



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO
DE TECNOLOGÍA**

**PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**“ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO APLICADO EN
LOS PROCEDIMIENTOS FINANCIEROS DE LA FUNDACION
EDUCATIVA CAMAE DEL AÑO 2014 EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL”**

Autora:

Jessenia Matilde Balarezo Bone

Tutor:

Ing. Magdalena Valero Camino

Guayaquil – Ecuador

2015

INDICE GENERAL

CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	i
AUTORÍA NOTARIADA	ii
DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTO	iv
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT	x
INTRODUCCIÓN.....	xii
CAPITULO I.....	2
EL PROBLEMA	2
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.1.1 Problematización.....	2
1.1.2 Delimitación del Problema	3
1.1.3 Formulación del Problema.....	4
1.1.4 Determinación del Tema	4
1.2 OBJETIVOS	4
1.2.1 Objetivo General	4
1.2.2 Objetivos Específicos	5
CAPITULO II.....	7
MARCO TEORICO	7
2.1. FUNDAMENTACION TEORICA.....	7
2.1.1. Antecedentes Históricos.....	7
2.1.2. Antecedentes Referenciales.....	9
2.2. FUNDAMENTACIÓN LEGAL	13
2.2.1. Marco Legal	26
2.2.2. Marco Conceptual	40
2.3. VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN.....	46
2.3.1. Operacionalizacion de las Variables.....	49
CAPÍTULO III.....	51
METODOLOGÍA.....	51

3.1.1	Diseño de la Investigación.....	54
3.2.	LA POBLACIÓN Y MUESTRA	56
3.2.1.	Población	56
3.2.2.	Característica de la Población	56
3.2.3.	Muestra	58
3.2.4.	Tipo de Muestra	58
3.3.	METODOS Y TECNICAS.....	58
3.3.1.	Método Inductivo.....	58
3.3.2.	Técnicas e instrumentos de la investigación.....	59
3.3.3.	Procedimiento de la Investigación	60
CAPITULO IV		62
ANÁLISIS E INTERPRETACIONES DE RESULTADOS		62
4.1.	ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	63
4.2.	ANALISIS DE INDICADORES FINANCIEROS.....	70
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RESULTADOS DE LA ENTREVISTA A PROFUNDIDAD AL DIRECTOR EJECUTIVO DE FUNDACION EDUCATIVA CAMA E		74
4.3.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	76
RESULTADO DEL ANALISIS Y EVALUACION DEL CONTROL INTERNO CONTABLE		76
CONCLUSIONES.....		78
RECOMENDACIONES.....		80
BIBLIOGRAFIA.....		82

INDICE DE TABLA

Contenidos	Páginas
TABLA 1: UBICACIÓN DE LA FUNDACION EDUCATIVA CAMAE	3
TABLA 2: OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES	48
TABLA 3: PERSONAL ADMINISTRATIVO CONTABLE	56
TABLA 4: ESTRUCTURA DEL PATRIMONIO	66
TABLA 5: INDICADOR DE LIQUIDEZ	70
TABLA 6: ROTACION DE LAS CUENTAS POR COBRAR	71
TABLA 7: RAZON DE ENDEUDAMIENTO	71
TABLA 8: MARGEN DE SUPERAVIT NETO	72
TABLA 9: INDICE PATRIMONIAL	72
TABLA 10: INDICE DE SOLVENCIA FINANCIERA	73
TABLA 11: PORCENTAJE DE INGRESOS DONACIONES Y APORTES	81



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO
BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA
TECNOLOGIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

Proyecto previo a la obtención del título de: Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría

Tema:

“ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO APLICADO EN LOS PROCEDIMIENTOS FINANCIEROS DE LA FUNDACION EDUCATIVA CAMAE DEL AÑO 2014 EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL”

Autora: Jessenia Matilde Balarezo Bone

Tutor: Ing. Magdalena Valero Camino

RESUMEN

El presente proyecto se basa en el análisis y evaluación del control interno de los procedimientos contables de una institución sin fines de lucro cuya actividad es la capacitación, el contar con un examen contable que permita salvaguardar la efectividad de las operaciones y que ejerza el debido cumplimiento sobre quienes las ejecutan es el objetivo principal de sus directivos ya que les permitirá contar con Estados Financieros que otorguen información veraz y oportuna que ayudara a transparentar los movimientos de la entidad.

El problema que se plantea, es que a pesar de que la Fundación Educativa CAMAE está regulada por el Ministerio de Educación, Servicios Renta Interna y demás organismos de control, la organización ha obviado el ejecutar auditorías externas a la que está obligada y no cuenta con un manejo efectivo en sus procedimientos y políticas contables, lo cual causa incertidumbre en sus directivos de los resultados que se presentan de forma mensual y al cierre del ejercicio fiscal.

El análisis realizado para llevar a cabo este proyecto comprende: el analizar y evaluar el control interno contable del departamento financiero de FCAMAE, para establecer mejoras en los procesos y procedimiento contables, mediante la presentación de un informe que contemple conclusiones y recomendaciones de las pruebas o evidencias encontradas, para lo cual desarrollaremos un examen de Auditoría a las cuentas principales de los estados financieros para lograr una visión referente con lo que exige el Control Interno y se podrá medir la interrelación con otros departamentos y su afectación en el desarrollo de las actividades financieras.

Palabras claves:





**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO
BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA**

Proyecto previo a la obtención del título de: Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría.

Tema

“ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO APLICADO EN LOS PROCEDIMIENTOS FINANCIEROS DE LA FUNDACION EDUCATIVA CAMAE DEL AÑO 2014 EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL”

**Autor: Jessenia Matilde Balarezo Bone
Tutor: Ing. Magdalena Valero**

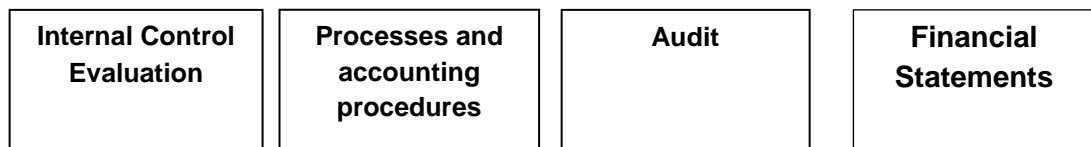
ABSTRACT

This project is based on the analysis and evaluation of the internal control of accounting procedures of an institution nonprofit whose activity is the training, having an accounting review that allows to safeguard the effectiveness of the operations and pursuing compliance on those who run them is the main goal of its managers since it will allow them to have financial statements that provide accurate and timely information that will help make transparent movements of the entity.

The problem that arises is that while the CAMAE Educational Foundation is regulated by the Ministry of education, services income internal and other control bodies, the Organization has overlooked running audits to which it is obliged and has no effective management in their procedures and accounting policies, causing uncertainty in their managers of the results presented on a monthly basis and at the end of the fiscal year.

The analysis performed for this project includes: analyzing and evaluating accounting internal control of the financial Department of FCAMAE, to establish improvements in accounting processes and procedures, through the presentation of a report that includes findings and recommendations of the evidence or evidence found, to which we will develop a test of Audit main accounts of the financial statements to achieve a benchmark vision which requires the Internal Control and can be measure the interrelation with other departments and their involvement in the development of financial activities.

Key Words



INTRODUCCIÓN

El control interno es un proceso que direcciona a los directivos y personal de una organización y que debe estar diseñado para dar seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos previamente establecidos en los siguientes aspectos básicos: Efectividad y eficiencia de las operaciones; confiabilidad de los reportes financieros y cumplimiento de leyes, normas y regulaciones, que enmarcan la actuación administrativa.

Este tema es importante para el desempeño financiero - contable de la Fundación Educativa CAMAE ya que permitirá mejorar controles en sus procedimientos, y se obtendrá resultados mediante la ejecución de la auditoria.

Por lo tanto, el Capítulo I, se expone la problemática que dio origen a la investigación.

Capítulo II, presenta los objetivos de la investigación a estudiar que sustenta al proyecto.

Capítulo III, explicamos la metodología del diseño de la investigación, en la que se determina el objeto de estudio, procesos e instrumentos de recolección de la información.

Capítulo IV, Evaluación de los resultados mediante el análisis e indicadores.

CAPITULO I

EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.1 Problematicación

La Fundación Educativa CAMAE - Cámara Marítima del Ecuador, cuyo objetivo social es capacitar a los trabajadores del sector marítimo, naviero portuario, relacionados con el comercio exterior y a todo el recurso humano que labora en el sector productivo del país alcanzando niveles de eficiencia y competitividad mediante el cumplimiento y ejecución de programas y cursos de capacitación y formación profesional.

La organización conoce que debe mejorar su sistema de control interno, a fin de proteger su patrimonio contra pérdidas que afecten sus resultados, la evaluación permitirá conocer las falencias y redefinirá nuevas competencias y responsabilidades entre sus colaboradores con el objeto de mejorar la información contable y presupuestaria proporcionada a los directivos para la oportuna toma de decisiones, Esta investigación aportará con acciones de control y auditoría para evitar la mala aplicación de los procedimientos entre los departamentos de la fundación.

Fundación Educativa CAMAE en su rendición de cuenta anual evidenció en sus estados financieros déficits consecutivos causados por:

- Dificultad en la captación de clientes, debido a que la Organización no tenía la calificación de operador de capacitación ante la SETEC, y esto originó a que disminuyeran las ventas de seminarios a las empresas dedicadas al sector marítimo portuario.

- Alto porcentaje de cuentas incobrables de seminarios ejecutados con el financiamiento de la SETEC; los cuales no fueron reconocidos por procedimientos administrativos mal ejecutados.
- El incumplimiento y desactualización de políticas, procesos y procedimientos en el departamento financiero, lo cual causo atraso en su información contable y evidencio transacciones erradas.

Pronóstico

La Fundación Educativa CAMAE no viabiliza una buena administración y ordenamiento en sus procesos financieros de los seminarios desarrollados y por lo tanto no implementa controles para evitar complicaciones financieras que la obligarían al cierre de sus operaciones, ocasionado en un futuro una mala imagen corporativa frente al gremio que representa.

Control del Pronóstico

La Fundación CAMAE debe actualizar el proceso de control y auditoria en su administración financiera para precautelar la estabilidad económica del organismo. El objetivo es garantizar que toda operación contable y transaccional que se ejecute en el área financiera, esté basado en un correcto control interno, en políticas contables actualizadas con las aplicaciones internacionales para dar cumplimiento en los procesos internos y por ende cumplir con auditorías externas que se ejecutan dentro de la institución.

1.1.2 Delimitación del Problema

Tabla 1: Ubicación de la Fundación Educativa CAMAE

Área:	Departamento Financiero
--------------	--------------------------------

Aspectos:	Incidencia del control interno contable en los Estados Financieros
País:	Ecuador
Región:	Costa
Provincia:	Guayas
Cantón:	Guayaquil
Sector:	Centro de la ciudad de Guayaquil
Calle:	Baquerizo Moreno 1119 y Nueve de Octubre

Elaborado por: Jessenia Balarezo Bone

1.1.3 Formulación del Problema

¿Cómo examinar la efectividad y eficiencia de las operaciones en la Fundación Educativa CAMAE, para obtener Estados Financieros confiables?

1.1.4 Determinación del Tema

“Análisis y Evaluación del Control Interno aplicado en los Procedimientos Financieros de la Fundación Educativa CAMAE del año 2014 en la ciudad de Guayaquil”

1.2 OBJETIVOS

1.2.1 Objetivo General

Analizar y evaluar el control interno de los procesos y procedimientos contables de la Fundación Educativa CAMAE para la obtención oportuna y veraz de los Estados Financieros.

1.2.2 Objetivos Específicos

- Definir una auditoria que nos permita evaluar el control contable y conocer cómo se llevan a cabo las actividades del departamento financiero y su relación con las demás áreas para la optimización de recursos.
- Guiar al personal que interviene en el proceso en el área financiera, estableciendo políticas claras y precisas que normen el proceso y orienten al personal en la correcta aplicación de sus actividades.
- Promover actividades de supervisión y control para poder evitar transacciones erradas y generar correctivos para que no existan pérdidas que afecten a los resultados de la organización.

JUSTIFICACION

Es de interés general de los directivos de cualquier organización de conocer la solvencia, liquidez y eficiente administración que se presenta para la evaluación gerencial y cumplir con los objetivos trazados por la organización.

Fundación Educativa CAMAE es una institución creada por la Cámara Marítima del Ecuador, cuyo principal objetivo es el de capacitar a los afiliados a este gremio. El planteamiento de la investigación se debe a que sus nuevos Directivos conocen el aporte patrimonial recibido por su relacionada principal CAMAE y es de su interés el conocer, evaluar y analizar los resultados financieros del periodo anterior de la institución para tener una autenticidad de los saldos de las cuentas de sus Estados Financieros. Por

medio de la Auditoría, se podrá verificar el registro adecuado de las transacciones, que las cifras que se revelen sean razonables o evidenciar alguna inconsistencia, donde las pruebas sustantivas nos permitirá conocer las falencias y nos proporcionara observaciones y recomendaciones que contribuirán a generar bases sólidas para controlar y agilizar la actividad administrativa con relación a los procesos ejecutados por los funcionarios de los departamentos involucrados (Coordinación de capacitación, facturación y financiero).

El resultado de este proyecto permitirá el análisis y cumplimiento de procedimientos y políticas contables en el que se podrá determinar y evaluar el control interno, lo cual ayudara a mejorar el buen manejo financiero de la institución.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

2.1. FUNDAMENTACION TEORICA

2.1.1. Antecedentes Históricos

La Fundación Educativa CAMAE es una institución privada sin fines de lucro, creada en el año 2006 por iniciativa del Directorio CAMAE conformada por: Econ. Emilio Aguiar Verdesoto, CPNV. Jaime Ramírez Hidalgo, Ing. Luis Trujillo Bustamante, Sr Pablo Gonzenbach, Ing. Maurice A. Palau Velásquez, Ing. Carl. F. Riemann Schwarz, CPOB (SP) Ing. Jorge Barriga V., Ing. Iliana González Peñafiel, Valm. Raúl Cañizares Robles, Dr. José María Palau Ostaiza, amparados en el acta que ratifica (Palau Ostaza, 2006), en el cual se especifica el derecho de libre asociación del gremio y con la finalidad de brindar capacitación y formación profesional a los trabajadores y funcionarios del sector marítimo, naviero y portuario, su propósito es dar cumplimiento a uno de los objetivos institucionales; que es brindar capacitación a las empresas afiliadas de CAMAE.

