

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

Carranza J. María
Guarochico M. Camilo
INSTITUTO DE CIENCIAS MATEMÁTICAS
ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL
KM. 20 ½ VÍA PERIMETRAL, GUAYAQUIL, ECUADOR
lcarranz@espol.edu.ec - cguaroch@espol.edu.ec

Resumen

El presente trabajo ha sido desarrollado a través de procedimientos y pruebas de auditoría y estadística que nos permitió dar una opinión sobre la preparación y presentación razonable de las cuentas del pasivo "Obligaciones Financieras con Vencimiento Corriente" y "Gastos Acumulados por Pagar" de 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.

Este trabajo está conformado por seis capítulos. El primer capítulo muestra las definiciones y conceptos básicos de una auditoría financiera para una mejor comprensión del trabajo realizado.

El Segundo capítulo presenta una descripción y conocimiento de la empresa auditada.

El Tercer capítulo contiene la planificación de la auditoría, la cual detalla la situación financiera de la empresa a través del análisis horizontal, vertical y ratios financieros, los cuales nos permitió determinar las cuentas seleccionadas del pasivo.

El Cuarto capítulo se realizaron pruebas de auditoría a las cuentas seleccionadas para determinar su razonabilidad.

El Quinto capítulo presenta el informe de auditoría con la opinión de los auditores independientes.

El Sexto capítulo contiene las conclusiones y recomendaciones de la auditoría realizada.

Palabras Claves: *Informe Auditoría, Normas Ecuatorianas de Contabilidad, Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Pruebas sustantivas.*

Abstract

This work was developed through audit procedures and tests and statistics that allowed us to give an opinion on the preparation and fair presentation of the accounts of the passive current financial obligations to maturity "and" Accrued Expenses Payable "of a company dedicated to service delivery in education in pre-primary levels, primary and secondary education for the year ended 31 December 2008.

This work consists of six chapters. The first chapter shows the definitions and basic concepts of a financial audit to better understand the work.

The second chapter presents a description and understanding of the audited company.

The third chapter contains the audit planning, which details the company's financial situation by analyzing vertical, horizontal and financial ratios, which allowed us to determine the selected accounts liabilities.

The fourth chapter was performed audit tests to selected accounts to determine their reasonableness.

The fifth chapter presents the audit report with the opinion of the independent auditors.

The sixth chapter contains the conclusions and recommendations of the audit.

Introducción

En el desarrollo de la auditoría financiera se realizó una verificación a través de pruebas de auditoría de los saldos de las cuentas seleccionadas que nos permitió dar una opinión sobre la razonabilidad de los mismos y que están elaborados y presentados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

1. Marco Teórico

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"¹.

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. 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.

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

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”².

Entorno Educativo: Definiciones

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.

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

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.

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.

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

¹ <http://www.monografias.com/trabajos60/auditoria-financiera/auditoria-financiera2.shtml>

² Normas Ecuatorianas de Auditoría: Resolución Interinstitucional: SB-SC-SRI-01

2. Conocimiento Del Negocio

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.

Misión

Servir a la sociedad en el ámbito educativo transformando a los seres humanos en personas íntegras que se distingan 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.

Visión

Su visión es llegar a ser en el 2012 uno de los mejores centro 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.

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.
- Impulsar la actividad deportiva en pro de lograr el buen estado físico de sus estudiantes y ocupar el liderazgo en competencias locales.

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 2.1 Ingresos Totales 2002-2008

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.

3. Planificación De La Auditoría

Situación Financiera de la Empresa

Estados Financieros

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.

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.

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.

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.

Análisis del control interno

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.

Plan de Auditoría

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.

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.

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.

4. Ejecución

Ejecución de pruebas

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.

5. Informe De Los Auditores Independientes

A la Junta General de Accionistas de
UNIDAD EDUCATIVA EXPERIMENTAL XYZ.:

Opinión:

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.

6. 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.

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.

7. Referencias

¹ <http://www.monografias.com/trabajos60/auditoria-financiera/auditoria-financiera2.shtml>

² Normas Ecuatorianas de Auditoria: Resolución Interinstitucional: SB-SC-SRI-01

Revisado y Aprobado,

Director de Tesis
Econ. Efraín Quiñónez

Guayaquil, 30 de Noviembre del 2009

