



TRABAJO DE GRADO

Nombre del Proyecto de Grado

Auditoría Interna de Efectivo y Equivalentes del Efectivo en Pinturas Planeta S.A.

Nombre del programa académico.

Contaduría Pública

Nombres de los estudiantes autores del trabajo de grado

Iván Andrés Orellano Causil

Luis Mario Lázaro López

Nombre del Tutor del trabajo de grado.

Olga Liliana Londoño Baena.

Opción en la que realizó su trabajo de grado (Seminario).

Año de presentación del trabajo de grado.

2025

Agradecimientos

A la profesora Olga Liliana Londoño Baena, quien ha sido mucho más que una guía en este seminario, ha sido un verdadero pilar en este proceso académico y de aprendizaje, su dedicación incansable, la paciencia con la que ha compartido sus conocimientos y el apoyo constante, incluso cuando el tiempo parecía escaso, todo su aporte ha sido fundamental para el desarrollo de este trabajo. Agradezco de corazón su entrega y la confianza depositada en nosotros, porque gracias a usted, no solo crecimos académicamente, sino también en la pasión por nuestra profesión. Este logro es también suyo, con la mayor gratitud y respeto.

Tabla de Contenidos

<i>Resumen</i>	4
<i>Palabras clave</i>	5
<i>Pregunta problema</i>	6
<i>Introducción</i>	7
<i>Marco teórico o de referencia</i>	8
<i>Marco legal</i>	10
<i>Marco conceptual</i>	12
<i>Auditoría Financiera:</i>	12
<i>Efectivo y Equivalentes del Efectivo:</i>	12
<i>Normas Internacionales de Auditoría (NIA):</i>	13
<i>Materialidad y Riesgo de Auditoría:</i>	13
<i>Conciliación Bancaria:</i>	13
<i>Arqueo de Caja:</i>	14
<i>Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 39):</i>	14
<i>Ciberseguridad y Tecnología en la Auditoría Financiera:</i>	14
<i>Importancia del Marco Conceptual en la Auditoría Financiera:</i>	14
<i>Planteamiento del problema</i>	15
<i>Justificación</i>	15
<i>Objetivo General</i>	16
<i>Objetivos específicos</i>	16
<i>Metodología</i>	17
PROCEDIMIENTO DE AUDITORÍA A CAJA GENERA	18
VALORES	20
SUBTOTAL 395.000,00	20
<i>Conclusión</i>	26
<i>Referencias</i>	27
<i>Pruebas sustantivas requeridas en la auditoria</i>	29

Resumen

La auditoría financiera desempeña un rol muy importante en el buen funcionamiento de las empresas colombianas, ya que nos permite analizar, evaluar las operaciones y posibles riesgos en sus áreas funcionales con el fin de identificar las zonas que requieren mejorar, no obstante, también nos ayuda a verificar la implementación de políticas y procedimiento legales dentro de la empresa. El propósito de la auditoria es priorizar iniciativas que mejoren la organización para que esta pueda alcanzar su objetivo de aumentar la credibilidad en sus estados financieros.

El presente trabajo implementa una auditoria financiera sobre las cuentas de efectivo y equivalente del efectivo de la empresa, fundamentada en la normativa de la NIC 39 complementada con las Normas Internacionales de Auditoria NIA. El propósito principal es verificar la existencia, integridad, exactitud y la adecuada presentación de los saldos de caja y bancos en los estados financieros, asegurando que se reflejen transparentemente la realidad económica de la empresa, por tal motivo se diseñó un programa específico de auditoría que comprendió la planificación, ejecución y evaluación de procedimientos sustantivos y de control, donde se ejecutó arqueos de caja, conciliaciones bancarias, revisión de soportes contables y evaluación del control interno. Asimismo, se implementaron técnicas como checklists la cual nos ayuda a nosotros los auditores a asegurarnos de que se abarque todos los aspectos importantes de la auditoria y de que no se pasen por altos detalles mínimamente importante para la transparencia de los estados financieros.

Palabras clave

- Auditoria Financiera: Analizar y evaluar los registros contables de una entidad.
- Efectivo y equivalente del efectivo: Activos de una empresa con mayor liquides inmediata.
- NIA: Normas Internacionales de Auditoria.
- Controles Internos: son procesos integrados que utiliza planes, métodos y procedimientos para proteger los activos de la empresa, asegurar la confiabilidad de la información financiera y cumplir con los objetivos establecidos.
- Pymes: Pequeñas y medianas empresas.

Pregunta problema

¿De qué manera la deficiencia en el control interno de las cuentas de efectivo y equivalente del efectivo afectan la exactitud e integridad de los saldos reportados en los estados financieros de la empresa?

La deficiencia en el control interno de las cuentas efectivo y equivalente del efectivo de las empresas del sector pyme, y específicamente en aquellas entidades asociadas a la cadena de valor del sector de la construcción, las vuelve especialmente propensas a fraudes contables. Esta situación impacta de forma significativa la exactitud e integridad de los saldos reportados en los estados financieros de la entidad, lo que conlleva un ambiente vulnerable y propenso a errores de registros contables, fraude y problemas de liquidez, con base a la pregunta problema, un control interno deficiente no solo dificulta la detección oportuna de irregularidades contables registradas dentro de un periodo, sino que también puede resultar en una representación distorsionada de la realidad financiera, afectando la credibilidad y sostenibilidad de la entidad.

Según el marco del COSO, el control interno debe incorporar políticas y procedimientos que respalden la integridad financiera y el cumplimiento normativo, lo cual es demasiado esencial para la preparación y revisión de los estados financieros (Auditool, 2025). Cuando este sistema que conocemos como control interno es débil o inexistente, los riesgos de inexactitud en los registros contables aumentan de manera significativa, generando discrepancia entre las cifras reportadas y la realidad financiera de la entidad; esto puede manifestarse en registros sin soportes de documentos o en su defecto conciliaciones bancarias erróneas y mal realizadas, tal como se evidencia en auditorías realizadas donde se encontraron movimientos de caja sin facturas que respaldan las transacciones (Camacho, L. 2025).

