado – Auditorías Internas.	No	Se evidenció que la empresa no ha realizado auditorías internas durante los últimos dos años, lo cual representa una debilidad en el sistema de control interno e incumple lo dispuesto en la normativa. Esta conclusión se obtuvo a partir de entrevistas con el personal del Departamento Financiero.		
Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Documentos Complementarios	Si	La documentación que respalda los movimientos de caja cumple con los requisitos establecidos por el reglamento vigente, se verificó la existencia de datos completos, numeración autorizada y validez formal de los documentos.		
Ley de Régimen Tributario Interno – Control Fiscal en Operaciones de Caja	Si	Se identificó el cumplimiento de las disposiciones fiscales aplicables a los movimientos de caja, especialmente en cuanto a la retención de impuestos y su registro contable. La validación se realizó mediante el cruce de información entre los comprobantes de retención, los registros contables y los formularios presentados al SRI.		



KABEKAST
AUDITORES & CONSULTORES
 Av. Camilo Arévalo entre C y F
 Quevedo- Ecuador
 0994311861

Referencia

PT13/ CHL

2/2

Checklist de Cumplimiento Normativo

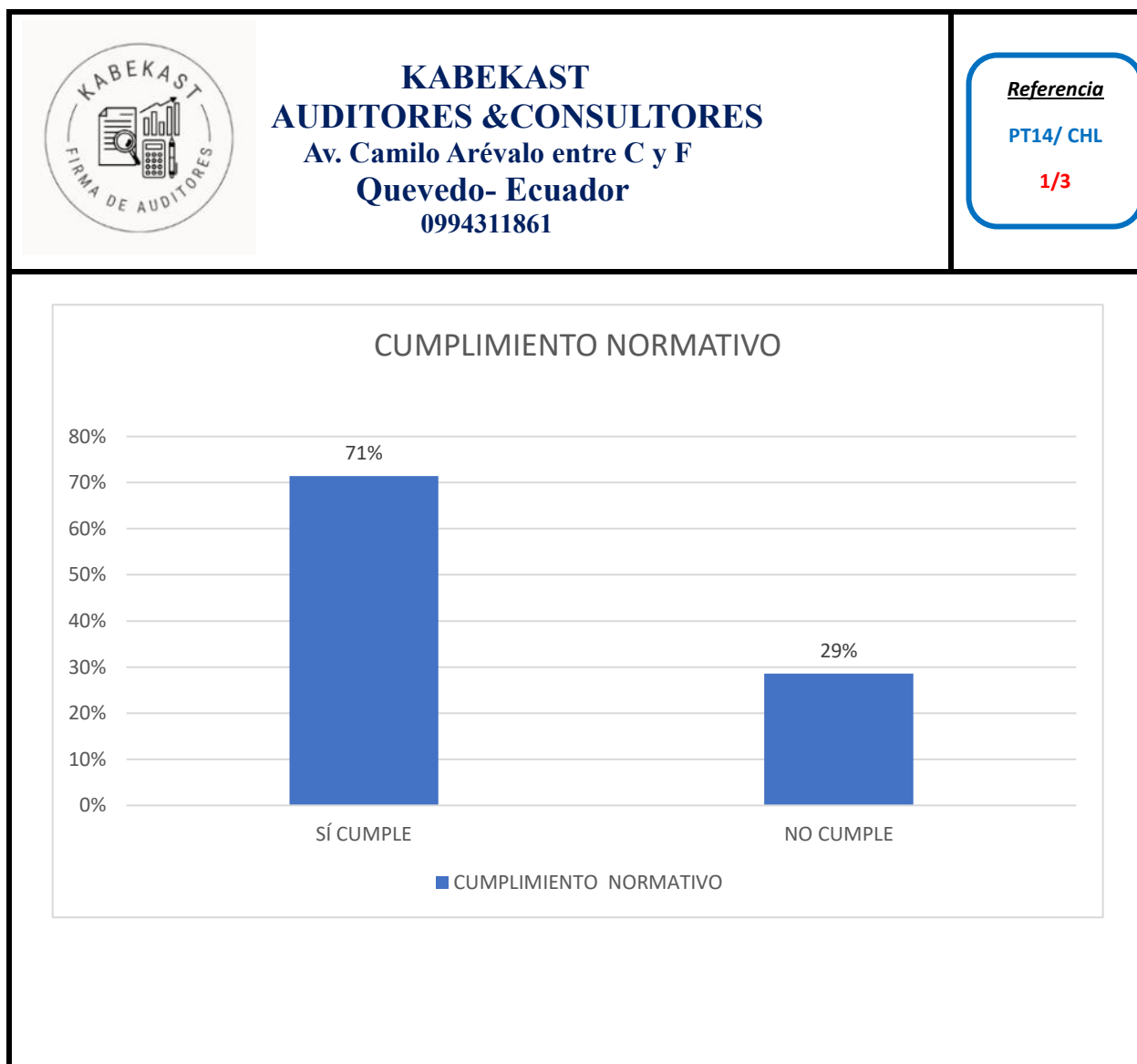
Normativa Aplicable	Cumple	Análisis y Pruebas Sustantivas Aplicadas
Superintendencia de Compañías – Conciliaciones y Revisión de Cuentas	Si	Se constató que se realizan conciliaciones bancarias de forma mensual, alineadas con las disposiciones regulatorias. No obstante, se detectaron demoras ocasionales en la resolución de discrepancias. La verificación se llevó a cabo revisando las conciliaciones de los tres últimos meses y cotejándolas con los estados bancarios.
Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado – Acciones Correctivas	Si	Se observó que la entidad ha tomado acciones concretas en respuesta a recomendaciones emitidas en auditorías anteriores, especialmente en el fortalecimiento de los controles sobre ingresos en efectivo. Esta conclusión se sustentó en el análisis de informes de seguimiento y documentación de los ajustes implementados.
Ley de Compañías – Capacitación en Normativa Contable y Fiscal	No	Aunque se han realizado capacitaciones, estas no han sido continuas ni suficientemente actualizadas para responder a los cambios normativos. Esta situación se identificó a partir de entrevistas con el personal del área financiera y revisión del plan de formación interna, el cual presenta vacíos en la planificación anual.

