



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL  
INSTITUTO DE CIENCIAS MATEMÁTICAS**

**INGENIERÍA EN AUDITORÍA Y CONTROL DE GESTIÓN**

**“Auditoría Financiera a los Rubros que conforman el Pasivo de una  
Unidad Educativa Experimental Privada en la Ciudad de Guayaquil  
al 31 de Diciembre de 2008”**

**TESÍS DE GRADO**

**Previo a la obtención del Título de:**

**AUDITOR-CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

**Presentado por:**

**MARIA LORENA CARRANZA JIMENEZ  
CAMILO GABRIEL GUAROCHICO MOREIRA**

**Guayaquil – Ecuador, Año 2010**

## **DEDICATORIA**

A Dios, por ser la guía en mi camino.

A mi Padre, por su incondicional apoyo y sabios consejos.

A mi madre, por que su amor siempre será la luz en mi camino. A mis hermanos David, Janneth, María José y Xavier.

A mis abuelitos María y Carlos.

Ma. Lorena Carranza.

A Dios, a mis padres y hermanos que me han ayudado a lo largo de mí vida académica, con amor y comprensión.

Camilo Guarochico.

# **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por cada una de sus bendiciones. A mi padre por su cariño, sacrificio y esfuerzo

A mis Hermanos que me apoyaron siempre y sobre todo por su cariño incondicional.

Ma. Lorena Carranza

A Dios por sobre todas las cosas, al darme la fuerza necesaria para concluir mis metas. A mis padres y hermanos por estar siempre junto a mí, protegiéndome y ayudándome durante toda mi vida, brindándome todo su amor, cariño y comprensión.

Camilo Guarochico

# TRIBUNAL DE GRADO

---

Ing. Yamel Freija Miño

PRESIDENTE DE TRIBUNAL

---

Econ. Efraín Quiñónez

DIRECTOR DE TESIS

# DECLARACIÓN EXPRESA

“La responsabilidad del contenido de esta Tesis de Grado, nos corresponden exclusivamente; y el patrimonio intelectual de la misma a la ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL”

(Reglamento de Graduación de la ESPOL)

---

Camilo Guarochico Moreira

---

Ma. Lorena Carranza Jiménez

# ÍNDICE GENERAL

## RESUMEN

## INTRODUCCIÓN

## CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1	Introducción al capítulo.....	1
1.2	Definiciones de Auditoría.....	1
1.2.1	Concepto de Auditoría.....	1
1.2.2	Tipos de Auditoría.....	2
1.2.3	Tipos de Auditores.....	4
1.2.4	Concepto de Auditoría Financiera.....	5
1.2.5	Proceso de la Auditoría Financiera.....	7
1.2.5.1	Planificación.....	8
1.2.5.2	Ejecución del trabajo.....	9
1.2.5.3	Comunicación de resultados.....	10
1.3	Normas Ecuatorianas de Auditoría.....	11
1.3.1	NEA1 “Objetivo y principios generales que amparan una Auditoría de Estados Financieros”.....	11
1.3.2	NEA 4 “Documentación”.....	13
1.3.3	NEA 5 “Fraude y Error”.....	14
1.3.4	NEA 8 “Conocimiento del Negocio”.....	15
1.3.5	NEA 9 Materialidad.....	16
1.3.6	NEA 16 “Muestreo de Auditoría”.....	17

1.4	Normas Ecuatorianas de Contabilidad.....	18
1.4.1	NEC 1 “Presentación de Estados Financieros”.....	18
1.5	Entorno Educativo: Definiciones.....	18
1.5.1	Unidad Educativa.....	18
1.5.1.1	Servicio Educativo.....	19
1.5.1.2	Nivel Educativo.....	19
1.5.2	Entes Reguladores.....	19

## **CAPÍTULO II: CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO**

2.1	Introducción.....	20
2.2	Descripción del negocio.....	20
2.2.1	Misión.....	21
2.2.2	Visión.....	21
2.2.3	Política de la calidad.....	22
2.2.4	Objetivos Generales.....	22
2.2.5	Objetivos Específicos.....	23
2.2.6	Clientes.....	24
2.2.7	Capital Social.....	25
2.2.8	Organigrama Estructural.....	25
2.3	Análisis Económico.....	26
2.3.1	Análisis de los Ingresos Anuales Periodo 2002-2008.....	26

2.3.2 Análisis del Ingreso Total 2008 por Rubro.....	29
------------------------------------------------------	----

## **CAPÍTULO III: PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA**

3.1 Introducción al Capítulo.....	31
3.2 Situación Financiera de la Empresa.....	31
3.2.1 Estados Financieros.....	31
3.2.2 Análisis Horizontal.....	32
3.2.3 Razones e Índices Financieros.....	35
3.2.3.1 Cálculo de razones financieras.....	35
3.2.3.2 Razones de apalancamiento o solvencia.....	36
3.2.3.3 Explicaciones de las variaciones analíticas.....	38
3.3 Análisis del control interno de la Unidad Educativa Experimental.....	41
3.3.1 Elaboración de Cuestionario de Control Interno.....	41
3.3.2 Observaciones al Control Interno.....	41
3.3.3 Políticas Contables.....	43
3.3.4 Diagramas de Flujos.....	50
3.4 Materialidad.....	53
3.5 Detalle de Cuentas Seleccionadas según Riesgo de Auditoría.....	54
3.6 Plan de Auditoría.....	55
3.6.1 Motivo de la Auditoría.....	55
3.6.2 Alcance de la Auditoría.....	55
3.6.3 Objetivos de esta auditoría.....	56
3.6.4 Planeación de Pruebas.....	56



3.6.4.1 Planeación.....	56
-------------------------	----

## **CAPÍTULO IV: EJECUCIÓN**

4.1 Introducción.....	60
4.2 Análisis Estadístico.....	60
4.3 Ejecución de pruebas.....	63
4.3.1 Pruebas de Comprobación de Saldos.....	63
4.3.1.1 Pruebas Sustantivas a la Cuenta Vencimiento Corriente de las Obligaciones Financieras.....	64
4.3.1.2 Pruebas Sustantivas a los Gastos acumulados por pagar.....	68
4.3.2 Pruebas de Detalle.....	72

## **CAPÍTULO V: INFORME DE AUDITORÍA.....74**

## **CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....81**

## **ANEXOS**

## ÍNDICE DE TABLAS

- Tabla 2.3.1.1  
Ingresos Totales de la Unidad Educativa  
durante los periodos 2002 al 2008.....26
  
- Tabla 2.3.1.2  
Ingreso Total de las Unidades Educativas Privadas  
en Guayaquil en el 2008.....27
  
- Tabla 2.3.2.1  
Detalle de los Ingresos de la Unidad Educativa año 2008.....29
  
- Tabla 3.4.1  
Porcentajes de materialidad relativa aplicada a las  
cuentas globales de los Estados Financieros.....53
  
- Tabla 3.5.1  
Materialidad Absoluta de las Cuentas Globales  
de los Estados Financieros.....54
  
- Tabla 3.5.2  
Error Tolerable para las cuentas del Pasivo.....54
  
- Tabla 3.6.4.1  
Escala para Determinar el nivel de Riesgo de la Auditoría.....57

• Tabla 3.6.4.2	
Riesgo de Control vs Riesgo Inherente de las cuentas seleccionadas.....	57
• Tabla 3.6.4.3	
Riesgo de Control x Riesgo Inherente vs Riesgo de Detección de las cuentas seleccionadas.....	57
• Tabla 3.6.4.4	
Riesgo de Muestreo de las cuentas seleccionadas.....	58
• Tabla 3.6.4.4	
Riesgo de Muestreo de las cuentas seleccionadas.....	59
• Tabla 4.2.1	
Distribución de los Pasivos Corrientes.....	60

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

- Gráfico 2.3.1.1  
Ingresos Totales de la Unidad Educativa  
durante los periodos 2002 al 2008.....27
  
- Gráfico 2.3.1.2  
Ingreso Total de las Unidades Educativas Privadas  
en Guayaquil en el 2008 (US\$).....28
  
- Gráfico 2.3.1.3  
Ingreso Total de las Unidades Educativas Privadas  
en Guayaquil en el 2008 (%).....28
  
- Gráfico 2.3.2.1  
Porcentajes de los Rubros del Ingreso  
de la Unidad Educativa del año 2008.....30
  
- Gráfico 3.6.4.1  
Planeación del Enfoque de Auditoría.....59
  
- Gráfico 4.2.1  
Distribución de los Pasivos Corrientes (Diagrama de Pastel).....61
  
- Gráfico 4.2.2  
Distribución de los Pasivos Corrientes.....61
  
- Gráfico 4.2.3  
Distribución de los Pasivos Corrientes (Diagrama de Pareto).....62

## ÍNDICE DE CUADROS

- Cuadro 3.1  
Variaciones Analíticas (Balance General).....33
  
- Cuadro 2.3.1.2  
Variaciones Analíticas (Estado de Resultado).....34

## **RESUMEN**

El trabajo que se presenta a continuación consiste en desarrollar una auditoría financiera a una empresa dedicada a la prestación de servicios en el área educativa en los niveles pre-primario, educación básica y media para el año terminado al 31 de Diciembre de 2008.

El propósito es dar una opinión sobre la preparación y presentación razonable de las cuentas del pasivo "Obligaciones Financieras con Vencimiento Corriente" y "Gastos Acumulados por Pagar" estados financieros de la empresa de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Contabilidad, mediante pruebas selectivas, de la evidencia que sustenta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros para obtener seguridad razonable de que no contienen errores importantes.

Se realizará en conformidad con las normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y otras leyes aplicables.

# INTRODUCCIÓN

La auditoría financiera es de alta importancia para tener un mayor control de los rubros de la compañía o institución, del mismo modo, ayuda a entender la situación financiera de la compañía mediante el análisis de dichos rubros.

El presente trabajo consiste en realizar una auditoría a los rubros que conforman el pasivo de los estados financieros de la Unidad Educativa Privada Experimental XYZ.

Se encontrará al inicio del presente trabajo, todas las definiciones y conceptos necesarios para comprensión total de esta auditoría de estados financieros. Se presenta también una descripción General de la Institución, dentro de la cual se menciona la actividad económica, misión y visión, objetivos, estructura organizacional, entre otros.

Se realizará una verificación a través de pruebas de auditoría de los saldos de las cuentas que se seleccionen durante el desarrollo de este trabajo y poder emitir una opinión sobre la razonabilidad de los mismos y que estén elaborados y presentados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

# **CAPÍTULO I**

## **MARCO TEÓRICO**

### **1.1 Introducción al Capítulo**

Las auditorías se realizan siempre en concordancia con normas y leyes aplicadas a las diferentes compañías para la emisión de sus estados financieros. El presente capítulo contiene los principales conceptos de auditoría, conceptos específicos de la auditoría financiera, y la base legal que sustenta el proyecto.

### **1.2 Definiciones de Auditoría**

#### **1.2.1 Concepto de Auditoría**

La American Accounting Association (AAA) define Auditoría como “un proceso sistemático para obtener y evaluar con objetividad la evidencia relacionada con las afirmaciones sobre las acciones y acontecimientos económicos con el propósito de determinar el grado de concordancia entre dichas afirmaciones y los criterios establecidos para comunicar los resultados a los usuarios relevantes”.



### 1.2.2 Tipos de Auditoría

- **Auditoría Financiera:** Es el examen de los estados financieros preparados por una Compañía o Entidad por parte de un profesional independiente, con el propósito de emitir una opinión profesional sobre los mismos.
- **Auditoría de Cumplimiento:** Tiene como propósito determinar el cumplimiento de leyes o regulaciones establecidas por el Gobierno u Organos de Control por parte de las Compañías. Entre las principales Auditorías de Cumplimiento se encuentran :
  - ✓ Auditoría de Cumplimiento de Obligaciones Tributarias que tienen que efectuar los auditores externos.
  - ✓ Auditoría tributaria o Determinación Tributaria efectuadas por los funcionarios del SRI para revisar el grado de cumplimiento de las normas tributarias por parte de las Compañías.
- **Auditoría Operacional:** Es la revisión de todas las operaciones de una empresa, en forma analítica, objetiva y sistemática, para determinar si se llevan a cabo :
  - ✓ Políticas y procedimientos aceptables;
  - ✓ Si se siguen las normas establecidas
  - ✓ Si se utilizan los recursos de forma eficaz y económica

La Auditoría Operativa se puede dividir en:

- ✓ Auditoría de Sistemas
- ✓ Auditoría de Procesos

- **Auditoría de Compra (DUE DILIGENCE)**

La Auditoría de Compra se desarrolla en el caso de Fusiones y Adquisiciones de empresas; la parte compradora necesita conocer al detalle el estado de situación de la empresa a adquirir. La función básica de la auditoría de compra o "due diligence", es evaluar los activos y deudas de la compañía objetivo, investigando los aspectos significativos de su pasado, presente y futuro predecible.

- ✓ El due diligence permite conocer sus aspectos legales como contratos y estatutos, cumplimiento de la legislación vigente, marcas registradas, entre otros.
- ✓ El informe incluye comentarios y observaciones que servirá como base para la negociación del acuerdo final.

- **Auditoría Forense**

La Auditoría Forense es la encargada de analizar los fraudes cometidos en una compañía.

La función básica de la auditoría forense es de investigar como se cometieron los fraudes, determinar que debilidades de control interno hubieron, como se efectuó el fraude y quienes estuvieron involucrados en el mismo. Es la encargada de recopilar toda la información que servirá de base para los juicios legales.

### 1.2.3 Tipos de Auditores

- **Auditores Externos:** Determinan si los Estados Financieros han sido preparados de acuerdo a los Principios Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA).
- **Auditores Internos:** Es personal interno de la Compañía que revisa que las operaciones estén de acuerdo a los procedimientos, políticas y normas establecidos por la Compañía.
- **Auditores Gubernamentales:** Es personal de los Organismos de Control de un Estado que revisan que las Compañías y entidades cumplan con las normas legales como son la Contraloría, El S.R.I, Superintendencia de Bancos, entre otros.

- **Audidores Forenses:** Es personal especializado en esclarecer los fraudes cometidos y detectar a las personas y encontrar evidencia que estuvo relacionada con el fraude.

#### **1.2.4 Concepto de Auditoría Financiera**

Es el Examen de los estados financieros por parte de un profesional independiente, con el propósito de emitir una opinión profesional sobre los mismos. La Auditoría Financiera consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad u organismo, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera y al control interno"<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> <http://www.monografias.com/trabajos60/auditoria-financiera/auditoria-financiera.shtml>

Para que el auditor esté en condiciones de emitir su opinión en forma objetiva y profesional, tiene la responsabilidad de reunir los elementos de juicio suficientes que le permitan obtener una certeza razonable sobre:

1. La autenticidad de los hechos y fenómenos que reflejan los estados financieros.
2. Que son adecuados los criterios, sistemas y métodos utilizados para captar y reflejar en la contabilidad y en los estados financieros dichos hechos y fenómenos.
3. Que los estados financieros estén preparados y revelados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y la normativa de contabilidad

Para obtener estos elementos, el auditor debe aplicar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias específicas del trabajo, con la oportunidad y alcance que juzgue necesario en cada caso, los resultados deben reflejarse en papeles de trabajo que constituyen la evidencia de la labor realizada.

### **1.2.5 Proceso de la Auditoría Financiera**

El proceso que sigue una Auditoría Financiera, se puede resumir en lo siguiente: inicia con la expedición de la orden de trabajo y culmina con la emisión del informe respectivo, cubriendo todas las actividades vinculadas con las instrucciones impartidas por la jefatura, relacionadas con el ente examinado<sup>2</sup>.

La designación del equipo constará en una orden de trabajo que contendrá los siguientes elementos:

- Objetivo general de la auditoría.
- Alcance del trabajo.
- Presupuesto de recursos y tiempo.
- Instrucciones específicas.

Para cada auditoría se conformará un equipo de trabajo, considerando la disponibilidad de personal de cada unidad de control, la complejidad, la magnitud y el volumen de las actividades a ser examinadas.

---

<sup>2</sup> <http://www.monografias.com/trabajos60/auditoría-financiera/auditoría-financiera2.shtml>

El equipo estará dirigido por el jefe de equipo, que será un auditor experimentado y deberá ser supervisado técnicamente.

El Proceso de Auditoría Financiera comprende las fases de: planificación, ejecución del trabajo y la comunicación de resultados.

#### **1.2.5.1 Planificación**

Constituye la primera fase del proceso de auditoría y de su concepción dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios.

Esta fase debe considerar alternativas y seleccionar los métodos y prácticas más apropiadas para realizar las tareas, por tanto esta actividad debe ser cuidadosa, creativa positiva e imaginativa. Necesariamente debe ser ejecutada por los miembros más experimentados del equipo de trabajo. La planificación de la auditoría financiera, comienza con la obtención de información necesaria para definir la estrategia a emplear y culmina con la definición detallada de las tareas a realizar en la fase de ejecución.

### **1.2.5.2 Ejecución del trabajo**

En esta fase el auditor debe aplicar los procedimientos establecidos en los programas de auditoría y desarrollar completamente los hallazgos significativos relacionados con las áreas y componentes considerados como críticos, determinando los atributos de condición, criterio, efecto y causa que motivaron cada desviación o problema identificado.

Todos los hallazgos desarrollados por el auditor, estarán sustentados en papeles de trabajo en donde se concreta la evidencia suficiente y competente que respalda la opinión y el informe.

Es de fundamental importancia que el auditor mantenga una comunicación continua y constante con los funcionarios y empleados responsables durante el examen, con el propósito de mantenerles informados sobre las desviaciones detectadas a fin de que, en forma oportuna, se presente los justificativos o se tomen las acciones correctivas pertinentes.



### **1.2.5.3 Comunicación de resultados**

La comunicación de resultados es la última fase del proceso de la auditoría, sin embargo ésta se cumple en el transcurso del desarrollo de la auditoría. Está dirigida a los funcionarios de la entidad examinada con el propósito de que presenten la información verbal o escrita respecto a los asuntos observados.

