

LA AUDITORÍA DEL EFECTIVO SEGÚN LA NIC-7

Elaborado por:
Lic. María del Pilar Ugalde Herrera. MAF
Mayo 2017

LA AUDITORÍA DEL EFECTIVO SEGÚN LA NIC-7

FUENTES Y NATURALEZA DEL EFECTIVO

El efectivo y el equivalente de efectivo son elementos del estado financiero que se encuentran en el del balance de situación y se clasifican como activos. Es el dinero en líquido que utiliza la empresa para realizar todas las entradas y salidas por un periodo determinado de tiempo; además, es una de las herramientas contables más útiles de toda empresa, que permite la toma de decisiones; dicho de otra forma son toda gestión inmediata que se presenta en una empresa según su actividad a desarrollar, por lo que una de las principales herramientas que se debe utilizar para el manejo de efectivo de una empresa es el estado flujo de efectivo, como lo establece la norma internacional de contabilidad NIC-7, estado flujo de efectivo.

Esta norma sugiere que, en la administración del efectivo, se debe considerar:

- » Elaboración del presupuesto de efectivo.
- » Mantenimiento de un adecuado control contable.
- » Estado de cambios en la situación financiera con base en efectivo.
- » Concepto técnico y su presentación.

Nota: elaboración propia con información extraída de la NIC-7



FIGURA 1. CONCEPTOS BÁSICOS SEGÚN LA NIC-7**CONCEPTOS CLAVES PARA DEFINIR EL EFECTIVO NIC-7**

Efectivo	Es todo dinero, billete, depósitos bancarios a corto plazo.
Flujo de efectivo	Son las entradas y salidas del efectivo.
Equivalentes de efectivo	Son inversiones de corto plazo con gran liquidez, donde se puedan convertir en importes de efectivos.
Operación	Es la principal fuente de ingresos de una empresa e incluye actividades que determina la utilidad o pérdida neta de la entidad.
Inversión	Son inversiones en activos que generan ingresos y deben incluirse en el flujo de efectivo debido a su liquidez del efectivo.
Financiamiento	Son los flujos destinados a cubrir las necesidades como consecuencia de la actividad principal de la entidad.



ELABORACIÓN DEL PRESUPUESTO DE EFECTIVO

Elaborar un presupuesto de efectivo es primordial para el giro diario de la empresa, le permite a la empresa prever el disponible de efectivo que tendrá, y si este será un déficit o un excedente de efectivo, y con estos resultados es que se le permite a la empresa la toma de decisiones; en el caso de obtener resultados reales es necesario conocer cuáles son las partes que conforman un presupuesto de efectivo. A continuación, en el cuadro 1, se muestra para cada actividad, sea esta de entradas o, salidas, qué movimiento se deben considerar. Por ejemplo, cuando hay ingresos de efectivo, el movimiento al que corresponde al flujo de entradas.

CUADRO 1. PARTES PARA ELABORAR UN FLUJO DE EFECTIVO

MOVIMIENTO A CONSIDERAR	DESCRIPCIÓN
Flujo de entradas	Son los ingresos de efectivo esperados
Flujo de salidas	Son los gastos o salidas de efectivo esperados
Flujo de efectivo neto	Es la diferencia de la resta entre los ingresos y salidas de efectivo de una empresa
Efectivo final	Es la suma de efectivo inicial más el flujo de efectivo neto del periodo que abarca el presupuesto
Saldo de efectivo excedente	Es la cantidad de efectivo que tiene la empresa para invertir

Nota: elaboración propia.

Otras consideraciones en la elaboración del presupuesto de efectivo es establecer el tiempo que se necesita presupuestar, como lo es uno, dos o tres años, esto depende del objetivo que se busca lograr con la elaboración del presupuesto, lo que permite obtener una imagen general del estado financiero de la empresa y, por consiguiente, realizar las futuras inversiones o financiamientos según los resultados del presupuesto.





MANTENIMIENTO DE UN ADECUADO CONTROL CONTABLE

Para mantener un control adecuado del manejo del efectivo es necesario tener presentes las siguientes reglas: todo ingreso y salida del efectivo se debe realizar por medio de un documento de respaldo, como lo es un recibo.

Debe estar definido el responsable del manejo del efectivo, ya que no es conveniente que un mismo empleado sea quién realice la venta, el recibo de ingreso y el registro contable.