En el año 1985, un grupo de hombres visionarios optaron por la creación de Cámara Marítima del Ecuador – CAMAE; con el fin de convertirla en un referente de la industria marítima portuaria, dado el evidente desarrollo de esta actividad y del comercio exterior, tiempo en el cual, la entidad ha estado al servicio de este sector, aportando en su desarrollo y dinamismo. CAMAE cuenta con el respaldo de un grupo importante de empresas que son parte activa del comercio exterior ecuatoriano, a través del trabajo conjunto público, privado, la Cámara ha podido promover planes de acción que han favorecido el ejercicio de esta actividad.

La intermediación ante las autoridades de control; la socialización de las diferentes normativas y leyes que afectan al sector; la asesoría para el análisis y aplicación de disposiciones reguladoras; y la información oportuna de temas de interés, forman parte de algunos de los servicios que CAMAE ofrece a sus socios y a todas aquellas organizaciones que ven en la CAMAE un soporte integral para el cumplimiento de sus labores. En su afán de aportar al perfeccionamiento de los profesionales en los diferentes niveles, Cámara Marítima del Ecuador creó la Fundación Educativa CAMAE, cuya visión es de brindar el servicio de educar y capacitar a los funcionarios y trabajadores de las empresas afiliadas a CAMAE y organismos relacionados con el sector marítimo, naviero y portuario, relacionados con el comercio exterior y de aquellas personas que laboran en otras áreas productivas del país.

La Fundación CAMAE se constituyó bajo el amparo del Libro I de la codificación del código civil, publicada en el suplemento de registro oficial No.46 de junio 24 del 2005 y; lo establecido en el decreto ejecutivo No. 3054 publicado en el registro oficial No. 660 de 11 de septiembre del 2002; por lo que se acogió favorablemente por los organismo competente la aprobación de nuestra fundación y el cual se rectifica en el Oficio No. 270- DTZAJ-2014 emitido por el ministerio de educación que el acuerdo ministerial No.309 el 22 junio del 2006 se aprobó el estatuto y vigencia de la Fundación Educativa CAMAE.

Desde sus comienzos en el año 2006 Fundación CAMAE se caracterizó por ejecutar seminarios que sean de interés del sector marítimo portuario, logrando competir con instituciones como FUNDEMAR que también otorga este tipo de seminario especializados, con el tiempo se participó y ejecuto programas que eran financiados por el Estado, de ahí su vinculación con la SETEC(Secretaria Técnica de Capacitación), Organismo que otorga un financiamiento no reembolsable en capacitación para empresas privadas que

se encuentren al día con sus aportaciones mensuales al IESS. Del total de las aportaciones de las empresas el 1% es re direccionado (0.5% para el SECAP y 0.5% para el IECE).

Esto permitió que la Fundación pueda participar como Operador de Capacitación y otorgar Programas Especializados que contaban con instructores de alto nivel gerencial y experiencia en la industria marítima portuaria, los mismos que estaban programados por siete módulos y tenían vigencia de seis meses.

Para el año 2010, la Institución paso por una época difícil en vista de que muchas de las empresas ya no contaban con el cofinanciamiento de la SETEC y este organismo dejo de financiar capacitación dirigida al sector que representamos, lo que conlleva a que fundación se proyecte a fortalecer sus competencias con inducción teórica y práctica, actualmente Fundación Educativa CAMAE mantiene convenios con entidades como CONTECON y la Subsecretaria de Puertos en el que capacita a funcionarios de las diversas empresas del gremio, adicional promueve la participación de jóvenes universitarios, otorga In house a empresas y sigue otorgando cursos, seminarios, charlas, conferencias, talleres y congresos en las áreas técnicas, operativas, legales, tributarias, laborales, aduaneras logísticas, marítimas portuarias de la industria naviera.

2.1.2. Antecedentes Referenciales

- **UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA SEDE EN CUENCA**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE: INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.

TEMA:

“PROPUESTA DEL DISEÑO DE UN MANUAL DE CONTROL INTERNO ADMINISTRATIVO Y CONTABLE PARA EL ÁREA DE CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA.”

Autoras:

Diana Verónica Guzmán Nivicela

Mayra Alexandra Pintado Palomeque

Directora:

Ing. Andrea Piedra

RESUMEN:

La presente tesis de grado se enfoca en desarrollar una propuesta de diseño de un Manual de Control Interno Administrativo y Contable para el Área de Contabilidad de la Universidad Politécnica Salesiana siendo su objetivo principal elaborar un sistema adecuado de control interno que proporcione al área una herramienta para el fortalecimiento de sus actividades y procesos cotidianos.

Para realizar esta propuesta de manual de control interno nos enfocamos en una necesidad administrativa que tiene todo ente económico en cuanto se trata de salvaguardar sus recursos, la Universidad al ser una institución grande necesita que cada área cuente con un adecuado sistema de control. En la perspectiva que aquí adoptamos, podemos afirmar que un departamento que no aplique controles internos adecuados, puede correr el riesgo de tener desviaciones en sus operaciones, y por supuesto las decisiones tomadas no serán las más adecuadas para su gestión e incluso podría llevar al mismo a una crisis operativa, por lo que se debe asumir una serie de consecuencias que perjudican los resultados de sus actividades.

Siendo las cosas así, resulta claro, que dichos cambios se pueden lograr implementando y adecuando controles internos, los cuales sean capaces de salvaguardar y preservar los bienes u otros instrumentos tangibles e intangibles de un departamento o de la institución.

- **UNIVERSIDAD DE CUENCA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR Y AUDITORÍA

TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE: INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

TEMA:

AUDITORIA FINANCIERA A COMERCIAL AVILA OCHOA CIA.LTDA.
PERIODO: ENERO – DICIEMBRE 2011.

Autoras:

Leydy Viviana Chalan Suquilanda.

Marla Tatiana Vásquez Carreño.

Director:

Mgs. Ximena Peralta Vallejo

RESUMEN:

El presente trabajo de tesis comprende la Auditoría Financiera a Comercial Ávila Ochoa CIA. LTDA. Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2011. La tesis parte de los antecedentes de la empresa objeto de examen, además se tratan aspectos teóricos fundamentales acerca de la Auditoría Financiera y

todos los elementos necesarios para respaldar el trabajo. Posteriormente, se desarrolla el proceso de Auditoría Financiera a Comercial Ávila Ochoa, el mismo que comprende las siguientes etapas: la planificación de la auditoría, dividida en la planificación estratégica donde se estudian las principales actividades que desarrolla la empresa; y la planificación detallada donde se realiza la evaluación del control interno y se elaboran los programas de auditoría, para seguir con la aplicación de los mismos en la etapa de ejecución de la auditoría para la obtención de evidencia y la determinación de los hallazgos. A continuación, se hace constar la etapa de comunicación de resultados que incluye el informe de auditoría, el dictamen sobre la razonabilidad de los Estados Financieros y todos los documentos que respaldan dicho informe. Finalmente, se hacen constar las conclusiones y recomendaciones de la tesis, que ayudarán a la empresa para la acertada toma de decisiones. Palabras clave: auditoría financiera, evidencia, riesgo de auditoría, control interno, informe final.

Evaluando las dos tesis podemos concluir que sus autoras proponen un diseño o manual de procedimientos del control interno en las áreas administrativas y contables, debido a la importancia y necesidad que toda empresa u organización tiene de salvaguardar sus activos y la fiabilidad de sus transacciones o registros contables.

El obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y del control interno es importante para planificar la auditoría y desarrollar un enfoque efectivo. El auditor deberá usar su juicio profesional para evaluar el riesgo y diseñar los procedimientos de Auditoría, mediante la comprensión del ambiente de control, es decir concienciar la importancia del control interno de la entidad y buscando factores específicos de riesgos que requieran su atención.

2.2. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

La auditoría y contabilidad existe desde tiempos remotos, pero su evolución se empieza a ver desde la edad medieval hasta la revolución industrial donde comienzan a desarrollarse las empresas manufactureras y de igual manera el avance tecnológico; en el siglo XVI se comienza a realizar las auditorías rigurosas a los registros escritos en desarrollo como Gran Bretaña y más adelante Estados Unidos; a partir del siglo XX las auditorías se empiezan a aplicar para descubrir los fraudes en el cual ya pasa a ser un objeto de estudio cualitativamente superior.

En etapas recientes la tecnología exige cambios drásticos en aspectos organizativos empresariales y viceversa, ahí empieza a ser llamada como auditoría administrativa hoy en día auditoría de gestión donde permite al gerente realizar un trabajo enfocado a evaluar la eficiencia, eficacia y economía como una técnica de control del desempeño total, la cual estaría destinada a "evaluar la posición de la empresa para determinar dónde se encuentra, hacia dónde va con los programas presentes, cuáles deberían ser sus objetivos y si se necesitan planes revisados para alcanzar estos objetivos en el todo su entorno empresarial.

La auditoría de gestión surgió en vista a la necesidad de medir y cuantificar los logros alcanzados por una empresa dentro de un período de tiempo determinado. Surge como una manera efectiva de poner en orden los recursos de la empresa para lograr un mejor desempeño y productividad.

La importancia de tener un adecuado control interno en las empresas tanto del sector público y privado ha permitido que se encamine día a día en el desarrollo empresarial a nivel mundial como una medida precauteladora de las entidades donde requieren un minucioso sistema de control interno para llevar a cabo un adecuado trabajo en equipo donde cada uno de sus

colaboradores son importantes para llevar a cabo el debido control de sus componentes empresariales entre ellos sus recursos.

En un principio el control interno en las cuentas contables comienza en las funciones de la administración pública, hay indicios de que desde una época lejana se empleaba en las rendiciones de cuenta de los factores de los estados feudales y haciendas privadas. Dichos controles los efectuaba el auditor, persona competente que escuchaba las rendiciones de cuenta de los funcionarios y agentes, quienes por falta de instrucción no presentaban evidencia de forma formal.

El origen de la administración, suele ubicarse en el tiempo con el surgimiento de la partida doble, que fue una de las medidas de control, pero no fue hasta fines del siglo XIX que los hombres de negocios se preocuparon por formar y establecer sistemas adecuados para la protección de sus intereses. La causa principal que dio origen al control interno fue la "gran empresa" a finales de este siglo, como consecuencia del notable aumento de la producción, los propietarios de los negocios se vieron imposibilitados de continuar atendiendo personalmente los problemas productivos, comerciales y administrativos, viéndose forzados a delegar funciones dentro de la organización conjuntamente con la creación de sistemas y procedimientos que previeran o disminuyeran fraudes o errores, debido a esto comenzó a hacerse sentir la necesidad de llevar a cabo un control sobre la gestión de los negocios, ya que se había prestado más atención a la fase de producción y comercialización que a la fase administrativa u organizativa, reconociéndose la necesidad de crear e implementar sistemas de control como consecuencia del importante crecimiento operado dentro de las entidades; el desarrollo industrial y económico de los negocios, propició una mayor complejidad en las entidades y en su administración, surgiendo la imperiosa necesidad de establecer mecanismos, normas y procedimientos de control que dieran respuesta a las nuevas situaciones. Los contadores

idearon la "comprobación interna" para asegurarse contra posibles errores y fraudes. "La comprobación interna es el término con el que se llamaba a lo que es hoy control interno, que era conocida como la organización y coordinación del sistema de contabilidad y los procedimientos adoptados; que tienen como finalidad brindar a la administración, hasta donde sea posible y práctico, el máximo de protección, control e información verídica".

Las empresas estatales, privadas no tiene definido una estrategia clara, precisa y bien formulada que permita la solución de problemas de forma óptima y científicamente argumentada es una de las dificultades que tienen muchas de nuestras empresas, bien sea por insuficiencias metodológicas para enfrentar una tarea de tal envergadura, por las tareas cotidianas que les absorbe todo el tiempo, porque no es orientado por el organismo superior o porque el entorno es muy fuerte y existen barreras que ellos no pueden romper.

De igual manera también resulta evidente la complejidad de las decisiones a corto plazo y su tributo al logro del objetivo de la empresa. De hecho, la determinación del fondo de maniobra como medida resultante de las decisiones relacionadas con el activo y el pasivo circulante tiene una dimensión más corta que las operaciones corrientes y otras a largo plazo en las operaciones de capital. Si se desea que este ciclo económico se desarrolle armónicamente es preciso partir de un equilibrio financiero a corto plazo, de ahí que la administración de las cuentas por cobrar se convierta en uno de los elementos fundamentales de las decisiones a corto plazo, lo cual indica por lo general un dilema entre liquidez y productividad.

Importancia de los procesos contables

(Tu guía Contable, 2013) Nos especifica que el ciclo contable es el proceso de registro de las transacciones y el procesamiento de los datos contables

para generar información financiera útil, es decir los estados financieros incluyendo las cuentas de resultados, balance general, estado de flujos de efectivo y estado de cambio en el patrimonio. El principio de período de tiempo requiere que una empresa debe preparar sus estados financieros después de un período especificado de tiempo, digamos un año, un trimestre o sobre una base mensual. Esto se consigue siguiendo el ciclo contable durante cada período.

Este ciclo consta de los pasos siguientes:

- Analizar y registrar las transacciones a través de las entradas de diario
- Registrar transacciones en cuentas mayores
- Preparación de balance de comprobación sin ajustar
- Preparar asientos de ajuste al final del período
- Preparación de balance de comprobación ajustado
- Preparación de los Estados Financieros
- Cierre de cuentas temporales a través de las entradas de cierre
- Balance de Comprobación posterior al cierre

Al final de un período fiscal, el departamento de contabilidad debe preparar los estados financieros anuales para los inversores y accionistas.

