|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **PA-1**  **PROGRAMA DE AUDITORIA**  **Entidad:**  **Auditoría:**  **Período:**  **Area: CAJA Y BANCOS** | | | | |
| **No.** | **PROCEDIMIENTOS** | **REF.**  **PT** | **HECHO**  **POR** | **FECHA** |
| **1**  **2**  **3**  **4**  **5** | **Objetivos Generales:**  **Propiedad y Existencia:**  Verificar que el efectivo incluido en el balance sea propiedad de la entidad.  Asegurar que los fondos y depósitos cumplen con las condiciones de disponibilidad inmediata y sin restricciones en su uso y destino.  **Cumplimiento Normativo:**  Revisar si los estados financieros se presentan de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).  **Integridad de Presentación:**  Confirmar que en caja y bancos se reflejen todos los fondos y depósitos disponibles y que sean propiedad de la entidad.  **Presentación, Existencia y Valuación:**  Verificar la adecuada presentación del efectivo en el Balance General.  Confirmar la existencia y propiedad de los fondos y depósitos.  Evaluar si existen restricciones a la disponibilidad inmediata de los recursos, mostrándolas adecuadamente en las Notas a los Estados Financieros.  **Evaluación del Control Interno:**  Evaluar la efectividad del Sistema de Control Interno en relación con las transacciones de caja y bancos.  Identificar y abordar posibles debilidades en los controles internos que podrían afectar la integridad y confiabilidad de los saldos de caja y bancos. |  |  |  |

**1 de 2**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **PROCEDIMIENTOS** | **REF.**  **PT** | **HECHO**  **POR** | **FECHA** |
| **1**  **2**  **3**  **4**  **5**  **6**  **7**  **8**  **1** | **Riesgos Inherentes:**  **Riesgo de Fraude en Transacciones de Efectivo:**  Existe un riesgo inherente de fraude o malversación en las transacciones relacionadas con efectivo.  **Cambio Significativo en la Valoración de Instrumentos Financieros:**  Riesgo de no detectar cambios significativos en la valuación de instrumentos financieros asociados a los saldos de bancos.  **Incumplimiento de Normativas Contables:**  Descripción: Riesgo de que los saldos de caja y bancos no cumplan con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIIF).  **Impacto de Tasas de Interés en la Valuación:**  Riesgo relacionado con posibles cambios en las tasas de interés que puedan afectar la valuación de saldos en cuentas de ahorro y plazos fijos.  **Riesgos de Control:**  **Errores en la Conciliación Bancaria:**  Riesgo de que debilidades en el control interno puedan conducir a errores en la conciliación bancaria.  **Debilidades en el Control Interno:**  Riesgo de que debilidades en el control interno puedan conducir a errores en los saldos de caja y bancos.  **No Detección de Transacciones No Autorizadas:**  Existe el riesgo de no detectar transacciones no autorizadas en caja y bancos.  **Restricciones No Reveladas en Disponibilidad Inmediata:**  Existe el riesgo de que pueda haber restricciones no reveladas en la disponibilidad inmediata de los recursos en caja y bancos.  **Aseveraciones:**  **Existencia y Propiedad:**  Confirmar saldos de cuentas bancarias directamente con las instituciones financieras.  Revisar contratos y documentos de titularidad.  **Valuación:**  Verificar la correcta aplicación de las normativas contables para la valuación de saldos.  Confirmar tasas de interés aplicadas a cuentas de ahorro y plazos fijos.  **Presentación y Revelación:**  Confirmar que los saldos de caja y bancos estén correctamente clasificados en el balance.  Revisar las notas para verificar la revelación de restricciones y políticas bancarias.  **Pruebas de Cumplimiento**  Obtener conocimiento del control interno del efectivo por medio de los procedimientos implantados y documentarlos.  Evaluar el riesgo de control interno y diseñar pruebas de cumplimiento.  **Pruebas Sustantivas**  Elaborar el papel de trabajo sumaria de caja y bancos.    Esta flecha es un ejemplo para automatizar y llegue a la cedula es un archivo creado que se anota que es **A-1**  LA FLECHA SERA DONDE APARECEN LAS REFERENCIAS EN ROJO.  **Pruebas de Existencia:**  **Conciliaciones bancarias**  **Revisión Exhaustiva:**  Realizar una muestra selectiva la revisión detallada de las conciliaciones bancarias, la concordancia entre los registros contables internos y los estados de cuenta proporcionados por el banco.  **Investigación de Diferencias:**  Identificar y analizar cualquier discrepancia encontrada durante la conciliación, investigando las causas subyacentes y coordinando con la entidad auditada para su pronta resolución.  **Validación de Procedimientos y Controles:**  Evaluar la efectividad de los procedimientos internos y controles utilizados por la entidad para la elaboración de conciliaciones bancarias, asegurando la integridad y precisión de dichos procesos.  **Confirmaciones Bancarias**  **Preparación de Confirmaciones:**  Elaborar confirmaciones bancarias, incluyendo cuentas y saldos relevantes, para ser enviadas a las instituciones financieras y firmadas por la entidad auditada.  **Control Directo del Envío y Recepción:**  Garantizar que el auditor sea el único responsable del envío y recepción de las confirmaciones, asegurando un control absoluto sobre el proceso de comunicación con las entidades financieras.  **Análisis Riguroso de Respuestas:**  Al recibir las respuestas de las entidades, realizar un análisis minucioso comparándolas con los registros contables, e investigar y resolver cualquier discrepancia identificada mediante discusiones detalladas con el personal de la entidad auditada.  **Pruebas de Propiedad y Valuación**  **Arqueo y Verificación de Efectivo:**  **Inspección Física:**  Llevar a cabo una inspección física minuciosa del efectivo, fondos, títulos, valores y otros instrumentos negociables en posesión de los custodios. El objetivo es verificar de manera directa su existencia y propiedad en nombre de la entidad.  **Caja:**  Asegurar la ausencia de comprobantes fechados previamente al último reembolso, garantizando la integridad de las transacciones registradas.  **Presencia del Encargado:**  Requerir la presencia del encargado del efectivo o custodio durante todo el proceso de arqueo, asegurando una validación inmediata y precisa de los activos.  **Arqueo de Chequeras**  **Corte Físico de Chequeras**  Realizar un corte físico de las chequeras en uso, asegurando que ningún cheque adicional sea emitido después de la fecha de corte establecida para la auditoría.  **Revisión de Registros y Documentación:**  Verificar selectivamente los registros internos y documentos relacionados con la emisión de cheques, asegurando que todos estén debidamente respaldados y registrados hasta la fecha de corte.  **Revisión de Ingresos**  **Análisis de Ingresos Relevantes:**  Realizar un análisis detallado de los ingresos más relevantes e inusuales, asegurándose de la correcta clasificación, reconocimiento y presentación en los estados financieros, y verificando la autenticidad de las transacciones.  **Conciliación con Documentación de Soporte:**  Conciliar los ingresos registrados en los libros contables con la documentación de respaldo, como facturas, para garantizar la exactitud y legitimidad de las transacciones.  **Revisión de Cumplimiento Normativo:**  Evaluar el cumplimiento normativo y contractual de los ingresos, asegurando que las transacciones estén en conformidad con las regulaciones aplicables, políticas internas, y verificando la adecuada autorización de las operaciones.  **Revisión de Egresos**  **Análisis de Gastos Significativos:**  Realizar un análisis detallado de los gastos más significativos e inusuales, identificando posibles irregularidades, duplicaciones o discrepancias en la documentación respaldatoria.  **Conciliación de Pagos con Facturas y Órdenes de Compra:**  Conciliar los pagos realizados con los facturas y órdenes de compra correspondientes, verificando que los montos, términos y condiciones coincidan para garantizar la adecuada autorización y ejecución de las transacciones.  **Revisión de Cumplimiento con Políticas Internas:**  Evaluar el cumplimiento de las políticas internas de la empresa en cuanto a procedimientos de aprobación, límites de gastos y otras normativas internas, asegurando la conformidad con los estándares establecidos por la entidad.  **Prueba de Transferencias Bancarias**  **Verificación de la Transferencia Electrónica**  Este procedimiento implica asegurarse de que todas las transferencias electrónicas se realicen de acuerdo con las normativas establecidas. Los pasos incluyen:  Autenticación del Usuario: Verificar la identidad del usuario que realiza la transferencia mediante métodos de autenticación robustos (como contraseñas, tokens de seguridad, etc.).  Registro de la Solicitud: Documentar la solicitud de transferencia, incluyendo detalles como la fecha, el monto, y las cuentas de origen y destino. Esto puede hacerse a través de un formulario específico, como el que se muestra en la imagen a continuación:  **Solicitud de Transferencias entre Cuentas**  Confirmación de la Transferencia: Una vez realizada la transferencia, el banco debe enviar una confirmación al usuario, que incluya un número de referencia y detalles de la transacción.  **Revisión de Ajustes Contables**  **Análisis Detallado de Ajustes:**  Realizar un análisis exhaustivo de todos los ajustes contables, asegurándose de entender completamente la razón detrás de cada ajuste. Verificar la validez y justificación de cada ajuste, identificando cualquier potencial manipulación de cifras.  **Documentación de Soporte:**  Revisar la documentación respaldatoria que respalda los ajustes contables, asegurando que esté completa, precisa y en conformidad con las políticas contables. Verificar la existencia de aprobaciones y autorizaciones adecuadas para cada ajuste.  **Evaluación de Impacto Financiero:**  Evaluar el impacto financiero de los ajustes en los estados financieros, analizando cómo afectan la posición financiera de la entidad. Asegurarse de que los ajustes se reflejen adecuadamente en los informes contables y cumplan con los principios contables aplicables.  **Pruebas de Cierre:**  **Corte de Transacciones:**  Revisar y analizar las transacciones realizadas después de la fecha de cierre.  Ajustar los saldos según sea necesario.  Cedulas de Partidas de Ajustes si procede.  Cedulas de Partidas de Reclasificación si procede.  **Resultados**  Generar de manera precisa los hallazgos.  Documentarlos de forma completa.  Informar los resultados destacados en el informe de auditoría.  Emitir una conclusión basada en las pruebas realizadas en la respectiva área examinada. | **PC-1.1**  **PC-1.2**  **A-1**  **A-2**  **A-3**  **A-4**  **A-5**  **A-6**  **A-7**  **A-8**  **A-9**  **A-10**  **A-11**  **A-12**  **A-13**  **A-14**  **A-15**  **A-16**  **A-17**  **A-18** |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Firma:** | **Firma:** |
| **Elaborado por:** | **Revisado por:** |
| **Fecha:** | **Fecha:** |