El uso del efectivo debe estar reglamentado y definir el monto de caja chica, así como su uso.

El mantener un adecuado control del efectivo reduce el riesgo de robos, estafas, malversación de los fondos, así como mantener un registro de los sucesos económicos del efectivo en caja y bancos, con una secuencia en tiempo. Igualmente facilita la confrontación de la información que se utiliza. Todo esto conviene en la división del trabajo y delegación de las responsabilidades.

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA CON BASE EN EFECTIVO

En el estado de cambios en el patrimonio se resumen todas las transacciones y operaciones que ejecutó la empresa durante un periodo determinado, donde se explica la variación de la posición financiera de la empresa, con relación a las entradas y salidas de la empresa en un periodo determinado, para demostrar la estabilidad financiera de la empresa en un corto plazo.

Ahora se procede a describir algunos conceptos muy importantes a tener presente para la elaboración de un estado de cambios en el patrimonio, en el cuadro 2: Cuadrante para identificar los cambios en el patrimonio por el efectivo.

CUADRO 2. CUADRANTE PARA IDENTIFICAR LOS CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR EL EFECTIVO

	Entradas y salidas corrientes	Entradas y salidas permanentes
Entradas y salidas corrientes	1. Transacciones que afectan únicamente el circulante	2. Orígenes circulantes y aplicaciones permanentes, lo que genera una disminución del capital de trabajo
Entradas y salidas permanentes	3. Orígenes permanentes y aplicaciones circulantes lo que genera aumento de capital	4. Transacciones que afectan únicamente cuentas de no circulantes

Nota: elaboración propia.

CONCEPTO TÉCNICO Y SU PRESENTACIÓN

El concepto del flujo de efectivo es el que muestra los movimientos de efectivo y los equivalentes clasificados en actividades de operación, de financiación y de inversión, para realizar esta clasificación se debe considerar la naturaleza de la actividad que realiza la empresa y el contenido de cada cuenta. La presentación del estado flujo de efectivo según la NIC-7 se puede realizar de dos maneras: el método directo y el método indirecto. Antes de proceder con un ejemplo de este, es importante definir algunos conceptos, como:

ORÍGENES

Se denominan orígenes al conjunto de captaciones de recursos financieros logrados por una empresa en un tiempo de trabajo, estos son: internos y externos.

ORÍGENES INTERNOS

Son un conjunto de recursos financieros propios que la empresa ha generado como resultado del desarrollo de sus actividades, y estos se clasifican en:

- » Por utilidades obtenidas,
- » Por préstamos del propietario, socios o accionistas y/o
- » Por aumentos de capital.

ORÍGENES EXTERNOS

Son el conjunto de recursos financieros conseguidos por la empresa de terceras personas sean estas jurídicas y/o naturales, que son fruto de la contratación de capital como los préstamos.

APLICACIONES

Son el manejo de las captaciones de recursos financieros adquiridas por una empresa, estas se pueden considerar:

- » Por adquisición de activos
- » Por pago de obligaciones
- » Por disminuciones patrimoniales

LA ESTRUCTURA DEL ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO

MÉTODO DIRECTO

En el método directo que en algunas ocasiones se conoce también como el estado flujo de efectivo condensado de entradas y salidas. Consiste en restar a los ingresos de efectivo que provienen de las operaciones los egresos de efectivo que se generaron por la operación.

En este método se debe tener presente el tema de los intereses, dividendos, impuestos a las ganancias, es muy común errar en la clasificación de estas cuentas, según el cuadro 3, por ejemplo, la porción activada en bienes con proceso prolongado de producción. En el caso de los intereses pagados se clasifican en actividades de inversión, si son activos fijos y si son operativas, serían en inventarios.

CUADRO 3. CLASIFICACIÓN DE CUENTAS SEGÚN MÉTODO DIRECTO

CONCEPTO	OPERACIÓN	FINANCIACIÓN	INVERSIÓN
Impuesto a las ganancias pagado	X	X	X
Dividendos cobrados	X		X
Dividendos pagados	X	X	
Intereses cobrados	X		X
Intereses pagados	X	X	

Nota: elaboración propia.