El ciclo contable asegura que los datos presentados en los estados financieros fueron realizados correctamente y que los errores fueron corregidos, y estos se consiguen realizando todos los pasos del ciclo contable. Un departamento de contabilidad debe conocer la situación actual de la empresa, incluso al final de un período fiscal. Parte del ciclo incluye la planificación para el próximo ciclo de contabilidad, para que todas las cuentas y todas las entradas estén cerradas antes de un período fiscal nuevo. Esto es útil para propósitos de impuestos e informes documento anual.

Normas de Auditoria

Las nuevas Normas Internacionales de Auditoria establecieron Normas y Lineamientos sobre el objetivo y los principios generales que rigen una auditoria de estados financieros

Objetivos de una Auditoria

Hacer posible que el Auditor exprese una opinión sobre si los estados financieros están preparados, respecto de todo lo sustancial, de acuerdo con un marco de referencia para informes financieros identificados, la opinión del auditor aumenta la credibilidad de los estados financieros.

Principios generales de una Auditoria

El auditor deberá tener un código de ética en el que otorgara:

- Independencia,
- Integridad,
- Objetividad,
- Competencia profesional y debido cuidado,
- Confidencialidad,
- Conducta profesional,
- Normas Técnicas.

El auditor deberá conducir una auditoria de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoria, planear y desempeñar con una actitud de escepticismo profesional reconocido que pueden existir circunstancias que causen que los estados financieros estén sustancialmente representados en forma errónea.

Alcance de una Auditoria

Se refiere a los procedimientos de Auditoria considerados necesarios en las circunstancias para lograr el objetivo de la auditoria.

Certeza Razonable

Es la acumulación de la evidencia necesaria para que el auditor concluya que no hay representaciones erróneas sustanciales en los estados financieros tomados en forma **integral**.

Responsabilidad por los Estados Financieros

El auditor es responsable de formar y expresar una opinión sobre los estados financieros y la responsabilidad de preparar y presentar los estados financieros es de la administración de la entidad. La auditoría de los estados financieros no releva a la administración de sus responsabilidades.

¿Qué es el Control Interno?

(Noboa Oña , 2011) El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son verídicos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente según las directrices marcadas por la administración.

Es importante saber que el sistema de control interno genera normas, reglamentos y procedimientos para cada área o departamento, a base de los cuales se generan procesos apropiados de evaluarse a través de los indicadores de controles que estos incluyen.

Objetivos del Control Interno.

Comprobar el funcionamiento de todos los componentes para proveer una seguridad razonable en el logro de uno o más de las tres categorías de los objetivos siguientes:

- Eficiencia y eficacia de las operaciones.
- Suficiencia y Confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas, establecidas vigente.

Características Generales del Control Interno

- En cada área de la organización, la persona encargada de dirigirla es responsable por el Control Interno ante su jefe inmediato, de acuerdo con los niveles de autoridad establecidos.
- En su cumplimiento participan todos los trabajadores de la entidad independientemente de la categoría ocupacional que tengan dentro de la organización.
- Debe facilitar la consecución de objetivos en una o más de las áreas u operaciones en la empresa.
- Aporta un grado de seguridad razonable, aunque no total, en relación con el logro de los objetivos fijados.
- Debe propender al logro del autocontrol, liderazgo y fortalecimiento de la autoridad y responsabilidad de los colectivos laborales.

Limitaciones del Control Interno

- El concepto seguridad razonable está relacionado con el reconocimiento explícito de la existencia de limitaciones inherentes del Control Interno.

- En el desempeño de los controles pueden cometerse errores como resultado de interpretaciones erróneas de instrucciones, errores de juicio, descuido, distracción y fatiga.
- Las actividades de control dependientes de la separación de funciones, pueden ser burladas por complicidad entre empleados, es decir, ponerse de acuerdo para dañar a terceros.
- La extensión de los controles adoptados en una organización también está limitada por consideraciones de costo, por lo tanto, no es factible establecer controles que proporcionan protección absoluta del fraude y del desperdicio, sino establecer los controles que garanticen una seguridad razonable desde el punto de vista de los costos.

Componentes del Control Interno.

De acuerdo al marco integrado de que plantea, “El control interno consta de cinco componentes relacionados entre sí que son inherentes al estilo de gestión de la empresa. Estos componentes sirven como criterios para determinar si el sistema es eficaz”

- Ambiente de Control.
- Evaluación de Riesgos.
- Actividades de Control.
- Información y Comunicación.
- Supervisión o Monitoreo.

El ambiente de control es la base ya que la administración debe creer en el Control Interno para mejorar; este elemento incluye aspectos como integridad, valores éticos, compromiso a la competencia.

Un aspecto importante de este elemento es el compromiso a la competencia, el mismo que incluye la educación y entrenamiento del personal de la empresa en cada área.

Clasificación del Control Interno

De acuerdo (ALVARADO VELETANGA & TUQUIÑAHUIPAUTE, 2011) nos especifica que una importante definición y alcance en la funcionalidad en el control interno que a continuación nos especifica que sólo las funciones del departamento Financiero y de contabilidad presentan un plan y procedimientos para la dirección:

Por la Función Administrativa

Lo conforma el plan de organización, procedimientos y registros relacionados con los procesos de decisión para poder autorizar las actividades comerciales de la dirección quien debe alcanzar los objetivos establecidos, lo cual es el principio para establecer un control contable.

Por la Función Financiera o Contable

Consiste el plan de organización y los procedimientos y registros referentes a la salvaguarda de los activos y a la fiabilidad de los registros financieros y en consecuencia, está diseñado para proporcionar una razonable seguridad de que:

Las transacciones se efectúan de acuerdo con la autorización general o específica de la dirección.

Las transacciones se registran, según sea necesario:

- Para permitir la preparación de estados financieros de acuerdo con los principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas o cualesquiera otros criterios aplicables a tales estados.
- Para mantener el control sobre los activos.

- El acceso de los activos está permitido únicamente con la autorización de la dirección.
- El activo contabilizado se compara con el existente a intervalos de tiempo.

Evaluar el Control Interno en Procesos y Transacciones

1. Identificar y Evaluar las Clases Mayores de Transacciones
2. Otras Consideraciones de Control
3. Efectos de la Tecnología de Información

Después de terminar una evaluación de control interno a nivel de empresa, el sistema de contabilidad de una organización se convierte en el foco primario para la evaluación del control interno sobre la información financiera. Para este propósito, el sistema de contabilidad está representado por los procesos que son básicos para la información financiera de la Compañía (i.e., los procesos de negocios y/o actividades contables).

Determinar las cuentas significativas

El punto de partida para identificar cuáles son los procesos importantes, que empieza con la identificación de las cuentas o grupos de cuentas significativas a nivel de revelación en los rubros o las notas de los estados financieros.

Una cuenta o un grupo de cuentas es clave si existieran errores de importancia que pueden tener un efecto material sobre los estados financieros u otros asuntos legales, conflicto de intereses o beneficios no autorizados a funcionarios los cuales, aunque no sean materiales, pueden afectar adversamente el prestigio de la empresa con sus clientes accionistas o el público si estos asuntos quedaran sin ser detectados. La importancia

de una cuenta son su tamaño y composición, y su susceptibilidad a manipulación o pérdida; su naturaleza; el volumen de la actividad, tamaño, complejidad y homogeneidad de las transacciones individuales procesadas a través de la cuenta y la subjetividad en la determinación del saldo de la cuenta.

Los cambios que ocurran en las actividades del negocio y su efecto en una cuenta o grupo de cuentas también es algo que se debe tener presente.

Identificar y evaluar transacciones importantes

Esta identificación representa el enlace entre la identificación de cuentas o grupo de cuentas significativas y la comprensión y evaluación de los procesos y controles relacionados.

Las transacciones mayores incluyen todas las clases de transacciones que afectan en forma material las cuentas o grupos de cuentas significativas, sea directamente a través de asientos en el mayor general, o indirectamente mediante la creación de derechos u obligaciones que no pueden ser registrados en el libro mayor.

Los procesos comprenden clases de transacciones que pueden calificarse como:

- a. rutinarias,
- b. no rutinarias o
- c. de estimación

Es importante distinguir entre estas clases mayores de transacciones porque los componentes y riesgos en cada clase son diferentes y, como resultado, la probabilidad de errores de importancia que surgen de los procesos correspondientes también difiere.

Transacciones Rutinarias

Son los datos financieros registrados en los libros y los registros o datos no financieros usados para administrar el negocio.

Por ejemplo, una empresa podría tener las siguientes transacciones rutinarias: Ventas y cuentas por cobrar

- Ingresos en efectivo
- Compras y cuentas por pagar
- Egresos en efectivo
- Nómina
- Inventarios y costo de ventas

Algunas empresas tendrán más de un solo proceso para transacciones similares. Por ejemplo, puede haber procesos separados para ventas domésticas y de exportación; la nómina puede ser diferente para aquellos con salario fijo y los que ganan en base a horas trabajadas.

Transacciones no rutinarias

Estas son transacciones que se llevan en forma periódica, generalmente en conjunto con los estados financieros. Cualquier clase mayor de transacciones que no cumpla fácilmente con la definición de transacción rutinaria o transacción de estimación se puede ver como transacción no rutinaria. Transacciones típicas no rutinarias incluyen:

- Cálculo del gasto por impuesto sobre la renta
- Conteo y valuación de inventarios
- Determinación de gastos pagados por adelantado

Transacciones de Estimación

Estas son transacciones que reflejan los numerosos juicios, decisiones y alternativas en la preparación de estados financieros (Ej: Estimación para cuentas por cobrar).

Es importante tener presente que las transacciones rutinarias generalmente están sujetas a un sistema de control más formal, debido a que hay mayor objetividad en los datos y en el volumen de información procesada.

Por el contrario, debido a que las transacciones no rutinarias y las de estimación frecuentemente son más subjetivas o menos frecuentes, sus controles son menos formales. En consecuencia, el riesgo de errores potenciales puede ser mayor.

Entender el flujo de Transacciones

Una vez identificado las principales clases de transacciones, es necesario obtener detalle de los procesos para comprender el flujo de cada clase mayor de transacciones.

El objetivo de este paso es la identificación de los registros, documentos y procedimientos básicos en uso para identificar en dónde pueden ocurrir errores.

La mayoría de los procesos involucran una serie de actividades tales como la validación y edición de entrada de datos, cálculos, actualización de archivos maestros y de transacciones y resumen e información de datos.

Los procedimientos de proceso más importantes y que son necesarios para efectos de identificar dónde pueden ocurrir errores son las actividades que se requieren para iniciar; registrar; procesar o reportar las clases mayores de transacciones. Estos incluyen procedimientos para corregir y reprocesar

transacciones previamente rechazadas y procedimientos para corregir transacciones erróneas mediante asientos de ajuste.

Debemos comprender el flujo y la naturaleza de la información; analizar los tipos de errores que pueden ocurrir en la iniciación, registro, proceso y reporte de las transacciones y considerar las políticas y procedimientos de control interno relevantes.

2.2.1. Marco Legal

La importancia del control interno nos permite tener una prevención y detección de fraudes ha cobrado importancia en los últimos años debido a escándalos de corrupción en diferentes países de nuestro continente, muchos gobiernos han diseñado sistemas de control interno fuertes y que permitan disuadir el cometimiento de fraudes dentro de las entidades públicas y privadas.

Al evaluar el funcionamiento del sistema de control interno en una entidad se deben tener presentes normativas vigentes y aplicables en nuestro país así como informes y declaraciones internacionales que puedan ser usados como referentes para la evaluación. Entre las normas más importantes a considerarse en la detección y prevención de fraudes tenemos las siguientes:

- Norma Ecuatoriana de Auditoría NEA-5, “Fraude y Error”.
- Normas para las instituciones el sistema financiero sobre prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos.

En el Ecuador se han elaborado planes para la prevención y combate a la corrupción los cuales han sido presentados por los últimos gobiernos de turno como es el caso del Plan de prevención y combate a la corrupción presentado en el año 1998 por el gobierno del Dr. Jamil Mahuad y el Sistema

Anticorrupción presentado en el año 2003 por el gobierno del Ing. Lucio Gutiérrez Borbúa.

Ambos planes coinciden en convertir la lucha anticorrupción en una política de estado y en la creación de sistemas y medidas que permitan prevenir, investigar y sancionar los actos de corrupción con la participación de todos los sectores sociales.

Al ser una política de Estado la lucha contra la corrupción todas las instituciones y organismos del sector público deben cumplir con las disposiciones establecidas en dichos planes.

Además de estas normas y planes se puede tomar como referencia el documento publicado por siete organismos profesionales de los Estados Unidos de Norteamérica en el 2002 el cual fue titulado “Administración de Programas y Controles Antifraude: Lineamientos para ayudar a evitar y disuadir el fraude”. En el cual se identifican medidas que las entidades pueden implementar para evitar, disuadir y detectar el fraude.

Fundamentación de los estándares internacionales y normativa ecuatoriana

ESTÁNDARES INTERNACIONALES Y NACIONALES

Según (Guijarra Riera & Guijarra Riera, 2009) nos indica que existe una serie de problemas identificados en el Gobierno de los Estados Unidos de América, empezando con el caso Watergate en la década de los 70 y llegando a las dificultades financieras del Sistema de Ahorro y Crédito en la década de los 80, la Comisión del Senado de los EUA, Treadway Commission gestionó la formación del “Committee of Sponsoring Organizations” (Comité

de Organizaciones Patrocinadoras), conocido por sus siglas en inglés, COSO.

(COSO, 2004) Es el Comité de investigación sobre el conocimiento, aplicación y mejora de los criterios de control interno en las grandes corporaciones, las medianas y pequeñas empresas, incluyendo temas relacionados con el mejoramiento técnico y el alcance de las funciones de diseño, implantación y evaluación de los controles internos integrados de las organizaciones.

COSO estuvo y está conformado por organismos de profesionales de los Estados Unidos de América (EUA); inició la investigación en 1986, sus miembros son: American Accounting Association (AAA), American Institute of Certified Public Accountants (AICPA), Financial Executive Institute (FEI), Institute of Internal Auditors (IIA) y el Institute of Management Accountants (IMA).