Nota: Checklist elaborado por la autora con la respectiva validación de instrumentos.

4.3.3. Análisis de la matriz de Checklist de Cumplimiento Normativo

Tabla 15

Análisis del Checklist de cumplimiento normativo





KABEKAST
AUDITORES & CONSULTORES
Av. Camilo Arévalo entre C y F
Quevedo- Ecuador
0994311861

Referencia

PT14/ CHL

2/3

Análisis de la Matriz de Cumplimiento Normativo

El análisis de la matriz de cumplimiento normativo en el registro y presentación de la cuenta caja de LOPEZCORP ha permitido identificar fortalezas y áreas de mejora dentro del control financiero de la empresa. A continuación, se las principales observaciones derivadas de la evaluación:

Fortalezas

- **Alineación con NIIF:** Se verificó que los registros contables de la cuenta caja cumplen con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), lo que garantiza la transparencia y estandarización en la presentación de los estados financieros.
- **Documentación organizada:** La documentación de ingresos y egresos de caja se encuentra estructurada de manera adecuada, lo que facilita la trazabilidad de los movimientos financieros y permite auditorías más eficientes.
- **Controles fiscales adecuados:** Se observó que la empresa aplica correctamente las normativas fiscales vigentes en la mayoría de los procesos, lo que reduce el riesgo de incumplimientos tributarios y posibles sanciones.
- **Sistema de conciliaciones estructurado:** Se realizan conciliaciones mensuales de los saldos de caja, lo que permite identificar y corregir discrepancias con los estados financieros a tiempo.



KABEKAST
AUDITORES & CONSULTORES
Av. Camilo Arévalo entre C y F
Quevedo- Ecuador
0994311861

Referencia

PT14/ CHL

3/3

Análisis de la Matriz de Cumplimiento Normativo

Áreas de Mejora

- **Frecuencia de auditorías internas:** Se identificó que la última auditoría interna se realizó hace dos años, lo que podría afectar la detección temprana de irregularidades o debilidades en el control interno. Es recomendable realizar auditorías con mayor periodicidad para mejorar la supervisión de los procesos financieros.
- **Demoras en la resolución de discrepancias:** Aunque la empresa cuenta con un sistema de conciliaciones, en algunos casos se han registrado retrasos en la resolución de diferencias entre los saldos físicos y los reportados en los estados financieros. La implementación de un procedimiento más ágil permitiría corregir estos errores de manera oportuna.
- **Capacitación insuficiente:** Si bien existen capacitaciones para el personal financiero, estas no se realizan con la frecuencia necesaria para mantener al equipo actualizado en normativas contables y fiscales. Se recomienda implementar programas de formación trimestrales que incluyan estudios de casos y simulaciones de auditoría.

Conclusión

La empresa ha demostrado un nivel sólido de cumplimiento normativo en el manejo de la cuenta caja, alineándose con las mejores prácticas contables y fiscales. Sin embargo, es fundamental fortalecer ciertos procesos clave, como la periodicidad de auditorías internas, la eficiencia en la resolución de discrepancias y la capacitación continua del personal. Implementar estas mejoras no solo optimizará el control interno, sino que también reducirá el riesgo de errores y posibles sanciones regulatorias, contribuyendo así a la estabilidad financiera de LOPEZCORP.