Asimismo, la auditoría financiera sirve como procedimiento clave para evaluar y fortalecer estos controles internos, logrando salvaguardar la información financiera de la empresa, ayudando a mitigar riesgos y a mejorar considerablemente la exactitud de los registros contables (García et al. 2020). La implementación efectiva y eficaz de controles internos sólidos en una empresa conlleva al éxito y al buen funcionamiento de esta, ya que le permite tener una integridad en los estados financieros.

Introducción

La auditoría financiera es una de las herramientas más importantes para asegurar la transparencia, la confianza y la credibilidad de la información económica que presentan las organizaciones. En un entorno empresarial que se vuelve cada vez más competitivo, globalizado y exigente, la auditoría se transforma en un proceso clave que permite evaluar la razonabilidad de los estados financieros, identificar errores o irregularidades, y comprobar que se cumplen las normas contables y legales pertinentes (Arens, Elder & Beasley, 2017). Cuando se aplica correctamente, proporciona a los usuarios, tanto internos como externos, una visión objetiva de la situación financiera de la entidad, lo que ayuda a tomar decisiones informadas y responsables.

Esta auditoría financiera se enfoca en revisión de las cuentas de efectivo y equivalentes del efectivo de la empresa, dichas áreas son muy afectadas por su alta liquidez y riesgo. El objetivo principal de este trabajo es asegurar la existencia, integridad, exactitud y la adecuada presentación de los saldos en los estados financieros.

Las pequeñas y medianas empresas (pymes), asociadas al sector de la construcción, las deficiencias en el control interno sobre las cuentas de efectivo pueden aumentar significativamente los fraudes contables, errores de registro, y problemas de liquidez (ciencia unisalle, 2019). La carencia de manuales de procedimiento y la falta en la organización incrementan este riesgo (Triana y otro, 2019).

Esta auditoría se fundamenta en el marco normativo NIC 39 para el reconocimiento y medición de instrumentos financieros, y la NIC 7 para la presentación de estados financieros de flujo de efectivo (IASB, 2023). Estas normas complementan las NIA 200, 230, 315 y 330. La metodología que utilizamos en esta auditoría es de carácter descriptiva, y se basó en la ejecución de pruebas sustantivas como los arqueos de caja y las conciliaciones bancarias (actualícese, 2021). Los cuales permiten comprobar la efectividad de los sistemas de control interno y determinar la existencia y exactitud de los saldos (ACOFI, 2015).

El análisis detallado de registro contables y la documentación soporte, nos permite identificar las debilidades en el control interno. Estos hallazgos reafirman la necesidad y la importancia de la auditoría financiera como un procedimiento clave para evaluar y fortalecer los controles internos, salvaguardando así la información financiera y mejorando la transparencia de los registros contables (García, VAP et al, 202

Marco teórico o de referencia

La auditoría financiera es un procedimiento metódico e independiente que tiene como propósito examinar y evaluar los registros contables y financieros de una entidad para asegurar que reflejen de manera fiel y razonable su situación financiera (Arens, Elder & Beasley,2017). Este método se soporta en la obtención de evidencias suficientes y apropiadas para manifestar una opinión profesional sobre la confiabilidad de los estados financieros, específicamente en la correlación de las cuentas efectivo y equivalente del efectivo.

Las amenazas más importantes encontradas en las auditorías de efectivo son el fraude, problemas de liquidez, clasificación y registro de la información contable Por esta razón, es crucial que la auditoría sea detallada y se base en pruebas tanto sustantivas como analíticas que permiten hallar patrones inusuales (Cabrera Auditores,2025). implementar políticas antifraudes y establecer controles interno solidos que reducen considerablemente estos posibles riesgos contables.

Asimismo, en nuestra era digital, los peligros asociados a la ciberseguridad afectan de manera crucial las auditorías de efectivo, por tal motivo los auditores deben examinar los controles y áreas tecnológicas de la empresa y llevar a cabo evaluaciones de vulnerabilidad para salvaguardar la integridad de los datos financieros (Auren,2024). Esto nos asegura que los registros y transacciones sean seguras y puedan ser verificadas.

Dentro de este trabajo, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), en específico la NIC 39, decretaron el marco normativo para el reconocimiento, medición y presentación de los instrumentos financieros, incluidos los equivalentes de efectivo (International Accounting Standards Board,2004). La NIC 39 nos especifica la categoría de activos financieros y los criterios para su valoración, instrumentos vitales que nos facilita a nosotros los auditores para la elaboración de estados financieros confiable y comparables.

La auditoría financiera es un proceso sistemático enfocado en evaluar la confiabilidad de los estados financieros de una entidad, buscando que reflejen fielmente la situación económica y financiera de la organización. En particular, la auditoría del efectivo y sus equivalentes es fundamental debido a la alta liquidez y riesgo inherente que presentan estos activos (Ugalde Herrera, 2017). Según la NIC 7, el efectivo comprende monedas, billetes, depósitos a la vista y otros medios equivalentes que pueden ser usados inmediatamente para pagos, por lo cual su correcta evaluación es crítica para la transparencia financiera.

La conciliación bancaria es un ejercicio contable demasiado fundamental que consiste en la verificación de los registros contables contra los extractos bancarios de la empresa para detectar posibles discrepancias y sobre todo garantizar la integridad de los saldos reportados (García, 2025). Este método llamado conciliación bancaria contribuye a la detección oportuna de errores, fraudes o en su defecto transacciones no registradas, siendo un pilar importante en la auditoría del efectivo.