En septiembre de 1992 se publicó la versión en inglés denominado “Informe COSO”. COSO contó con la asistencia técnica permanente de la firma Coopers & Lybrand para la investigación. La traducción del Informe COSO fue realizada por la firma Coopers & Lybrand y el Instituto de Auditores Internos, Capítulo España, y fue publicada en 1997.

Los objetivos de este informe son los siguientes:

- Mejorar la calidad de la información financiera concentrándose en el manejo corporativo, las normas éticas y el control interno.
- Unificar criterios ante la existencia de una importante variedad de interpretaciones y conceptos sobre el control interno.

El informe **COSO** define el control interno de la siguiente manera:

El Control Interno es un proceso integrado a los procesos, y no un conjunto de pesados mecanismos burocráticos añadidos a los mismos, efectuado por el consejo de la administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar una garantía razonable para el logro de objetivos incluidos en las siguientes categorías:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- Confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas.

El COSO define cinco componentes que pueden ser implementados en todas las compañías de acuerdo a las características administrativas, operacionales y de tamaño; los componentes son:

- Ambiente de control
- Evaluación de riesgos
- Actividades de control
- Información y comunicación
- Supervisión

La gestión de riesgos corporativos es un proceso efectuado por el consejo de administración de una entidad, su dirección y restante personal, aplicable a la definición de estrategias en toda la empresa y diseñado para identificar eventos potenciales que puedan afectar a la organización, gestionar sus riesgos dentro del riesgo aceptado y proporcionar una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos.

El control interno es una parte integral de la Gestión del Riesgo empresarial y está abarcado dentro de éste.

El modelo COSO interpreta que la eficiencia del control es la reducción de los riesgos, es decir: el propósito principal del control es la eliminación o reducción de los riesgos, es lograr que el proceso y sus controles garanticen,

de manera razonable que los riesgos están minimizados o se están reduciendo y por lo tanto, que los objetivos de la organización van a ser alcanzados.

Las instituciones tanto del sector público o privado Ecuatoriano deben adoptar las nuevas tendencias en cuanto a la gestión de riesgos y aplicar las nuevas técnicas y herramientas que ofrecen para convertirse en organizaciones eficientes capaz de lograr sus objetivos institucionales.

NIA 400 EVALUACIONES DE RIESGO Y CONTROL INTERNO

El propósito de esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) es establecer normas y proporcionar lineamientos para obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno y sobre el riesgo de auditoría y sus componentes: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección.

El auditor deberá obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno suficiente para planear 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.

“Riesgo de auditoría” significa el riesgo de que el auditor dé una opinión de auditoría inapropiada cuando los estados financieros están elaborados en forma errónea de una manera importante.

Riesgo inherente

En el desarrollo del plan global de auditoría, el auditor debería evaluar el riesgo inherente a nivel del estado financiero. Al desarrollar el programa de auditoría, el auditor debería relacionar dicha evaluación a nivel de aseveración de saldos de cuenta y clases de transacciones de importancia relativa, o asumir que el riesgo inherente es alto para la aseveración. Al

realizar la evaluación del riesgo inherente, el auditor usa juicio profesional para evaluar diversos factores, son:

A nivel del estado financiero:

- La integridad de la administración
- La experiencia y conocimiento de la administración, por ejemplo, la inexperiencia de la administración puede afectar la preparación de los estados financieros de la entidad.
- La naturaleza del negocio de la entidad, por ejemplo, el potencial para obsolescencia tecnológica de sus productos y servicios, la complejidad de su estructura de capital.
- Factores que afectan la industria en la que opera la entidad, por ejemplo, condiciones económicas y de competencia según identificadas por las tendencias e índices financieros y cambios en tecnología.

A nivel de saldo de cuenta y clase de transacciones:

- Cuentas de los estados financieros probables de ser susceptibles a representación errónea, por ejemplo, cuentas que requirieron ajuste en el período anterior o que implican un alto grado de estimación.
- La complejidad de transacciones subyacentes y otros eventos que podrían requerir usar el trabajo de un experto.
- El grado de juicio implicado para determinar saldos de cuenta. - Susceptibilidad de los activos a pérdida o malversación, por ejemplo, activos que son altamente deseables y movibles como el efectivo.
- La terminación de transacciones inusuales y complejas, particularmente en o cerca del fin del período.
- Transacciones no sujetas a procesamiento ordinario.

Sistemas de contabilidad y de control interno

Los controles internos relacionados con el sistema de contabilidad están dirigidos a lograr objetivos como:

- Las transacciones son ejecutadas de acuerdo con la autorización general o específica de la administración
- Todas las transacciones y otros eventos son prontamente registrados en el monto correcto, en las cuentas apropiadas y en el período contable apropiado, a modo de permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con un marco de referencia para informes financieros identificado.
- El acceso a activos y registros es permitido sólo de acuerdo con la autorización de la administración.

Limitaciones inherentes de los controles internos

Los sistemas de contabilidad y de control interno no pueden dar a la administración evidencia conclusiva de que se han alcanzado los objetivos a causa de limitaciones inherentes. Dichas limitaciones incluyen:

- El usual requerimiento de la administración de que el costo de un control interno no exceda los beneficios que se espera sean derivados.
- La mayoría de los controles internos tienden a ser dirigidos a transacciones de rutina más que a transacciones que no son de rutina.
- El potencial para error humano debido a descuido, distracción, errores de juicio y la falta de comprensión de las instrucciones.
- La posibilidad de que una persona responsable de ejercer un control interno pudiera abusar de esa responsabilidad, por ejemplo, un miembro de la administración sobrepasando un control interno.

- La posibilidad de que los procedimientos puedan volverse inadecuados debido a cambios en condiciones, y de que el cumplimiento con los procedimientos pueda deteriorarse.

Comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno

Al obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno para planear la auditoría, el auditor obtiene un conocimiento del diseño de los sistemas de contabilidad y de control interno, y de su operación. Por ejemplo, un auditor puede desarrollar una prueba de “rastreo”, o sea, seguirle la pista a unas cuantas transacciones por todo el sistema de contabilidad. Cuando las transacciones seleccionadas son típicas de las transacciones que pasan a través del sistema, este procedimiento puede ser tratado como parte de las pruebas de control. La naturaleza y alcance de las pruebas de rastreo desarrolladas por el auditor son tales que ellas solas no proporcionarían suficiente evidencia apropiada de auditoría para soportar una evaluación de riesgo de control que sea menos que alto.

Constitución Política de la República del Ecuador

TÍTULO X

DE LOS ORGANISMOS DE CONTROL

CAPÍTULO 1

De la Contraloría General del Estado

Art. 211.- La Contraloría General del Estado es el organismo técnico superior de control, con autonomía administrativa, presupuestaria y financiera, dirigido y representado por el Contralor General del Estado, quien desempeñará sus funciones durante cuatro años.

Tendrá atribuciones para controlar ingresos, gastos, inversión, utilización de recursos, administración y custodia de bienes públicos. Realizará auditorías de gestión a las entidades y organismos del sector público, privado y sus servidores, y se pronunciará sobre la legalidad, transparencia y eficiencia de los resultados institucionales. Su acción se extenderá a las entidades de derecho privado, exclusivamente respecto de los bienes, rentas u otras subvenciones de carácter público de que dispongan.

La Contraloría dictará regulaciones de carácter general para el cumplimiento de sus funciones. Dará obligatoriamente asesoría, cuando se le solicite, en las materias de su competencia.

Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado

En esta ley se detallan las disposiciones relativas al control y auditoría en el Sector Público en virtud que Fundación Educativa CAMAE recibió ingresos por parte de la SETEC, entidad pública se hace referencia en el marco legal.

TITULO I

OBJETO Y AMBITO

Art. 1.-Objeto de la Ley.- La presente Ley tiene por objeto establecer y mantener, bajo la dirección de la Contraloría General del Estado, el sistema de control, fiscalización y auditoría del Estado, y regular su funcionamiento, con la finalidad de examinar, verificar y evaluar el cumplimiento de la visión, misión y objetivos de las instituciones del Estado y la utilización de recursos, administración y custodia de bienes públicos.

Art. 2.-Ámbito de aplicación de la Ley.- Las disposiciones de esta Ley rigen para las instituciones del Estado, previstas en el artículo 118 de la Constitución Política de la República; su aplicación se extenderá a las

entidades de derecho privado, exclusivamente respecto de los bienes, rentas y otras subvenciones de carácter público de que dispongan.

TITULO II

DEL SISTEMA DE CONTROL, FISCALIZACION Y AUDITORIA DEL ESTADO

CAPÍTULO 1

FUNDAMENTOS, COMPONENTES, MARCO NORMATIVO Y OBJETO DEL SISTEMA

Art. 5.-Sistema de Control, Fiscalización y Auditoría del Estado.- Las instituciones del Estado, sus dignatarios, autoridades, funcionarios y demás servidores, actuarán dentro del Sistema de Control, Fiscalización y Auditoría del Estado, cuya aplicación propenderá a que:

- 1.-Los dignatarios, autoridades, funcionarios y servidores públicos, sin excepción, se responsabilicen y rindan cuenta pública sobre el ejercicio de sus atribuciones, la utilización de los recursos públicos puestos a su disposición, así como de los resultados obtenidos de su empleo;
- 2.-Las atribuciones y objetivos de las instituciones del Estado y los respectivos deberes y obligaciones de sus servidores, sean cumplidos a cabalidad;
- 3.-Cada institución del Estado asuma la responsabilidad por la existencia y mantenimiento de su propio sistema de control interno.
- 4.-Se coordine y complemente con la acción que otros órganos de control externo ejerzan sobre las operaciones y actividades del sector público y sus servidores.

La ejecución del sistema de control, fiscalización y auditoría del Estado se realizará por medio de:

El control interno, que es de responsabilidad administrativa de cada una de las instituciones del Estado a las que se refiere el artículo 2 de esta Ley.

2.- El control externo que comprende:

a. El que compete a la Contraloría General del Estado.

b. El que ejerzan otras instituciones de control del Estado en el ámbito de sus competencias.

CAPÍTULO 2

DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Sección 1

Control Interno

Art. 9.-Concepto y elementos del Control Interno.- El control interno constituye un proceso aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada institución, que proporciona seguridad razonable de que se protegen los recursos públicos y se alcancen los objetivos institucionales. Constituyen elementos del control interno: el entorno de control, la organización, la idoneidad del personal, el cumplimiento de los objetivos institucionales, los riesgos institucionales en el logro de tales objetivos y las medidas adoptadas para afrontarlos, el sistema de información, el cumplimiento de las normas jurídicas y técnicas; y, la corrección oportuna de las deficiencias de control.

El control interno será responsabilidad de cada institución del Estado y tendrá como finalidad primordial crear las condiciones para el ejercicio del control externo a cargo de la Contraloría General del Estado.

Art. 12.-Tiempos de control.- El ejercicio del control interno se aplicará en forma previa, continua y posterior:

a).Control previo.- Los servidores de la institución, analizarán las actividades institucionales propuestas, antes de su autorización o ejecución, respecto a su legalidad, veracidad, conveniencia, oportunidad, pertinencia y conformidad con los planes y presupuestos institucionales;

b).Control continuo.- Los servidores de la institución, en forma continua inspeccionarán y constatarán la oportunidad, calidad y cantidad de obras, bienes y servicios que se recibieren o prestaren de conformidad con la ley, los términos contractuales y las autorizaciones respectivas.

c).Control posterior.- La unidad de auditoría interna será responsable del control posterior interno ante las respectivas autoridades y se aplicará a las actividades institucionales, con posterioridad a su ejecución.

REGLAMENTO DE LA LEY ORGÁNICA DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO

CONCEPTOS Y NORMAS GENERALES BÁSICOS

Art. 1.- El Control.- La Contraloría General del Estado, acorde con las disposiciones constitucionales, legales y reglamentarias realizará el control, mediante las técnicas y las modalidades de la auditoria, con el fin de examinar, verificar y evaluar las gestiones administrativa, financiera, operativa y, cuando corresponda, la gestión medio ambiental de las instituciones y organismos sujetos a su control, comparando el modelo o referente jurídico o técnico, establecido por imperio de las normas jurídicas, los conocimientos científicos y las normas técnicas pertinentes, con la realidad o hecho originado en la acción de las personas, con el objeto de

presentar comentarios, conclusiones y recomendaciones sobre la legalidad, efectividad, economía y eficiencia de las operaciones y programas evaluados.

OBJETO, ÁMBITO Y RÉGIMEN DE CONTROL PARA LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR PÚBLICO

Art. 12.- El control interno.- La respectiva entidad y organismo del sector público que controla la Contraloría serán responsables de instalar, mantener y perfeccionar el sistema de control interno.

Se aplicarán los componentes del control interno que incluirán el ambiente de control, la evaluación de los riesgos de control, las actividades de control, el sistema de información y comunicación y las actividades de monitoreo y supervisión del control interno.

Igualmente se aplicarán las normas técnicas de control interno específicas para la contabilidad, el presupuesto, la tesorería, la gestión de bienes, la deuda pública, el recurso humano, el procesamiento automático de datos, las inversiones en proyectos y programas y el mejoramiento continuo de la organización institucional.

Art. 16.- Aplicación del control interno.- El manual de procesos y procedimientos que emitirán las entidades establecerá las funciones incompatibles, la distinción entre ordenadores de gasto y ordenadores de pago, los procedimientos y los procesos administrativos, financieros, operativos y ambientales, para reducir el grado de error y la posibilidad de fraude a niveles mínimos, el pago con cheques o por la red bancaria, el depósito intacto e inmediato de lo recaudado y el otorgamiento de recibos. Cada entidad emitirá, codificará y actualizará su reglamento orgánico funcional, que será publicado en el Registro Oficial.

NORMATIVA DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

El Sistema de Administración Financiera “SAFI” es el conjunto de elementos interrelacionados, inter actuantes e interdependientes, que debidamente ordenados y coordinados entre sí, persiguen la consecución de un fin común, la transparente administración de los fondos públicos.