Esta fase comprende también, la redacción y revisión final del informe borrador, el que será elaborado en el transcurso del examen, con el fin de que el último día de trabajo en el campo y previa convocatoria, se comuniquen los resultados mediante la lectura del borrador del informe a las autoridades y funcionarios responsables de las operaciones examinadas, de conformidad con la ley pertinente.

El informe básicamente contendrá la carta de dictamen, los estados financieros, las notas aclaratorias correspondientes, la información financiera complementaria y los comentarios, conclusiones y recomendaciones relativos a los hallazgos de auditoría.

### **1.3 Normas Ecuatorianas de Auditoría**

“Las NEA contienen los principios básicos y los procedimientos esenciales junto con los lineamientos relacionados en forma de material explicativo y de otro tipo. Los principios básicos y los procedimientos esenciales deben interpretarse en el contexto del material explicativo y de otro tipo que proporciona lineamientos para su explicación”<sup>3</sup>.

A continuación se mencionan ciertos artículos de las NEA que se aplicarán para realizar las pruebas en este trabajo.

#### **1.3.1 NEA1 “Objetivo y principios generales que amparan una Auditoría de Estados Financieros”**

El propósito de esta Norma Ecuatoriana sobre Auditoría (NEA) es establecer normas y dar lineamientos sobre el objetivo y los principios generales que amparan una auditoría de estados financieros. Esta NEA deberá leerse conjuntamente con el Marco de Referencia de las Normas Ecuatorianas de Auditoría<sup>3</sup>.

---

<sup>3</sup> Normas Ecuatorianas de Auditoría

El objetivo de una auditoría de estados financieros es hacer posible al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados, en todos los aspectos importantes, de acuerdo con un marco de referencia identificado para informes financieros. La frase utilizada para expresar la opinión del auditor es “presentar razonablemente, en todos los aspectos importantes”<sup>3</sup>.

Aunque la opinión del auditor aumenta la credibilidad de los estados financieros, el usuario no puede asumir que la opinión es una seguridad en cuanto a la futura viabilidad de la entidad ni a la eficiencia o efectividad con que la administración ha llevado a cabo los asuntos de la entidad.

El auditor deberá realizar una auditoría de acuerdo a las Normas Ecuatorianas de Auditoría. Estas contienen principios básicos y procedimientos esenciales junto con lineamientos relativos en forma de material explicativo o de otro tipo.

---

<sup>3</sup> Normas Ecuatorianas de Auditoría

### **1.3.2 NEA 4 “Documentación”**

El propósito de esta Norma Ecuatoriana de Auditoría (NEA) es establecer normas y proveer lineamientos respecto de la documentación en el contexto de la auditoría de estados financieros<sup>3</sup>.

El auditor deberá documentar los asuntos que son importantes para apoyar la opinión de auditoría y dar evidencia de que la auditoría se llevó a cabo de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Auditoría.

“Documentación” significa el material (papeles de trabajo) preparado por y para, u obtenido o retenido por el auditor en conexión con la realización de la auditoría. Los papeles de trabajo pueden ser en la forma de datos almacenados en papel, microfilm, medios electrónicos, u otros medios.

Los papeles de trabajo ayudan en la planificación y realización de la auditoría, también ayudan en la supervisión y revisión del trabajo de auditoría; y registran la evidencia de auditoría resultante del trabajo de auditoría efectuado, para apoyar a la opinión del auditor.

---

<sup>3</sup> Normas Ecuatorianas de Auditoría

### **1.3.3 NEA 5 “Fraude y Error”**

Esta norma establece normas y proporciona lineamientos sobre la responsabilidad del auditor para considerar el fraude y error en una auditoría de estados financieros.

Planifica y efectúa procedimientos de auditoría, evaluar y reportar los resultados, el auditor debería considerar el riesgo de exposiciones erróneas de carácter significativo en los estados financieros, resultantes de fraude o error.

El término “fraude” se refiere a un acto intencional por parte de uno o más individuos de entre la administración, empleados, o terceros, que da como resultado una exposición errónea de los estados financieros. El fraude puede implicar: Manipulación, falsificación o alteración de registros o documentos, malversación de activos, Supresión u omisión de los efectos de transacciones en los registros o documentos, registro de transacciones sin sustancia, mala aplicación de políticas contables.

#### **1.3.4 NEA 8 “Conocimiento del Negocio”**

El propósito de esta NEA es establecer normas y proporcionar lineamientos sobre lo que significa un conocimiento del negocio, por qué es importante para el auditor y los miembros del personal de una auditoría que desempeñan un trabajo, por qué es relevante para todas las fases de una auditoría, y cómo obtiene y usa el auditor dicho conocimiento.

Al efectuar una auditoría de estados financieros, el auditor debería tener u obtener un conocimiento del negocio suficiente para que sea posible al auditor identificar y comprender los eventos, transacciones y prácticas que, a juicio del auditor, puedan tener un efecto importante sobre los estados financieros o en el examen o en el dictamen de auditoría. Por ejemplo, dicho conocimiento es usado por el auditor al evaluar los riesgos inherentes y de control y al determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría.

El auditor deberá obtener una comprensión suficiente de los sistemas de contabilidad y de control interno para planificar la auditoría y desarrollar un enfoque de auditoría efectivo.

El auditor debería usar juicio profesional para evaluar el riesgo de auditoría y diseñar los procedimientos de auditoría para asegurar que el riesgo se reduce a un nivel aceptablemente bajo.

El término “Sistema de control interno” significa todas las políticas y procedimientos (controles internos) adaptados por la administración de una entidad para ayudar a lograr el objetivo de la administración de asegurar, tanto como sea factible, la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo adhesión a las políticas de administración, la salvaguarda de activos, la prevención y detección de fraude y error, la precisión e integridad de los registros contables, y la oportuna preparación de información financiera confiable.

#### **1.3.5 NEA 9 Materialidad**

El propósito de esta Normas Ecuatoriana sobre Auditoría (NEA) es establecer normas y proporcionar lineamientos sobre el concepto de carácter significativo y su relación con el riesgo de auditoría. El auditor deberá considerar el carácter significativo y su relación con el riesgo de auditoría cuando conduzca una auditoría.

“Carácter significativo” es definido en “Marco de Referencia para la Preparación y Presentación de Estados Financieros” en los términos siguientes: “La información es de carácter significativo si su omisión o exposición errónea pudiera influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas con base en los estados financieros. El carácter significativo depende del tamaño de la partida o error juzgado en las circunstancias particulares de su omisión o exposición errónea. Así, el carácter significativo ofrece un punto de separación de la partida en cuestión, más que ser una característica primordial cualitativa que deba tener la información para ser útil”.

#### **1.3.6 NEA 16 “Muestreo de Auditoría”**

El propósito de esta NEA es establecer normas y proporcionar lineamientos sobre el diseño y selección de una muestra de auditoría y la evaluación de los resultados de la muestra. Esta NEA aplica igualmente a los métodos de muestreo tanto estadístico como no estadísticos. Cualquiera de los dos métodos, cuando se aplican apropiadamente, pueden brindar una apropiada y suficiente evidencia de auditoría.



## **1.4 Normas Ecuatorianas de Contabilidad**

### **1.4.1 NEC 1 “Presentación de Estados Financieros”**

El objetivo de esta Norma es prescribir las bases de presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar la comparabilidad con los estados financieros de períodos anteriores de la misma empresa y con los estados financieros de otras empresas. Para lograr este objetivo, esta Norma establece consideraciones generales para la presentación de los estados financieros, orientación para su estructura y requerimientos mínimos para el contenido de los estados financieros.

El reconocimiento, medición y revelación de transacciones y eventos específicos son tratados en otras Normas Ecuatorianas de Contabilidad<sup>4</sup>.

## **1.5 Entorno Educativo: Definiciones**

### **1.5.1 Unidad Educativa**

Se refiere al proyecto educativo organizado en un establecimiento para impartir educación en torno a una misma estructura curricular (común o especial) y un mismo nivel de enseñanza.

---

<sup>4</sup> Normas Ecuatorianas de Contabilidad

Es necesario tener en cuenta que en un mismo establecimiento educativo, existen tantas unidades educativas como niveles de enseñanza se imparten en él.

#### **1.5.1.1 Servicio Educativo**

Es el servicio educativo de un tipo de educación, ciclo y/o nivel que se brinda tanto en el establecimiento sede como en sus anexos.

#### **1.5.1.2 Nivel Educativo**

Se refiere a cada una de las etapas en que los contenidos curriculares del sistema de educación formal están organizados, de acuerdo con las necesidades educativas y con la etapa evolutiva del alumno.

#### **1.5.2 Entes Reguladores**

Entre los entes que regulan el funcionamiento de las entidades del sector educativo se tienen:

- Ministerio De Educación y Cultura
- Dirección Provincial de Educación del Guayas
- Junta Reguladora del Costo de las Instituciones Educativas Particulares

## **CAPÍTULO II**

### **CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO**

#### **2.1 Introducción**

La realización de una auditoría de cualquier tipo, necesita que el personal encargado de la misma, conozca a fondo a la Institución o compañía. Este capítulo comprende una breve descripción del conocimiento de la compañía para realizar el trabajo de auditoría. A continuación se revisa los aspectos concernientes a la descripción del negocio.

#### **2.2 Descripción del negocio**

El centro educativo fue constituido en diciembre 3 del 2001 en Guayaquil - Ecuador, e inscrito en el Registro Mercantil en diciembre 11 del mismo año. Su actividad principal es la prestación de servicios en el área educativa en los niveles pre-primario, educación básica y media, desarrollado en la UNIDAD EDUCATIVA EXPERIMENTAL XYZ CENTRO DE ESTUDIOS de acuerdo a Resolución No. NC 111 de febrero 7 del 2002 emitida por el Ministerio de Educación del Ecuador. La Compañía es propietaria de un nombre comercial y una marca de servicios internacionales denominada "XYZ Centro de Estudios", registradas ante el IEPI en noviembre del 2003 con vigencia hasta octubre del 2013.

### **2.2.1 Misión**

Servir a la sociedad en el ámbito educativo transformando a los seres humanos en personas integrales que se distinguen por:

- La comprensión de la realidad física, social y espiritual;
- El compromiso con los principios morales, éticos y ecológicos;
- El alto desarrollo de sus capacidades intelectuales, artísticas, físicas, auto-formativas y de interrelación;
- El equilibrado sentido de identidad para desenvolverse en un mundo multicultural y en constante cambio;
- El protagonismo en el forjamiento de una nación equitativa.

### **2.2.2 Visión**

Su visión es llegar a ser en el 2012 uno de los mejores centros de estudios bilingüe del país, certificado por su calidad, preferido por su propuesta educativa integral e integradora, resumida en “Formar Ciudadanos del Mundo”, su compromiso con el medio ambiente; atendido por el equipo profesional mejor preparado y comprometido en la educación; dueño de una infraestructura técnicamente desarrollada; vinculado a las mejores instituciones educativas del país y del extranjero.

### **2.2.3 Política de la calidad**

Textualmente la política de calidad de la Unidad Educativa es la siguiente: “Servir a la comunidad en el campo de la educación inicial, básica y bachillerato; iluminados por los postulados de la religión cristiano-católica, propiciamos la formación integral de nuestros educandos y su transformación en ciudadanos del mundo; aseguramos la calidad de nuestro servicio gracias al control y mejora continua de los procesos, al desarrollo del personal y a la eficaz y frecuente comunicación con los padres de nuestros alumnos; promovemos la preservación del medio ambiente.”

### **2.2.4 Objetivos Generales**

Los Objetivos Generales del Centro Educativo son:

- Explicitar los componentes de la cultura institucional.
- Involucrar en el quehacer formativo a los padres de los alumnos.
- Optimar la ejecución del programa especial de educación sexual, en todos los niveles escolarizados.
- Fortalecer la técnica y el hábito de la investigación como requisito indispensable para cumplir sus tareas y autoeducarse durante toda la vida.

- Propiciar el cultivo y la práctica de valores, en especial la autodisciplina, el respeto y el amor a la naturaleza, mediante la acción convergente de toda la comunidad.
- Privilegiar el trabajo de área de formación cristiana en vista de su aporte decisivo para la consolidación de la fe y los valores.
- Potenciar el desarrollo del pensamiento crítico, creativo y amigable.
- Crear las condiciones para que los integrantes de la comunidad educativa se comuniquen e interactúen.
- Favorecer la enseñanza - aprendizaje del inglés, a fin de asegurar un bachillerato bilingüe.
- Detectar y desarrollar las aptitudes artísticas de los educandos.
- Impulsar la actividad deportiva en pro de lograr el buen estado físico de sus estudiantes y ocupar el liderazgo en competencias locales.

### **2.2.5 Objetivos Específicos**

Dentro del proceso de formación de los niños, niñas y jóvenes se aplican metodologías acordes al plan educativo institucional, tendientes a cumplir los siguientes objetivos específicos:

- Promover el desarrollo psicomotriz, intelectual y social de la niñez, la adolescencia y juventud matriculada en el centro de estudios.
- Mejorar e integrar significativamente los contenidos científicos, técnicos, artísticos y evangélicos, mediante procesos de aprendizaje apropiados.

- Generar y fortalecer un nuevo espíritu pedagógico, donde la sencillez en la comunicación genere mayor eficiencia en el trabajo y se asuma con responsabilidad y actitud prospectiva la realidad nacional.
- Desarrollar las actitudes sociales, las aptitudes artísticas, la imaginación creadora, la valoración de las manifestaciones estéticas y cuanto promueva una convivencia humana, pacífica y productiva.
- Fomentar la autoestima, la vivencia de la propia corporalidad, la defensa y conservación de la salud, la recreación individual y colectiva y la utilización adecuada del tiempo libre.
- Integrar activamente todos los sectores de la comunidad educativa en un ámbito democrático, pluralista y libre, con respeto, seguridad, orden, paz y disciplina.

#### **2.2.6 Clientes**

Los principales clientes del Centro Educativo son:

- Representantes: Conformados por los padres de familia que inscriben a sus hijos en la institución, con el fin de que reciban los conocimientos para ser personas de bien y profesionales excelentes.
- Estudiantes: Niños y jóvenes que recibirán el conocimiento que la institución está preparada para otorgarles.

### **2.2.7 Capital Social**

El capital social de la Compañía está integrado por 103,633 acciones ordinarias y nominativas de US\$.1.00 cada una.

### **2.2.8 Organigrama Estructural**

La Unidad Educativa posee diferentes áreas y departamentos, los cuales se detallan a continuación<sup>8</sup>:

- Departamento Médico
- Departamento Deportes
- Departamento de Sistemas
- Departamento Financiero
- Departamento Administrativo
- Departamento de Recursos Humanos
- Departamento de Secretaría
- Área de Lenguaje y Comunicación
- Área de Ciencias Exactas
- Área de Ciencias Naturales
- Área de Ciencias Sociales
- Área de Educación para la vida
- Área de Inglés
- Área de Informática

---

<sup>8</sup> Anexo 1



- Área Empresarial
- Área de Filosofía
- Área de Pastoral
- Área de Arte

### 2.3.1 Análisis de los Ingresos Anuales Periodo 2002-2008

A través del análisis de los ingresos totales de la Unidad Educativa, se puede apreciar el crecimiento económico que ha tenido durante los periodos lectivos 2002 al 2008.

**Tabla 2.3.1.1 Ingresos Totales de la Unidad Educativa durante los periodos 2002 al 2008**

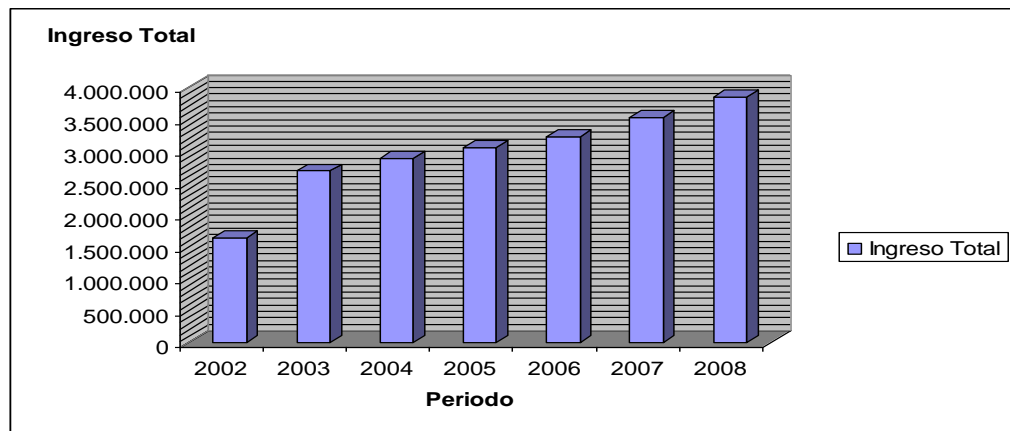
Periodo	Ingreso Total	Incremento
2002	1.639.810	0
2003	2.687.573	63,90%
2004	2.885.462	7,36%
2005	3.054.946	5,87%
2006	3.217.398	5,32%
2007	3.522.884	9,49%
2008	3.843.151	9,09%

**Fuente:** Unidad Educativa Experimental XYZ

**Elaborado por:** Los Autores

Se observa dentro de la Tabla 2.3.1.1, los ingresos totales que han generado las actividades de la Entidad Educativa desde el 2002, así como el incremento anual expresado en porcentajes. Del 2002 al 2003 se presenta un incremento del 63,90% producido por el crecimiento significativo de estudiantes debido a recuperación económica que vivió el país en este periodo, después de la devaluación de la moneda y la respectiva dolarización.

**Gráfico 2.3.1.1 Ingresos Totales de la Unidad Educativa Experimental XYZ durante los períodos correspondientes del 2002 al 2008.**



**Fuente:** Unidad Educativa Experimental XYZ.

**Elaborado:** Los Autores

El Gráfico 2.3.1.1, muestra los ingresos totales que la Entidad Educativa y los incrementos en sus ingresos durante los periodos 2002 al 2008, siendo el incremento más significativo en el año 2008.