La valoración de materialidad tiene un papel demasiado primordial en la auditoría financiera, la materialidad se refiere al umbral o magnitud de las incorrecciones o ausencias que podrían influir en las decisiones de los auditores con base a los estados financieros (Hernández, 2024). Al determinar la materialidad orienta la planificación y ejecución de la auditoría, siendo una ficha clave para nosotros los auditores ya que nos ayuda a focalizar los esfuerzos en las áreas con mayor potencial a posibles fraudes.

Marco legal

Este trabajo de auditoría financiera se basa en el marco normativo tanto nacional como internacional que regula la presentación de información financiera, así como el control interno y externo de auditoría. Las normas que podemos aplicar en esta auditoría financiera son las siguientes:

1. Código de Comercio (Decreto 410 de 1971): Según los artículos 48 y 50, todo comerciante tiene la obligación de llevar contabilidad y conservar todos los comprobantes y soportes de sus operaciones. La contabilidad debe llevarse en idioma castellano, utilizando el sistema de partida doble, en libros registrados, de manera que ofrezca una historia clara, completa y fidedigna de los negocios del comerciante, cumpliendo con las regulaciones que emita el gobierno.
2. Ley 43 de 1990: Esta ley regula la profesión del contador público en Colombia, definiendo las responsabilidades éticas, técnicas y legales del auditor. También exige la aplicación de principios de auditoría como la integridad, objetividad e independencia en el desarrollo de la auditoría financiera en la empresa.
3. Decreto 2420 de 2015, normas internacionales de auditoría (NIA) adoptadas en Colombia:
 - NIA 200: Establece las responsabilidades generales del auditor independiente al realizar una auditoría de estados financieros, buscando obtener una "certeza razonable" de que estos están libres de errores materiales (ya sea por fraude o error) para emitir una opinión que aumente la confianza de los usuarios (Notinet, 2013).
 - NIA 230: Esta norma internacional de auditoría establece la responsabilidad del auditor de preparar una documentación adecuada y suficiente de la auditoría de estados financieros (ICJCE 2023).
 - NIA 315: Define la responsabilidad del auditor de identificar y evaluar los riesgos de incorrección material en los estados financieros, comprendiendo la entidad, su entorno y su control interno (Auditbrain, 2025).

- NIA 330: Habla sobre cómo el auditor responde a los riesgos identificados. Estas normas aseguran que el proceso de auditoría se adhiera a estándares internacionales de calidad, transparencia y control (ICAC, 2020).
 - NIC 7: Estado de flujo de efectivo: define qué se considera efectivo y sus equivalentes, además de regular su presentación adecuada en los estados financieros (MEF, 2022).
 - NIC 39: Instrumentos Financieros: Reconocimiento y medición, establece las pautas para reconocer, medir y presentar instrumentos financieros, incluyendo el efectivo y sus equivalentes (UTB, 2018).
4. ISO 9001:2015: Proporciona las directrices para asegurar que las empresas operen bajo estándares de eficiencia y mejora continua, aplicando todos los procesos de control interno y auditoría.
 5. Estatuto tributario Decreto 624 de 1989: Este decreto establece la obligación de nuestra empresa de mantener todos los documentos contables que sean verificables, confiables y reales, lo cual puede ser comprobado a través de una auditoría financiera.

Este marco legal garantiza que todos los procesos de autorización financiera en la empresa se realicen de acuerdo con las normas mencionadas anteriormente, así como con los principios de transparencia, legalidad y responsabilidad, asegurando la veracidad de la información contable y la correcta presentación de los estados financieros.

Este trabajo de auditoría financiera se fundamenta en el marco normativo nacional e internacional que regula la presentación de información financiera, del control interno y externos de auditoría, las normas que podemos utilizar en esta auditoría financiera son las siguientes

Marco conceptual

El marco conceptual de esta auditoría financiera aplicada al efectivo y equivalentes del efectivo se fundamenta en la comprensión de los principios, definiciones y elementos teóricos que sustentan el desarrollo del proceso de auditoría, así como en las normas que orientan la presentación razonable de los estados financieros. Este apartado busca aclarar los conceptos clave que sirven de base para el análisis, evaluación y verificación de la información contable y financiera de una organización.

Auditoría Financiera:

La auditoría financiera se define como el examen objetivo, crítico y sistemático de los registros contables, documentos, operaciones y estados financieros de una entidad, con el propósito de emitir una opinión profesional sobre si éstos presentan razonablemente su situación económica y financiera. De acuerdo con (Arens, Elder y Beasley 2017), la auditoría financiera es un proceso que busca obtener evidencia suficiente y apropiada para determinar la confiabilidad de la información financiera, garantizando que esta se haya elaborado conforme a las normas contables vigentes. La auditoría no se limita a una revisión numérica, sino que también evalúa los sistemas de control interno, la existencia de riesgos y la aplicación de políticas contables adecuadas.

Efectivo y Equivalentes del Efectivo:

Según la NIC 7 – Estado de Flujos de Efectivo, el efectivo comprende el dinero disponible en caja, los depósitos a la vista y aquellos recursos líquidos que pueden ser utilizados de forma inmediata. Los equivalentes del efectivo, por su parte, son inversiones a corto plazo de alta liquidez que son fácilmente convertibles en efectivo y están sujetas a un riesgo insignificante de cambios en su valor. Estos activos representan la base fundamental de la liquidez de una empresa, por lo que su manejo adecuado y su control son esenciales para la estabilidad financiera y la transparencia contable.