Nota: Elaborado por la autora.

4.3.4 Discusión

El análisis de la cuenta caja es esencial en cualquier revisión contable, ya que representa el dinero disponible que tiene una empresa para cumplir con sus operaciones diarias. Durante el año 2023, evaluar el cumplimiento de las normas contables y fiscales en el registro y presentación de esta cuenta fue clave para garantizar que la información financiera se reflejara de forma clara, ordenada y ajustada a la realidad.

Tal como lo señala Citarella Espinoza & Insignares Blanco, (2021), la auditoría permite identificar posibles desviaciones o errores en los registros contables, lo cual resulta crucial al tratarse de una cuenta tan sensible como la caja. Aquí no solo se trata de revisar si las cifras cuadran, sino de entender si los procedimientos aplicados para registrar los ingresos y egresos de efectivo fueron correctos y oportunamente respaldados.

En este sentido, la importancia de un buen sistema de control interno es evidente. De acuerdo con Carrera López et al., (2020), contar con políticas claras de manejo de efectivo, separación de funciones y mecanismos de verificación periódica ayuda a prevenir errores o fraudes. Esto implica que no basta con registrar los movimientos, es necesario que haya una trazabilidad visible y confiable de cada operación.

Desde el punto de vista fiscal, como advierte (Maldonado, 2022), cumplir con la normativa tributaria no es solo una obligación legal, sino una forma de demostrar responsabilidad empresarial. Cada ingreso o salida de caja debe estar debidamente sustentado por documentos válidos y registrado según lo exige la ley, especialmente en contextos donde los entes reguladores ejercen una fiscalización más estricta.

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

“El éxito no es un accidente, es trabajo duro, perseverancia, aprendizaje, estudio, sacrificio y sobre todo, amar lo que estás haciendo”.

Pelé

5.1. CONCLUSIONES

Tras la aplicación de los procedimientos de auditoría correspondientes, se concluye:

- La empresa Lopezcorp cuenta con políticas internas para el manejo del efectivo, pero su aplicación ha presentado ciertas inconsistencias que debilitan la efectividad del control interno. Ante ello, resulta prioritario actualizar los procedimientos, fortalecer la capacitación del personal responsable y apoyar la gestión diaria mediante listas de verificación digitalizadas que aseguren el cumplimiento riguroso de los controles establecidos.
- Los saldos de caja reportados al 31 de diciembre de 2023 reflejan razonablemente la situación financiera de la empresa, conforme a las NIIF. Sin embargo, se identificaron oportunidades de mejora en el control interno, relacionadas con los procedimientos para autorizar pagos en efectivo, la actualización del manual de caja y pequeñas discrepancias en los arqueos físicos. Aunque estas observaciones no afectan de forma significativa los saldos, su pronta atención fortalecerá los procesos administrativos y reducirá riesgos operativos.
- Aunque la empresa cumple en gran medida con las disposiciones contables y fiscales, se observaron ciertos registros que no se realizaron de forma oportuna o con el soporte adecuado, estos hechos reflejan la necesidad de reforzar los controles para asegurar la confiabilidad y precisión de la información financiera, conforme a lo dispuesto en la NIC 1.

5.2. RECOMENDACIONES

- Se recomienda que Lopezcorp actualice sus procedimientos internos de manejo del efectivo conforme a la NIA 315, brindando capacitaciones prácticas que refuercen su correcta aplicación. El uso de listas de verificación digitalizadas facilitará el cumplimiento diario y el control operativo.

- Es necesario reforzar los procedimientos de autorización de pagos en efectivo, así como actualizar el manual de manejo de caja, garantizando su aplicación efectiva por parte del personal. Además, se sugiere implementar controles automatizados mediante un software contable con validaciones automáticas. Estas acciones, alineadas con lo establecido en la NIA 500 sobre la obtención de evidencia suficiente y adecuada, contribuirán a prevenir errores, mejorar la trazabilidad de las operaciones y fortalecer la gestión del efectivo.