Dichos elementos son, entre los más importantes: Planificación, Banco de Proyectos, Presupuesto, Contabilidad Gubernamental, Tesorería, Administración de Personal, Control Físico de Bienes, Deuda Pública y Convenios, los que están regidos por principios y normas técnicas destinadas a orientar e instruir a los dignatarios, funcionarios y servidores del Estado.

NORMATIVA DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

PRINCIPIOS GENERALES

ENTES FINANCIEROS

Constituyen entes financieros los organismos, entidades, fondos o proyectos creados por ley, decreto u ordenanza, con existencia propia e independiente, que administran recursos y obligaciones del Estado, bajo cuya responsabilidad estará el funcionamiento del Sistema de Administración Financiera. Si las circunstancias lo ameritan se desconcentrará el sistema, bajo la exclusiva responsabilidad del ente financiero institucional.

Los entes financieros se presumirán de existencia permanente, a menos que las disposiciones que los crearon definan una existencia determinada u otra norma legal establezca su disolución o fusión.

El conjunto de recursos y obligaciones administrados por los entes financieros, reflejados en el Sistema de Administración Financiera

institucional, constituirán la base del Sistema en los niveles Sectorial y Global del Sector Público no Financiero.

OBSERVANCIA DEL ORDENAMIENTO LEGAL

El funcionamiento del Sistema de Administración Financiera estará supeditado al ordenamiento jurídico vigente, prevalecerán las disposiciones legales respecto de los principios y normas técnicas que se establezcan en materia contable y presupuestaria.

En caso de imprecisión en la disposición legal, el Ministerio de Economía y Finanzas establecerá los criterios técnicos de aplicación, en tanto no exista interpretación jurídica en contrario.

OBLIGATORIEDAD DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

La aplicación del Sistema de Administración Financiera es obligatoria en el ámbito de los organismos, entidades, fondos o proyectos del Sector Público no Financiero; la inobservancia de sus normas estará sujeta a las sanciones previstas en la Ley.

2.2.2. Marco Conceptual

Estados Financieros

(Mondino & Pendas, 2005), Nos enseña que el estado financiero nos pretende medir la situación de una empresa en un momento dado, recopilando por lo tanto toda la información con respecto a variables de medición basados en los recursos a disposición de la empresa.

El estado financiero reflejara la situación económica de la organización y facilitara al administrador en la toma de decisiones para el cumplimiento de sus objetivos.

Auditoria

(Estupiñan, 2004) Tiene como objetivo la revisión o examen (constancia o evidencia, soporte técnicamente en los papeles de trabajo) de los estados financieros básicos por parte de un auditor distinto del que preparo la información contable y del usuario, con la finalidad de establecer su razonabilidad, dando a conocer los resultados de su examen mediante un dictamen u opinión, a fin de aumentar la utilidad que la información posee.

La auditoría nos otorgara el análisis de los estados financieros con relación a los libros y a las operaciones que se desarrollaron en un determinado periodo, por medio de esta el auditor dará su examen de juicio en el que podrá evaluar las normas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de sus resultados.

Auditoría Externa

(DOMINGUEZ, 2002)Es el servicio prestado por profesionales calificados en contabilidad, consiste en la revisión de los estados financieros de una empresa, según normas y técnicas específicas a fin de expresar su opinión independiente sobre la situación económico-financiera de dicha empresa en un momento dado, sus resultados y los cambios en ella habidos durante un periodo determinado, de acuerdo con los principios contables, generalmente aceptados.

Bajo mi criterio la auditoría externa analiza la confiabilidad de los estados financieros y se ejecuta con la finalidad de poder cumplir con organismos externos, por ejemplo un Banco

Auditoría Interna

(DOMINGUEZ, 2002)Tal como lo concibe el COSO es asegurar el sistema de control interno de las organizaciones a las que sirven, es una función de

control, de gestión y de consulta, con la misión establecida por la administración de vigilancia y mantenimiento de un adecuado sistema de control y la prevención y valoración de riesgos, que trabaja sometida al cumplimiento de las Normas para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna.

Se la realiza de forma voluntaria por la Administración y se ejecuta para poder evaluar el sistema de control interno y detectar o prevenir riesgos en la organización.

Control Interno

(Noboa Oña , 2011) El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son verídicos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente según las directrices marcadas por la administración.

Es la herramienta utilizada por el administrador o gerente de área para poder otorgar seguridad y confiabilidad de las transacciones o hechos económicos generados. El control interno nos ayuda a medir el cumplimiento de los procesos y procedimientos internos y externos de la organización, promoviendo la eficiencia y la eficacia de las operaciones ejecutadas.

Riesgo inherente

(NORMAS INTERNACIONAL DE AUDITORIA, 2002) Es la susceptibilidad del saldo de una cuenta o clase de transacciones a una representación errónea que pudiera ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con representaciones erróneas en otras cuentas o clases.

El riesgo inherente es generalmente descrito como un riesgo de que las transacciones contengan errores importantes, independientemente de los controles internos.

Riesgo de control

(NORMAS INTERNACIONAL DE AUDITORIA, 2002) Es el riesgo de que una representación errónea que pudiera ocurrir en el saldo de cuenta o clase de transacciones y que pudiera ser de importancia relativa individualmente o cuando se agrega con representaciones erróneas en otros saldos o clases, no sea prevenido o detectado y corregido con oportunidad por los sistemas de contabilidad y de control interno.

Riesgo de detección

(NORMAS INTERNACIONAL DE AUDITORIA, 2002) Es el riesgo de que los procedimientos sustantivos de un auditor no detecten una representación errónea que existe en un saldo de una cuenta o clase de transacciones que podría ser de importancia relativa.

El riesgo de control evalúa la efectividad de los sistemas de contabilidad y de control interno de una entidad para prevenir o detectar y corregir representaciones erróneas de importancia relativa.

Sistema de contabilidad

(NORMAS INTERNACIONAL DE AUDITORIA, 2002) Registros de una entidad por medio de las que se procesan las transacciones como un medio de mantener registros financieros. Dichos sistemas identifican, reúnen, analizan, calculan, clasifican, registran, resumen, e informan transacciones y otros eventos.

Sistema de control interno

(NORMAS INTERNACIONAL DE AUDITORIA, 2002) Todas las políticas y procedimientos (controles internos) adoptados 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. El sistema de control interno se relaciona directamente con las funciones del sistema de contabilidad y comprende:

El ambiente de control.

(NORMAS INTERNACIONAL DE AUDITORIA, 2002) La actitud global, conciencia y acciones de directores y administración respecto del sistema de control interno y su importancia en la entidad. El ambiente de control tiene un efecto sobre la efectividad de los procedimientos de control específicos, por ejemplo, uno con controles presupuestales estrictos y una función de auditoría interna efectiva, pueden complementar en forma muy importante los procedimientos específicos de control.

Procedimientos de control

(NORMAS INTERNACIONAL DE AUDITORIA, 2002) Son aquellas políticas y procedimientos además del ambiente de control que la administración ha establecido para lograr los objetivos específicos de la entidad.

El sistema de Control Interno es aplicable a todas las áreas de la organización, su efectividad depende que la administración obtenga la información necesaria para seleccionar de las alternativas y las que mejor convengan a los intereses de la entidad.

Auditoría de estados financieros.

(NORMAS INTERNACIONAL DE AUDITORIA, 2002) Procedimientos dentro de los sistemas de contabilidad y de control interno que son relevantes para las aseveraciones de los estados financieros. La comprensión de los aspectos relevantes de los sistemas de contabilidad y de control interno, junto con las evaluaciones del riesgo inherente y de control y otras consideraciones, harán posible para el auditor: - Identificar los tipos de potenciales representaciones erróneas de importancia relativa que pudieran ocurrir en los estados financieros;

La auditoría de los estados financieros examinará y verificará los registros contables, el auditor evaluará el control interno de la empresa, inspeccionará documentos, observará activos, recabará datos y evidencia para constatar si los estados financieros cumplen con los principios de contabilidad generalmente aceptados

Programa de Auditoría

(Estupiñan, 2004) Se expone la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría planeados que se requieren para implementar el plan de auditoría global. Sirve como un conjunto de instrucciones a los auxiliares involucrados en la auditoría y como un medio para el control y registro de la ejecución apropiada del trabajo.

Es un documento del auditor, en donde se encuentra el listado de los procedimientos a seguir con la ejecución de la auditoría.

Pruebas de control

(Estupiñan, 2004) Se desarrollan para obtener evidencia sobre la efectividad del diseño de los sistemas de contabilidad y de control interno.

Por medio de las pruebas de control obtendremos evidencia de auditoría y facilitarán al auditor la evaluación del riesgo de control y que los sistemas de contabilidad y de control interno estén adecuadamente diseñados y operando en forma efectiva.

Pruebas de cumplimiento

(Estupiñan, 2004) Tienen como propósito la efectividad de un sistema de control y de información financiera. Las pruebas de cumplimiento se guían generalmente por el procedimiento de control que se comprueba, por lo tanto requieren pruebas de detalle que se refieren a la inspección de documentos y pruebas que emplean técnicas de observación e indagación.

Las pruebas de cumplimiento nos ayudan a obtener evidencia sobre la eficacia del control interno. Determinan si se está cumpliendo con las políticas y procedimientos de la organización.

Técnicas de Auditoría

(Estupiñan, 2004) Recursos particulares de investigación que utiliza el auditor para realizar su trabajo.

Según lo estudiado las técnicas de Auditoría son las herramientas que utiliza el auditor para obtener conclusiones más profundas de su trabajo.

2.3. VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

- **VARIABLE INDEPENDIENTE**

Auditoría Financiera para análisis y evaluación del control interno.

(COOPERS & LYBRAND, 1997) Las actividades de control son las normas y procedimientos que tienden asegurar que se cumplan las directrices de la dirección. También tienden asegurar que se toman las medidas necesarias para afrontar los riesgos que ponen en peligro la conservación de los objetivos de la entidad.

- **VARIABLE DEPENDIENTE**

Procesos, procedimientos y control contable del área financiera de la Fundación Educativa CAMAE

La contabilidad es la disciplina dedicada a recopilar, interpretar y exhibir información vinculada al patrimonio y a los recursos económicos de una entidad. Para cumplir con su finalidad, los expertos en la materia deben desarrollar una secuencia lógica de pasos que están relacionados entre sí y que componen lo que se conoce como proceso contable.

1 2.3.1. Operacionalización de las Variables

2

TABLA 2: OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Objetivo	Variables	Concepto	Acciones	Indicadores	Muestra
General					
Analizar y evaluar control interno de los procesos contables de la Fundación Educativa CAMAE para la obtención de los estados financieros de forma eficiente dentro de los tiempos establecidos	Variable independiente Auditoría Financiera para el análisis y evaluación del control interno.	Revisión o examen de los estados financieros por parte de un auditor con la finalidad de establecer su razonabilidad, dando a conocer su dictamen u opinión	Constancia o evidencia, soporte técnicamente en los papeles de trabajo	* Estados Financieros	PERSONAL DEL DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO Y CONTABLE
	Variable dependiente Revisión de procesos y procedimientos del control interno contable	El control interno es el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son verídicos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente según las directrices marcadas por la administración.		* Procesos contables * Registros contables * Libros y auxiliares	
Objetivo específico 1					
Definir una auditoría que nos permita evaluar el control contable y conocer cómo se llevan a cabo las actividades del departamento financiero y su relación con las demás áreas para la optimización de recursos.	Variable independiente Auditoría de los Estados Financieros para medir su confiabilidad	Análisis de estados financieros	* Plan de Auditoría: * Cuentas por cobrar * Cuentas por Pagar * Ingresos y Gastos * Patrimonio	* Reporte de Cobranzas * Conciliación Bancarias * Facturas de seminarios * Auxiliares Cuentas por Pagar * Declaraciones SRI	

	Variable dependiente Revisión del procedimiento contable	Evaluación control interno contable	Detectar riesgos: Conciliar saldos de cuentas	* Registros contables * Libros y auxiliares * Formularios presentados en el SRI.
Objetivo específico 2				
Guiar al personal que interviene en el proceso en el área financiera, estableciendo políticas claras y precisas que norme el proceso y orienten al personal en la correcta aplicación de sus actividades.	Variable independiente Sistema Contable módulos facturación, Bancos, Contabilidad	El Sistema contable proporcionara la información y reportes que facilitaran la revisión y análisis de cuentas	Conocimiento del sistema contable y correcta aplicación de los registros contables	* Identificación de Procesos y políticas contables * Nivel académico * Habilidad de análisis y numérica * Aptitud en el trabajo
	Variable dependiente Pertenencia en el trabajo Ejecución oportuna y desempeño en actividades que ameritan control	El buen ambiente de trabajo y la fluidez de la información que manejan las áreas de capacitación y que proporcionan al departamento financiero	Personal capacitado y con conocimiento del negocio. En el área contable información ingresada oportunamente para la correcta toma de decisiones de sus directivos	
Objetivo específico 3				
Promover actividades de supervisión y control para poder evitar transacciones erradas y generar correctivos para que no existan pérdidas que afecten a los resultados de la organización	Variable independiente Plan de supervisión y control	Seguimiento de las políticas y procedimientos que aseguran el cumplimiento de los objetivos de la organización mediante un sistema de supervisión.	Monitorear continuamente la eficacia y eficiencia de los controles internos para el cumplimiento de los objetivos de la organización.	*Monitoreo mensual Eficiencia en los procesos departamentales (capacitación y financiero) *Información en plazos estipulados * Altos niveles de calidad *Seguridad en el sistema contable *Buen manejo y control del presupuesto, alcance de objetivos
	Variable dependiente Evaluación de riesgos y control interno	Evidencia, controles en la efectividad de operaciones	Se ejecutaran pruebas de control periódicas	

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

Presentación de la Organización

La Fundación Educativa CAMAE- Cámara Marítima del Ecuador, es una entidad sin fines de lucro constituida el 22 de Junio del 2006, mediante Acuerdo No.309 emitido por el Ministerio de Educación y con reforma modificatoria aprobada por el ministerio en Acuerdo 294 del 23 de marzo del 2010.