Control Interno, se entiende como un proceso diseñado e implementado por la dirección de la empresa para proporcionar una seguridad razonable en el logro de objetivos relacionados con la eficacia operativa, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Normas Internacionales de Auditoría (NIA):

Las NIA, emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC), establecen los lineamientos técnicos y éticos que deben seguir los auditores durante el proceso de auditoría. Entre ellas se destacan:

- NIA 200: Objetivos generales del auditor independiente y la conducción de una auditoría conforme a las NIA.
- NIA 230: Documentación de auditoría, que exige mantener registros adecuados del trabajo realizado.
- NIA 315: Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno.
- NIA 330: Respuestas del auditor a los riesgos valorados.

Estas normas garantizan la calidad y uniformidad de las auditorías, fortaleciendo la confianza en la información financiera presentada.

Materialidad y Riesgo de Auditoría:

La materialidad se refiere a la magnitud de una incorrección o error que podría influir en las decisiones económicas de los estados financieros. Su determinación permite al auditor pueda focalizar los procedimientos en las áreas de mayor relevancia y riesgo. El riesgo de auditoría, por otro lado, es la posibilidad de emitir una opinión incorrecta sobre los estados financieros cuando existen errores materiales no detectados.

Conciliación Bancaria:

La conciliación bancaria es una herramienta de control que permite comparar los saldos registrados en los libros contables con los extractos emitidos por las entidades financieras. Su objetivo es identificar discrepancias, errores o transacciones no registradas. De acuerdo con (García, 2025), este procedimiento es indispensable en la auditoría del efectivo, ya que facilita la detección de irregularidades, omisiones o fraudes, asegurando que los saldos en los estados financieros reflejen la realidad económica de la empresa.

Arqueo de Caja:

El arqueo de caja es una técnica de auditoría que consiste en la verificación física e inmediata del dinero disponible en caja, con el propósito de comprobar su existencia y exactitud frente a los registros contables. Este procedimiento permite detectar faltantes, sobrantes o errores en los registros, garantizando que los fondos estén debidamente custodiados y controlados.

Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 39):

La NIC 39 establece los criterios para el reconocimiento y medición de los instrumentos financieros, incluyendo los equivalentes de efectivo. Define cómo deben valorarse los activos financieros, las provisiones por deterioro y los criterios de presentación en los estados financieros. Su correcta aplicación asegura que las cifras reflejen fielmente la situación financiera de la empresa.

Ciberseguridad y Tecnología en la Auditoría Financiera:

En la era digital, los auditores también deben evaluar los controles tecnológicos relacionados con el manejo del efectivo, tales como sistemas de tesorería y banca en línea. La revisión de la ciberseguridad permite garantizar la integridad, disponibilidad y confidencialidad de los datos financieros, previniendo accesos no autorizados o manipulaciones de la información (Auren, 2024).

Importancia del Marco Conceptual en la Auditoría Financiera:

El marco conceptual constituye la base teórica que orienta el trabajo del auditor y define los parámetros de evaluación. A través de estos conceptos se garantiza que el proceso de auditoría se realice con rigor técnico, ético y normativo, asegurando la confiabilidad de los resultados obtenidos. Además, permite que las conclusiones emitidas sean sustentadas en criterios profesionales y reconocidos internacionalmente, fortaleciendo la transparencia y la confianza de los usuarios en la información financiera auditada.

Planteamiento del problema.

Realizamos una auditoría financiera del efectivo y de las cuentas bancarias para determinar la alta seguridad de las transacciones en efectivo y la exactitud de los saldos bancarios, ya que estas dos cuentas corren el mayor riesgo de error o fraude en este tipo de empresas del sector pyme y específicamente en empresas asociadas a la cadena de valor del sector de la construcción

Este tema se abordará recopilando información descriptiva sobre cuentas de efectivo y bancos de la entidad; existiendo la posibilidad de que el valor de los activos líquidos del fondo sea inferior al registrado en las cuentas y en el estado de situación financiera sobre el periodo informado y evaluado, y expresar una opinión sobre la adecuación del control interno en caso de hallar materialidad de posibles fraudes, problemas de liquidez, clasificación y registro de la información contable de la entidad

Justificación

Realizaremos una auditoría financiera del efectivo y de las cuentas bancarias para determinar la alta seguridad de las transacciones en efectivo y la exactitud de los saldos bancarios, ya que estas dos cuentas corren el mayor riesgo de error o fraude

Este tema se abordará recopilando información descriptiva sobre cuentas de efectivo y bancos. Existe el riesgo de que el valor de los activos líquidos del fondo sea inferior al registrado en las cuentas y en el estado de situación financiera. Por lo tanto, al diseñar el proceso de auditoría, el auditor intenta determinar si los saldos son los mismos que en el estado de situación financiera. información financiera y expresar una opinión sobre la adecuación del control interno.

Objetivo General

Determinar la existencia, cumplimiento, eficacia e implementación del conjunto de normas, métodos y procedimientos implementados por la organización para garantizar las operaciones de recaudación y de registros de ingresos operacionales, conservación y seguridad del efectivo y equivalente del efectivo, mediante la revisión detallada de los libros contables y financieros, incluyendo los movimientos y transferencias bancarias del periodo contable.

Objetivos específicos

- Determinar mediante la existencia, suficiencia, eficacia y aplicación, de las normas y procedimientos contables la ejecución adecuada de las operaciones relacionadas con el efectivo y equivalente del efectivo de la entidad.
- Identificar que todas las operaciones generales relacionadas con el efectivo y equivalente del efectivo se hayan realizado durante el período que fueron íntegramente registradas en la contabilidad.
- Verificar la exactitud de los saldos de efectivo generales que se muestran en los estados financieros en las cuentas de efectivo y equivalente del efectivo de la entidad.

Metodología

Este trabajo se enfoca en una metodología descriptiva, donde se pueden analizar y detallar los procedimientos de auditoría aplicados a las cuentas de efectivo y equivalentes de la empresa. Esta metodología nos permite observar, registrar y describir las características, procesos y resultados que se obtuvieron durante el periodo de la auditoría.