- Para asegurar la confiabilidad y precisión de la información financiera, se recomienda que Lopezcorp refuerce sus controles internos sobre el registro contable, priorizando el respaldo documental de cada transacción. En concordancia con la NIC 1, sería conveniente implementar una guía práctica que detalle los procedimientos para registrar operaciones, establezca formatos uniformes y promueva el cumplimiento oportuno, reduciendo así el riesgo de errores o inconsistencias en los estados financieros.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Águila, M. D. (25 de 09 de 2023). Cómo reflejar las salvedades en el informe de auditoría. Obtenido de GlobalSuite Solutions: <https://www.globalsuitesolutions.com/es/como-reflejar-salvedades-informe-de-auditoria/>
- Álava Rosado et al. (2023). Manejo adecuado del Informe COSO para el control interno de una organización. 593 Digital Publisher CEIT.
- Álvarez Pincay, D. E., & Zavala Alay, G. H. (2024). Eficiencia administrativa del proceso contable: caso Cuerpo de Bomberos del Cantón Paján. Ciencia y Desarrollo.
- American Institute of Certified Public Accountants AICPA. (2015). Generally Accepted Auditing Standards. Obtenido de <https://www.aicpa.org/research/standards/auditattest/clarifiedsas.html>
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2021). Constitución de la República del Ecuador 2008. Registro Oficial 449. Obtenido de https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador_act_ene-2021.pdf
- Baca Escurra et al. (2022). Auditoría financiera y su efecto en los estados financieros de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021. Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies.
- Carrera López et al. (2020). Auditoría financiera para el control interno en los procesos departamentales de una empresa. Polo del Conocimiento.
- Citarella Espinoza, M., & Insignares Blanco, E. (2021). La auditoría financiera y su proyección en la rentabilidad de las empresas. Revista Ad-Gnosis.
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (2022). Registro Oficial Suplemento No. 332. Obtenido de <https://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2024/03/Codigo-Organico-Monetario-y-Financiero-2024.pdf>
- Correa García, J. A., & Correa Mejía, D. A. (2021). Importancia del estado de flujos de efectivo para la gestión financiera sostenible. Cuadernos de Contabilidad.
- Correa Tellez et al. (2022). Auditoría de la cuenta por cobrar. Reflexiones Contables.
- Galán, J. S. (2021). Economipedia. Obtenido de Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS): <https://economipedia.com/definiciones/normas-de-auditoria-generalmente-aceptadas-nagas.html>

- Galán, J. S. (01 de 12 de 2021). Salvedad en auditoría. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/salvedad-en-auditoria.html>
- García Pinargote, M. J., & Morán Chilan, J. H. (2023). Influencia del análisis financiero en la eficiencia operativa del Camposanto Jardines de la Paz. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*.
- García Zambrano, M. L., & Monar Merchán, C. A. (2024). La auditoría financiera: una herramienta de gestión en las organizaciones en Ecuador. *Revista Científica y Académica*.
- Holguín Gutierrez et al. (2024). La importancia del control interno en la gestión pública y privada. *Ciencia y Desarrollo*.
- International Accounting Standards Board (IASB). (2021). Obtenido de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF): <https://www.ifrs.org>
- International Federation of Accountants (IFAC). (2020). Normas Internacionales de Auditoría (NIAS). Obtenido de International Federation of Accountants (IFAC): <https://www.ifac.org>
- Jerez Chango, E. M., & Arias Collaguazo, W. M. (2022). La auditoría financiera en el desarrollo organizacional. *CIENCIAMATRIA: Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*.
- Jinchuña Huallpa et al. (2021). Factores del éxito financiero en Cajas Municipales del Perú, 1998 - 2019. *Revista Venezolana de Gerencia (RVG)*.
- Lazo Chucos, G. (2022). Auditoría presupuestaria con enfoque al desempeño y su impacto en la cuenta general de la República, Perú. *TecnoHumanismo. Revista Científica*.
- Ley de Compañías. (2023). En R. O. 312. Obtenido de https://portal.compraspublicas.gob.ec/sercop/wp-content/uploads/2023/04/ECLEX-PRO-MERCANTI-LEY_DE_COMPANIAS.pdf
- Loor Intriago, M. A., & Peñaloza López, V. L. (2023). Modelo COSO como herramienta de gestión del riesgo operativo en el sector público ecuatoriano. Una mirada desde sus actores. *Contabilidad y Negocios*.
- Maldonado, M. (2022). La empresa diseñada bajo el modelo de economía solidaria: una metodología de aplicación. *Revista Electrónica Sustentabilidad al Día*.
- Mendieta Tumbaco et al. (2022). Incidencia de la implementación del control interno basado en la metodología COSO en la rentabilidad de las pymes del sector comercial de Guayaquil. *Cuadernos de Contabilidad*.