Ingreso total Acumulado de las Unidades Educativas Privadas en Guayaquil en el 2008.

110.370.220

**Tabla 2.3.1.2 Ingreso Total de las Unidades Educativas Privadas en Guayaquil en el 2008**

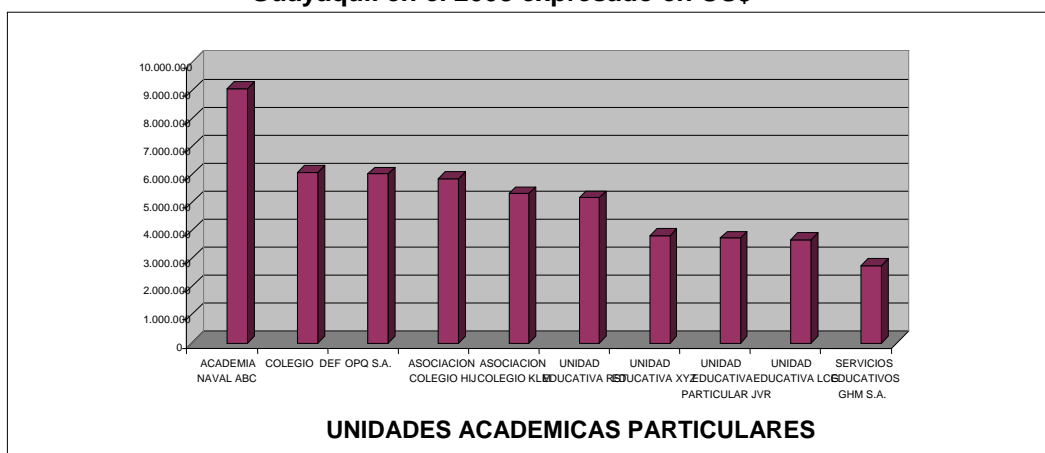
1	ACADEMIA NAVAL ABC	9.091.686	8,24%
2	COLEGIO DEF	6.096.798	5,52%
3	OPQ S.A.	6.031.860	5,47%
4	ASOCIACION COLEGIO HIJ	5.878.253	5,33%
5	ASOCIACION COLEGIO KLM	5.330.389	4,83%
6	UNIDAD EDUCATIVA RST	5.189.769	4,70%
7	UNIDAD EDUCATIVA XYZ	3.843.151	3,48%
8	UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR JVR	3.745.663	3,39%
9	UNIDAD EDUCATIVA LCG	3.692.786	3,35%
10	SERVICIOS EDUCATIVOS GHM S.A.	2.769.233	2,51%

**Fuente:** Unidad Educativa Experimental XYZ.

**Elaborado por:** Los Autores.

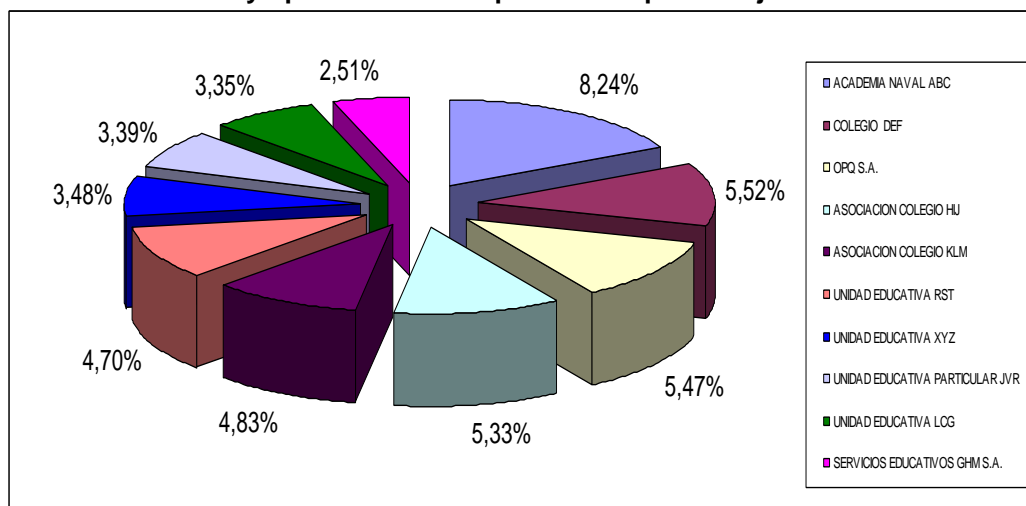
La tabla 2.3.1.2, muestra los ingresos totales obtenidos por la distintas Unidades Educativas Privadas en Guayaquil en el año 2008.

**El Gráfico 2.3.1.2 Ingreso Total de las Unidades Educativas Privadas en Guayaquil en el 2008 expresado en US\$**



**Fuente:** Unidad Educativa Experimental XYZ.  
**Elaborado por:** Los Autores.

**El Gráfico 2.3.1.3 Ingreso Total de las Unidades Educativas Privadas en Guayaquil en el 2008 expresado en porcentajes.**



**Fuente:** Unidad Educativa Experimental XYZ.  
**Elaborado por:** Los Autores.

El Gráfico 2.3.1.2, muestra los ingresos totales de las diferentes Unidades Educativas Privadas de Guayaquil en el periodo 2008. Así mismo el Gráfico 2.3.1.3 muestra la representación porcentual de dichos ingresos con respecto al Ingreso Total Acumulado de las Unidades Educativas Privadas de Guayaquil para el periodo 2008. A través del análisis de los gráficos mostrados anteriormente se puede concluir que los usuarios (clientes) de las unidades educativas privadas de Guayaquil se encuentran distribuidos de una manera relativamente uniforme a la infraestructura que posee cada Unidad Educativa.

### 2.3.2 Análisis del Ingreso Total 2008 por Rubro

La tabla 2.3.2.1 que se presenta a continuación, muestra del desglose por Rubro de el Ingreso Total que generó la Entidad Educativa para el año 2008.

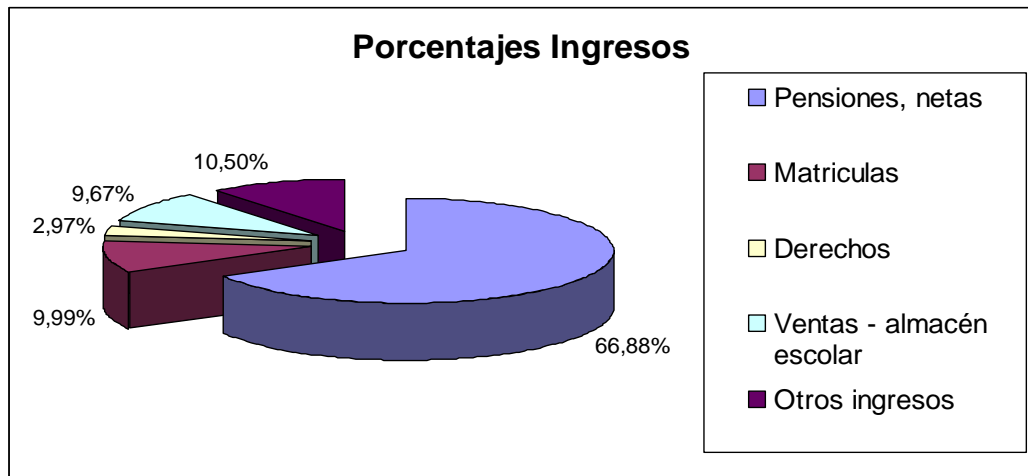
**Tabla 2.3.2.1 Detalle de los Ingresos de la Unidad Educativa del año 2008**

<b>Detalle Ingresos</b>	<b>Valor US \$</b>	<b>Porcentaje %</b>
Pensiones, netas	2.570.129	66,88%
Matriculas	384.081	9,99%
Derechos	114.016	2,97%
Ventas - almacén escolar	371.540	9,67%
Otros ingresos	403.385	10,50%
<b>Total</b>	<b>3.843.151</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estado de Resultado de la Unidad Educativa Experimental XYZ.

**Elaborado por:** Los Autores.

**Gráfico 2.3.2.1 Porcentajes de los Rubros del Ingreso de la Unidad Educativa Experimental XYZ del año 2008**



**Fuente:** Estado de Resultado de la Unidad Educativa Experimental XYZ.

**Elaborado por:** Los Autores.

Se puede observar, en el Gráfico 2.3.2.1 que el rubro Pensiones representa el mayor porcentaje de ingresos con un 66,88%.

## **CAPÍTULO III**

### **PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA**

#### **3.1 Introducción al Capítulo**

La planificación es la primera fase del proceso de auditoría, constituye una parte fundamental durante el proceso, ya que de ella dependerá la eficiencia y eficacia en el logro de los objetivos propuestos durante la auditoría.

En este capítulo se detallará la situación financiera de la empresa a través del análisis horizontal, vertical y los ratios financieros.

También se detalla la materialidad de las cuentas globales de los estados financieros para poder realizar una selección de cuentas según riesgo de auditoría.

#### **3.2 Situación Financiera de la Empresa**

##### **3.2.1 Estados Financieros**

A continuación se detalla los Balances Generales y los Estados de Resultados al 31 de Diciembre de 2008 y 2007 de la Unidad Educativa Experimental XYZ.

La información de los Estados Financieros servirá para realizar un diagnóstico de la situación financiera y económica de la Compañía, a través de las variaciones analíticas y las razones financieras, cuyos análisis se detallarán en los siguientes puntos de este capítulo.

### **3.2.2 Análisis Horizontal**

Es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro. Este análisis es de gran importancia para la empresa, porque mediante él se informa si los cambios en las actividades y si los resultados han sido positivos o negativos; también permite definir cuáles merecen mayor atención por ser cambios significativos en marcha.

En el Cuadro 3.1 que se presenta a continuación se puede concluir que las cuentas que han tenido una mayor variación en el balance general son:

- Caja y Bancos
- Vencimiento Corriente de Obligaciones financieras a largo plazo
- Depósitos en Garantía
- Ingresos Diferidos

**Cuadro 3.1 Variaciones Analíticas (Balances Generales)**  
**Unidad Educativa Experimental XYZ**  
**Auditoría al 31 de Diciembre de 2008**

Cuentas	Saldos al		Relación Porcentual		Variaciones	
	31-dic-08	31-dic-07	2008	2007	Absoluta	Porcentual
<b>Activos</b>						
<b>Activos Corrientes</b>						
Caja y Bancos	4.119	16.959	0,09%	0,38%	-12.840	-75,71%
Cuentas y documentos por cobrar	204.260	252.144	4,61%	5,58%	-47.884	-18,99%
Inventarios	45.653	35.763	1,03%	0,79%	9.890	27,65%
Pagos Anticipados	7.811	6.508	0,18%	0,14%	1.303	20,02%
<b>Activos No Corrientes</b>						
Activos Fijos, neto	4.167.040	4.207.897	94,05%	93,08%	-40.857	0,00%
Otros Activos	1.699	1.575	0,04%	0,03%	124	7,87%
<b>Total de Activos</b>	<b>4.430.582</b>	<b>4.520.846</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>-90.264</b>	<b>-39,15%</b>
<b>Pasivos y Patrimonio de los accionistas</b>						
<b>Pasivos Corrientes</b>						
Sobregiro Bancario, contable	30.180	33.865	0,68%	0,75%	-3.685	-10,88%
Vencimiento Corriente de obligaciones						
Financieras a largo plazo	3.490.747	2.499.094	78,79%	55,28%	991.653	39,68%
Cuentas por Pagar	106.040	142.037	2,39%	3,14%	-35.997	-25,34%
Gastos acumulados por pagar	324.794	341.264	7,33%	7,55%	-16.470	-4,83%
<b>Pasivos No Corrientes</b>						
Obligaciones Financieras a largo plazo	0	1.309.131	0,00%	28,96%	-1.309.131	-100,00%
Deposito en garantía	120.000	50.000	2,71%	1,11%	70.000	140,00%
Ingresos Diferidos	202.080	26.472	4,56%	0,59%	175.608	663,37%
<b>Total Pasivos</b>	<b>4.273.841</b>	<b>4.401.863</b>	<b>96,46%</b>	<b>97,37%</b>	<b>-128.022</b>	<b>702,00%</b>
<b>Patrimonio de los accionistas</b>						
Capital Social	103.633	103.633	2,34%	2,29%	0	0,00%
Utilidades Retenidas	53.108	15.350	1,20%	0,34%	37.758	245,98%
<b>Total Patrimonio de los accionistas</b>	<b>156.741</b>	<b>118.983</b>	<b>3,54%</b>	<b>2,63%</b>	<b>37.758</b>	<b>245,98%</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio de los accionistas</b>	<b>4.430.582</b>	<b>4.520.846</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>-90.264</b>	<b>947,98%</b>

Fuente: Balance General proporcionado por el Contador de la Compañía

Preparado por: Los Autores



Cuadro 3.2 Variaciones Analíticas (Estados de Resultados)

Unidad Educativa Experimental XYZ  
Auditoría al 31 de Diciembre de 2008

Cuentas	Saldos al		Relación Porcentual		Variaciones	
	31-dic-08	31-dic-07	2008	2007	Absoluta	Porcentual
<b>INGRESOS</b>						
Pensiones, netas	2.570.129	2.508.102	3299,82%	6673,15%	62.027	2,47%
Matriculas	384.081	352.292	493,13%	937,32%	31.789	9,02%
Derechos	114.016	117.135	146,39%	311,65%	-3.119	-2,66%
Ventas-almacén escolar	371.540	315.287	477,02%	838,86%	56.253	17,84%
Otros Ingresos	403.385	230.068	517,91%	612,13%	173.317	75,33%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>3.843.151</b>	<b>3.522.884</b>	<b>4934,27%</b>	<b>9373,11%</b>	<b>229.570</b>	<b>93,17%</b>
<b>COSTO Y GASTOS</b>						
Costo de ventas-almacén escolar	271.323	220.953	348,35%	587,88%	50.370	22,80%
Gastos docentes y administrativos	2.716.891	2.458.306	3488,25%	6540,66%	258.585	10,52%
Depreciaciones	207.341	205.200	266,21%	545,96%	2.141	1,04%
Gastos Financieros	569.709	600.840	731,46%	1598,62%	-31.131	-5,18%
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>3.765.264</b>	<b>3.485.299</b>	<b>4834,27%</b>	<b>9273,11%</b>	<b>279.965</b>	<b>8,03%</b>
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>77.887</b>	<b>37.585</b>	<b>100,00%</b>	<b>18546,22%</b>		

Fuente: Balance General proporcionado por el Contador de la Compañía

Preparado por: Los Autores

En el cuadro 3.2 se observa que las cuentas que han tenido una mayor variación en el estado de resultados son:

- Ventas Almacén escolar
- Otros Ingresos
- Costo de Ventas Almacén escolar
- Gastos Docentes y Administrativos

### **3.2.3 Razones e Índices Financieros**

Después del análisis de estructura y con el fin de darle relevancia al tema financiero, se continúa con la sesión de las razones e indicadores financieros, para interpretar las diferentes relaciones que existen entre las cuentas o grupos de cuentas tanto del balance general como del estado de resultados.

#### **3.2.3.1 Cálculo de razones financieras**

A continuación presenta el cálculo de algunas razones financieras basándonos en el balance general del año 2008 de la Unidad Educativa.

##### **Capital de Trabajo**

**CT= Activo Corriente – Pasivo Corriente**

**CT= 261.450,00 – 3.951.761,00**

**CT= -3.690.311,00**

Esta razón se obtiene de la diferencia entre el activo corriente y el pasivo corriente.

Muestra la capacidad de la empresa para responder a sus obligaciones de corto plazo con sus activos corrientes. Representa el monto de recursos que la empresa tiene destinado a cubrir las erogaciones necesarias para su operación. Como el resultado es \$-3.690.311,00 se puede concluir que la Unidad Educativa no está en capacidad de cubrir sus deudas a corto plazo.

### **3.2.3.2 Razones de apalancamiento o solvencia**

#### **Rotación de Cuentas por Cobrar**

**RCC= Ingresos de operación / Cuentas por cobrar**

RCC= 3.439.766,00 / 204.260,00

RCC= 17

Este índice se obtiene de dividir los ingresos de operación entre el importe de las cuentas por cobrar a socios. Refleja el número de veces que han rotado las cuentas por cobrar en el período. Como el resultado de la operación es 17, esto indica que no hay problemas en la cobrabilidad de las deudas.

### **Periodo de Cobranza de la Cartera**

**PCC= Rotación de Cuentas por cobrar / 365**

$$\text{PCC} = 17 / 365$$

$$\text{PCC} = 21$$

Una vez conocido el número de veces de rotación de las cuentas por cobrar, se puede calcular los días que se requieren para recaudar las cuentas por cobrar a los estudiantes. Como se observa el resultado es muy bajo, lo cual nos comprueba que no tiene problema de cobrabilidad.

### **Razón circulante**

**RC= Activo Circulante / Pasivo Circulante**

$$\text{RC} = 261.843 / 3.951.761$$

$$\text{RC} = 0.066$$

Muestra la capacidad de la empresa para responder a sus obligaciones de corto plazo con sus activos más líquidos. Como el resultado de la operación es menor a 1 entonces la Unidad Educativa tiene problemas de solvencia.

## **Razón de Endeudamiento**

**RE=** Pasivo Total / Activo Total

**RE=** 4.430.582 / 4.273.841

**RE=** 0,01

Mide la porción de activos financiados por deuda. Indica la razón o porcentaje que representa el total de las deudas de la empresa con relación a los recursos de que dispone para satisfacerlos.

### **3.2.3.3 Explicaciones de las principales variaciones analíticas, congruencia con los indicadores financieros y las expectativas de mercado e industria de la Unidad Educativa.**

**Antecedentes.-** La Unidad Educativa Experimental XYZ es una institución a nivel preescolar, básico y bachillerato, cuenta con 1600 estudiantes, el mercado al que esta dirigido esta entidad es de clase alta y media alta.