Identificación:

Razón Social: FUNDACION EDUCATIVA CAMAE - CAMARA MARITIMA DEL ECUADOR

Nombre Comercial: Fundación CAMAE

Representación Legal: Econ. Emilio Aguiar Verdesoto

La Fundación CAMAE tiene como fin legal capacitar a los trabajadores del sector marítimo, naviero y portuario, relacionados con el comercio exterior y a todas aquellas personas que laboran en los sectores productivos del país, capacitando al recurso humano para alcanzar niveles de eficiencia y competitividad, contribuyendo de esta forma al desarrollo del Ecuador; mediante el cumplimiento y ejecución de programas y cursos de educación , capacitación y formación profesional; y además dedicarse a adquirir y administrar los bienes necesarios para impulsar los proyectos y los programas de educación, tecnología, eco eficiencia e investigación; complementándose con la elaboración y análisis estadístico del sector, compendio de leyes, reglamentos, regulaciones nacionales e internacionales

de la actividad marítima, naviera, portuaria, aduanera, económico, financiero, tributaria y sus normas relacionadas; así como las áreas del Derecho Laboral, de los Derechos Humanos y el medio ambiente, bajo un enfoque eminentemente social que permita favorecer el desarrollo humano integral para contribuir al progreso y competitividad empresarial del Ecuador.

Para alcanzar esta función entre sus objetivos principales están:

- Diseñar programas que aporten directamente al desarrollo de las competencias necesarias para el mejor desempeño laboral en el sector.
- Garantizar los recursos logísticos necesarios para que los seminarios se desarrollen dentro de estándares o de calidad notables.
- Crear y promover proyectos, programas y actividades educativas alternativas que nos permita estructurar cambios de la actual educación.
- Realizar la evaluación del impacto producido en los respectivos puestos de trabajo, con la finalidad de introducir los cambios que se requieran, para mejorar las distintas acciones relacionadas con el proceso de capacitación.
- Lograr los estándares de calidad establecidos por la fundación a nivel de capacitación para la satisfacción de nuestros clientes.

La **VISION** de esta institución es consagrarse con responsabilidad y dinamismo a la capacitación del talento humano, como acción indispensable para asegurar niveles de eficiencia en la prestación de los servicios marítimos, navieros y portuarios en nuestro país.

Y su **MISION** brindar y mantener los servicios intelectuales de capacitación y formación profesional, en forma ágil y oportuna; para lo cual contamos con todo los implementos e instrumentos de la tecnología moderna; y

capacitadores especializados y experimentados por ramas de las actividades Marítimas, Navieras y Portuarias de nuestro país.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL:

FUNDACION EDUCATIVA CAMAE



3.1. TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACION Y SU PERSPECTIVA GENERAL

La metodología de investigación que efectuamos en el presente proyecto de titulación nos permitirá analizar con detalles la forma que hemos diagnosticado las causas y efectos que se están generando en el problema planteado en el capítulo anterior.

Mediante el presente estudio recopilaremos información utilizando métodos de investigación y análisis dentro de la problemática planteada.

Para desarrollar la evaluación del control interno de la “FUNDACIÓN EDUCATIVA CAMAE” en el presente capítulo se implementará un muestreo no probabilístico de forma intencional en el cual el investigador a su juicio implementará las técnicas de investigación para el desarrollo y comprobación de la problemática y las variables dependiente e independiente que vamos a comprobar a través de la información brindada por los colaboradores de la organización.

Según (Malhotra, 2008) nos indica que la investigación de mercado nos ayuda a identificar, recopilar, analizar, tiene difusión y uso sistemático de la información, con el propósito de tener una eficiencia y eficacia en la toma de decisiones de los administradores.

3.1.1 Diseño de la Investigación

Investigación Descriptiva

Esta investigación mide o evalúa diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno a investigar. Desde el punto de vista científico, describir es medir cuestiones inherentes al objeto de estudio y que por supuesto interesan a los propósitos investigativos.

En este proyecto se analizó hechos originados sobre el tema de estudio, debimos revisar fuentes bibliográficas sobre la evaluación del control interno contable, conocimos el marco teórico y legal del tema.

Mediante la recolección de datos e información, nos permitió tener contacto con la situación actual del departamento financiero, su problemática y la importancia de contar con personal capacitado y con experiencia que ejecute sus funciones con relación a las normas y políticas organizacionales.

A través de la entrevista a la profundidad conocimos temas que le preocupan a la alta dirección con relación a la efectividad de los controles internos y la necesidad de cumplir con las metas presupuestarias.

Investigación Explicativa

Se encarga de buscar el porqué de los hechos mediante el establecimiento de relaciones causa-efecto. En este sentido, los estudios explicativos pueden ocuparse tanto de la determinación de las causas como de los efectos mediante la prueba de hipótesis. Sus resultados y conclusiones constituyen el nivel más profundo de conocimientos., la investigación explicativa intenta dar cuenta de un aspecto de la realidad, explicando su significado dentro de una teoría de referencia, a la luz de leyes o generalizaciones que dan cuenta de hechos o fenómenos que se producen en determinadas condiciones

La investigación nos muestra la relación de las variables que definen el problema: La Auditoria Financiera al sistema de control interno y la revisión de los procesos y procedimientos del control interno contable

3.2. LA POBLACIÓN Y MUESTRA

3.2.1. Población

Es el conjunto de objeto u personas que viven en un área geográfica establecida cuyo número se calcula a instancias de una evaluación estadísticas se refiere en determinado lugar.

Población objeto : Nuestra población objeto para esta investigación está basada en quienes conforman la Fundación Educativa CAMAE, sus directivos, administrador o representante legal, director ejecutivo y los funcionarios del área administrativa y contable, con los que se compartirá y se difundirá nuestras conclusiones

3.2.2. Característica de la Población

Detallamos las principales áreas relacionadas con el departamento Financiero que aportaron para poder analizar el problema en su contexto

Tabla 3: TABLA DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO CONTABLE DE FUNDACION EDUCATIVA CAMAE

Áreas	Características	Personal
Presidencia	Es el responsable de la organización cumpla sus objetivos trazados en su plan estratégico.	1
Directorio y o Comisión Financiera	Rendición de informes a la Asamblea general y a los miembros del Directorio sobre el movimiento financiero de la institución, cubrir la totalidad de las operaciones del negocio en forma sistemáticas, histórica y cronológica.	7

Director Ejecutivo	Establece objetivos, políticas y planes globales junto con los niveles jerárquicos altos (con los jefes de cada departamento).	1
Contador General y Asistente contable	Efectúa el diagnóstico a los estados financieros, de sus registros y operaciones, con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad y políticas establecidas por la dirección. Ejecuta las operaciones y transacciones contables.	2
Talento Humano	Es el reclutamiento y selección función de empleo e instructores de capacitación, definición del perfil profesional, selección del personal, formación del personal, inducción del nuevo personal y otras actividades que consta dentro de sus funciones.	1
Coordinadora Comercial y de capacitación	Analiza el contenido de los seminarios con los instructores, promueve el desarrollo integral del personal para la coordinación de los programas de capacitación, ejecuta la venta de seminarios.	1
Operador logístico de capacitación	Encargado de la logística operativa de los seminarios, responsable de proporcionar información de facturación al departamento contable, contacto con proveedores, custodio de material didáctico y costo hora de facilitadores.	1

Asistentes logísticos y recaudadores	Responsables de la recaudación de pagos de clientes, de la encuadernación del material didáctico. Contacto directo con los proveedores externos: facilitador, servicios de alimentación y de limpieza para tener instalaciones aptas para el desarrollo del seminario.	2
Total		16

Elaborado por: Jessenia Balarezo Bone

3.2.3. Muestra

Es una herramienta de la investigación que nos permite ver resultados, su función es determinar que parte de la población debe examinarse, con la finalidad de presentar ventajas evidentes.

3.2.4. Tipo de Muestra

Muestreo de Opinión o Intencional: Es una muestra con propósito, lo que significa que los investigadores que emplean el muestreo deciden elegir un grupo específicos de personas u objetos dentro de una población para su análisis sin embargo los investigadores aún tiene la intención de describir a la población como un todo. El grupo elegido a menudo es el que puede ofrecer la mayor parte de la información a los investigadores.

3.3. METODOS Y TECNICAS

3.3.1. Método Inductivo

Este método de análisis es parte del pensamiento del investigador que va de lo particular a lo general, para el análisis del problema suscitado en la organización o empresa.

3.3.2. Técnicas e instrumentos de la investigación

Para obtener información necesaria y conocer las necesidades, problemas suscitados en el área contable y que ocasiona el otorgamiento tardío de información a sus administradores se hará uso de los siguientes métodos de investigación:

Análisis Documental

Es una técnica que consiste en analizar los documentos que se utilizan como instrumento de gestión, se identifica, localiza, recoge, selecciona, describe y analiza los documentos relacionados con determinada búsqueda.

Mediante esta técnica se recopiló información relacionada con el estudio de documentos contables, económicos y financieros de la Organización, detallamos los principales documentos analizados:

- ✓ Estados de Cuentas bancarias
- ✓ Certificados de Depósitos
- ✓ Facturas Emitidas a clientes
- ✓ Facturas otorgadas por proveedores
- ✓ Comprobantes de Egreso e Ingresos
- ✓ Asientos de diario
- ✓ Roles de Pago
- ✓ Formularios otorgados al S.R.I.
- ✓ Estados Financieros de años anteriores

Entrevista a Profundidad

Es una técnica para obtener datos que consiste en un dialogo entre dos personas: el entrevistador se realiza con el fin de obtener información de parte de este, por lo general el entrevistador crear un ambiente de confianza con el entrevistado, flexibilidad para dirigir la entrevista de acuerdo a la situación, sensibilidad para medir el progreso de la entrevista personal.

La realizaremos al Director Ejecutivo de la Fundación Educativa CAMAE, quien es el Jefe de las áreas relacionadas a nuestro estudio: Capacitación y Contable, quien nos proporcionara su criterio y del resultado de estas podremos obtener los datos para nuestro análisis de mejoras y conclusiones.

3.3.3.Procedimiento de la Investigación

El proceso de investigación que desarrollaremos se efectuara de la siguiente manera:

1. Planificación de la investigación.
2. Recepción de la información.
3. Procesamiento de Datos.
4. Análisis e Interpretación de la información.

Para la aplicación de la Auditoria a los Estados Financieros se propone conocer la situación actual de los mismos, por lo que se realizara la investigación descriptiva y explicativa con la finalidad de proporcionar a los Directivos de la Institución las observaciones de mayor relevancia y las recomendaciones para un mejor seguimiento de las cuentas que se auditaran.

Técnicas y Herramientas:

Se utilizaran métodos prácticos de investigación para poder comprobar la razonabilidad de la información financiera, lo que permitirá emitir una opinión profesional:

Técnicas:

- ✓ Análisis de saldos de las cuentas

- ✓ Análisis de los auxiliares contables
- ✓ Examen físico de los documentos que amparan el activo o la operación.
- ✓ Confirmación escrita del cliente: positiva o negativa
- ✓ Inspección de documentos
- ✓ Verificación de transacciones autorizadas
- ✓ Revisión del Procesamiento electrónico de datos
- ✓ Certificación
- ✓ Calculo

Herramientas:

- ✓ Plan de Auditoria
- ✓ Software contable
- ✓ Papeles de Trabajo

Al ejecutar las pruebas sustantivas y de cumplimiento sobre los saldos y el control interno, se podrá realizar una técnica de muestreo al azar como también realizar entrevistas a los funcionarios; la cual también está considerada como una técnica de Auditoria.

Un auditor de calidad usa varios tipos de herramientas para planificar y llevar a cabo la Auditoría (ejecución), como también para analizar y reportar los resultados y confirmar si se está utilizando correctamente y de manera efectiva. El entendimiento de esas herramientas es vital para una efectiva auditoría de calidad, tanto el auditor como el auditado usan herramientas y técnicas para definir los procesos, identificar y caracterizar problemas y reportar resultados.

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIONES DE RESULTADOS

El Director Ejecutivo debe contar con información actualizada y veraz de los Estados Financieros, para la correcta administración y dirección de la Fundación Educativa CAMAE; para lo cual el área contable debe proporcionar esta información mensual, trimestral y anual con la finalidad de difundir y reportar a los Directivos la situación actual económica financiera de la Organización para la correcta toma de decisiones.

Para la obtención de la información se ha escogido la técnica de la entrevista de profundidad a un representante de la dirección y se ha efectuado el análisis de los estados financieros de la organización.

La entrevista de profundidad y el análisis contendrá el nombre del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como patrocinador del proyecto, cuyo objetivo será lograr que la FUNDACIÓN EDUCATIVA CAMAE obtenga un análisis y evaluación del control interno aplicado en los procedimientos financieros de la institución.

Una vez realizado el proceso contable hasta llegar a los estados financieros se realizará un análisis que permitirá evaluar e interpretar objetivamente la información contable para la toma de decisiones futuras, a continuación se realizará el respectivo cálculo e interpretación de los estados financieros:

4.1. ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Balance Comparativo de los años 2013 y 2014 de Fundación Educativa CAMAE

FUNDACION EDUCATIVA CAMAE		
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 y 2014		
	2014	2013
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE:		
Caja y Bancos	3.582	380
Inversiones temporales	8.000	0
Cuentas por cobrar	1.722	1.584
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	13.304	1.963
ACTIVO NO CORRIENTE	806	2.152
TOTAL ACTIVO	14.110	4.115
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVO CORRIENTE:		
Cuentas por pagar	1.067	473
Obligaciones I.E.S.S.	76	0
Obligaciones S.R.I.	269	315
TOTAL PASIVO CORRIENTE	1.412	788
Beneficios a los empleados	381	0
Obligaciones CAMAE	0	13.639
TOTAL PASIVO	1.793	14.427
PATRIMONIO		
Aportación Past-Presidents	1.500	1.500
Excedentes acumulados	-11.812	-12.052
Ajuste de capitalización	12.000	0
Superávit Presente Ejercicio	10.629	241
TOTAL PATRIMONIO	12.317	-10.312
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	14.110	4.115

Análisis comparativos del Estado de Situación Financiera del año 2014

Activo Corriente: Caja Banco

En el año 2014 se observa que se tiene un incremento considerable en las cuentas de caja y bancos, los saldos que se muestran se mantiene disponible a favor de la Organización, los cuales no tienen ninguna restricción y su presentación en los estados financieros es razonable

Activo Corriente: Inversiones Temporales

Se registra \$8.000,00 en certificado de depósito con el Banco Bolivariano que tiene fecha de caducidad a 120 días plazo, lo que nos demuestra que la Organización se maneja con una buena liquidez en sus operaciones. Podemos observar que en el año 2013 no registra certificados de inversión.