- Orellano La Rosa et al. (2023). Auditoría de gestión y su impacto en el índice de morosidad de las cajas municipales de ahorro y crédito en Lima, periodo 2022. Revista de Investigación Valor Agregado.
- Pacheco Barreto, D. F. (2023). Control interno y la gestión administrativa: una revisión sistemática del 2020 al 2022. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar.
- Panchana Panchana et al. (2020). Auditorías a las cuentas de activo: efectivo y cuentas por cobrar. Journal of Business and Entrepreneurial Studies.
- Perugachi Limaico, L. M., & Morocho Terán, J. E. (2023). Aplicación del manual de auditoría financiera del OBCE en microempresas del cantón Otavalo, en el marco de las prácticas preprofesionales de la carrera de Contabilidad y Auditoría. AXIOMA - Revista Científica de Investigación, Docencia y Proyección Social.
- Procuraduría General del Estado. (2025). Obtenido de Código de Comercio de la Republica del Ecuador: http://biblioteca.pge.gob.ec/index.php?option=com_medialibrary&task=view&id=220&catid=&Itemid=1
- Ramos Mauricio et al. (2022). Importancia de las auditoria externas para el análisis efectivo de los estados financieros. Revista de Investigación Académica Sin Frontera: División de Ciencias Económicas y Sociales.
- Riera Riera et al. (2020). Análisis contable y financiero: una herramienta clave para la eficiente gestión financiera y contable en la empresa. VI Congreso Internacional de la Ciencia, Tecnología, Emprendimiento e Innovación 2019.
- Sáenz, L. (2020). Estados financieros: competencia contable básica en la formación de contadores públicos autorizados. Revista Saberes Apudep.
- Salgado Hernández, V. (2022). Control de las funciones administrativas aplicadas en una empresa. Revista de Investigación Académica Sin Frontera: División de Ciencias Económicas y Sociales.
- Superintendencia de Compañías, V. y. (2020). Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. Obtenido de Resoluciones y Circulares: <https://www.supercias.gob.ec/portalscv/Normativa/Resoluciones.html>
- Valdés et al. (2024). El peritaje contable como prueba para determinar la responsabilidad civil en los faltantes de efectivo en caja y banco. Revista Colegiada de Ciencias.
- Vaudo Godina, L. (2024). Empresa, ambiente y desarrollo sostenible. Retos y compromisos. Almanaque.

Yance Fernández, A. G., & Méndez, J. T. (2023). Análisis del proceso contable y su incidencia en los estados financieros de la Corporación Favorita C.A., periodo 2020-2021. Polo del Conocimiento.

ANEXOS

Anexo N°1 Certificado del sistema anti plagio

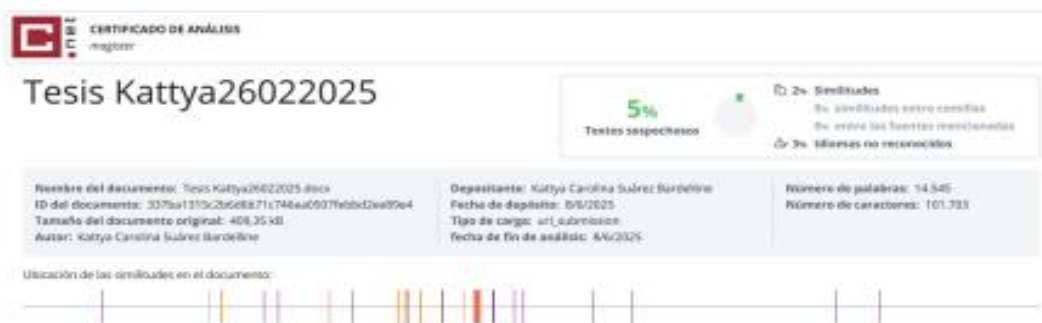
Dr. Byron Oviedo Bayas PhD.

DECANO DE POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

Presente,

De mi consideración:

Por medio del presente, me permito hacer llegar los resultados obtenidos por la herramienta antiplagio COMPILATIO, respecto al trabajo de investigación titulado **“AUDITORIA FINANCIERA A LA CUENTA CAJA PARA DETERMINAR LA EFICACIA Y EFECTIVIDAD EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA “LOPEZCORP”, CANTÓN QUEVEDO, AÑO 2023.”** a cargo del aspirante a Magister **Ing. Katty Carolina Suárez Bardelline** portadora de la cédula de identidad 120714084-7, estudiante de la maestría en Contabilidad y Auditoría, cuyo resultado del análisis es el siguiente.