DE ACUERDO CON EL MÉTODO DIRECTO, ESTE PRESENTA LOS MOVIMIENTOS DEL EFECTIVO REGULADO SEGÚN LAS CATEGORÍAS Y LOS PRINCIPALES DE PAGOS Y COBROS

De acuerdo con el método directo, este presenta los movimientos del efectivo regulado según las categorías y los principales de pagos y cobros, igualmente siguiendo el orden del formato estándar que se establece en el cuadro 4: Formato de estado flujo de efectivo método directo, en el que se puede observar que está dividido por actividades de operación, de inversión y de financiamiento. Cuando se utiliza el método directo para presentar los flujos de efectivo por actividades de operación,

surgen pocas dificultades al operar en moneda extranjera, ya que el método de este flujo de efectivo se establece de manera directa por lo que no se realizan los ajustes por pérdidas y ganancias de cambio no realizadas.



Estado flujo de efectivo MÉTODO DIRECTO
 Periodo al XX del mes XXX del año XXXX
 En unidades monetarias del XXXX

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Cobro por ventas	X
Cobro por otros ingresos ordinarios	X
Pago a proveedores	(X)
Pagos por gastos de personal	(X)
Pago otros gastos de explotación	(X)
Pago por intereses	(X)
Pago por impuestos	(X)
Flujo de efectivo por actividades de operación	X

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Cobro por ventas de activo material e inmaterial	X
Cobro por la venta de participación en capital o deuda de otras empresas	X
Cobro por dividendos	X
Pagos por compra activos material o inmaterial	(X)
Pago por compra de capital o deuda	(X)
Pago por impuestos sobre beneficios	(X)
Flujo de efectivo por actividades de inversión	X

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

Cobro de emisión de acciones	X
Cobro de préstamos a largo plazo	X
Pago por reembolso de deudas a largo plazo	(X)
Pago de obligación por arrendamiento financiero	(X)
Pago por dividendo distribuido a socios	(X)
Flujo de efectivo por actividades de financiación	X

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

Cobro de emisión de acciones	
Cobro de préstamos a largo plazo	
Pago por reembolso de deudas a largo plazo	

Nota: elaboración propia.



Ejemplo de un flujo de efectivo por el método directo

Empresa El Sol Radiante
Estado de flujos de efectivo
Por el periodo terminado 31/12/2016

Flujos de efectivo de las actividades operación

Cobros clientes (300,00-100,00)	200
Pagos a proveedores (180, 00-10,00-100,00)	-90
Efectivo generado por las operaciones	110
Intereses pagados	-30
Pago hacienda pública acreedora	-50
Flujo neto de efectivo por actividades operación	30

Flujos actividades inversión

Aumento activo fijo	-100
FNE actividades inversión	-100

Flujos actividades financiamiento

Aumento aporte capital	100
Disminución préstamo L.P.	-80
FNE actividades financiamiento	20

Disminución neta efectivo **-50**

Efectivo periodo 2015	300
Efectivo periodo 2016	250



MÉTODO INDIRECTO

Otro método para presentar el flujo de efectivo generados por las operaciones es el **método indirecto**; este inicia con la utilidad neta antes de impuestos, a la cual se le agregan los ajustes, o sea las partidas virtuales, luego los cambios en activos y pasivos de operación, y por último los intereses pagados y el impuesto de renta pagado.

El método indirecto calcula los flujos de efectivo de las actividades de operación reconciliando los resultados por el efecto de los ingresos y gastos que no requieren uso de efectivo, o sea partidas virtuales; igualmente todo tipo de partidas de pago diferido y acumulación o sea el devengo, estos que pertenecen a cobros y pagos de operaciones pasadas o futuras, y las partidas de ingresos o gastos asociadas con flujos de efectivo de actividades de inversión o de financiación.