La auditoría se basa en la recolección y análisis de información proveniente de los registros contables, extractos bancarios, arqueos de caja, facturas y conciliaciones bancarias, con el objetivo de evaluar la veracidad, integridad y exactitud de los saldos reportados en los estados financieros.

Para llevar a cabo esta auditoría, seguimos los lineamientos de la NIA 230 para toda la documentación y la NIC 39 para el reconocimiento y medición de los instrumentos financieros. Realizamos la revisión de documentos, conciliaciones bancarias, arqueo de caja y verificación de soportes contables. Estas acciones nos permitieron identificar debilidades en los procedimientos contables, lo que a su vez nos ayudó a establecer las causas de las diferencias encontradas entre los saldos registrados y los reales.

Finalmente, se analizaron los resultados comparando los datos obtenidos con las políticas internas de la empresa y las disposiciones contables vigentes, para llegar a conclusiones objetivas sobre el cumplimiento normativo y la razonabilidad de la información financiera.

Resultados

A continuación, se entregan los procedimientos y los papeles de trabajo producto de la aplicación de las técnicas de auditoría llevadas a cabo en esta empresa:

PROCEDIMIENTO DE AUDITORÍA A CAJA GENERA

PROCEDIMIENTO DE AUDITORIA	SI	NO	OBSERVACION
Realizar un arqueo de caja general de manera sorpresiva y tome las acciones pertinentes de acuerdo con las circunstancias.			El arqueo físico se realizó de forma segura y eficiente arrojando un saldo final de \$5.065.000,00 el cual coincide con el registro contable y el saldo reportado en el Estado de Situación Financiera.
Definimos bloques de archivos de soporte, transacciones generales en efectivo durante este periodo, utilizando la parte documental del año pasado y el año que viene en descripción general			La inspección de los documentos de egresos de caja reveló una deficiencia del control interno en el soporte de gastos registrados, se registraron movimientos que suman un valor de 950.000 bajo el concepto sin factura o con documentación insuficiente,
Verificamos que la totalidad de documentos que soportan transacciones comunes en efectivo realizadas durante el periodo fueron registrados en la contabilidad			Se verifico la integridad de entradas y salidas de efectivo. Se requiere la comprobación del soporte documental del ingreso por 1.200.000 por PAGO DE PRESTAMO DE LA RECEPCIONISTA para confirmar que corresponda a la recuperación de un activo y no a un ingreso operacional
Comprobamos la exactitud de los saldos mostrados en los extractos			El saldo de caja general de considera exacto hasta la fecha
Cuento las monedas y billetes (describiendo las cantidades y valores)			El conteo físico fue realizado satisfactoriamente confirmando la existencia de los fondos reportados

FORMATO DE ARQUEO DE CAJA

Arqueo N°

1

Fecha de Arqueo	31/01/2025	Importe Inicial	5.000.000,00
		Entradas de \$	5.700.000,00
Responsable de Caja	MANUEL TORO	Salidas de \$	5.635.000,00
Supervisor	CAUSIL	Efectivo Final	5.065.000,00

N° Mov	Fecha	Concepto	Ingreso de \$	Salida de \$
1	01/01/2025	DESPENSA OFICINA SIN FACTURA		\$ 250.000,00
2	3/01/2025	VENTA DE MERCANCIA F-002	\$ 450.000,00	
3	4/01/2025	PAPELERIA F-GH4512		\$ 500.000,00
4	7/01/2025	VENTA DE MERCANCIA F-003	\$ 250.000,00	
5	9/01/2025	PLUMAS Y PAPELERIA		\$ 150.000,00
6	11/01/2025	DESAYUNO GERENTE YAIR (CARNE ASADA PREMIUM)		\$ 90.000,00
7	13/01/2025	VENTA DE MERCANCIA F-005	\$ 450.000,00	
8	15/01/2025	DESPENSA OFICINA SIN FACTURA		\$ 100.000,00
9	17/01/2025	DESPENSA OFICINA SIN FACTURA		\$ 150.000,00
10	19/01/2025	MATERIA PARA LA OFICINA F-784524584		\$ 850.000,00
11	21/01/2025	VENTA DE MERCANCIA F-0012	\$ 600.000,00	
12	23/01/2025	PAGO DE PRESTAMO DE LA RECEPCIONISTA DE DICIEMBRE	\$ 1.200.000,00	
13	25/01/2025	DESAYUNO (PAPAS A LA FRANCESA)		\$ 45.000,00
14	27/01/2025	VENTA DE MERCANCIA F-0020	\$ 1.000.000,00	
15	29/01/2025	MATERIA PARA LA OFICINA F-784524584		\$ 2.000.000,00
16	31/01/2025	PAPELES SIN FACTURA		\$ 50.000,00
17	31/01/2025	VENTA DE MERCANCIA F-0026	\$ 450.000,00	
18	31/01/2025	DESPENSA OFICINA SIN FACTURA		\$450.000,0
19	31/01/2025	VENTA DE MERCANCIA F-0045	\$ 950.000,00	
20	31/01/2025	MATERIA PARA OFICINA F-7593146		\$ 1.000.000,00
21	31/01/2025	VENTA DE MERCANCIA F-0075	\$ 350.000,00	
Totales			5.700.000,00	5.635.000,00

VALORES

Saldo en Billetes		\$4.670.000
DENOMINACIÓN	CANTIDAD	TOTAL
\$ 50.000	57	\$ 2.850.000
\$ 20.000	45	\$ 900.000
\$ 10.000	58	\$ 580.000
\$ 5.000	22	\$ 110.000
\$ 2.000	15	\$ 30.000
\$ 1.000	200	\$ 200.000
SUBTOTAL		4.670.000