**Expectativas.-** El mercado educativo se encuentra en una etapa muy competitiva lo cual demanda mayor cantidad de investigación de nuevas tendencias lo que podría generar mayores inversiones en activos y desembolsos en marketing asociados a captar mayor numero de estudiantes que sustituya y supere los que egresan cada

año, consecuentemente se espera un incremento de alumnos para cada periodo y se conoce de que los precios de pensiones y otros cargos se incrementaron con relación al año anterior lo que hace prever que los ingresos se incrementarán, en cuanto a los activos la expectativa será la de incrementos por conceptos de inversión en infraestructura, los pasivos se incrementaron debido a que la Unidad Educativa contrajo obligaciones financieras, existe una deficiencia en el capital de trabajo esta afectará los niveles de endeudamiento.

En cuanto a los resultados de la compañía cortados al 31 de diciembre del 2008, estos presentan una utilidad de US\$ 77.887, producida principalmente por los ingresos de captación de nuevos alumnos, y cuyos efectos se presentan en:

- ✓ Mayores ingresos por conceptos de matriculas, pensiones y derechos.
- ✓ Incremento de ingresos por las ventas del almacén por concepto de ventas de uniformes e útiles escolares.
- ✓ Incremento por arriendos del Bar.

En lo referente al balance general los activos corrientes no presentan mayores cambios excepto por los bajos niveles de efectivo y en el incremento del inventario debido al crecimiento de estudiantes para este periodo.

El vencimiento corriente de obligaciones financieras a largo plazo sufrieron un incremento debido obligaciones mantenidas con el Banco de Machala y La Compañía Newton Services Corp. por la adquisición del terreno donde opera la Unidad Educativa y por las mejoras en la infraestructura. Estas Obligaciones a largo plazo pasaron a ser a corriente debido a su vencimiento para este periodo.

En conclusión, los saldos presentados en los estados financieros de la Compañía que exponen variaciones con relación a otros periodos de medición, no muestran variaciones que en su conjunto se consideren inusuales, considerando para ello todos los antecedente y las expectativas que previamente se reconocieron y que después de analizar estas variaciones de los estados financieros en su conjunto se puede mencionar que estas son coherentes con las operaciones asentadas en los registros contables, los indicadores financieros que se obtuvieron adicionalmente muestra la consistencia con los resultados de estas variaciones y confirma que sus representaciones realizadas a través de los estados financieros son consistentes.

### **3.3 Análisis del control interno de la Unidad Educativa Experimental**

#### **3.3.1 Elaboración de Cuestionario de Control Interno**

Para evaluar el control interno dentro de la Cooperativa se realizó un cuestionario el cual fue contestado por la Gerencia. (Ver Anexo 3).

#### **3.3.2 Observaciones al Control Interno**

A través de la evaluación de los cuestionarios y observaciones realizadas a la Unidad Educativa durante las visitas; se presenta las siguientes debilidades al control interno:

- La Compañía no dispone de políticas y procedimientos por escrito para sus actividades administrativas y operacionales.
- No es política de la Compañía elaborar presupuestos anuales, para que sean comparados con los estados financieros, de manera que permitan medir y comparar los resultados obtenidos con cifras reales al cierre de un ejercicio económico.
- Inadecuado segregación de funciones sobre determinados controles como comprobantes, informes y estados financieros.
- Se encontraron problemas de inhibición en el sistema informático.



Riesgos identificados en esta auditoría:

- ✓ No existen mayores barreras de entrada que minimice el riesgo de que nuevos competidores ingresen al mercado, no existen restricciones del estado, existen financiamiento para estos planes, rendimientos apropiados, mercado en crecimiento, tecnología cambiante.
- ✓ El nivel al que apunta la entidad esta dirigido a una clase alta media – alta, esto provoca que los padres de familia requieran de mayor información para decidir ingresar o mantener a sus hijos en esta entidad, aquello motiva a que los clientes presentan un mayor poder de negociación a través de descuentos por numero de hijos o por asociaciones de padres que no permitieron incrementos de las pensiones para este año.
- ✓ Los ingresos de la entidad son estables sin embargo el riesgo de que no exista un crecimiento sostenido es alto.
- ✓ Existe una capacidad instalada sin utilizar (2000 estudiantes) (1600 actualmente).

- ✓ Las horas pico de entrada y salida de estudiantes hace que el ingreso a las instalaciones se vuelva un cuello de botella por la afluencia de vehículos que desean recoger a los estudiantes.

### **3.3.3 Políticas Contables**

**Base de presentación.-** Los estados financieros adjuntos son presentados en dólares de los Estados Unidos de América, moneda adoptada por la República del Ecuador en marzo del 2000, y sus registros contables son preparados de acuerdo con las NEC emitidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y aprobadas por la Superintendencia de Compañías.

Las NEC en un número de 27 normas, son similares a sus correspondientes NIC de las cuales se derivan. Actualmente, las NIC están siendo reemplazadas gradualmente por las NIIF y establecerán a futuro la base de registro, preparación y presentación de los estados financieros de las sociedades a nivel mundial.

Con base a tal cambio y coyuntura, la Superintendencia de Compañías mediante Resolución No. 06.Q.ICI.004 publicada en el R.O. No. 348 de septiembre 4 del 2006, dispuso que las NIIF sean de aplicación obligatoria a partir de enero 1 del año 2009 por parte de las entidades sujetas a su control y vigilancia, decisión que fue ratificada con la Resolución No. ADM 08199 publicada en el Suplemento del R.O. No. 378 de julio 10 del 2008.

En la actualidad, la Superintendencia de Compañías ha emitido la Resolución No. 08.G.DSC.010 publicada en el R.O. No. 498 de diciembre 31 del 2008, que establece un cronograma de aplicación obligatoria de las NIIF por parte de las entidades sujetas a su control y vigilancia. Con base a esta última disposición legal, la Compañía aplicará obligatoriamente las NIIF a partir de enero 1 del año 2011, teniendo como período de transición el año 2010.

Un resumen de las normas contables aplicadas por la Compañía, para la elaboración de los estados financieros, es mencionado a continuación:

**Provisión para cuentas incobrables.-** La Compañía no realiza provisión para cubrir posibles pérdidas que puedan llegar a producirse en cuentas por cobrar a estudiantes por pensiones y derechos, en razón que considera que estas cuentas son recuperables.

**Inventarios.-** Están registrados al costo que no excede al valor neto de realización. El costo se determina bajo el método promedio. Las mercaderías están constituidas por material didáctico y uniformes.

**Pagos anticipados.-** Están contabilizados al costo de adquisición, y representan desembolsos por construcción de tribunas, pólizas de seguros y dominio de pagina Web, que son amortizados hasta en un año y de acuerdo al plazo de vigencia de los documentos, respectivamente.

**Activos fijos.-** Están registrados al costo de adquisición. Los pagos por mantenimiento son cargados a gastos, mientras que las mejoras de importancia son capitalizadas. Los activos fijos son depreciados aplicando el método de línea recta considerando como base la vida útil estimada de estos activos.

Las **tasas de depreciación** anual de los activos fijos son las siguientes:

Activos	Tasas
Edificios	5%
Instalaciones	10%
Maquinarias, equipos e implementos deportivos	10%
Equipos de oficina	10%
Equipos de seguridad, de comunicación, licencias y dominio Web	20%
Equipos de computación, software, material didáctico y otros	33,33%

**Otros activos.**- Están contabilizados al costo de adquisición, y representan desembolsos por licencias de software, marcas y depósitos en garantía.

**Depósitos en garantía.**- Están contabilizados al costo y representan importes cobrados por la Compañía, que están sujetos a devolución en el evento de concluirse o no renovarse el contrato de arrendamiento respectivo.

**Ingresos diferidos.**- Son reconocidos en resultados sobre la base del devengado.

**Reserva legal.**- La Ley de Compañías requiere que el 10% de la utilidad neta anual sea apropiada como reserva legal, hasta que represente por lo menos el 50% del capital suscrito y pagado.

Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumento de capital.

**Reconocimiento de ingresos.-** Los ingresos por pensiones, matriculas y derechos son reconocidos en resultados en función al cobro efectivo. Los importes por estos conceptos, no cobrados, son registrados en el sistema financiero de control como importes pendientes de realizar.

El costo del servicio educativo es regulado por la JRC de la Educación Particular y sus Reglamentos. Los precios de las matriculas y pensiones por niveles de estudios fueron aprobados en noviembre 8 del 2005 por la JRC de la Educación Particular, para los períodos lectivos 2005 - 2006, 2006 - 2007 y 2007 - 2008, y en mayo 26 del 2008 para el período lectivo 2008 - 2009.

Los ingresos por venta del almacén escolar, son registrados cuando es efectuada la transferencia al cliente de la totalidad de los riesgos y beneficios de la propiedad de los bienes. Los ingresos por cursos vacacionales y participación por transporte, son registrados cuando es prestado el servicio.

**Intereses por obligación.-** Son registrados en resultados mediante el método de acumulación.

**Participación de trabajadores en las utilidades.-** De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, las sociedades pagarán a sus trabajadores el 15% de la utilidad operacional. Este beneficio social es reconocido con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga.

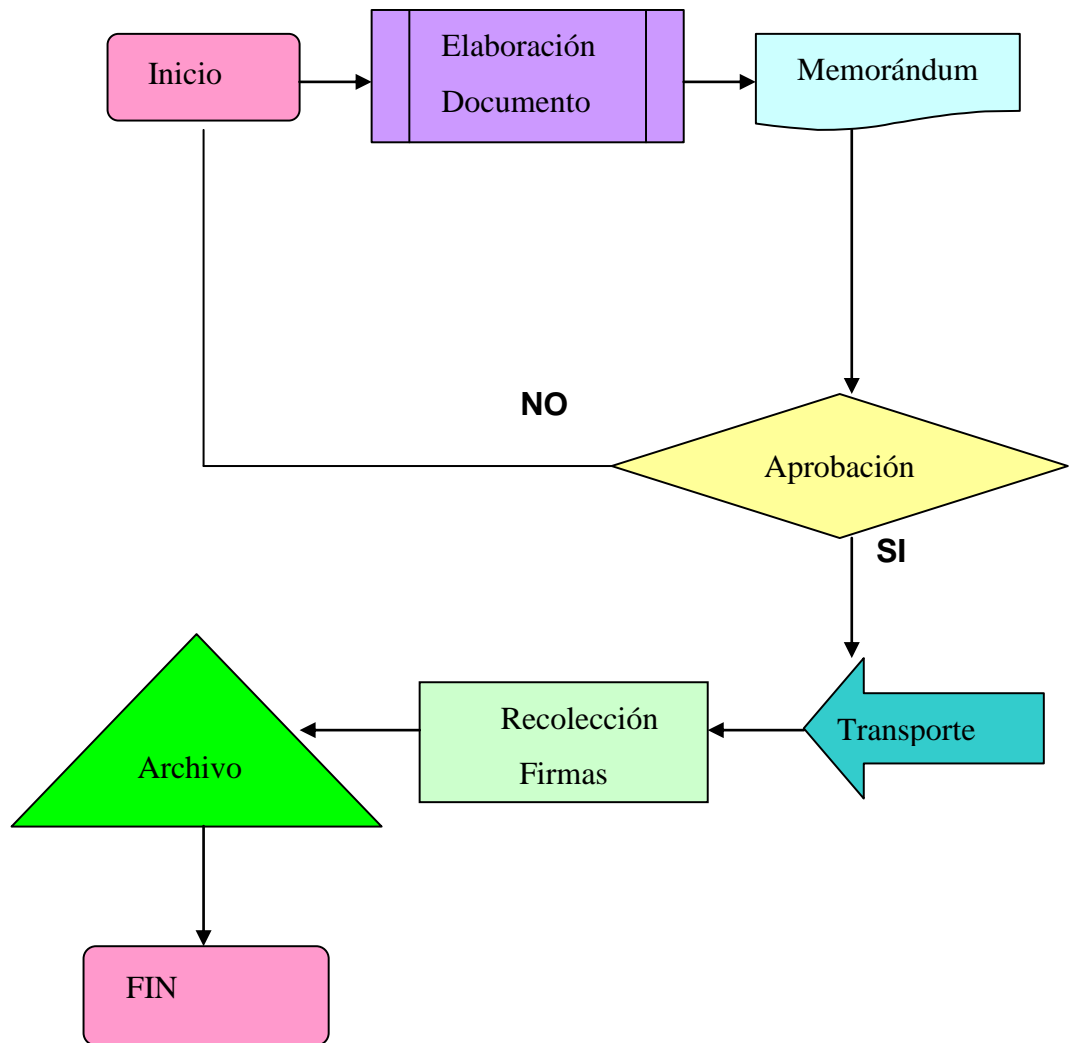
**Impuesto a la renta.-** La Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación establecen que las sociedades nacionales pagarán sobre la utilidad después del 15% de participación de trabajadores, la tasa del 25% de impuesto a la renta, y la tasa del 15% para aquellas compañías que reinviertan la utilidad neta del ejercicio. El impuesto es cargado en los resultados del año en que se devenga con base en el método de impuesto a pagar. Durante los años 2008 y 2007, la Compañía calculó la provisión para impuesto a la renta aplicando la tasa del 25%.

**Uso de estimaciones.**- La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NEC, requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y supuestos contables inherentes a la actividad económica de la entidad que inciden sobre la presentación de activos y pasivos y los montos de ingresos y gastos durante el período correspondiente; así como, también las revelaciones sobre activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros. Las estimaciones y supuestos utilizados se basan en el mejor conocimiento por parte de la Administración de los hechos actuales, sin embargo, los resultados finales podrían variar en relación con los estimados originales debido a la ocurrencia de eventos futuros.



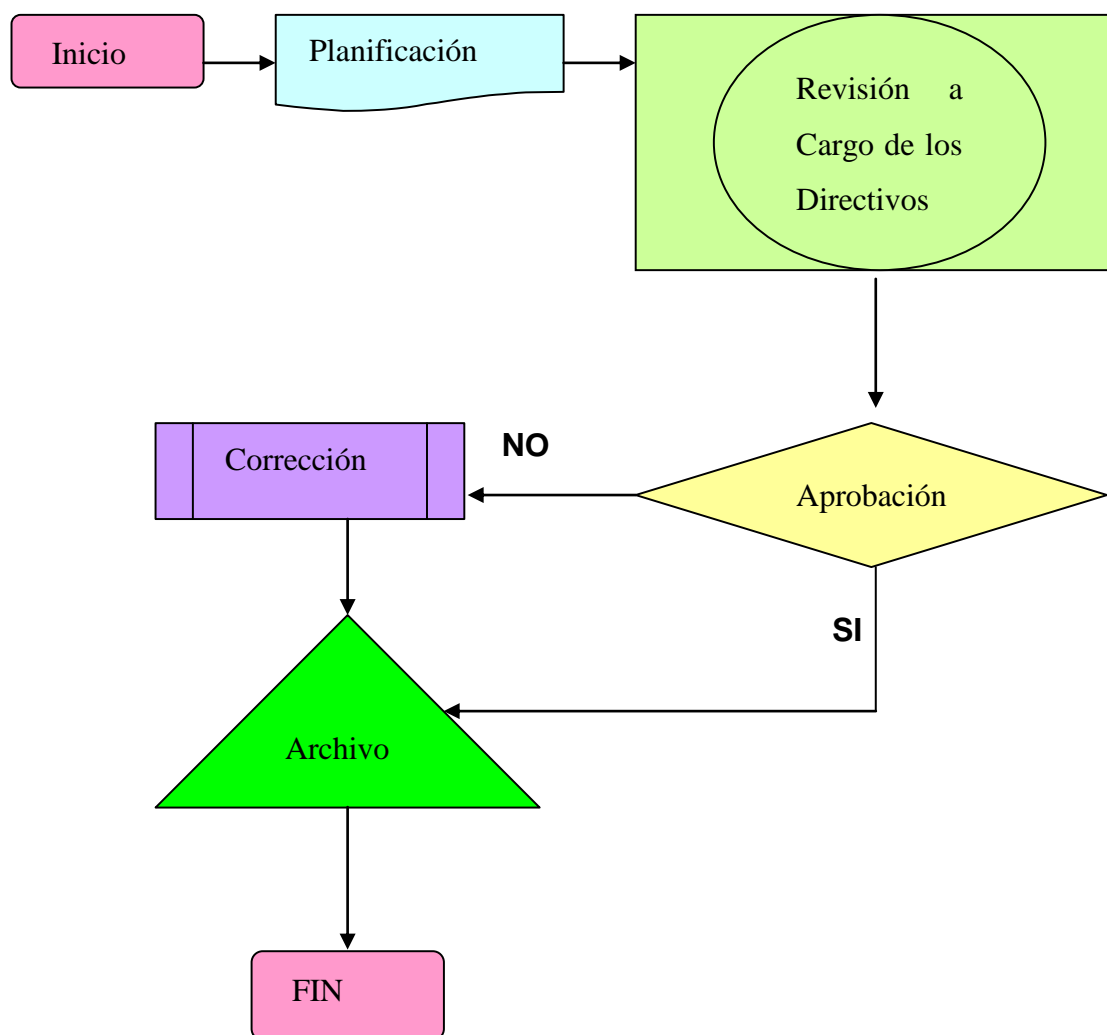
### 3.3.4 Diagramas de Flujos

- La transmisión de Información al personal.