EL MÉTODO INDIRECTO CALCULA LOS FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

De acuerdo a la NIC-7 estado flujos de efectivo (2011), se considera que el método indirecto puede resultar más complejo porque, para arribar al flujo de efectivo neto procedente de las actividades de operación del periodo, la entidad no presenta los

flujos de efectivo en términos brutos, sino que realiza un ajuste en los resultados del periodo por todas las partidas sin reflejo en el efectivo de ingresos y gastos, y por aquellas partidas de ingresos y gastos que se clasifiquen como actividades de inversión y financiación. (pág. 9)

Por consiguiente, de una manera resumida el método indirecto se puede entender así, donde este es = Resultado del periodo +/- Importes sin uso de efectivo + Actividades de inversión + Actividades de financiamiento. A continuación, en el cuadro No 4, formato de estado flujo de efectivo método directo, se puede analizar que la variación al método directo se refleja en las actividades de operación, que es donde se detalla más cada actividad, por esta razón este método es el más utilizado, ya que la elaboración del estado flujo de efectivo mayormente es para toma de decisiones y que mejor cuando se encuentra detallado como lo ofrece este método.



CUADRO 4. FORMATO DE ESTADO FLUJO DE EFECTIVO MÉTODO INDIRECTO

Estado flujo de efectivo MÉTODO INDIRECTO
 periodo al XX del mes XXX del año XXXX
 en unidades monetarias del XXXX

EFFECTO	FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
	Resultado de las actividades de operación	XX
Más	Amortización	X
Más	Provisión	X
Más/menos	Diferencia de cambio no realizada	X
Más/menos	Otros gastos e ingresos ordinarios que no generan desembolsos	X
Más	Gastos financieros	X
Menos	Ingresos financieros	(X)
Más/menos	Ajustes por cobro, pagos que se debe mostrar en otro tipo de flujos	X
Más/menos	Variación en cuentas de inventarios	X
Más/menos	Variación en cuentas por cobrar por operación comercial	X
Más/menos	Variación en cuentas por pagar por operación comercial	X
Menos	Pago de intereses	(X)
Menos	Pago de impuestos	(X)
	Flujo de efectivo por actividades de operación	X
EFFECTO	FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Más	Cobros que se generan de la venta de activo material e inmaterial	X
Más	Cobros que se generan de la venta de participantes en capital o deuda	X
Más	Cobros que se generan de los intereses	X
Más	Cobros que se generan de los dividendos	X
Menos	Pago por adquisición de activos material e inmaterial	(X)
Menos	Pago por de la adquisición de capital o deuda	(X)
Menos	Pago por impuesto sobre beneficios	(X)
	Flujo de efectivo por actividades de inversión	X



EFFECTO	FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Más	Cobro de emisión de acciones	X
Más	Cobro de préstamos a largo plazo	X
Menos	Pago por reembolso de deudas a largo plazo	(X)
Menos	Pago de obligación por arrendamiento financiero	(X)
Menos	Pago por dividendo distribuido a socios	(X)
Flujo de efectivo por actividades de financiación		X
EFFECTOS EN DIFERENCIA DE CAMBIOS EN EFECTIVO Y EQUIVALENTE		x
Flujos netos de efectivo y equivalente		x
Saldo inicial de efectivo y equivalente		x
Saldo final de efectivo y equivalente		x

En el método indirecto, el flujo de efectivo neto por actividades de operación se deben ajustar los resultados en términos netos, los cuales se generan por cambios durante el periodo en los inventarios y en los derechos por cobrar; así como obligaciones por pagar de las actividades de operación, las partidas sin reflejo en el efectivo o sea partidas virtuales, como es: depreciación, provisiones, impuestos diferidos, ingresos acumulados o devengados, los gastos de actividades no recibidas aún, pérdidas y ganancias de cambio no realizadas, participación en ganancia no distribuidas y cualesquiera otra partidas donde el efecto monetario se relacionen con inversión o financiación.



Ejemplo de un flujo de efectivo por el método indirecto

DETALLE	2016	2015	DIFERENCIAS
Activos			
Efectivo y otros medios líquidos	250	300	-50
Clientes	200	100	100
Existencias	50	150	-100
Inmovilizado material a costé histórico	600	500	100
Amortización acumulada	-110	-100	-10
Total activo	990	950	
Pasivos			
Proveedores	160	170	-10
Hacienda pública acreedora	20	50	-30
Provisiones	40	0	40
Préstamos a largo plazo	150	230	-80
Total pasivos	370	450	
Patrimonio neto			
Capital social	600	500	100
Pérdidas y ganancias	20	0	20
Reservas	0	0	0
Total patrimonio neto	620	500	
Total pasivos y patrimonio neto			

LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS PARA EL AÑO 2016

Ventas	300
Coste de ventas	-180
Margen bruto	120
Intereses	-30
Amortización	-10
Provisiones	-40
Beneficio antes de impuestos	40
Impuestos de sociedades	-20
Beneficio neto del periodo	20

Empresa El Sol Radiante
Estado de flujos de efectivo
Por el periodo terminado 31/12/2016

Utilidad antes impuesto	40
Ajustes por:	
Amortización	10
Provisiones	40
Gasto intereses	30
Efectivo antes cambios en activo y pasivo op	120
Aumento CXC	-100
Disminución inventario	100
Disminución CXP	-10
Pago hacienda pública acreedora	-50
Efectivo proveniente operación	60
Gasto intereses	-30
FNE ACTIVIDADES OPERACIÓN	30
Actividades inversión	
Aumento activo fijo	-100
FNE ACTIVIDADES INVERSIÓN	-100
Actividades financiamiento	
Aumento aporte capital	100
Disminución préstamo largo plazo	-80
FNE ACTIVIDADES FINANCIAMIENTO	20
FNE EN EL EFECTIVO	-50



LAS FORMAS DEL EFECTIVO

Es un recurso controlado por la entidad, usado como medio de intercambio, representado por billetes, moneda fraccionaria u otras formas de cheques y giros bancarios, a favor de la empresa, denominados en moneda de curso legal, y en moneda extranjera. En el cuadro 5: Clasificación de las cuentas del efectivo según su género y naturaleza, se explican las diferentes cuentas que se utilizan en el efectivo, así como la naturaleza a la que corresponde; por ejemplo, de primero siempre estará la cuenta de efectivo que se clasifica en el grupo de los activos circulantes con la naturaleza deudora.



CUADRO 5. CLASIFICACIÓN DE LAS CUENTAS DEL EFECTIVO SEGÚN SU GÉNERO Y NATURALEZA

RUBRO	CUENTA	GENERO	GRUPO	NATURALEZA	OBSERVACIÓN
Efectivo y equivalentes	Efectivo	Activo	Activo circulante	Deudora	Se entiende como billete, moneda, cheques
Efectivo y equivalentes	Bancos/tesorería	Activo	Activo circulante	Deudora	Corresponde auxiliar de cuentas bancarias
Efectivo y equivalentes	Inversiones temporales	Activo	Activo circulante	Deudora	Auxiliares de inversión
Efectivo y equivalentes	Fondos de garantía	Activo	Activo circulante	Deudora	Es una garantía de obligación contractual. Auxiliar por cada beneficiario
Efectivo y equivalentes	Otros efectivos y equivalentes	Activo	Activo circulante	Deudora	Auxiliares de sub-cuentas
Derechos a recibir efectivo y equivalentes	Inversiones financieras a corto plazo	Activo	Activo circulante	Deudora	Recursos invertidos en títulos valores, donde su recuperación es menor o igual a un año
Derechos a recibir efectivo y equivalentes	Cuentas por cobrar a corto plazo	Activo	Activo circulante	Deudora	Derechos de cobro de la empresa en un plazo menor o igual a un año, utiliza el auxiliar de cuentas por cobrar
Derechos a recibir efectivo y equivalentes	Ingresos a corto plazo	Activo	Activo circulante	Deudora	Monto generado por la venta de productos o servicios
Derechos a recibir efectivo y equivalentes	Anticipos de corto plazo	Activo	Activo circulante	Deudora	Auxiliares del deudor
Derechos a recibir efectivo y equivalentes	Préstamos a corto plazo	Activo	Activo circulante	Deudora	Préstamo menor o igual a un año, auxiliar deudores

Nota: elaboración propia.



Clasificación contable del efectivo: Es el efectivo como medio de intercambio. Puede ser obtenido como parte de diversas formas de transacción -a saber- ventas al contado, abonos de clientes, abonos de empleados por préstamos o anticipos recibidos, anticipos de clientes, pagos de sumas aseguradas, etc., así mismo puede usarse en transacciones como compras de contado, pagos a proveedores, pago de sueldos y salarios, pago de aportes patronales, anticipos a proveedores, pago de servicios básicos; y una larga lista de diferentes transacciones. Por esta razón, y la gran cantidad de cuentas que se encuentran dentro del efectivo, es que se requiere utilizar "cuentas contables a nivel de mayor", las subcuentas y sub-subcuentas, lo que permite llevar el control de todas las entradas, y salidas que genera la empresa, igualmente como el saldo del efectivo.