Saldo en Monedas		\$ 395.000,00
DENOMINACIÓN	CANTIDAD	TOTAL
\$ 1.000	259	\$ 259.000
\$ 500	121	\$ 60.500
\$ 200	140	\$ 28.000
\$ 100	450	\$ 45.000,00
\$ 50	50	\$ 2.500,00
SUBTOTAL		395.000,00

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA A BANCOS

PROCEDIMIENTO DE AUDITORIA	SI	NO	OBSERVACION
Verificar que todos los fondos y depósitos estén disponible en cuentas bancarias y que pertenezcan al ente publico			El saldo de 355.000 fue validado mediante el extracto bancario confirmando la existencia de los fondos.
Realizar una comparación de los ingresos percibidos en efectivo respecto a los traslados de cuentas por cobrar			Se examinaron los ingresos por conceptos de cobranza de clientes. Los movimientos de consideren legítimos y corresponden a la cancelación de las cuentas por cobrar
Compara los depósitos contabilizados en el diario con los traslados de cuentas por pagar, órdenes de compra, facturas y cheques pagados			El cotejo de transacciones entre el extracto bancario y los registros contables mostro correspondencia en montos y fechas para las transacciones de pagos significativos lo cual genera integridad y exactitud de los registros contables
Examinar la conciliación mensual de cuentas bancarias revisadas y preparadas por el personal independiente.			La conciliación bancaria fue objeto de una revisión analítica y aritmético, resultando en una diferencia por conciliar de \$0.
Verificar las confirmaciones del monto depositado en la cuenta bancaria y el crédito recibido en el banco a nombre de la institución			La prueba de valuación revelo la omisión de un ingreso bancario por \$50.000(PAGO FAC.9000) no registrados en libros, lo que requiere un ajuste contable para asegurar aseveración de integridad del saldo final de banco
Revisar el saldo de las partidas conciliatorias (depósitos en tránsito), y si en estados de cuenta bancarios subsecuentes han sido identificados			Se identifico un depósito en tránsito de \$160.000 se establece la necesidad de realizar una revisión de cobro posterior
Analizamos los movimientos de las transferencias bancarias al final del año			Se examinaron los movimientos cercanos a la fecha de cierre, No se detectaron transferencias inusuales que sugieren manipulación de saldos

BANCSILVER . INSTITUCION FINANCIERA COLOMBIANA REGISTRADA LEY 67 DE 1956

NO. DE CUENTA	759316970,00
SUCURSAL	7895
NOMBRE	
PERIODO	01 DE ENERO AL 31 DE ENERO
	SALDO AL 31 DE ENERO
	\$ 355.000,00
	SALDO PROMEDIO

FECHA	CONCEPTO	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
				\$ 780.000,00
2/01/2025	PAGO MERCANCIA OP54825 F-7452	\$ 350.000,00		\$ 430.000,00
5/01/2025	COMISIONES BANCARIAS MENBRESIAS	\$ 15.000,00		\$ 415.000,00
6/01/2025	PAGO PUBLICIDAD OP.29389389294 REF.547564655 FACTURA :4521	\$ 300.000,00		\$ 105.000,00
9/01/2025	PAGO FAC.8999		\$ 850.000,00	\$ 95.000,00
9/01/2025	PAGO FAC.9000		\$ 50.000,00	\$ 1.000.500,00
9/01/2025	PAGO FAC.9001		\$ 70.000,00	\$ 1.075.000,00
9/01/2025	PAGO FAC.9003		\$ 350.000,00	\$ 1.425.000,00
9/01/2025	PSGO FAC.9004		\$ 120.000,00	\$ 1.545.000,00
15/01/2025	PAGOS SUELDOS Y SALARIOS	\$ 980.000,00		\$ 565.000,00
17/01/2025	PAGOS IMPUESTOS	\$ 360.000,00		\$ 205.000,00
22/01/2025	PAGO DE TELEFONO	\$ 40.000,00		\$ 165.000,00
22/01/2025	PAGO DE LUZ	\$ 8.000,00		\$ 85.000,00
25/01/2025	PAGO FAC.9005		\$ 250.000,00	\$ 335.000,00
25/01/2025	PAGO FAC.9006		\$ 800.000,00	\$ 1.135.000,00
30/01/2025	PAGOS SUELDOS Y SALARIOS	\$ 780.000,00		\$ 355.000,00

Fuente: elaboración propia



ESTADO DE CUENTA

DESDE: 2025/01/01 HASTA: 2025/01/31

CUENTA CORRIENTE

NÚMERO 759316970



RESUMEN

<i>SALDO FINAL</i>	\$	280.000,00	<i>SALDO PROMEDIO</i>	\$	650.133,33
<i>TOTAL, ABONOS</i>	\$	3.100.000,00	<i>CUPO SOBREGIRO</i>	\$.00
<i>TOTAL, CARGOS</i>	\$	2.600.000,00	<i>VALOR INTERESES COBRADOS</i>	\$.00
<i>SALDO ACTUAL</i>	\$	780.00,00	<i>RETEFUENTE</i>	\$.00