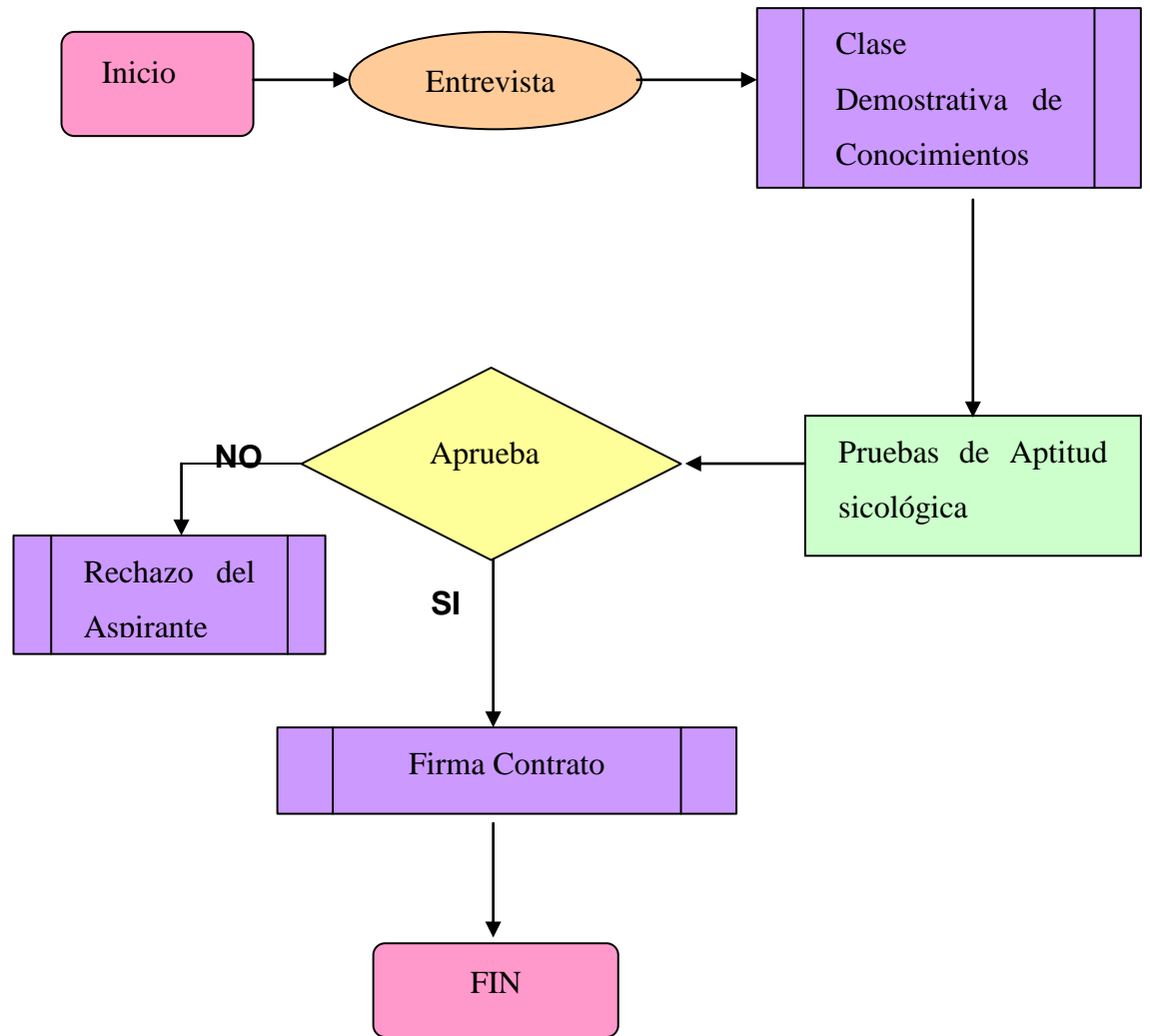
Este primer Diagrama, muestra el proceso que realiza la Unidad para la transmisión de información al personal Docente y Administrativo.

- **Revisión de la Planificación y Pruebas del personal docente a cargo de las autoridades de la institución**



Este segundo Diagrama, muestra el proceso que realiza la Unidad para la revisión de los planes de Estudio que realiza cada Docente, así como también las pruebas que serán usadas para la evaluación de los estudiantes.

- **La selección del Personal Docente**



Este tercer Diagrama, muestra el proceso que realiza la Unidad para la selección y contratación de su personal Docente.

### 3.4 Materialidad

Para el enfoque de auditoría, se utilizo porcentajes de error máximo o materialidad Relativa (Mrel) que se detallan en la Tabla 3.4.1 antes de considerar un error como material.

**Tabla 3.4.1 Porcentajes de materialidad relativa aplicada a las cuentas globales de los Estados Financieros**

		<u>Ra</u>			
		High	Medium	Low	
<b>C U E N T A S</b>	<b>G</b>	<b>Activos</b>	1,00%	0,75%	0,50%
	<b>L</b>	<b>Pasivos</b>	3,00%	2,00%	1,00%
	<b>O</b>	<b>Patrimonio</b>	5,00%	3,50%	2,00%
	<b>B</b>	<b>Ingresos</b>	2,00%	1,50%	1,00%
	<b>A</b>	<b>Costos</b>	4,00%	3,00%	2,00%
	<b>L</b>	<b>Gastos</b>	6,00%	4,50%	3,00%
		<b>Extraordinarios</b>	8,00%	6,00%	4,00%
		<b>Resultados</b>	10,00%	7,50%	5,00%

Materialidad Absoluta = Cuenta Global \* Materialidad Relativa

$$\varepsilon = \frac{\text{Cuenta Específica (CE)}}{\text{Cuenta Global (CG)}} \times M_{\text{abs}}$$

### 3.5 Detalle de Cuentas Seleccionadas según Riesgo de Auditoría.

En vista de los resultados de la evaluación del control interno, del análisis horizontal y los ratios financieros se determino un riesgo de auditoría medio.

**Tabla 3.5.1 Materialidad Absoluta de las Cuentas Globales de los Estados Financieros**

Cuenta Global		Monto	Riesgo Auditoría	Monto
		US\$	Medio Materialidad Relativa (%)	Absoluta (US\$)
	<b>Activos</b>	4.430.582	0,75	33.229
	<b>Pasivos</b>	4.273.841	2,00	85.477
	<b>Patrimonio</b>	156.741	3,50	5.486
	<b>Ingresos</b>	3.843.151	1,50	57.647
	<b>Gastos</b>	3.765.264	4,50	169.437

En la tabla 3.5.1 se muestra los cálculos de materialidad en base al riesgo de auditoría obtenido, siendo la cuenta global del pasivo seleccionada, para la realización de la auditoría financiera de la Unidad Educativa Experimental en base a los análisis preliminares anteriormente mencionados.

**Tabla 3.5.2 Error Tolerable para las cuentas del Pasivo**

Cuenta	Valor	Porcentaje	Error Tolerable
Sobregiro bancario, contable	30.180	0,71%	604
Vencimiento corriente de obligaciones financieras a largo plazo	3.490.747	81,68%	69.815
Cuentas por pagar	106.040	2,48%	2.121
Gastos acumulados por pagar	324.794	7,60%	6.496
Depósito en garantía	120.000	2,81%	2.400
Ingresos diferidos	202.080	4,73%	4.042
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>4.273.841</b>	<b>100%</b>	<b>85.477</b>

En base a los conocimientos básicos de auditoría, las cuentas seleccionadas del pasivo son:

- Vencimiento Corriente de Obligaciones Financieras a Largo Plazo
- Gastos Acumulados por Pagar

### **3.6 Plan de Auditoría**

#### **3.6.1 Motivo de la Auditoría**

La Auditoría a la Unidad Educativa Experimental, se llevó a cabo debido a una petición de la gerencia de la misma para determinar si los estados financieros mostraban saldos razonables de acuerdo a las normas contables vigentes.

#### **3.6.2 Alcance de la Auditoría**

Esta revisión cubrió los rubros que conforman el pasivo de la Institución, del periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2008, pudiendo realizar comparaciones con el año 2007.

### **3.6.3 Objetivos de esta auditoría**

Son los siguientes:

- Comprobar que los rubros que conforman el pasivo detallados en el balance general son reales y representan obligaciones de la entidad.
- Verificar que se incluyan todos los pasivos a cargo de la entidad por los importes que se adeuden a la fecha del balance general.
- Comprobar que los pasivos no están garantizados por gravámenes sobre activos u otras garantías colaterales.
- Comprobar que los pasivos están adecuadamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros, incluyendo sus notas, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

### **3.6.4 Planeación de Pruebas**

#### **3.6.4.1 Planeación**

En la planeación, se debe obtener información sobre las características de los pasivos, tales como vencimientos, tasas de interés, moneda en la que fue contratada, etc.

**Tabla 3.6.4.1 Escala para Determinar el nivel de Riesgo de la Auditoría**

<b>Escala</b>	<b>Siglas</b>	<b>Nivel de Riesgo</b>
Extreme High	HHH	100%
Very High	HH	90%
High	H	80%
Medium	M	70%
Low	L	60%
Very Low	LL	50%
Extreme Low	LLL	40%

En la tabla 3.6.4.1 detalla la escala de los niveles de riesgos que se aplican en las diferentes cuentas objeto de la auditoría.

**Tabla 3.6.4.2 Riesgo de Control vs Riesgo Inherente de los Vencimientos Corrientes de las Obligaciones Financieras a Largo Plazo y Los Gastos Acumulados por Pagar**

		<u>Rc</u>		
		<b>High</b>	<b>Medium</b>	<b>Low</b>
<u>Ri</u>	<b>High</b>	Very High (HH)	High (H)	Medium (M)
	<b>Medium</b>	High (H)	Medium (M)	Low (L)
	<b>Low</b>	Medium (M)	Low (L)	Very Low (LL)

**Tabla 3.6.4.3 Riesgo de Control x Riesgo Inherente vs Riesgo de Detección de los Vencimientos Corrientes de las Obligaciones Financieras a Largo Plazo y Los Gastos Acumulados por Pagar**

		<u>Ri x Rc</u>				
		<b>HH</b>	<b>H</b>	<b>M</b>	<b>L</b>	<b>LL</b>
<u>Rd</u>	<b>H</b>	HHH	HH	H	M	L
	<b>M</b>	HH	H	M	L	LL
	<b>L</b>	H	M	L	LL	LLL



En las tablas 3.6.4.2 y 3.6.4.3 se cuantifican los diferentes riesgos:

**Riesgo de control:** Exposiciones erróneas significativas que no fueron detectados por las pruebas sustantivas de Auditoría.

**Riesgo inherente:** Es el riesgo que está presente en todo proceso de auditoría.

**Riesgos de detección:** Exposiciones erróneas que no fueron detectados por los sistemas de control Interno.

En base al análisis efectuado al control interno de la Unidad Educativa para las cuentas Vencimiento Corriente de las Obligaciones Financieras a Largo Plazo y los Gastos Acumulados por Pagar, los cuales se procede a determinar el riesgo de muestreo:

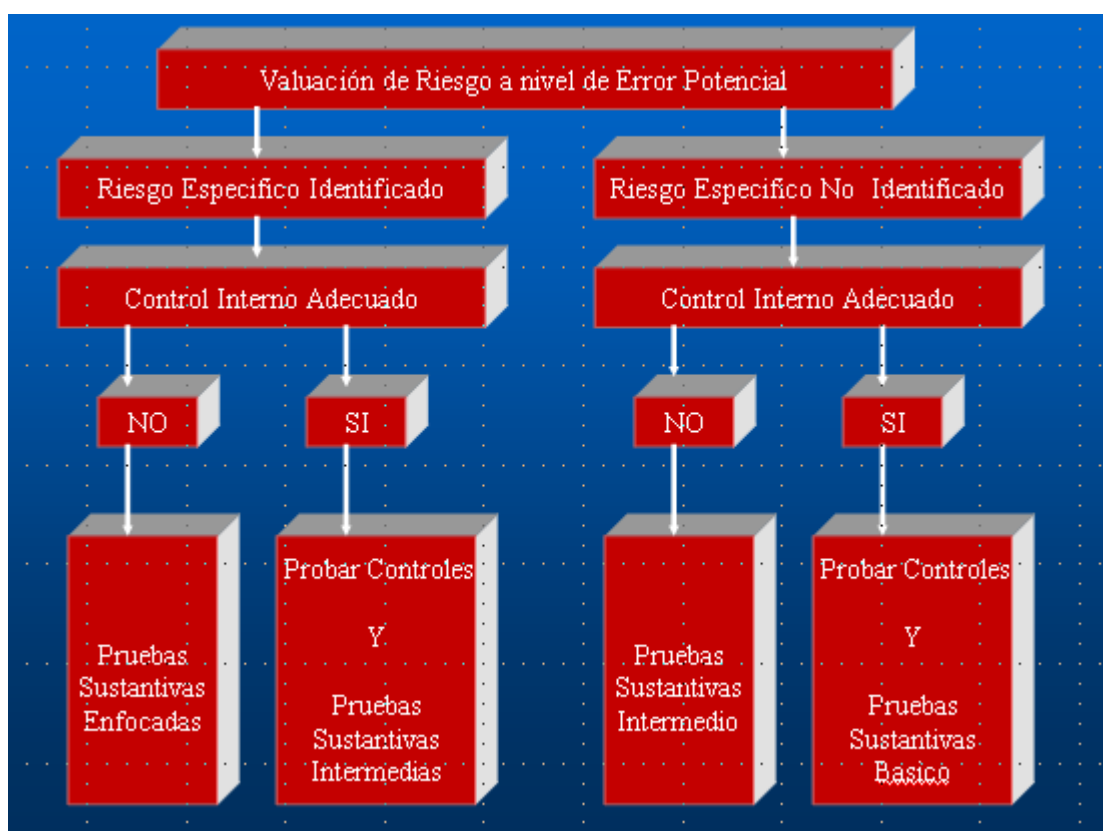
$$\text{Riesgo de Muestreo (Rm)} = \frac{\text{Riesgo de Auditoría (Ra)}}{\text{Ri} \times \text{Rc} \times \text{Rd}}$$

**Tabla 3.6.4.4 Riesgo de Muestreo de los Vencimientos Corrientes de las Obligaciones Financieras a Largo Plazo y los Gastos Acumulados por Pagar**

		<b><u>Ri x Rc x Rd</u></b>						
		<b>40%</b>	<b>50%</b>	<b>60%</b>	<b>70%</b>	<b>80%</b>	<b>90%</b>	<b>100%</b>
	<b>10%</b>	25,00%	20,00%	16,67%	14,29%	12,50%	11,11%	10,00%
<b><u>Ra</u></b>	<b>5%</b>	12,50%	10,00%	8,33%	7,14%	6,25%	5,56%	5,00%
	<b>1%</b>	2,50%	2,00%	1,67%	1,43%	1,25%	1,11%	1,00%

La tabla 3.6.4.4 Identifica un riesgo de muestreo del 8,33% por tal motivo el nivel de confianza (1-Rm) es del 91,67%, con lo cual el valor Z de la Distribución Normal es de 1,73 y se lo denotará con la letra griega α (alfa).

### Grafico 3.6.4.1 Planeación del Enfoque de Auditoría



Fuente: Econ. Efraín Quiñónez

En el grafico 3.6.4.1 consiste en la planeación del nivel de pruebas que se desarrollará durante la etapa de ejecución.

Durante la ejecución se utilizará un nivel básico de pruebas sustantivas, siguiendo el cronograma que se mostrará a continuación debido al que el control interno de la Unidad Educativa es bueno.

Tabla 3.6.4.5 Cronograma de Auditoría

Cronograma	
Planificación de la Auditoría	25 de Junio de 2009
Pruebas de Auditoría	7 de Agosto de 2009
Emisión del Informe de Auditoría	23 de Septiembre de 2009

Elaborado por: Los Autores

# CAPÍTULO IV

## EJECUCIÓN

### 4.1 Introducción

En este capítulo se realizarán diferentes tipos de pruebas a las cuentas seleccionadas del pasivo para determinar su razonabilidad. Se detectarán los errores, si los hay, se evaluarán los resultados de las pruebas y se identifican los hallazgos.

Aunque las tres fases son importantes, esta fase viene a ser el centro de lo que es el trabajo de auditoría, donde se realizarán las pruebas para encontrar las evidencias de auditoría que sustentarán el informe de auditoría.