Atentamente,



Ing. Ximena Minshely Guillín Llanos MSc
DIRECTORA DEL PROYECTO

Anexo N°2 Datos Generales de Lopezcorp



DATOS GENERALES DE LA COMPAÑÍA

RAZÓN O DENOMINACIÓN	LOPEZCORP S.A.		
EXPEDIENTE:	133467	RUC:	1291728576001
FECHA DE CONSTITUCIÓN:	17/12/2008	PLAZO SOCIAL:	17-12-2058
NACIONALIDAD:	ECUADOR	TIPO DE CIA:	ANÓNIMA
OFICINA:	GUAYAQUIL	SITUACIÓN LEGAL:	ACTIVA

DIRECCIÓN LEGAL			
PROVINCIA:	LOS RIOS	CANTÓN:	QUEVEDO
		CIUDAD:	QUEVEDO

DIRECCIÓN POSTAL			
PROVINCIA:	LOS RIOS	CANTÓN:	QUEVEDO
		CIUDAD:	QUEVEDO
PARROQUIA:		CALLE:	MZ. 59
		NÚMERO:	2
INTERSECCIÓN/MZ.	EL PITAL UNO	CIUDADELA:	
CONJUNTO:		BLOQUE:	
NÚMERO DE OFICINA:		EDIFICIO/C.C.:	
REFERENCIA / UBICACIÓN:	VIA PRINCIPAL		
PISO:		TELÉFONO1:	052758372
		TELÉFONO2:	052758372
FAX:		CORREO ELECTRÓNICO 1:	genesis.sumba@grupolopezc.com
CASILLERO POSTAL:		CORREO ELECTRÓNICO 2:	donny.lopez@grupolopezc.com
CELULAR:	0999500294	PERTENECE A M.V.:	NO
		SITIO WEB:	

Anexo N°3 Nombramiento del Gerente General

Quevedo, Enero 14 del 2014.

Enero. 21-2014

Sr.

DONNY JOSUE LOPEZ CORDOVA,

Ciudad.-


De mis Consideraciones:

Cúmpleme informar que la Junta General Extraordinaria Universal de Accionistas de la compañía **LOPEZCORP S.A.** celebrada el día de hoy tuvo el acierto de reelegirlo como **GERENTE GENERAL** de la compañía por un período estatutario de CINCO AÑOS.

En el desempeño de su cargo Usted ejercerá la representación legal judicial y extrajudicial de la compañía de forma individual.

Los demás deberes y atribuciones de los representantes legales y administradores constan en el Estatuto Social de la compañía cuya escritura pública de constitución se otorgo ante el Notario Décimo Sexto del Cantón Guayaquil, Dr. Rodolfo Pérez Pimentel, el 18 de Noviembre del 2008, y se inscribió en el Registro de la Propiedad del cantón Quevedo, el 17 de Diciembre del 2008.

Atentamente,



BRANDON JOHEL LOPEZ CORDOVA
Presidente ad-hoc de la Junta

RAZON: Acepto el cargo de GERENTE GENERAL de LOPEZCORP S.A.

Quevedo, Enero 14 del 2014.



DONNY JOSUE LOPEZ CORDOVA
C.C. 0917203754
GERENTE GENERAL



Anexo N°4 Nómina de accionistas



REPÚBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS DEL ECUADOR REGISTRO DE SOCIEDADES

SOCIOS O ACCIONISTAS DE LA COMPAÑÍA

No. de Expediente:	133467
No. de RUC de la Compañía:	1291728576001
Nombre de la Compañía:	LOPEZCORP S.A.
Situación Legal:	ACTIVA
Disposición judicial que afecta a la compañía:	NINGUNA

No.	IDENTIFICACIÓN	NOMBRE	NACIONALIDAD	TIPO DE INVERSIÓN	CAPITAL	MEDIDAS CAUTELARES
1	0917203782	LÓPEZ CORDOVA BRANDÓN JOHEL	ECUADOR	NACIONAL	\$ 200 ^{0,0000}	N
2	0917203754	LÓPEZ CORDOVA DONNY JOSUE	ECUADOR	NACIONAL	\$ 9,800 ^{0,0000}	N

CAPITAL SUSCRITO DE LA COMPAÑÍA (USD)\$: 10,000.0000

Se deja constancia que, la presente nómina de accionistas otorgada por el Registro de Sociedades de la Superintendencia de Compañías, se efectúa teniendo en cuenta lo prescrito en los artículos 18 y 21 de la Ley de Compañías, que no extingue ni genera derechos respecto de la titularidad de las acciones ya que, en el Art. 187, en concordancia con los artículos 188 y 189 del mismo cuerpo legal, "se considerará como dueño de las acciones a quien aparezca como tal en el libro de Acciones y Accionistas". De lo expresado se infiere que, es de exclusiva responsabilidad de los representantes legales de las compañías anónimas con el acto de registro en los libros, antedichos formalizar las transferencias de acciones de las mismas.