DOCUMENTOS DE AUDITORÍA PARA EL EFECTIVO

En este caso, para elaborar una auditoría de efectivo, es muy importante que previamente el auditor elabore una lista de los documentos que considera que requerirá para ejecutar, para lo cual debe elaborar un documento que se denomina un *check list*, para obtener información preliminar y tomar la decisión de cuales procedimientos aplicar para elaborar de una forma eficiente una auditoría del efectivo.

PARA ELABORAR UNA AUDITORÍA DE EFECTIVO, ES MUY IMPORTANTE QUE PREVIAMENTE EL AUDITOR ELABORE UNA LISTA DE LOS DOCUMENTOS QUE CONSIDERA QUE REQUERIRÁ PARA EJECUTAR

Ahora bien, como en toda auditoría, lo primero que se debe identificar es el giro del negocio, así como información general de la empresa; si tiene definido los objetivos, misión, visión, políticas, y otras condiciones que el auditor considere necesarias. Una vez realizada la

primera reunión, el auditor debe elaborar el check list, el cual debe estar fundamentado según las normas de información financiera, en este caso es la NIC-7. estado flujo de efectivo. Esto le permite al auditor ser una guía para determinar el programa y las técnicas y procedimientos a seguir. En el cuadro 6, check list estado flujo de efectivo con fundamento de la NIC-7, le está garantizando al auditor una orientación de cómo proceder según el análisis preliminar y sobre todo con la normativa que en este caso es la norma NIC-7.

Ahora bien, esto es un ejemplo, ya que esta lista puede variar dependiendo de la actividad de la empresa como de lo que considera el auditor que requiere para iniciar su auditoría.

CUADRO 6. CHEK LIST ESTADO FLUJO DE EFECTIVO CON FUNDAMENTO DE LA NIC-7

NIC	PÁRRAFO	TEMA SELECCIONADO	INCISO	DETALLE DEL TEMA	SI / NO
7 Estado de flujos de efectivo	32	Intereses pagados durante el período, los capitalizados al activo y los que se han llevado al estado de resultados.			
			a	La contraprestación total pagada o recibida	
			b	La porción de la contraprestación en efectivo y equivalentes	
	40	Respecto de la obtención y pérdida de control de subsidiarias otros negocios habidos durante el período, cada uno de los siguientes extremos:	c	El importe de efectivo y equivalentes en las subsidiarias en las que se adquiere o pierde control	
			d	El importe de los activos y pasivos diferentes del efectivo y equivalentes en subsidiarias y otros negocios en los cuales se adquiere o pierde control, agrupados por cada categoría principal.	
	45	Componentes de efectivo y equivalentes al efectivo, y conciliación de los importes del estado de flujos de efectivo y el estado de situación financiera.			

NIC	PÁRRAFO	TEMA SELECCIONADO	INCISO	DETALLE DEL TEMA	SI / NO
7 Estado de flujos de efectivo	46	Criterios adoptados para determinar la composición de la partida de efectivo o equivalentes al efectivo.			
	47	El efecto de cualquier cambio en las políticas de determinación del efectivo y equivalentes al efectivo, por ejemplo, un cambio en la clasificación de instrumentos financieros que antes se consideraban parte de la cartera de inversión y ahora se vayan a considerar equivalentes al efectivo. Este cambio se tratará de acuerdo con la NIC 8.			
	48	Cualquier restricción sobre los saldos presentados como efectivo y equivalentes al efectivo.			
	50	Otra información relevante	a	Cupos de crédito disponibles para ser utilizado y cualquier restricción sobre los mismos.	
			c	Flujos de efectivo correspondientes a incrementos en la capacidad de operación y los necesarios para mantener esa capacidad.	
		d	Flujos de efectivo por segmentos de operación.		

Nota: elaboración propia extraída de la NIC-7, estados flujos de efectivo (2011).