### 4.2 Análisis Estadístico

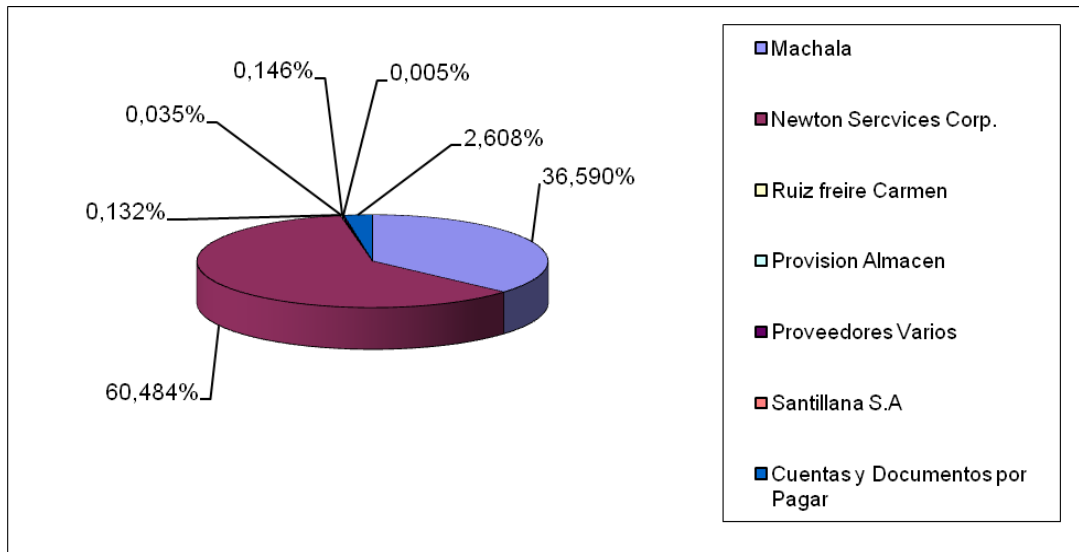
**Tabla 4.2.1 Distribución de los Pasivos Corrientes**

		US\$	%
Obligaciones Financieras	Machala	1.315.747,14	36,590
	Newton Sercvices Corp.	2.175.000,00	60,484
Prestamos A terceros	Ruiz Freire Carmen	4.764,64	0,132
	Provisión Almacén	1.256,45	0,035
	Proveedores Varios	5.234,47	0,146
	Santillana S.A	165,34	0,005
	Cuentas y Documentos por Pagar	93.797,60	2,608
		<b>3.595.965,64</b>	

**Fuente:** Unidad Educativa Experimental XYZ

**Elaborado por:** Los Autores

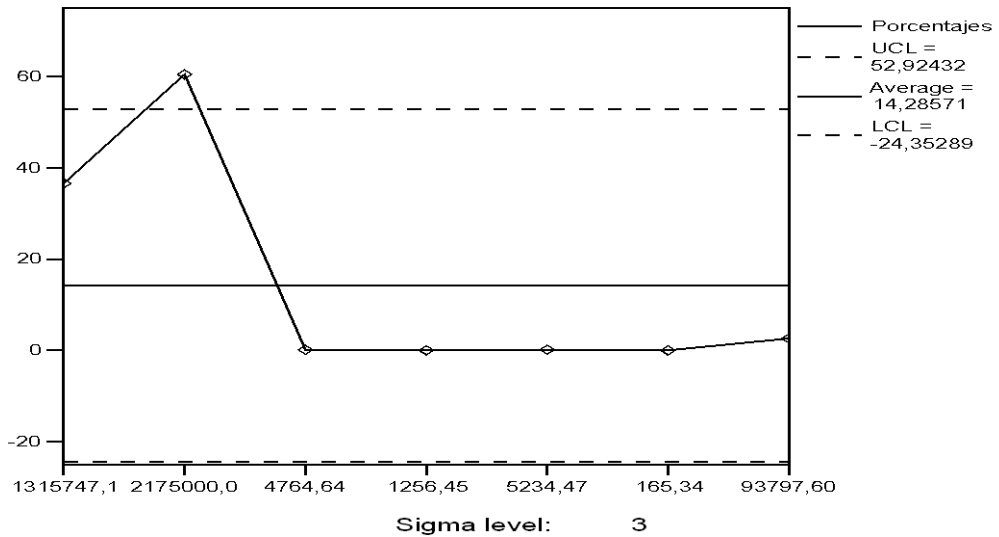
**Gráfico 4.2.1 Distribución de los Pasivos Corrientes**



**Fuente:** Unidad Educativa Experimental XYZ  
**Elaborado por:** Los Autores

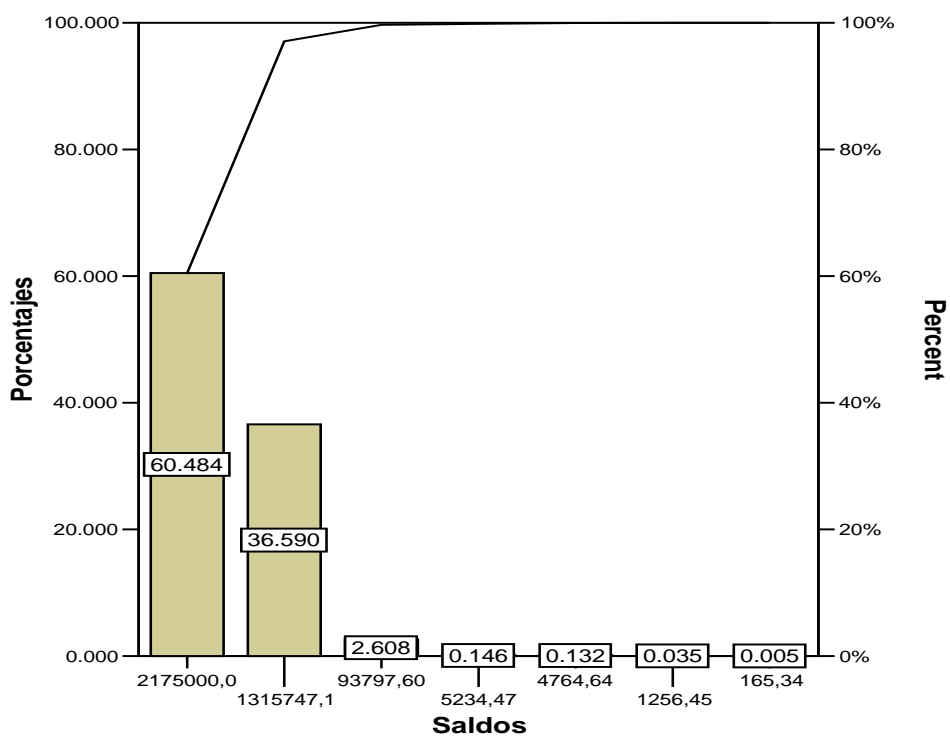
**Gráfico 4.2.2 Distribución de los Pasivos Corrientes**

**Control Chart: Porcentajes**



**Fuente:** Unidad Educativa Experimental XYZ  
**Elaborado por:** Los Autores

**Gráfico 4.2.3 Distribución de los Pasivos Corrientes**



**Fuente:** Unidad Educativa Experimental XYZ

**Elaborado por:** Los Autores

Por medio de los gráficos presentados anteriormente, se puede apreciar que las deudas que posee la Unidad Educativa Experimental se encuentran concentradas en el rubro Obligaciones Financieras.

### 4.3 Ejecución de pruebas

#### 4.3.1 Pruebas de Comprobación de Saldos

Entre las pruebas que se realizarán a las cuentas seleccionadas del pasivo son:

- **Pruebas Sustantivas:** Son procedimientos que ayudan al auditor a obtener evidencia suficiente a través de:

**Confirmación:** Obtención de comunicación escrita con instituciones que otorgaron créditos, de acreedores. Es fundamental, ya que es la única fuente externa que tiene el auditor para conocer obligaciones.

**Examen de Documentación:** Inspección de la documentación que compruebe las obligaciones y deudas contraídas.

**Verificación de Cálculos y Pruebas Globales:** Revisión de las bases para el registro de los pasivos y de sí cálculo y estimación del saldo probable de una cuenta en base a la información conocida.

#### **4.3.1.1 Pruebas Sustantivas a la Cuenta Vencimiento Corriente de las Obligaciones Financieras a Largo Plazo.**

Entre las pruebas sustantivas que se le aplicó a esta cuenta fue:

**Examen de Documentación.-** Se realizó una revisión a los documentos que evidencia que la Unidad Educativa tiene Obligaciones Financieras con las siguientes entidades:

- Newton Services Corp.: Obligación concedida en octubre 26 del 2002, con tasa de interés fija del 18% anual y vencimiento en junio y diciembre del 2008 con dos dividendos iguales.  
(Ver Anexo 4).
- Banco de Machala S.A.: Saldo de Obligación por US\$. 2,000,000 a 3 años plazo, con tasa de interés fija del 9% anual y comisión del 1% anual, con vencimientos semestrales a partir de octubre 14 del 2006 hasta septiembre 28 del 2009, con opción a renegociación, garantizada por hipoteca sobre edificaciones y terreno de la Compañía valorados en US\$. 3, 791,188 según estudio de tasación practicado en enero del 2006.  
(Ver Anexo 5).

### **Verificación de Cálculos y Pruebas Globales:**

- Revisión de los Gastos Financieros y los intereses basados en los mayores auxiliares para poder conciliar la Provisión Vs Gastos y cotejarlo según Balance General al 31 de Diciembre de 2008. Como se detalla en las Prueba 4.3.1.1 “A” y 4.3.1.1 “B”. (Ver Anexo 6)

En la prueba 4.3.1.1 “A” y 4.3.1.1 “B” se solicitó los mayores auxiliares para confirmar que las obligaciones financieras y los intereses pendientes de pago estén registradas, se identificaron y se verificaron los pagos y las provisiones al final se concilió la provisión vs el gasto.

El objetivo de la pruebas 4.3.1.1 “C” y 4.3.1.1 “D” que se presentan en el anexo 7, es verificar la correcta valuación del gasto de interés por concepto por préstamos recibidos de instituciones financieras y del exterior.

Para la cual se solicitó los mayores auxiliares de las cuentas, tablas de amortización y documentos que respalden los préstamos bancarios, se realizó un resumen de los préstamos identificando el inicio, vencimiento, tasa de interés y el objeto del mismo.

Se realizó el cómputo global y se verificó con lo registrado en el Estado de Resultado.



Como resultado de estas pruebas hubo diferencias en la prueba 4.3.1.1 "D" las cuales no son significativas por no ser un error material.

#### **4.3.1.2 Pruebas Sustantivas a los gastos acumulados por pagar.**

Los gastos acumulados por pagar se tienen las cuentas intereses por pagar y los beneficios sociales por pagar (incluye participación de trabajadores). Entre las pruebas sustantivas que se le aplico a esta cuenta fue:

##### **Verificación de Cálculos y Pruebas Globales:**

- Revisión de los beneficios sociales y los intereses por pagar basados en los mayores auxiliares para poder conciliar la Provisión Vs Gastos y cotejarlo según Balance General al 31 de Diciembre de 2008.
- Los objetivos de las pruebas siguientes :
- Verificar que las obligaciones de esta naturaleza pendiente de pago estén registradas.
- Verificar que los pasivos registrados sean reales.
- Verificar la razonabilidad del importe estimado en que aparecen los registros.
- Definir su correcta clasificación para efectos de presentación en los estados financieros.

### Prueba 4.3.1.2 "A"

CLIENTE: **UNIDAD EDUCATIVA EXPERIMENTAL XYZ**  
**MOVIMIENTO DE BENEFICIOS SOCIALES**  
 CORTADA A: DICIEMBRE 31 DEL 2008  
 AUDITORIA A: DICIEMBRE 31 DEL 2008  
 EXPRESADO EN DOLARES COMPLETOS

<u>Detalle</u>	<b>Décimo Tercer Sueldo</b>	<b>Décimo Cuarto Sueldo</b>	<b>Fondo de Reserva</b>	<b>15% Participación de Trabajadores</b>	<b>TOTAL</b>
Saldo al 31 de Diciembre del 2007	6.144	17.340	35.677	5.638	64.799
<b>Aumento:</b>					
Provisión	98.161	41.637	78.232	11.820	229.850
<b>Disminución:</b>					
Pago	(96.500)	(32.420)	-75.789,21	(5.774)	(210.483)
Saldo al 31 de diciembre del 2008	7.806	26.557	38.120	11.683	84.166 ✓

Elaborado por: Los Autores

Se pidieron los mayores de las cuentas para verificar la naturaleza del movimiento.

En la prueba 4.3.1.2 "B" (Ver anexo 8) se detalla las planillas de aportación al seguro social, en las cuales se encontraron diferencias, no consideradas materiales por su valor de diferencia.

En la prueba 4.3.1.2 "C" (Ver anexo 8) Se realizó el cómputo global y cálculos aritméticos de los pasivos acumulados para determinar la razonabilidad de las provisiones de Beneficios Sociales

Como resultado se obtuvieron diferencias, las cuales fueron explicadas por el Contador de la Unidad Educativa. Las explicaciones fueron las siguientes:

- En el rubro de fondo de reserva existe una alta rotación de personal y esto se debe a que existe personal que no cumple un año de servicio dentro de la empresa.
- No se provisionan las vacaciones ya que todo el personal de la Unidad Educativa goza de sus vacaciones, solo en el caso de renuncia se pagan las vacaciones y estas son enviadas directamente al gasto

El objetivo de la prueba 4.3.1.2 “D”(Ver anexo 8) es determinar la razonabilidad de las provisiones de Beneficios sociales en base al cómputo global y las disposiciones laborales vigentes.

En esta prueba se encontraron las siguientes observaciones:

- El fondo de reserva se origina en que en las bases de computo se consideró el promedio del personal durante el periodo de enero a Diciembre del 2008, cuyo efecto radica en la rotación durante el año, consecuentemente el cálculo es mayor en lo que respecta al fondo de reserva en las que se necesita tener más de un año de trabajo para acceder a este beneficio de ley.
- No se provisionan las vacaciones ya que todo el personal de la unidad educativa goza de vacaciones, solo en el caso de renuncia se pagan las vacaciones y estas van directamente al gasto.

### 4.3.2 Pruebas de Detalle

Con la ayuda del Programa Microsoft Excel, se obtuvieron los siguientes datos al analizar el rubro Décimo Tercer Sueldo:

POBLACIÓN (N).....	89
MEDIA (X).....	35.706,42
DESVIACIÓN ESTANDAR.....	30.605,19

Con los cuales se procede a determinar el tamaño de la muestra de Auditoría.

$$E = \varepsilon \cdot \left[ \frac{z_{\alpha}}{z_{\alpha} + z_{\beta}} \right] = \left[ \frac{1.73}{(1.73 + 1.26)} \right] (6.496) = 3.758,56$$

$$n = \frac{N^2 z_{\alpha}^2 \sigma^2}{E^2 + N z_{\alpha}^2 \sigma^2}$$

$$n = \frac{89^2 (.73^2) (0.605,19^2)}{3.758,56^2 + 89 (.73^2) (0.605,19^2)} = 89$$

Una vez que se encuentra el tamaño de la muestra, se procede a determinar si la diferencia entre la media y datos de la población son significantes o materiales.

$$\bar{x} \pm z_{\alpha} \sigma_{\bar{x}} = 35.706,42 \pm 1.73 (0.605.19)$$

Limite Superior = 88.653,39

Limite Inferior = -17.240,56

A través de la comparación del valor en libros Vs los valores según auditoría, se puede apreciar que las diferencias encontradas, no son materiales.

(Ver Anexo 9)

# CAPÍTULO V

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta General de Accionistas de

**UNIDAD EDUCATIVA EXPERIMENTAL XYZ.:**

### **Introducción:**

1. Hemos auditado los rubros de las cuentas de pasivo Vencimiento Corriente de Obligaciones Financieras a Largo Plazo y Gastos Acumulados por pagar de los balances generales adjuntos de la **UNIDAD EDUCATIVA EXPERIMENTAL XYZ** al 31 de diciembre del 2008 y 2007, y los correspondientes estados de resultados y otras notas explicativas a los estados financieros.

### **Responsabilidad de la Administración sobre los Estados Financieros:**

2. La Administración de la **UNIDAD EDUCATIVA EXPERIMENTAL XYZ** es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Contabilidad. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno pertinente en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que estén libres de errores importantes, ya sea como resultado de fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; y realizar las estimaciones

contables razonables de acuerdo con las circunstancias del entorno económico en donde opera la Compañía.

**Responsabilidad de los Auditores Independientes:**

3. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los rubros de las cuentas del pasivo Vencimiento Corriente de Obligaciones Financieras a Largo Plazo y Gastos Acumulados por Pagar de los estados financieros basada en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener seguridad razonable de si los rubros de las cuentas del pasivo de los estados financieros no contienen errores importantes.

**Opinión:**

4. En nuestra opinión, los rubros de las cuentas del pasivo Vencimiento Corriente de Obligaciones a Largo Plazo y Gastos Acumulados por Pagar de los estados financieros mencionados en el párrafo 1 presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la **UNIDAD EDUCATIVA XYZ** al 31 de diciembre del 2008 y 2007, de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

**UNIDAD EDUCATIVA EXPERIMENTAL XYZ****BALANCES GENERALES  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008 Y 2007  
(Expresados en Dólares)**

<u>Notas</u>	<u>ACTIVOS</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>
	<b>ACTIVOS CORRIENTES:</b>		
	Caja y bancos	4,119	16,959
	Cuentas y documentos por cobrar	204,260	252,144
	Inventarios	45,653	35,763
	Pagos anticipados	<u>7,811</u>	<u>6,508</u>
	<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<u>261,843</u>	<u>311,374</u>
	<b>ACTIVOS NO CORRIENTES:</b>		
	Activos fijos, neto	4,167,040	4,207,897
	Otros activos	<u>1,699</u>	<u>1,575</u>
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<u>4,430,582</u>	<u>4,520,846</u>
	<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</u></b>		
	<b>PASIVOS CORRIENTES:</b>		
	Sobregiro bancario, contable	30,180	33,865
1	Vencimiento corriente de obligaciones financieras a largo plazo	3,490,747	2,499,094
	Cuentas por pagar	106,040	142,037
2	Gastos acumulados por pagar	<u>324,794</u>	<u>341,264</u>
	<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<u>3,951,761</u>	<u>3,016,260</u>
	<b>PASIVOS NO CORRIENTES:</b>		
1	Obligaciones financieras a largo plazo	0	1,309,131
	Depósito en garantía	120,000	50,000
	Ingresos diferidos	<u>202,080</u>	<u>26,472</u>
	<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>	<u>322,080</u>	<u>1,385,863</u>
	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<u>4,273,841</u>	<u>4,401,863</u>
	<b><u>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS:</u></b>		
	Capital social	103,633	103,633
	Utilidades retenidas	<u>53,108</u>	<u>15,350</u>
	<b>TOTAL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>	<u>156,741</u>	<u>118,983</u>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>	<u>4,430,582</u>	<u>4,520,846</u>

Ver notas a los estados financieros



**UNIDAD EDUCATIVA EXPERIMENTAL XYZ****ESTADOS DE RESULTADOS****POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008 Y 2007****(Expresados en Dólares)**

---

<b><u>INGRESOS:</u></b>	<b><u>2008</u></b>	<b><u>2007</u></b>
Pensiones, netas	2, 570,129	2, 508,102
Matriculas	384,081	352,292
Derechos	114,016	117,135
Ventas - almacén escolar	371,540	315,287
Otros ingresos	<u>403,385</u>	<u>230,068</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>3, 843,151</u></b>	<b><u>3, 522,884</u></b>
 <b><u>COSTO Y GASTOS:</u></b>		
Costo de ventas - almacén escolar	271,323	220,953
Gastos docentes y administrativos	2, 716,891	2, 458,306
Depreciaciones	207,341	205,200
Gastos financieros	<u>569,709</u>	<u>600,840</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>3, 765,264</u></b>	<b><u>3, 485,299</u></b>
 UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION DE TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES E IMPUESTO A LA RENTA		
	77,887	37,585
 MENOS:		
15% PARTICIPACION DE TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES	( 11,683)	( 5,638)
25% IMPUESTO A LA RENTA	<u>( 28,446)</u>	<u>( 37,164)</u>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO</b>	<b><u>37,758</u></b>	<b><u>( 5,217)</u></b>