En tal virtud esta Institución de control societario no asume respecto de la veracidad y legalidad de las transferencias de acciones de las compañías, responsabilidad alguna y deja a salvo las variaciones que sobre la propiedad de las mismas puedan ocurrir en el futuro, pues acorde con lo prescrito en el Art. 256 de la Ley de Compañías, ordinal 3°, los administradores de las compañías son solidariamente responsables para con la compañía y terceros: "De la existencia y exactitud de los libros de la compañía". Exactitud que pueda ser verificada por la Superintendencia de Compañías, en armonía con lo dispuesto en el Art. 440 de la Ley en materia.

ADVERTENCIA: CUALQUIER ALTERACIÓN AL TEXTO DEL PRESENTE DOCUMENTO COMO SUPRESIONES, AÑADIDURAS, ABREVIATURAS, BORRONES O TESTADURAS, ETC. LO INVALIDAN.

LA FECHA DE EMISIÓN CORRESPONDE A LA FECHA ACTUAL EN LA QUE SE ESTÁ VISUALIZANDO O VALIDANDO EL CERTIFICADO.

FECHA DE EMISIÓN: 28/02/2025 20:47:

Es obligación de la persona o servidor público que recibe este documento validar su autenticidad ingresando a la página https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/portaldeinformacion/verificar_certificado.zul con el siguiente código de seguridad:



S0004990477

Anexo N°5 Aprobación de los Estados Financieros

ACTA DE JUNTA GENERAL UNIVERSAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS DE LOPEZCORP SA., CELEBRADA EL 24 DE ENERO DEL 2024.

En la ciudad de Guayaquil, cantón del mismo nombre, al día veinticuatro de enero del año dos mil veinticuatro, en las oficinas de la compañía, ubicada en El Pital 1 n° 2 Mz 59, se reúnen los accionistas de la compañía LOPEZCORP S. A., al tenor de lo dispuesto en el artículo 238 de la ley de compañías vigente. Actúa como presidente de la Junta, el Ing. Donny López Córdova; y como secretaria de la Junta, al srta Sumba Alvario Jessica.

El Presidente de la Junta dispone que por Secretaría se constate el quórum reglamentario, se dé cumplimiento a las formalidades legales y estatutarias, y se efectúe el correspondiente registro de los accionistas presentes en esta sesión, con la constancia de las acciones que representan, el valor pagado de ellas y los votos que les corresponde; resultando que asisten los siguientes accionistas: UNO) El Sr. Brandon López Córdova, como propietario de doscientas (200) acciones ordinarias y nominativas de un dólar de los Estados Unidos de América (US\$ 1.00) cada una de ellas; DOS) El Sr. Donny López Córdova, como propietario de nueve mil ochocientas (9800) acciones ordinarias y nominativas de un dólar de los Estados Unidos de América (US\$ 1.00) cada una de ellas. Los accionistas presentes representan la totalidad del capital social de la compañía, el mismo que asciende a la suma de diez mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 10000.00), íntegramente suscrito y pagado en el 100% de su valor, y está dividido en diez mil acciones ordinarias y normativas del valor nominal de Un dólar de los Estados Unidos de América cada una, por lo que cada acción les confiere a los accionistas el derecho a un voto en las deliberaciones de la Junta General.

Los accionistas deciden por unanimidad constituirse en Junta General de Accionistas, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 238 de la Ley de compañías vigente, para efecto de tratar el siguiente Orden del Día, el mismo que también es fijado por unanimidad: PUNTO ÚNICO: Aprobación de los Estados Financieros del periodo 2023 bajo las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF".

Acto seguido se pasa a tratar el punto único del orden del día, tomando la palabra el Gerente, quien expone las cifras manifestadas en los estados financieros, hechas las declaraciones de rigor La Junta General resuelva por unanimidad de votos: APROBAR LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERAS "NIIF".

No habiendo otro asunto que tratar, los asistentes quienes, en señal de conformidad, facultan a el Ing. DONNY LOPEZ CORDOVA presidente, y a la Srta. SUMBA ALVARIO JESSICA secretaria, a firmar esta acta lo cual la presente sesión termina a las 15:00