INVERSIONES FINANCIERAS

En el caso de las inversiones financieras, estas se consideran en acciones, cuotas, títulos valores, y demás que sean consideradas para ser negociadas. En el caso de los valores negociables son los que se consideran efectivos y se reflejan en los estados financieros como activos corrientes. Los diferentes tipos de inversión se pueden clasificar en:

- » Inversión corriente
- » Inversión a largo plazo
- » Costo de inversión
- » Valor contable de las inversiones

En el tema de estudio que es el efectivo, las inversiones se ubican como inversión corriente, o sea las que utiliza la empresa para convertirlo en efectivo de manera inmediata; por esto es importante que el auditor brinde la importancia de estas cuentas a la hora de elaborar el programa de auditoría de inversiones, en donde se establezca la importancia de la inversión como puede ser verificar la existencia de las inversiones, de los reportes de las cuentas que se registran como inversiones, así como la confirmación de los saldos y demás.



AUDITORÍA DEL EFECTIVO

En la elaboración de una auditoría de efectivo se deben tener presentes los papeles de trabajo, que son los documentos que respaldan sus hallazgos y dictamen; además la auditoría debe contemplar:

- » Estados financieros.
- » Organigramas.
- » Normas y procedimientos de la organización.
- » Cuestionarios de control interno.
- » Flujogramas.
- » Acta constitutiva y estatutos.
- » Código de cuentas.
- » Planificación de la auditoría.
- » Programas de auditorías. (Métodos, procedimientos y técnicas)
- » Relación de las políticas financieras y operativas de la organización.
- » Cartas de confirmación de saldos.
- » Papeles de trabajo e informes de auditoría.
- » Cédulas de análisis.
- » Pruebas de transacciones.
- » Informe de auditoría.

Específicamente cuando el tema que se requiere es comprobar el efectivo, es necesario proceder con las cuentas de efectivo, las subcuentas donde esto le permita al auditor determinar los saldos reportados en el balance de situación y que están autorizados los registros; asimismo, la documentación que el auditor pueda requerir preliminarmente es registro de ingresos en efectivo; registro de reingresos; registro de depósitos; registro de pagos comprobación. Una vez que logra la documentación se debe proceder a verificar que se encuentre autorizada por la persona encargada, luego se comprueba que los documentos primarios del control interno han servido de base para las anotaciones; en dichos registros y son realizadas diariamente. Esto se realiza por medio de la revisión, confrontación y análisis de documentos y comprobantes en los papeles de trabajo.



CONCLUSIÓN

El tema del efectivo en una empresa es un tema que debe ser considerado con mucho cuidado, ya que, si no se tienen claros el procedimiento y las políticas de cómo utilizar el efectivo, este puede ser objeto de robo, estafa, malversación y provocar un daño irreparable a la empresa. Existen muchas empresas y entidades bancarias que día a día son estafadas y el fin buscado es el efectivo, donde se aprovechan las debilidades del control interno para extraer dinero. Ahora bien, en el caso de las normas de información financiera específicamente la NIC-7, establece el uso y las condiciones que deben considerarse en el uso del efectivo.

EL TEMA DEL EFECTIVO EN UNA EMPRESA ES UN TEMA QUE DEBE SER CONSIDERADO CON MUCHO CUIDADO

La utilidad que tiene el efectivo en una empresa es indispensable, por eso la importante de establecer los procedimientos y políticas del uso de este, así como de la elaboración de los flujos de efectivo para la toma de decisiones.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Chavarría, J. y Roldán, M. (1995), *Auditoría Forense*. Costa Rica: Editorial UNED.

International Federation of Accountants (2006). *Norma internacional de información financiera NIC-7 Estados flujos de efectivo*. Disponible en: <https://www.ifac.org/about-ifac/organization-overview>

International Federation of Accountants (2006). *Norma internacional de información financiera NIC-2- Inventarios*. Disponible en: <https://www.ifac.org/about-ifac/organization-overview>

Mariscal de Cumes, E. (2017). *Auditoría, teoría y prácticas*. Guatemala: Editorial Artemis Edinter

Organización Interamericana de Ciencias Económicas (2016). *Normas internacionales de información financiera NIIF/NIC*. Barcelona, España: Editorial Organización Interamericana de Ciencias Económicas OICE



The logo for ILUMNO, featuring the word "ILUMNO" in white, uppercase, sans-serif font. The letter "O" is replaced by a white circle with a small gap at the top, resembling a stylized eye or a light source. The logo is positioned on the left side of the page, within an orange rectangular background.

ILUMNO