Activo Corriente: Cuentas por cobrar

Por la naturaleza del negocio la mayor parte de las ventas ejecutadas de seminarios deben estar canceladas antes de la ejecución del mismo, sin embargo al cierre del 2014 se detecta valores por cobrar debido a la facturación realizada a empresas del Estado, las cuales otorgan cancelaciones tardías y a la no aplicación inmediata de valores depositados por clientes. Las cantidades mostradas representan documentos validos a favor de la Organización.

Activo No Corriente:

Se encuentra representado por las Propiedades Planta y Equipo que posee la Institución, la base de valuación de las cuentas de activo fijo están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados; aplicados en forma uniforme.

En este periodo se dio de baja a equipos que se encontraban en libros y tenían evidencia física de obsoletos, lo que origino a que se realicen ajustes para contar con saldo de depreciaciones acumuladas razonables.

Pasivo Corriente: Cuentas por Pagar

Este saldo está relacionado con las provisiones de los Gastos por cancelar a Facilitadores y Proveedores por Seminarios, se solicito al cierre del periodo Estado de Cuenta de los principales proveedores y la confirmación de saldos para conciliar. En este periodo se debió cancelar facturas por Honorarios a Facilitadores que no se encontraban provisionadas en el año 2013.

Pasivo Corriente: Obligaciones al IESS

Representado por los valores por Aportación Individual y Patronal por cancelar al I.E.S.S.

Pasivo Corriente: Obligaciones al S.R.I.

Representado por las retenciones emitidas a proveedores y que se deben cancelar al S.R.I. Fundación Educativa CAMAE no emite facturas con IVA por lo que este gasto es asumido por la Institución como Gasto por IVA no compensado.

Pasivo No Corriente: Beneficios a los empleados

Se verifico la razonabilidad de los pasivos estimados por conceptos de prestaciones sociales y el cumplimiento de las disposiciones legales en relación a la organización y sus trabajadores.

Pasivo No Corriente: Obligaciones con CAMAE

Se observa en el Balance del 2013 un monto considerable por cancelar, el mismo que fue ajustado para que no reflejen valores que Fundación Camae

adeuda a su relacionada al año 2014. Al Cierre de sus operaciones sus Directivos decidieron condonar esta deuda otorgando una capitalización a Fundación CAMAE la cual está reflejada en su Patrimonio.

Patrimonio:

Está conformado de la siguiente manera:

TABLA 4: ESTRUCTURA DEL PATRIMONIO

	Año 2014	Año 2013
Aportación Past Presidents	\$ 1,500	\$ 1,500
Excedentes acumulados	11,812	-12,052.
Ajuste de capitalización	12,000	0,000
Superávit del Presente Ejercicio	10,629	241

Elaborado por: Jessenia Balarezo Bone

Se refleja que existían déficits acumulados en el año 2013, lo cual dio origen a que los Directivos de la Organización decidan capitalizar a la Fundación Camae con un monto de \$12,000.00. Lo cual permitiría que la Institución no arrastre más déficits y que cuente con un Patrimonio solvente para poder permitir su participación en cualquier Proyecto con el Estado, ya que una de las condiciones para participar en Programas se daba en los índices y el análisis de los Estados Financieros de la empresa participante e incluso ayuda con Organismos externos que se negaban a otorgar garantías bancarias debido a la política bancaria de negar certificados y /o garantías a entidades que mantengan déficits consecutivos en sus Balances.

Con relación al control interno se verifico que esta aportación este debidamente autorizada y aprobada por el Directorio de Camae y Fundación

Camae y que su transacción del patrimonio contable este registrada de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados.

Estado de Resultados de los años 2013 y 2014 de Fundación Educativa CAMAE

FUNDACION EDUCATIVA CAMAE		
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 Y 2014		
	2014	2013
INGRESOS:		
Seminarios	55.970	57.235
Intereses Ganados en Inversiones	36	143
Otros Ingresos	0	1.063
TOTAL INGRESOS	56.006	58.441
EGRESOS:		
Personal	16.707	16.668
Administrativos	6.019	7.705
Depreciación	1.475	868
Seminarios	21.176	32.959
TOTAL EGRESOS	45.377	58.200
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	10.629	241

Análisis del Estado de Resultados del año 2014

Ingresos: Seminarios

Está representado por las ventas de Seminarios y programas de capacitación, se pudo verificar que los ingresos registrados corresponden al periodo objeto del examen, sin embargo se deben considerar que los Programas tienen tiempo de ejecución a plazos; por lo que se debe registrar mensualmente de acuerdo a lo devengado; para que no afecte a los resultados mensuales del Estado de Resultados.

Egresos: Costos por el Personal Administrativo – Contable

Se verifico que el personal que consta en la estructura organizacional presta servicios profesionales y que en nomina solo se encuentran dos empleados; por lo que se sugiere que los puestos claves de Dirección y Departamentales deberían constar en nomina con la finalidad de que la Organización mantenga un personal con empoderamiento en sus funciones y tareas por cumplir.

Las facturas recibidas por servicios profesionales cumplen con lo establecido y regulado por el S.R.I., se verifico que los pagos de la nomina y prestaciones sociales están correctamente distribuidos contablemente, sin embargo se debe establecer una fecha inamovible para el pago y para su contabilización e ingreso al IESS en caso de ver horas extras que afecten a la imputación de los aportes.

Egresos: Depreciación de Activos

Los saldos y gastos de depreciaciones del periodo 2014, son razonables considerando la vida probable de los activos y los posibles valores de desecho, en este periodo se efectuaron ajustes y se ejecuto la depreciación acelerada a los activos.

Egresos: Seminarios

Si revisamos el periodo 2014, podemos observar que los gastos de seminario han decrecido con relación al año 2013; pudimos confirmar que se implemento la política de pagos y costos para los rubros que corresponden a la ejecución del Seminario es decir los honorarios a facilitadores, alimentación y material didáctico para los participantes y costos de logística por el salón donde se impartirán los seminarios. Esto ayudo a detectar que mucho de los gastos que se reflejan en balance no están respaldados de

acuerdo a la normativa tributaria por lo que se establece que hay aspectos que se deben mejorar para que no haya debilidad en el control interno aplicado a este rubro.

Superávit del Ejercicio:

El superávit del ejercicio tiene un incremento considerable debido a la regulación de los costos en seminarios, lo que ha originado excedentes en este periodo fiscal. Sin embargo se debe considerar que por la categoría de la organización (Entidad sin fines de lucro), está exenta del Impuesto a la renta; por lo que debe reinvertir su superávit al año siguiente del cierre fiscal.

Balance Presupuestario año 2014 de Fundación Educativa CAMAE

FUNDACION EDUCATIVA CAMAE			
EJERCICIO ECONOMICO AÑO 2014			
Balance Presupuestario			
	PRESUPUESTO	RESULTADOS DEL EJERCICIO	DIFERENCIA
I N G R E S O S			
SEMINARIOS	57.000	54.431	-2.569,50
IN HOUSE CON EMPRESAS	0	1.540	-1.540,00
INTERESES INVERSIONES	0	36	-35,58
TOTAL DE INGRESOS	57.000	56.006	993,92
E G R E S O S			
GASTOS DE PERSONAL	17.000	16.707	293,31
SUELDOS	4.800	4.662	
HONORARIOS PROFESIONALES	12.200	12.044	
GASTOS ADMINISTRATIVOS	6.950	7.494	-544,01
AUDITORIA, ASESORIA Y VARIOS	1.000	103	897,16
REUNIONES EMPRESARIALES Y ADMINISTRATIVAS	700	654	45,90

MOVILIZACION-VIATICOS	500	319	181,12
SUMINISTROS EN GENERAL	500	530	-30,34
DEPRECIACIONES	800	1.475	-674,63
FINANCIEROS	450	46	404,08
IVA NO COMPENSADO	3.000	2.509	490,83
IMPREVISTOS	0	1.858	-1.858,13
GASTOS DE SEMINARIOS	26.950	21.176	5.773,82
HONORARIOS INSTRUCTORES	17.300	11.624	
ALIMENTACION	5.800	5.961	
MATERIAL DIDACTICO Y DE CONSUMO	1.350	717	
COORDINACION LOGISTICA POR SEMINARIOS	1.950	1.035	915,47
OTROS GASTOS(MOVILIZACION Y VARIOS)	550	668	-117,96
GASTOS POR INHOUSE CON EMPRESAS	0	1.171	-1.170,97
TOTAL EGRESOS	50.900	45.377	5.523,12
SUPERAVIT DEL EJERCICIO	6.100	10.629	4.529,20

Se anexa el Balance presupuestario en el que se puede realizar la comparación en cifras entre lo presupuestado y ejecutado al 2014, el cual refleja el buen manejo en el presupuesto asignado.

4.2. ANALISIS DE INDICADORES FINANCIEROS

Actividad Económica de la Organización:

Capacitación técnica y especializada a trabajadores del sector marítimo, naviero y portuario, relacionados con el comercio exterior.

Indicador de Liquidez:

TABLA 5: Indicador de Liquidez

Activo Corriente	\$ 13.304	= 9.42 Veces
Pasivo Corriente	\$ 1.412	

Elaborado por: Jessenia Balarezo Bone

Interpretación:

Fundación Educativa CAMAE presenta una razón corriente de \$9.42 ctvs. en el año 2014, esto quiere decir que por cada dólar que la empresa adeuda a corto plazo cuenta con \$9.42 para respaldar dicha obligación

Análisis de Actividad:

TABLA 6: Rotación de las Cuentas por Cobrar

Ventas	\$ 55.970	= 32.50 Veces
Cuentas por Cobrar	\$ 1.722	

Elaborado por: Jessenia Balarezo Bone

Interpretación:

La rotación para el año 2014 fue de 32,50 veces, demostrando que la Organización cobró sus cuentas efectivamente. Esto es favorable para Fundación Camae ya que se está tomando menos tiempo en convertir estas cuentas en efectivo, y por lo tanto la empresa mantiene un favorable sistema en la recuperación de plazos de cobro. Este resultado es aceptable con relación a la naturaleza del negocio.

Análisis de Endeudamiento:

TABLA 7: Razón de endeudamiento

Año 2014		
<u>Pasivos Totales</u>	<u>\$ 1.793</u>	= 0.13 %
Activos Totales	\$ 14.110	
Año 2013		
<u>Pasivos Totales</u>	<u>\$ 14.427</u>	= 3.51 %
Activos Totales	\$ 4.115	

Elaborado por: Jessenia Balarezo Bone

Interpretación:

La Razón de Endeudamiento para el año 2013 es por 3.51% y para el año 2014 varía significativamente, la razón de endeudamiento disminuye a 0.13%. Esto se debió a la condonación de las cuentas por Pagar a CAMAE, lo que demuestra es que la Organización mantiene un nivel de endeudamiento considerado.

Análisis de Rentabilidad:

TABLA 8: Margen de Superávit Neto

Año 2014		
<u>Superávit</u>	\$ 10.629	= 0.19 Veces
Ventas	\$ 55.970	
Año 2013		
<u>Superávit</u>	\$ 241	= 0.004 Veces
Ventas	\$ 57.378	

Elaborado por: Jessenia Balarezo Bone

Interpretación:

El Margen de Excedentes para el año 2013 es bajo y se ha mostrado muy volátil en el período 2014 llegando a alcanzar el 19.00% después de cubrir todos sus gastos de operación. Es decir la organización en el año 2014 tiene \$0,19 por cada dólar de venta.

Es importante recalcar que por ser una entidad sin fines de lucro, no debería acumular excedentes, por lo que se ejecuta este análisis para que sus Directivos presten atención con relación a que la Fundación Educativa Camae está siendo rentable.

TABLA 9: Índice Patrimonial

Patrimonio * 100	\$ 1'231.700	= 87.29 %
Activo Total	\$ 14.110	

Elaborado por: Jessenia Balarezo Bone

Interpretación:

La variación porcentual del 87.29% en el año 2014 permite conocer la influencia del Patrimonio en el Activo Total lo cual nos indica que la Fundación Educativa CAMAE posee una gran parte del Activo Total, sin embargo el concepto de este índice revela que mientras mayor sea el porcentaje mayor será el rendimiento financiero se puede decir que por tratarse de una Fundación se encuentra en un índice inadecuado, ya que su objetivo primordial no es obtener lucro, por tratarse de una entidad sin fines de lucro.

Indicador de Gestión Institucional:**TABLA 10: Indicador de Solvencia Financiera**

Ingresos Operacionales	\$ 55.970	= 2.64
Gastos Operacionales	\$ 21.176	

Elaborado por: Jessenia Balarezo Bone

Interpretación:

Luego de haber aplicado el Indicador de Solvencia Financiera se encontró que la Organización si tiene la capacidad para poder cubrir sus Gastos Operacionales con sus Ingresos Operacionales, ya que cuenta con 2,64 dólares por cada dólar de Gasto y se puede decir que la Entidad se encuentra en plena capacidad de Solventar sus Gastos Operacionales en el año 2014.

ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RESULTADOS DE LA ENTREVISTA A PROFUNDIDAD AL DIRECTOR EJECUTIVO DE FUNDACION EDUCATIVA CAMAE

Como representante de la Fundación Educativa CAMAE, me podría indicar su opinión personal el cual deberá ser contestado a través de las siguientes preguntas:

1. ¿Cómo Administrador o Director Ejecutivo de la institución, que información de los estados financieros de la Fundación Educativa CAMAE recibe por lo general? Porqué.