Ing. Donny López Córdova.
Presidente



Srta. Sumba Alvario Jessica
secretaria

Anexo N°6 Presentación de la Cuenta Caja en los Estados Financieros de Lopezcorp

 SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS	RAZÓN SOCIAL	LOPEZCORP S.A.
	DIRECCIÓN	MZ. 59 Y EL PITAL UNO No. 2 BARRIO:
	EXPEDIENTE	133467
	RUC	1291728576001
	AÑO	2023
	FORMULARIO	SCV.NIIF.133467.2023.1
FECHA DE LA JUNTA QUE APROBÓ LOS ESTADOS FINANCIEROS (DD/MM/AAA)		Jan 24, 20
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
ACTIVO	1	832122.64
ACTIVO CORRIENTE	101	841559.08
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	10101	240996.88
CAJA	1010101	2200.00
INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS	1010102	0.00
INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	1010103	238796.88
ACTIVOS FINANCIEROS	10102	265480.11
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1010201	0.00
RENTA VARIABLE	101020101	0.00
ACCIONES Y PARTICIPACIONES	10102010101	0.00
CUOTAS DE FONDOS COLECTIVOS	10102010102	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN DE PARTICIPACIÓN	10102010103	0.00
UNIDADES DE PARTICIPACIÓN	10102010104	0.00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102010105	0.00
OTROS	10102010106	0.00
RENTA FIJA	101020102	0.00
AVALES	10102010201	0.00
BONOS DEL ESTADO	10102010202	0.00

LOPEZCORP S.A.


Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresadas en dólares de E.U.A.)

5. Efectivo y equivalentes de efectivo

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, los bancos representan fondos depositados en cuentas corrientes en bancos locales. Estos fondos se encuentran de libre disponibilidad.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Caja	2,200.00	2,200.00
Bancos locales	238,796.86	70,865.24
	<u>240,996.86</u>	<u>73,065.24</u>

Anexo N°7 Política de Manejo de Caja

	DISTRIBUIDORA “LOPEZCORP” S.A.			
	POLÍTICA PARA EL MANEJO DE CAJA			
	CÓDIGO:	IN-GFI-001	VERSIÓN:	5
	VIGENCIA:	05-ABR-2018	PÁGINA	1/2

1. OBJETIVO

Establecer los lineamientos para la gestión eficiente y transparente del fondo de Caja Chica y Caja General en LOPEZCORP S.A., garantizando el adecuado uso de los recursos para cubrir gastos operativos y administrativos de la empresa.

2. ALCANCE

Esta política aplica a todas las áreas de la empresa que requieran el uso de fondos de Caja Chica y Caja General, asegurando que su manejo se realice con base en principios de control interno y normativas contables vigentes.

3. LINEAMIENTOS GENERALES

3.1 Caja Chica


- Se utilizará exclusivamente para cubrir gastos menores, urgentes y operativos, que no superen los \$100,00.
- Todo gasto debe contar con respaldo documental válido y debe estar debidamente autorizado.
- Se mantendrá un registro detallado de cada transacción, garantizando la trazabilidad de los movimientos de efectivo.
- El fondo de Caja Chica debe ser repuesto periódicamente mediante solicitud del custodio del fondo.

3.2 Caja General

- Todos los ingresos en efectivo deben ser depositados en las cuentas bancarias de la empresa en un plazo no mayor a 24 horas.
- La conciliación de los ingresos y egresos se realizará diariamente por el área de Tesorería.
- Los pagos de montos mayores a \$100,00 deben realizarse mediante cheque o transferencia bancaria, salvo excepciones autorizadas por la Gerencia General.

4. RESPONSABILIDADES

- **Custodio de Caja Chica:** Responsable de la correcta administración del fondo, asegurando su uso adecuado y la presentación de reportes periódicos.



	DISTRIBUIDORA “LOPEZCORP” S.A.			
	POLÍTICA PARA EL MANEJO DE CAJA			
	CÓDIGO:	IN-GFI-001	VERSIÓN:	5
VIGENCIA:	05-ABR-2018	PÁGINA	2/2	

- **Área de Tesorería:** Encargada de validar los movimientos de caja, realizar conciliaciones bancarias y aprobar la reposición de los fondos.
- **Planeamiento Financiero:** Supervisará la aplicación de esta política y garantizará el cumplimiento de los procedimientos establecidos.

5. CONTROL Y AUDITORÍA

- Se realizarán arquezos de caja de manera periódica y auditorías internas para verificar el cumplimiento de esta política.
- Cualquier irregularidad detectada en el manejo de los fondos será reportada a la Gerencia Financiera para su respectiva evaluación y correctivos.

Con la aplicación de esta política, LOPEZCORP S.A. reafirma su compromiso con la transparencia y eficiencia en la administración de sus recursos financieros.

FIRMAS DE RESPONSABILIDAD		
Elaborado por:	Ing. Karina Barragán Gestión de Procesos	
Revisado por:	Ing. Juan Garcia Jefe de Planeamiento Financiero	
Aprobado por:	Ing. Donny López Gerente General	