Ver notas a los estados financieros

---

**UNIDAD EDUCATIVA EXPERIMENTAL XYZ**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008 Y 2007**

---

**1. OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO**

Al 31 de diciembre del 2008 y 2007, un detalle es el siguiente:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
		(Dólares)
<b>NEWTON SERVICES CORP.</b>		
Obligación concedida en octubre 26 del 2002, con tasa de interés fija del 18% anual y vencimiento en junio y diciembre del 2008 en dos dividendos iguales.	2, 175,000	2, 175,000
<b>BANCO DE MACHALA S.A.</b>		
Saldo de obligación por US\$. 2,000,000 a 3 años plazo, con tasa de interés fija del 9% anual y comisión del 1% anual, con vencimientos semestrales a partir de octubre 14 del 2006 hasta septiembre 28 del 2009, con opción a renegociación, garantizada por hipoteca sobre edificaciones y terreno de la Compañía valorados en US\$. 3,791,188 según estudio de tasación practicado en enero del 2006.	<u>1, 315,747</u>	<u>1, 633,225</u>
Subtotal	3, 490,747	3, 808,225
Menos: Vencimiento corriente de obligaciones:		
Newton Services Corp.	( 2, 175,000)	( 2, 175,000)
Banco de Machala S.A.	<u>( 1, 315,747)</u>	<u>( 324,094)</u>
Subtotal	<u>( 3, 490,747)</u>	<u>( 2, 499,094)</u>
Total	0	1, 309,131

## 1. OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO (Continuación)

**Newton Services Corp.:** Esta obligación fue registrada en diciembre 26 del 2002 como crédito externo ante el Banco Central del Ecuador - BCE. El excedente entre la tasa de interés pactada del préstamo y la tasa de interés máxima referencial fijada por el Directorio del BCE, es considerada por la Compañía como gasto no deducible en su declaración de impuesto a la renta anual. Durante el año 2008, el excedente por la aplicación de la tasa de interés pactada del préstamo fue de US\$. 97,875 (US\$. 97,440 durante el año 2007)

**Banco de Machala S.A.:** Mediante Escritura Pública de marzo 8 del 2006 inscrita en el Registro de la Propiedad en abril 12 del mismo año, la Compañía compró el terreno donde se encuentran sus edificaciones e instalaciones generales, en la Av. Juan Tanca Marengo. Este terreno con 23, 228,30 metros cuadrados, valorado en US\$. 1, 974,406, fue comprado a la Honorable Junta de Beneficencia de Guayaquil.

## 2. GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2008 y 2007, un detalle es el siguiente:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
	(Dólares)	
Intereses por pagar	240,628	276,465
Beneficios sociales por pagar (Incluye participación de trabajadores por US\$. 11,683 año 2008 y por US\$. 5,638 en el año 2007)	<u>84,166</u>	<u>64,799</u>
Total	<u>324,794</u>	<u>341,264</u>

## 2. GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR\_(Continuación)

Durante los años 2008 y 2007, el movimiento de beneficios sociales fue el siguiente:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
	(Dólares)	
Saldo inicial	64,799	65,085
Más: Provisiones	229,850	174,761
Menos: Pagos	( 210,483)	( 154,974)
Ajustes	<u>0</u>	<u>( 20,073)</u>
Saldo final	<u>84,166</u>	<u>64,799</u>

## CAPÍTULO VI

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Luego de realizar una Auditoría Financiera a las cuentas Vencimiento Corriente de Obligaciones Financieras a Largo Plazo y Gastos Acumulados por Pagar de la Unidad Educativa Experimental XYZ se llegó a las siguientes conclusiones:

- Durante la realización de la auditoría, no hubo limitación al acceso de información y documentación, lo cual facilitó la elaboración de las pruebas en el tiempo planificado.
- En la realización de las pruebas sustantivas a la cuenta Vencimiento Corriente de Obligaciones Financieras a Largo Plazo obtuvo una diferencia de **\$ 153,66** entre el saldo contable y el saldo según auditoría, siendo la materialidad de **\$ 69.815** se comprobó que no es un error material.
- En la realización de las pruebas sustantivas a la cuenta Beneficios Sociales por Pagar se obtuvo una diferencia de **\$ 56.821,60** entre el saldo contable y el saldo según auditoría, siendo la materialidad de **\$ 6.496** se percibe tal diferencia como un error material, pero a través de conversaciones con el Contador y la Gerencia esta diferencia no se la consideró material debido a lo siguiente:

Fondo de Reserva: En el desarrollo de la prueba se consideró el promedio del personal durante el periodo de Enero a Diciembre del 2008 cuyo efecto radica en la rotación del personal durante el año, por lo que el calculo según auditoría es de \$ **49.191,67** mayor en lo que respecta al Fondo de Reserva según la Compañía es de \$ **38.120,32** en las que se necesita tener más de un año de trabajo para acceder a este beneficio de ley.

Vacaciones: En el desarrollo de la prueba el cálculo según auditoría es de \$ **45.385,57** mayor con respecto a los registros contables que es \$ **0,00** debido a que no se provisionan las vacaciones ya que todo el personal de la Unidad Educativa goza de sus vacaciones en caso de renuncia se pagan las vacaciones y estas son enviadas directamente al gasto.

- Identificación de documentación que carecen de firmas de aprobación y responsabilidad, las mismas que se detallan a continuación:
  - Reportes de Caja.
  - Conciliaciones Bancarias
- No existen manuales de procedimientos y políticas operativas que expliquen a detalle los pasos a seguir durante las actividades diarias pero por otro lado los empleados conocen su trabajo.
- Durante el año 2007 hubo pequeños problemas con el sistema que ya fueron solucionados.

Entres las recomendaciones de este trabajo se tienen los siguientes:

- La Unidad Educativa examinada debe diseñar y aplicar una estructura organizativa que defina claramente los niveles de autoridad y responsabilidad, a más de que provea una adecuada segregación de funciones, evitando así duplicación de funciones y actividades incompatibles entre los departamentos.
- Deben también elaborar una descripción de la estructura de cada uno de los departamentos de la Compañía, incluyendo los deberes y funciones de los empleados que lo conforman, procedimiento que facilitará:
  - a) El conocimiento de los empleados, respecto a sus funciones y a la forma en que se relacionan entre sí y con el resto de departamentos, de quién dependen y a quién reportan.
  - b) La coordinación e integración de las funciones entre los distintos departamentos.
  - c) La distribución adecuada de las tareas de trabajo entre el personal.
  - d) El reemplazo del personal, ya sea por causas temporales o permanentes.

e) La definición de responsabilidades y líneas de autorización.

También la unidad debe laborar presupuestos anuales y compare periódicamente sus presupuestos con los estados financieros, de manera que permita a la gerencia:

- Cubrir las necesidades de nueva tecnología.
- Realizar mejoras con respecto a la infraestructura de la Compañía.
- Establecer nuevas políticas para el manejo óptimo de los recursos disponibles, cuando se considere necesario.
- Planes a corto y largo plazo de las operaciones de la Compañía para llegar a metas y objetivos esperados en términos financieros.
- Una guía para el empleo adecuado de recursos disponibles.
- Un medio para el control de las actividades a fin de llevar a cabo lo planeado.



- Una medida de comparación de los resultados con lo planeado para el período, a fin de implementar medidas correctivas o modificar planes.
- Medir los objetivos y metas que se han planteado en un ejercicio económico.
- Contar con un elemento esencial de control interno.
- Determinar y medir las desviaciones que se presentan a fin de conocer las causas y tomar medidas correctivas.

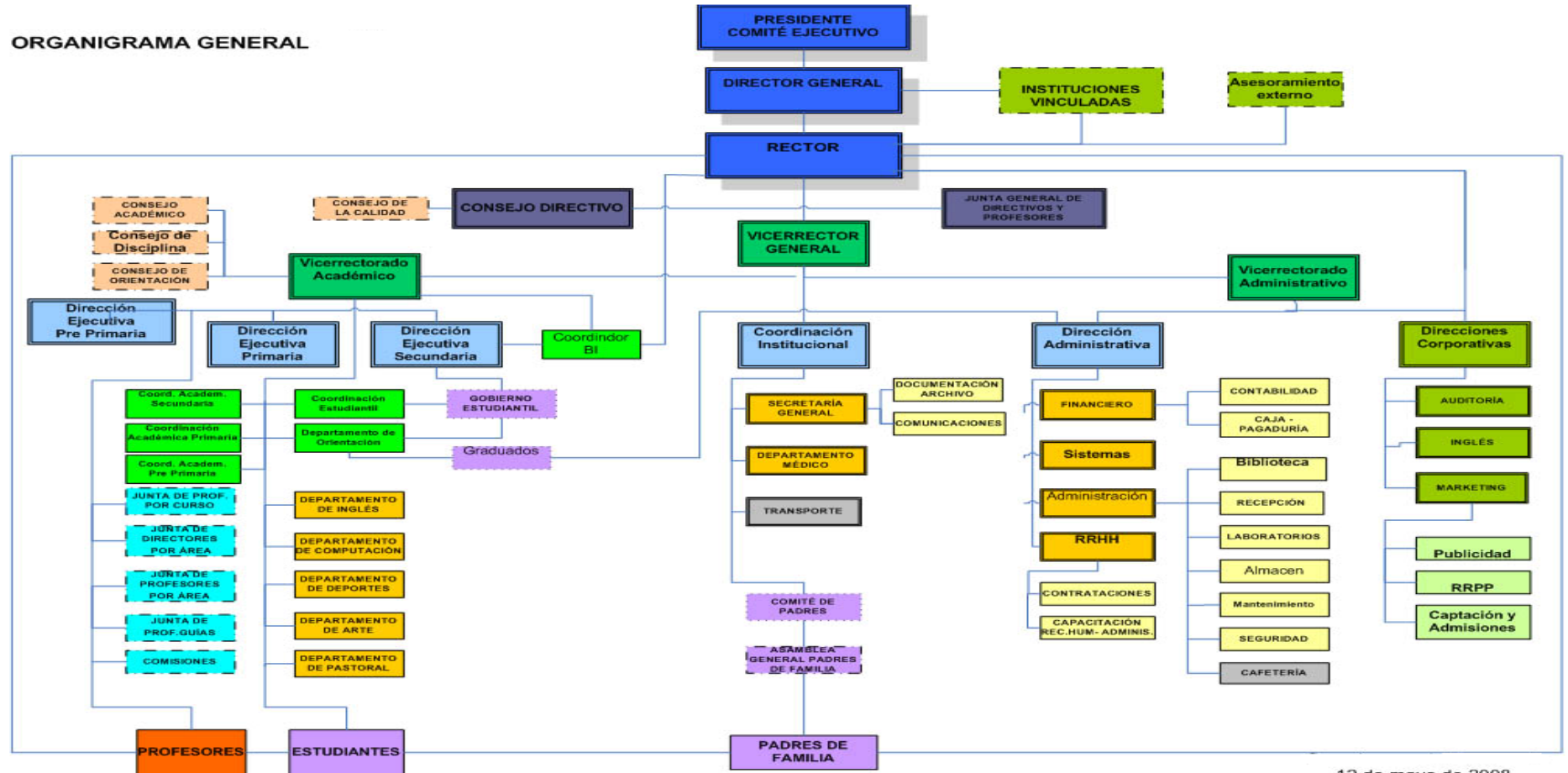
Simultáneamente se debe:

Instruir al personal para que firmen los documentos al momento de la emisión dejando constancia del preparado, revisado, autorizado y/o aprobado, de esta manera se asegurará el grado de responsabilidad de las personas involucradas como evidencia de la tarea realizada.

Con el propósito de implementar controles adecuados y efectivos en ésta área se recomienda que el Departamento de Sistema implemente o mejore el sistema de información para mejorar el procesamiento de la información en todas las áreas de la Compañía.

# ANEXO 1

## ORGANIGRAMA GENERAL



## ANEXO 2

### UNIDAD EDUCATIVA EXPERIMENTAL XYZ

#### **BALANES GENERALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008 Y 2007 (Expresados en Dólares)**

---

<b><u>ACTIVOS</u></b>	<b><u>2008</u></b>	<b><u>2007</u></b>
<b>ACTIVOS CORRIENTES:</b>		
Caja y bancos	4,119	16,959
Cuentas y documentos por cobrar	204,260	252,144
Inventarios	45,653	35,763
Pagos anticipados	<u>7,811</u>	<u>6,508</u>
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b><u>261,843</u></b>	<b><u>311,374</u></b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES:</b>		
Activos fijos, neto	4,167,040	4,207,897
Otros activos	<u>1,699</u>	<u>1,575</u>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b><u>4,430,582</u></b>	<b><u>4,520,846</u></b>
<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</u></b>		
<b>PASIVOS CORRIENTES:</b>		
Sobregiro bancario, contable	30,180	33,865
Vencimiento corriente de obligaciones financieras a largo plazo	3,490,747	2,499,094
Cuentas por pagar	106,040	142,037
Gastos acumulados por pagar	<u>324,794</u>	<u>341,264</u>
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b><u>3,951,761</u></b>	<b><u>3,016,260</u></b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES:</b>		
Obligaciones financieras a largo plazo	0	1,309,131
Depósito en garantía	120,000	50,000
Ingresos diferidos	<u>202,080</u>	<u>26,472</u>
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>	<b><u>322,080</u></b>	<b><u>1,385,863</u></b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b><u>4,273,841</u></b>	<b><u>4,401,863</u></b>
<b><u>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS:</u></b>		
Capital social	103,633	103,633
Utilidades retenidas	<u>53,108</u>	<u>15,350</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>	<b><u>156,741</u></b>	<b><u>118,983</u></b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>	<b><u>4,430,582</u></b>	<b><u>4,520,846</u></b>

**UNIDAD EDUCATIVA EXPERIMENTAL XYZ**

**ESTADOS DE RESULTADOS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008 Y 2007  
(Expresados en Dólares)**

---

<b><u>INGRESOS:</u></b>	<b><u>2008</u></b>	<b><u>2007</u></b>
Pensiones, netas	2,570,129	2,508,102
Matriculas	384,081	352,292
Derechos	114,016	117,135
Ventas - almacén escolar	371,540	315,287
Otros ingresos	<u>403,385</u>	<u>230,068</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>3,843,151</u></b>	<b><u>3,522,884</u></b>
<b><u>COSTO Y GASTOS:</u></b>		
Costo de ventas - almacén escolar	271,323	220,953
Gastos docentes y administrativos	2,716,891	2,458,306
Depreciaciones	207,341	205,200
Gastos financieros	<u>569,709</u>	<u>600,840</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>3,765,264</u></b>	<b><u>3,485,299</u></b>
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION DE TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES E IMPUESTO A LA RENTA	77,887	37,585
MENOS:		
15% PARTICIPACION DE TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES	( 11,683)	( 5,638)
25% IMPUESTO A LA RENTA	<u>( 28,446)</u>	<u>( 37,164)</u>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO</b>	<b><u>37,758</u></b>	<b><u>( 5,217)</u></b>

## ANEXO 3

### Cuestionario para la Revisión Y Evaluación del Sistema de Control Interno

Elaborado por: Camilo Guarochico

Revisado por: María Lorena Carranza

#### Información General

	SI	NO	Comentario
Tiene la empresa un organigrama o esquema de organización.	X		
Las funciones del personal directivo y funcionarios principales de administración están delimitadas por los estatutos.	X		
Los deberes del Contador General están separados de los de las personas encargadas del manejo de fondos, inversiones, etc.	X		
Están bajo la vigilancia y supervisión de los jefes de contabilidad los empleados de este departamento y los libros y registros contables en toda oficina o dependencia de la empresa.	X		
Tiene la empresa un manual de procedimientos contables.		X	
Todos los comprobantes, informes y estados financieros son revisados y aprobados por departamentos e individuos distintos de aquellos que han intervenido en su preparación.		X	
Están debidamente aprobados los asientos de diario por un funcionario o empleado responsable.	X		
Se realizan Informes que comparen los presupuestos con los gastos realizados.		X	
Tiene la empresa un departamento de auditoría interna que opere en forma autónoma.	X		<b>Rinde informes al Gerente Financiero</b>
Los informes de auditoría contienen conclusiones, salvedades y sugerencias sobre sus revisiones.	X		
Los informes de auditoría son revisados por funcionarios superiores.	X		
Se toman las medidas necesarias para corregir las diferencias.	X		

**Caja y Bancos**

	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>Comentario</b>
Las funciones de los encargados de valores y fondos son tales que no manejan registros ni preparan asientos para los libros generales de contabilidad, cuentas por cobrar, etc. Distintos de los libros de caja.	<b>X</b>		
Se avisa Inmediatamente a los bancos cuando una persona autorizada para firmar cheques deja el empleo de la empresa.	<b>X</b>		
Mantiene la empresa un control de los cheques posfechados.		<b>X</b>	
Las cuentas bancarias son reconciliadas regularmente por la empresa.	<b>X</b>		
La existencia de chequera en blanco esta controlada en forma tal que evite que personas no autorizadas para girar cheques puedan hacer uso indebido de ellas.	<b>X</b>		
La firma o contrafirma de cheque en blanco esta prohibido.	<b>X</b>		
Los fondos de caja menor se mantienen bajo una base de fondo fijo.	<b>X</b>		
Los encargados del manejo de la caja menor son independientes del cajero general u otro empleado que maneja remesas de clientes u otra clase de dineros.	<b>X</b>		
Los fondos de caja menor se limitan a sumas razonables según las necesidades del negocio.	<b>X</b>		
Los pagos de caja no tienen un límite Máximo.		<b>X</b>	
Los anticipos a empleados, que se hacen del fondo de caja menor, son autorizados por un empleado responsables que no tenga a su cargo funciones de caja.	<b>X</b>		
Se llevan a cabo arqueos periódicos de caja menor, bien sea por el departamento de auditoría interna o por otras personas independientes de las labores de caja.	<b>X</b>		