FECHA	DESCRIPCIÓN	SUCURSAL			SALDO
1/01	XXX S.A/ ENERO / F-7452			\$ 350.000,00	430.000,00
6/01	PUBLICIDAD DE VENTAS/ENERO /F-4521			\$ 310.000,00	\$ 12.000,00
9/01	COBRANZA CLIENTE 0005-DOCUMENTO	8999		-\$ 850.000,00	\$ 970.000,00
9/01	COBRANZA CLIENTE 0074-DOCUMENTO	9001		-\$ 70.000,00	\$ 1.040.000,00
9/01	COBRANZA CLIENTE 0032-DOCUMENTO	9002		-\$ 160.000,00	\$ 1.200.000,00
9/01	COBRANZA CLIENTE 0001-DOCUMENTO	9003		-\$ 350.000,00	\$ 1.550.000,00
9/01	COBRANZA CLIENTE 0002-DOCUMENTO	9004		-\$ 120.000,00	\$ 1.670.000,00
15/01	PAGO DE NOMINA Y 1QUINCERA DE ENERO			\$ 980.000,00	\$ 690.000,00
17/01	IMPUESTOS FEDERALES DICIEMBRE 2024			\$ 360.000,00	\$ 330.000,00
20/01	PRESTAMO A TRABAJADOR/CHEQUE	002785		\$ 200.000,00	\$ 130.000,00
22/01	SERVICIO TELEFONICO ENERO			\$ 40.000,00	\$ 90.000,00
22/01	SUMINISTROS DE ELECTIRICIDAD ENERO			\$ 80.000,00	\$ 10.000,00
25/01	COBRANZA CLIENTE 0031-DOCUMENTO	9005		-\$ 250.000,00	\$ 260.000,00
25/01	COBRANZA CLIENTE 0032-DOCUMENTO	9006		-\$ 800.000,00	\$ 1.060.000,00
30/01	PAGO DE NOMINA Y 2QUINCERA DE ENERO			\$ 780.000,00	\$ 280.000,00
	FIN ESTADO DE CUENTA				

FERRETERIA PINTURAS PLANETA S.A.
NIT 901.208.814-1

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A 30 DE JUNIO 2025

Expresado en pesos colombianos
Sede principal, Montería, Córdoba

ACTIVO		98.299.332
DISPONIBLE		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	5.065.000	17.788.409
BANCOS	355.000	
DEUDORES		15.450.000
CLIENTES NACIONALES	7.450.000	
ANTICIPO DE IMPUESTOS Y SALDO A FAVOR	313.000	
PRÉSTAMOS A PARTICULARES		
INVENTARIOS		
MERCANCIAS NO FABRICADAS POR LA EMPRESA		26.190.923
26.190.923		
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		
MAQUINARIA Y EQUIPO	3.600.000	38.870.000
EQUIPO DE OFICINA	3.270.000	
EQUIPO DE COMPUTO	2.000.000	
PASIVO		19.100.181
PROVEEDORES		
NACIONALES	19.100.181	19.100.181
CUENTAS POR PAGAR		-
RETENCIÓN EN LA FUENTE		
RETENCIONES Y APORTES DE NÓMINA	-	
IMPUESTO DE RENTA POR PAGAR	-	
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES		-
PARA OBLIGACIONES LABORALES	-	
OTROS PASIVOS		-
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	-	
PATRIMONIO		79.199.151
CAPITAL SOCIAL		10.000.000
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	10.000.000	
RESULTADO DE EJERCICIOS		69.199.151
UTILIDAD DEL EJERCICIO	6.919.915	
UTILIDADES ACUMULADAS	62.279.235	
PASIVO+PATRIMONIO		98.299.332

FERRETERIA PINTURAS PLANETA S.A.
NIT 901.208.814-1
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
A 30 DE JUNIO 2025
Expresado en pesos colombianos

INGRESOS OPERACIONALES		35.403.622
COMERCIO DE PRODUCTOS	30.218.711	
OTROS INGRESOS	15.250.622	
DEVOLUCIONES EN VENTAS	-	10.065.711
COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS		5.289.000
COMERCIO DE PRODUCTOS	5.289.000	
UTILIDAD BRUTA		30.614.622
GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION		3.778.013
LABORALES	2.958.013	
DIVERSOS	1.820.000	
GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS		-
UTILIDAD OPERACIONAL		27.336.609
INGRESOS NO OPERACIONALES		-
GASTOS NO OPERACIONALES		-
FINANCIEROS		
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		27.336.609
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS		
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS		
UTILIDAD DEL EJERCICIO		27.336.609

Conclusión

La auditoría financiera desarrollada en la empresa PINTURAS PLANETA S. A, ha demostrado ser un proceso esencial para evaluar la exactitud de las cuentas de efectivo y equivalente del efectivo de una empresa del sector pyme, particularmente en la cadena de valor del sector de la construcción. A través de un riguroso examen basado en las Normas Internacionales contables NIC 39, NIA 230, 315, 330, y la aplicación de procedimientos sustantivos y de control, se logró identificar la mayoría de los riesgos asociados, especialmente las deficiencias en el soporte documental que comprometen la veracidad de la información financiera de la empresa. Sin embargo, las evidencias recolectadas permiten concluir que, a pesar de algunas debilidades, los estados financieros reflejan razonablemente la situación real de PINTURAS PLANETA S. A.

La auditoría no solo confirmó la exactitud de los saldos y movimientos de caja y bancos, sino que también fortalece la implementación de controles internos y políticas contables y de control interno, contribuyendo a la clara transparencia de la información financiera.