### Propiedad Planta y Equipo

Los Procedimientos de la empresa requieren que un funcionario o un comité de compras autorice previamente los desembolsos por concepto de:	SI	NO	Comentario
Adiciones de Activo Fijo	X		
Reparaciones y mantenimiento	X		
Revisa la compañía periódicamente la cuenta de construcciones en procesos, para evitar que a esta cuenta se lleven cargos de reparaciones y mantenimiento.	X		
Las cuentas de activos fijos están respaldadas por registros auxiliares adecuados.	X		
Se cuadran con el mayor general, por lo mayor general, por lo menos una vez al año.	X		
Periódicamente se toma inventarios físicos de los activos fijos bajo la supervisión de empleados no responsables por su custodia ni por su registro contable.	X		

**Documentos por Pagar**

	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>Comentario</b>
La junta Directiva aprueba aquellas obligaciones o pasivos no provenientes de las operaciones usuales de la empresa.	<b>X</b>		
Las actas de las juntas especifican: Objeto del préstamo, nombre de los funcionarios, Garantía colateral.	<b>X</b>		
Lleva la empresa un registro de Documentos y Obligaciones por Pagar	<b>X</b>		

**Nomina de Salarios, Liquidación y Pago de Prestaciones**

El archivo Individual de cada trabajador contiene:	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>Comentario</b>
Fecha de Entrada	<b>X</b>		
Cambios, aumentos, etc. Debidamente aprobados.	<b>X</b>		
Bases del Sueldo o Jornal.	<b>X</b>		
Otras informaciones para cumplir disposiciones legales.	<b>X</b>		
Se ha establecido que todas las autorizaciones, especialmente avisos de despido o retiro de empleados sean notificados prontamente al departamento de liquidación de nomina.	<b>X</b>		
Las personas que preparan la nomina y liquidan las prestaciones sociales, tienen funciones independientes de la contratación o despido del personal	<b>X</b>		
La nomina y las liquidaciones de prestaciones sociales son aprobadas por un empleado responsable.	<b>X</b>		



## ANEXO 4

### ESTUDIO JURIDICO

Telfax: Baquerizo Moreno 910 y Junín. Mazarino  
099500389. E-mail:  
Guayaquil-Ecuador

Guayaquil, 2 de enero del 2003

Doctor

Presidente Ejecutivo

Ciudad

Estimado doctor:

Cúmpleme informarle que el Banco Central del Ecuador ha procedido con fecha 26 de diciembre del 2002 a registrar el crédito externo que su representada tiene con la compañía NEWTON SERVICES CORP., por la suma de US\$ 2' 175.000,00.

Con tal antecedente adjunto el original del formulario No. 008947 emitido por el Instituto emisor donde consta el registro del crédito externo. También acompaño original del comprobante de ingreso de la suma de US\$ 5.437,50 emitido por el Banco Central por concepto de pago de multa por el registro antes indicado.

Una vez que está realizado el registro se concluye totalmente el trámite del préstamo antes indicado.

Atentamente,



Adjunto: Lo indicado

VALOR U.S. \$ 0.30

ORIGINAL: INTERESADO

BANCO CENTRAL DEL ECUADOR OFICINA EN: <u>Guayaquil</u>		REGISTRO DE CREDITO EXTERNO (SECTOR PRIVADO)		Nº		
PRESTATARIO (DEUDOR):			ACTIVIDAD ECONOMICA (*): <u>9</u> TELEFONO: <u>268-1740</u> FAX: <u>268-1740 Ext. 105</u> R.U.C.:			
PRESTAMISTA (ACREEDOR): <u>Newton Services Corp.</u>			CIUDAD: <u>Panamá</u> PAIS: <u>Panamá</u>			
DESTINO DEL CREDITO: IMPORTACIONES ( ) EXPORTACIONES ( ) CAPITAL DE TRABAJO (X)			RENOVACION ( ) PAGO SERVICIOS ( ) PAGO OBLIGACIONES ( )			
MONEDA Y MONTO		PLAZO EN MESES		TIPO Y/O TASA DE INTERES		
US\$ <u>2'175,000.00</u>		<u>84</u>		FIJA: <u>18%</u> LIBOR: . PRIME: . SPREAD: .		
AMORTIZACION DE CAPITAL				INTERES		
MONTO	AÑO	MES	DIA	AÑO	MES	DIA
US\$ <u>1'087,500.00</u>	2008	Jun.	30			
BS\$ <u>1'087,500.00</u>	2008	Dic.	31			
FECHAS: DE SUSCRIPCION AÑO: 2002 MES: <u>Octubre</u> DIA: <u>30</u> DE PRESENTACION AÑO:       MES:       DIA:			RESERVADO PARA USO DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR REGISTRO No. <u>02-2231</u> FECHA: <u>26 DIC. 2002</u>			
DATOS DEL SOLICITANTE NOMBRE: C.I.:			BANCO CENTRAL DEL ECUADOR GRUPO FINANCIARIO <u>Donna Rosa Vela</u> DIRECTORA GENERAL DE SERVICIOS FINANCIEROS Y CREDITOS			
FIRMA DEL SOLICITANTE			FIRMA AUTORIZADA			

BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

2002 DEC 19 P. 215  
SERVICIOS FINANCIEROS

210

\* VER CODIGO DE ACTIVIDAD ECONOMICA AL REVERSO

CUENTA	CONCEPTO	DEBE	HABER
--------	----------	------	-------

## 122000 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO

10024300000000 REGION 2 GUIL

CODTRANSNOMB: RT0102 REGISTRO TARO.CREDITO EXTERNO E  
INV.EXTRANJERA

ORDENANTE C.C.:

CONCEPTO: VALOR POR COMISION 0.25% RTCE DE  
CHEQUE #004000, CTA #  
107062000-8 DEL BANCO DE MACHALA

BENEFICIARIO: BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

COD.OPERACION: ND-02-0000000000000110

DETALLE: RCE-02-2231

5,437.50

## 811210 REGISTRO TARDIO PRESTAMOS EXTERNOS

80053400000000 REGISTRO TARDIO PRESTAMOS EXTERNOS GUIL

CODTRANSNOMB: RT0102 REGISTRO TARO.CREDITO EXTERNO E  
INV.EXTRANJERA

NO. DE OFICIO/TRANMITE/SOLICITUD: SIN

CONCEPTO: VALOR POR COMISION 0.25%  
S.A. CHEQUE #004000, CTA #  
107062000-8 DEL BANCO DE MACHALA

COD. C.R.P.: 4012

CAJA BCE: CI

FLUJO DE CAJA: FI

Transacción: RT0102 REGIS.TARDIO CREDITO EXTERNO E INV.EXTRANJERA

Elaborado

Area

Trámite

16500

Vuelto

801

Firma Autorizada

Confirma.

Usuario: gomez



## ANEXO 5



Banco de Machala

El Oro es nuestro respaldo

### SOLICITUD DE GARANTÍA / AVAL

Señores

**BANCO DE MACHALA S.A.**

Ciudad.-

Distinguidos señores:

Mediante la presente carta solicito (amos) a ustedes me (nos) concedan una Garantía o Aval Bancario a favor de Junta de Beneficencia de Guayaquil

por valor de Un millón novecientos setenta y cuatro mil cuatrocientos cincuenta y cinco 50/100 Estados Unidos de América, (USD\$ 1,974,405.50) y a 93 días plazo, contados a partir de 06/03/2006 para garantizar el cumplimiento de la obligación: El pago total que deberá realizar la por la compra de un inmueble consistente en un terreno..... ( se adjunta texto)

Si por incumplimiento de nuestra obligación antes descrita, y por cualquier otro concepto directa o indirectamente relacionado con nuestro aval o garantía, ustedes se vieran obligados a pagar esta obligación, nos comprometemos a reembolsarles dicho valor en la misma moneda en que se ha otorgado la Garantía o Aval, más cualquier otro gasto o perjuicio que tal incumplimiento les ocasione. En caso de mora pagaré (mos) adicionalmente los máximos intereses más la tasa máxima adicional para casos de mora vigentes a la fecha en que realmente les efectúe (mos) el reembolso, sin exigir ningún requisito o formalidad judicial previa, facultándolos inclusive para que el valor del Aval, más todos los intereses, mora y más gastos de cualquier índole, se sirvan cargarlos a mi (nuestra) cuenta corriente, a cualquier otro valor de mi (nuestra) propiedad que se encuentre en poder del Banco, no siendo necesario autorización adicional alguna.

Si es que el beneficiario de la referida garantía o aval, por cualquier motivo, propone cualquier acción, demanda, reclamo, etc. contra el Banco de Machala S.A., ante jueces o tribunales nacionales, con ocasión o como consecuencia del otorgamiento de esta garantía o aval, me (nos) comprometo (emos) también a proporcionarles inmediatamente, a simple petición que me (nos) hagan en tal sentido, bajo mi (nuestra) exclusiva responsabilidad personal y pecuniaria, todos los documentos, contratos, etc. de todo tipo u orden y las demás pruebas para la defensa, sin perjuicio de que les reembolse (mos) también todos los gastos en que por tal motivo, judicial o extrajudicialmente, incurrieren, cualquiera que hubiere sido el resultado de tal acción, demanda, reclamo, etc., en los mismos términos estipulados anteriormente, a efectos de que el Banco no sufra ningún perjuicio por mi (nuestra) causa.

Una vez cumplida la obligación garantizada, me (nos) comprometo (emos) a devolverles vuestra garantía, la correspondiente nota de cancelación.

Vuestra comisión por este Aval o Garantía, así como cualquier otro gasto que su otorgamiento o incumplimiento o que se sirvase cargarlo a mi (nuestra) cuenta corriente No.

Esta carta será suficiente prueba de las obligaciones y derechos mutuos derivados de la operación referida en ella, pudiendo el Banco, en caso de incumplimiento mío (nuestro), proceder judicialmente en la vía ejecutiva por el sumario de ejecución ante los Jueces que ustedes elijan.

Sin otro particular por el momento, me (nos) suscribo (imos) de ustedes

Muy Atentamente,

F. **FERNAND RUC 099**

- GERENTE GENERAL

Me constituyo en nador solidario de las obligaciones derivadas de esta carta. El pago no podrá hacerse por partes ni aún por nuestros herederos.

F. \_\_\_\_\_

Declaro haber recibido el Anexo del folleto de las Tarifas de Comisiones y Gastos de Aplicación, y de manera expresa, declaro que acepto los costos que constan en la misma.

EL CLIENTE

FERNAND

RUC 099

-GERENTE GENERAL

**CANCELADO**  
Guayaquil, 06/03/2006  
Por el BANCO DE MACHALA  
FRMA AUTORIZADA

Sucursal:

Móvil:

CIA. LTDA.

Inspecciones Avalúos Peritajes  
CIA. LTDA.  
RUC  
AUTORIZACION SR I N° 1103281068  
EMISION VALIDA HASTA OCTUBRE DEL 2006

FACTURA

Nº

Señores: \_\_\_\_\_ RUC/C.I.: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_ N°: FG005843  
Atención: \_\_\_\_\_ Ciudad: \_\_\_\_\_ Telf.: \_\_\_\_\_  
GYE, Febrero 8 de 2006

DEBE POR LO SIGUIENTE

CANTIDAD	CONCEPTO	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
	Avalúo realizado de: Terreno y edificaciones para Centro de Estudios, ubicado en el	1,200.00	1,200.00
	GUAYAQUIL - BANCO MACHALA		
	TARIFA IVA: 12.00 % .....		144.00
	MOVILIZACION: .....		0.00
	UBRO		
	C.LTDA. ESTA SUJETA AL 1% DE RETENCION EN LA FUENTE		
	<b>TOTAL:</b>		
SON:			1,344.00

Original: CLIENTE  
Copia Anverso: EMISION en mil trescientos cuarenta y cuatro 00/100 Dólares  
Copia Verso: S.B.E. del VALOR IMPUTADO

\_\_\_\_\_  
Aprobado por

PV  
\_\_\_\_\_  
Realizado por

\_\_\_\_\_  
Contabilizado por

## ANEXO 9

<b>Muestreo de Auditoría</b>				
<b>No. Elemento en Muestra</b>	<b>No. Cuenta</b>	<b>Saldo Cta.</b>	<b>Valor Auditado</b>	<b>Diferencia</b>
1	3849-30859	297,75	277,75	<b>20,00</b>
2	3851-30861	18	18	0,00
3	3852-30862	33,08	33,08	0,00
4	3853-30863	225	225	0,00
5	3856-30866	1.045	962	<b>83,00</b>
6	4055-31058	87,33	87,33	0,00
7	4056-31059	61,33	61,33	0,00
8	4057-31060	61,33	61,33	0,00
9	4058-31061	53,33	53,33	0,00
10	4059-31062	65,33	65,33	0,00
11	4060-31063	61,33	61,33	0,00
12	CHQANULDOS	87,33	87,33	0,00
13	CHQANULDOS	65,33	65,33	0,00
14	BENSOCIALE	6.093,77	6.093,77	0,00
15	4135-31137	51,44	51,44	0,00
16	4139-31141	51,44	51,44	0,00
17	4207-31208	87,33	87,33	0,00
18	4309-31286	61,33	61,33	0,00
19	CHQANULDOS	51,44	51,44	0,00
20	BENSOCIALE	5.953,01	5.953,01	0,00
21	4490-31440	133,3	133,3	0,00
22	4491-31441	104,76	104,76	0,00
23	4520-31466	99,25	99,25	0,00
24	4521-31467	99,25	99,25	0,00
25	4529-31474	102,45	102,45	0,00
26	4532-31475	102,45	102,45	0,00
27	4543-31486	99,25	99,25	0,00

**Muestreo de Auditoría**

<b>No. Elemento en Muestra</b>	<b>No. Cuenta</b>	<b>Saldo Cta.</b>	<b>Valor Auditado</b>	<b>Diferencia</b>
28	4559-31502	118	118	0,00
29	4560-31503	118	118	0,00
30	4588-31525	99,25	99,25	0,00
31	4589-31526	99,25	99,25	0,00
32	4593-31530	118	118	0,00
33	4671-31605	102,45	102,45	0,00
34	CHQANULENE	14,14	14,14	0,00
35	ANULCHQS	99,25	99,25	0,00
36	ANULCHQS	99,25	99,25	0,00
37	ANUCHQS	102,45	102,45	0,00
38	ANUCHQS	102,45	102,45	0,00
39	ANUCHQS	99,25	99,25	0,00
40	ANUCHQS	118	118	0,00
41	ANUCHQS	99,25	99,25	0,00
42	BENSOCIALE	6.143,92	6.143,92	0,00
43	LIQUIDPERS	242,08	242,08	0,00
44	4999-31887	220,8	220,8	0,00
45	REINGPERSO	118	118	0,00
46	5109-31985	132,89	132,89	0,00
47	5140-32015	116,29	106,29	<b>10,00</b>
48	BENSOCIALE	6.665,82	6.665,82	0,00
49	BENSOCIALE	7.355,5	7.355,5	0,00
50	5653-3931	102,78	102,78	0,00
51	5837-32591	47,67	47,67	0,00
52	5838-32592	57,16	57,16	0,00
53	BENSOCIALE	7.398,29	7.398,29	0,00
54	5877-32631	238,88	238,88	0,00
55	BENSOCIALE	7.330,36	7.330,36	0,00
56	6377-33115	165,42	165,42	0,00
57	6378-33116	205,5	205,5	0,00



<b>Muestreo de Auditoría</b>				
<b>No. Elemento en Muestra</b>	<b>No. Cuenta</b>	<b>Saldo Cta.</b>	<b>Valor Auditado</b>	<b>Diferencia</b>
58	BENSOCIALE	7.365,86	7.365,86	0,00
59	BENSOCIALE	7.365,86	7.365,86	0,00
60	6412-33150	32,08	32,08	0,00
61	BENSOCIALE	7.893,33	7.893,33	0,00
62	6791-33509	129,17	129,17	0,00
63	BENSOCIALE	7.825,05	7.825,05	0,00
64	7060-33773	804,17	804,17	0,00
65	BENSOCIALE	7.807,11	7.807,11	0,00
66	7210-33913	169,67	169,67	0,00
67	7211-33914	145,83	145,83	0,00
68	7212-33915	285,33	285,33	0,00
69	7213-33916	333,33	313,33	<b>20,00</b>
70	7214-33917	177,64	177,64	0,00
71	7215-33918	157,78	157,78	0,00
72	7216-33919	295,44	295,44	0,00
73	7217-33920	230	230	0,00
74	7218-33921	365,83	365,83	0,00
75	7219-33922	267,33	267,33	0,00
76	7220-33923	242,08	242,08	0,00
77	7221-33924	96,65	96,65	0,00
78	7222-33925	317,83	317,83	0,00
79	7223-33926	109	109	0,00
80	7224-33927	833,76	807,92	<b>25,84</b>
81	7225-33928	3.000	2.850	<b>150,00</b>
82	7226-33929	100	100	0,00
83	CRUC/13AVO	14.162,27	14.162,27	0,00
84	CRUC/13AVO	6.286,18	6.286,18	0,00
85	CRUC/13AVO	5.255,17	5.255,17	0,00
86	CRUC/13AVO	36.775,96	36.775,96	0,00
87	CRUC/13AVO	21.665,65	21.665,65	0,00
88	AJUSVARIOS	5.065,16	4.836	<b>229,16</b>
<b>TOTAL</b>		<b>19.6604</b>	<b>19.6066</b>	<b>538,00</b>