Referencias

- Riesgo Piraní. (sf). Cómo fortalecer tu control interno. Recuperado de <https://www.piranirisk.com/es/academia/especiales/auditoria-en-control-interno-guia-completa>
- por: E. (s/f). LA AUDITORÍA DEL EFECTIVO SEGÚN LA NIC-7. Usam.ac.cr. Recuperado el 15 de octubre de 2025, de <https://repositorio.usam.ac.cr/xmlui/bitstream/handle/11506/1097/LEC%20AUD%200023%202017.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Arens, AA, Loebbecke, JK y Elder, RJ (2017). Auditoría: un enfoque integrado. Pearson. Ver en Google Libros: https://books.google.com/books/about/Auditing_and_Assurance_Services.html?id=RcXCCwAAQBAJ
- IAS 39 financial instruments: Recognition and measurement. (s/f). Ifrs.org. Recuperado el 15 de octubre de 2025, de <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-39-financial-instruments-recognition-and-measurement/>
- Auditoría. (2025, 12 de febrero). Impacto del control interno en la auditoría financiera. Auditoría. Martínez, V. (2025, febrero 13). Impacto del control interno en la auditoría financiera: importancia en la preparación y revisión de estados financieros. Auditool.org. <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/impacto-del-control-interno-en-la-auditoria-financiera-importancia-en-la-preparacion-y-revision-de-estados-financieros>
- Camacho, L. (2025, abril 30). El auditor y el diseño de controles internos en las Pymes. Auditool.org. <https://www.auditool.org/blog/control-interno/el-auditor-y-el-diseno-de-controles-internos-en-las-pymes>
- Muñoz, C. (2022). *Diseñar una herramienta de auditoría del sistema de gestión de calidad basados en los requisitos técnicos contemplados en las normas ISO-9001: 2015 y BPM (buenas prácticas de manufactura) para la industria farmacéutica y cosmética* (Doctoral dissertation, BS thesis. Fundación Universidad de América)

Anexo 1 Carta de Agradecimiento a los Directivos de la empresa

A LOS SEÑORES

Miembros de la Asamblea General de Accionistas FERRETERIA
PINTURAS PLANETA S. A

Como parte de la auditoría de caja y cuentas bancarias, obtuve la información necesaria para cumplir mis tareas de auditoría y realicé mi trabajo de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas. Estas normas requieren que planifique y realice la auditoría para garantizar que las cuentas de efectivo y equivalentes de efectivo reflejen fielmente la situación financiera y los resultados de las operaciones. Esto incluye, entre otras cosas, realizar una auditoría basada en el examen selectivo de la evidencia que sustenta las revelaciones financieras, evaluando los principios contables utilizados, los saldos de efectivo, las conciliaciones bancarias y las estimaciones contables realizadas por la administración de la empresa FERRETERIA PINTURAS PLANETA S. A., durante el periodo auditado 01/01/2025 a 31/01/2025 Por tanto, la auditoría realizada me proporciona una base adecuada para expresar mi opinión sobre la cuenta de efectivo y equivalentes de efectivo.

los papeles de trabajo demostraron que los directores y ejecutivos diseñaron, implementaron y mantuvieron procesos que brindaron seguridad razonable para el correcto funcionamiento de los procesos corporativos de FERRETERIA PINTURAS PLANETA S. A., los cuales se reflejan en el estado de situación financiera, sin embargo, es importante destacar que durante el proceso se identificaron deficiencias en el control internos en el soporte de documentos de gasto que comprometen la veracidad de la información financiera del periodo auditado. La información es suficiente para garantizar que los estados financieros auditados estén libres de errores materiales debido a fraudes.

Pruebas sustantivas requeridas en la auditoria.

- Se confirmaron los saldos de cuenta en caja general con los extractos bancarios.
- Inspeccionamos los documentos de respaldo de las transacciones en efectivo, como recibos, facturas y comprobante.
- Se verifico que la cuenta general de efectivo este conciliada con los extractos bancarios.
- Evaluamos los controles internos sobre las transaccione en efectivo para garantizar que sean razonables.

Anexo 2 Plan de auditoria

PLAN DE ADUTORIA PERIODO ENERO 2025						
<p>Introducciones plan de auditoria tiene como objetivo evaluar la adecuación y efectividad del control interno sobre las cuentas de efectivo equivalente del efectivo de la empresa durante el mes de enero 2025, así como la exactitud de los saldos reflejados en los estados financieros. Se aplicaron procedimientos basados en riesgos conforme a las Normas Internacionales de Auditoria</p>						
<p>Objetivo: Determinar la existencia, cumplimiento, eficacia e implementación del conjunto de normas, métodos y procedimientos implementados por la organización para garantizar las operaciones de recaudación y de registros de ingresos operacionales, conservación y seguridad del efectivo y equivalente del efectivo mediante la revisión detallada de los libros contables y financieros, incluyendo los movimientos y transferencias bancarias del periodo contable</p>						
<p>Alcance: La presente auditoria comprende las cuentas de efectivo y equivalente del efectivo para el periodo comprendido entre el 1 y el 31 de enero 2025</p>		<p>Criterios normas Internacionales de Auditoria requisitos de los procedimiento o normas aplicables según corresponda</p>				
<p>Planeación (semana 1): ° Revisión documental preliminar (políticas, controles interno y conciliaciones) ° Evaluación del ambiente de control y determinar el nivel de materialidad identificación y valoración de riesgos Inherentes y de control elaboración del programa de auditoria con procedimientos específicos para caja y bancos</p>		<p>Recursos Equipo Auditor: Iván Andrés Orellano Causil, Luis Mario Lázaro López Financiero: Acceso a la información financiera a la empresa Tecnológico: Equipo de computación, softwares contables, correos de la empresa y sistema bancario Documentación: Papeles de trabajo</p>				
<p>Ejecución (semana 2 y 3): realización de arqueo de caja pruebas de corte, inspección y verificación de movimientos no soportados con documentos registros y análisis de hallazgos, incluyendo deficiencias en el control interno aplicación de pruebas sustantivas y de control: conciliación bancaria y arqueo de caja</p>		Cronograma				
		Actividad	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4
		Planeación	x			
		Revisión de documentos	x			
		Programación de la auditoría	x			
		Ejecución de la auditoria		x	x	
<p>Informe y Seguimiento (semana 4): ° Redacción de informe preliminar presentación de la auditoria con la administración de la empresa elaboración del informe final de auditoria archivo de papeles de trabajo y cierre formal del proceso de auditoria seguimiento a la implementación del plan de auditoria</p>		Análisis y reporte				x
		Presentación de informe				x
		Seguimiento				x