Actualmente presentamos inconveniente con la emisión oportuna de los estados financieros en vista del incumplimiento de diferentes áreas que se involucran con el área financiera, considero que la presentación de los estados financieros deben ser claras y precisa para la efectiva tomas decisiones de la Fundación Educativa CAMAE, para así lograr nuevos programas y proyectos de capacitación que impulsen el desarrollo de nuestro sector. Cuando se ha revisado informes he podido observar Estados Financieros con sus notas explicativas, me gustaría recibir detalle de saldos de cuentas que están en mora, conocer cuáles son nuestros gastos mensuales, tener un flujo de caja y de pagos y todo lo que sea necesario para conocer más a fondo la situación económica de la organización.

2. ¿Qué mejoras debe implementar el área financiera en los procesos de control interno contable para el cumplimiento de los estados financieros en los tiempos establecidos? Porque.

La alta dirección está consciente del compromiso del área financiera, nosotros como directivos en ocasiones obviamos los procesos para poder analizar la situación financiera de la Fundación educativa CAMAE. Una mejora que considero que debe implementar es en exigir a todos los que intervienen en cumplir con los procesos y entrega de información de forma

puntual y este departamento debe verificar, controlar y analizar los gastos e ingresos que origina la organización.

3. ¿Bajo su criterio debería ejecutarse auditoras externas a la institución? Si su respuesta es sí, ¿por qué?

Si, por supuesto; nosotros somos una institución sin fines de lucro y por ende observados por algunos organismos, como entenderá somos exentos del impuesto la renta, el SRI nos podría auditar y una Auditoría externa nos permitiría ver errores que de seguro son involuntarios o por falta de conocimiento que podemos enmendar. Este informe ayudara a demostrarle a nuestros relacionados que la información financiera es veraz y transparente; estoy totalmente de acuerdo que se realicen periódicamente.

4. ¿Cómo podemos integrar a los trabajadores en el cumplimiento de sus procesos contables y financieros?

Todos los trabajadores deben tener el compromiso de cumplir con sus operatividad de trabajo para no afectar los demás procesos en otros departamentos, primero debemos identificar si los directivos, jefes y demás personal conoce la operatividad de cada área y esto se realiza a través de la sociabilización en una mesa de trabajo en el cual se comparta el conocimiento entre todos los colaboradores. La capacitación constante del personal con relación a los cambios tributarios, laborales es de mucha importancia para este departamento, para la correcta aplicación de controles.

5. ¿Bajo su criterio, cuál cree que sean las falencias que tiene Fundación Educativa CAMAE, basándonos en los resultados de la organización.

Nosotros debemos conocer mes a mes como está la situación financiera de la Fundación Educativa CAMAE, considero que debemos tener un informe de los estados financieros con las recomendación que debe remitir el área

financiera para nosotros poder analizar y tomar decisiones dentro de las reuniones de Directorio que efectuamos de manera esporádica. Tal vez una debilidad en el departamento es que no tenemos un Contador de Planta sino externo, considero que el involucramiento, el conocimiento y la dirección de un jefe departamental ayudaría a que los procesos sean mejorados y por ende conocer la información más oportuna.

4.3. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

RESULTADO DEL ANALISIS Y EVALUACION DEL CONTROL INTERNO CONTABLE

En nuestra revisión analizamos que una de las fortalezas que posee la Fundación Educativa CAMAE es el tipo de capacitación que otorga a sus participantes, ya que el contenido de sus programas, cursos o seminarios son técnicos en los que su facilitador tiene la experiencia técnica, operativa que ayudara a que el conocimiento que se imparte sea de calidad y contribución para el estudiante o participante. Sin embargo una de sus debilidades está en su administración y su actuación en el control interno que posee cada una de sus áreas.

Mediante este estudio pudimos analizar que los riesgos tanto internos como externos pueden ocasionar que la Organización no alcance sus objetivos y metas trazadas, por lo que realizamos algunas observaciones que estamos seguro será analizado y puesto en consideración por la alta dirección para tomar medidas correctivas que no afecten a los resultados económicos de la Institución y así fortalecer el control interno contable del área Financiera

- La aplicación de controles internos que contribuyan a la mejora de procesos contables efectivos y confiables.

- El personal contable debe manejarse apegadamente por sus políticas y procedimientos, debe desconocer cualquier solicitud adicional de cualquier departamento incluso de los jefes departamentales ya que esto conlleva a continuos atrasos que inciden en la presentación de información tanto a proveedores internos y externos que el departamento mantiene.
- Existe una deficiente relación entre el departamento de capacitación y el departamento financiero sobre las facturas por emitir en los que existe un constante atraso debido a que no se proporciona toda la información a tiempo y esto origina un alto porcentaje de participantes que recibirán su factura el mismo día del seminario.
- Se debe cumplir con los procedimientos establecidos en el área comercial con relación a las referencias comerciales y personales de las empresas o participantes a los seminarios, para no correr el riesgo de tener facturas impagas o que pasen a cuentas incobrables.
- Medir la efectividad de los controles aplicados a las cuentas por cobrar, conciliaciones bancarias, debido a que por la naturaleza del negocio se recibe efectivo que puede no ser reportado en el momento oportuno.
- Cuando se ejecuten programas que no se devengan en un mismo mes, se debe provisionar mensualmente sus ingresos y prorratear sus gastos en el mes que corresponde para que no afecte a los resultados mensuales de la Organización.
- Se debe coordinar reuniones de trabajo con todas las áreas para evaluar y concienciar con el personal las partidas presupuestarias del departamento al que pertenecen.
- Capacitar continuamente al personal contable y a las áreas relacionadas con este para obtener un adecuado rendimiento en sus funciones.

- Establecer un control interno contable para prevenir o detectar falencias o errores futuros en la planeación del área administrativa contable.
- Definir la estructura organizacional del departamento contable, en lo que se debe considerar la separación de actividades y responsabilidades para un mejor control y desempeño de funciones.
- Fluidez de comunicación de todas las áreas con el departamento Financiero de la entidad, se desconoce pagos que afectan al flujo de caja del departamento.
- Se debe revisar con el Director Ejecutivo los Estados Financieros de la entidad en el momento oportuno para poder medir y evaluar resultados de un periodo determinado.
- Deberían ejecutarse Auditorías externas a los Informes Financieros dado el origen de la institución, entidad sin fines de lucro, esto aumentara la confiabilidad en organismos externos por ejemplo el organismo que otorgo su creación Ministerio de Educación y Servicio De Rentas Internas y Bancos.

CONCLUSIONES

- Se detecto que no se ejecutan conciliaciones Bancarias a tiempo, por lo que no se detecta pagos efectuados por clientes y por ende refleja en el Balance Cuentas por Cobrar y anticipos de clientes que no se concilian mensualmente.
- El área contable no ha efectuado un inventario físico de los activos que posee la Institución, solo se han ejecutado ajustes por equipos obsoletos por lo que se sugiere la ejecución inmediata de este proceso.

- Se debe mantener un control presupuestario de ejecución por cada seminario, en vista de que la falta de cumplimiento de procesos y coordinación en el área de capacitación ha originado falencias:
 - ✓ ingresos que no se facturen a tiempo,
 - ✓ afectación en gastos innecesarios por la disertación de participantes
 - ✓ Omisión de provisionar gastos ejecutados por el atraso por parte de los proveedores en entregar el documento tributario

Esto origina crear falsas expectativas con relación a los resultados de los seminarios y programas.

- Los plazos no establecidos para la entrega de informes financieros a la Dirección Ejecutiva origina que la alta dirección no cuente con una herramienta que le permita el poder analizar en el momento oportuno los resultados financieros de la Organización y por ende se tomen correctivas tardías.
- En nuestro análisis documental observamos que el personal con el que cuentan algunos departamentos son muy jóvenes y sin experiencia, por lo que se evidencio que Fundación CAMAE, no cuenta con un personal capacitado con relación a sus funciones, lo cual debilita el cumplimiento de los procedimientos.
- Uno de los puntos más relevantes que se observo es que la Institución no ejecuta auditorías internas ni externas, lo cual amerita atención, en vista de que Fundación CAMAE posee la categoría de ser una institución sin fines de lucro.
- La evaluación del control interno de la Fundación Educativa CAMAE obtuvo una calificación del 45%, porcentaje que nos indica que el nivel de riesgo es alto y el nivel de confianza bajo; debido principalmente a la no aplicación o desconocimiento del personal de las políticas y procedimientos de sus áreas. Lo cual afecta principalmente al área contable porque no permite que exista fluidez en la información que

procesa y por ende ocasiona que el proceso contable se vuelva lento y no eficaz.

RECOMENDACIONES

- Fundación debería implementar la facturación electrónica, lo cual ayudara a mejorar procesos y por ende a tener ahorros significativos en suministros en vista del volumen que se manejan, adicional esto facilita el envío de información al S.R.I.
- La institución no acostumbra a conciliar cuentas con sus clientes, se recomienda ejecutarlo en vista de la naturaleza del negocio y el cobro en efectivo constante que se realiza podría evitarse fraudes o una mala aplicación en las cuentas por cobrar.
- Calificar a los potenciales clientes, existe riesgo en otorgar créditos a empresas u Organismos desconocidos que puede conllevar a perdidas y cuentas incobrables innecesarias
- A fin de evitar errores en transacciones o registros contables, el personal que labora en el departamento financiero debe estar debidamente capacitado con relación a sus conocimientos contables, con el fin de evitar costos y por la naturaleza del negocio; se puede promover un seminario a los clientes e inducir al personal a que lo ejecute como mejora de sus funciones.
- Involucrar al área financiera en las decisiones que afecten la liquidez o flujo de caja, en vista de que hay imprevistos o costos que no han sido contemplados.
- Los asientos contables o de ajustes deben tener su respectivo soporte y ordenamiento cronológico.
- Manejar políticas de cierre de información para que se ejecute la oportuna entrega de Informes Financieros a la alta Dirección.

- Ejecución de Auditorías Internas semestralmente y Externa anualmente.
- Seguimiento en la supervisión y control interno contable
- Fundación Educativa CAMAE, debe regirse por las políticas establecidas por las instituciones sin fines de lucro con relación a que sus ingresos se destinen en su totalidad a sus finalidades específicas (Numeral 5 del Art. 9 de la LRTI) para mantener la calificación de exentos del impuesto a la Renta, lo cual obliga a que los excedentes que se generaren al final del ejercicio económico deberán ser invertidos en sus fines específicos hasta el cierre del siguiente ejercicio.
- Se recomienda adicionalmente que se contemple los deberes formales contemplados en el Código Tributario, la Ley de Régimen Tributario Interno(Art. 19 del RALRTI); debiendo constituirse sus ingresos con aportaciones o donaciones en un porcentaje mayor o igual a los establecidos en la siguiente tabla:

TABLA 11: Porcentaje de Ingresos por donaciones y aportes sobre Ingresos

Ingresos Anuales en dólares	Ingresos por donaciones y aportes sobre ingresos
De 0 a 50.000	5%
De 50.001 a 500.000	10%
De 500.001 en adelante	15%

Elaborado por: Jessenia Balarezo Bone

BIBLIOGRAFIA

- ALVARADO VELETANGA, M. A., & TUQUIÑAHUIPAUTE, S. P. (22 de 10 de 2011). *dspace.ups.edu.ec*. Recuperado el 23 de 11 de 2015, de *dspace.ups.edu.ec*: <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1312/13/UPS-CT002180.pdf>
- Anaya tejero , J. J. (2001). *Análisis, diseño y organización*. Esic.
- Audidores, Contadores y Consultores Financieros. (11 de 11 de 2015). *Audidores, Contadores y Consultores Financieros*. Obtenido de *AudidoresyContadores.com*: <http://www.audidoresycontadores.com/auditorias/33-concepto-de-auditoria>
- COOPERS & LYBRAND. (1997). *LOS NUEVOS CONCEPTOS DEL CONTROL INTERNO (INFORME COSO)*. ESPAÑA: Ediciones Diaz de Santos, S.A.
- COSO. (2004 de 09 de 2004). *COSO*. Recuperado el 17 de 11 de 2015, de *COSO.ORG*: <http://www.coso.org/>
- DOMINGUEZ, M. B. (JUNIO de 2002). *www.partidadoble.es*.
- Estupiñan, R. (2004). *PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA EN BASE A NORMAS NACIONALES E INTERNACIONALES*. BOGOTA: Ecoe Ediciones.
- Finanzas, E. (2015 de 11 de 2015). *Eco-Finanzas*. Obtenido de *Eco-Finanzas*: <http://www.eco-finanzas.com/diccionario/D/DEVENGAR.htm>
- Goodman, S. R. (1988). *Control de Auditoria*. Mexico: Compobell.
- Guijarra Riera, A. M., & Guijarra Riera, A. A. (15 de 1 de 2009). *Espol*. Recuperado el 08 de 11 de 2015, de *Dspace Espol*: <http://www.dspace.espol.edu.ec/handle/123456789/15958>
- Historica, T. d. (s.f.). *google*. Obtenido de http://www.dcb.unam.mx/users/isabelpaj/web/asignaturas/archivos/inventarios/Rese%F1a_hist%F3rica.pdf
- James C., V. H., & wachowicz Jr., J. M. (2010). *Fundamentos de Administracion Financiera*. Mexico: Pearson.
- JAMES, V., & WACHOWICZ, J. (2002). *FUNDAMENTOS DE LA ADMINISTRACION FINANCIERA*. MEXICO: PEARSON EDUCACION.
- Koontz, H. (2003). *elementos de la administracion*. Mexico: Mc Graw Hill.

- LUNA, O. F. (2011). *Sistemas de Control Interno Para Organizaciones*,. Lima: Primera Edicion.
- Malhotra, N. K. (2008). *Investigacion de Mercados*. Mexico: Pearson Educaciòn.
- Mantilla B, S. A., & Cante S, S. Y. (2005). *Auditoria del Control Interno*. Bogota: Esfera Editores Ltda.
- Max, M. (2005). *Fundamentos de Administracion de Inventarios*. Norma.
- Meza Vargas, C. (2007). *Contabilidad Analisis de Cuentas*. Costa Rica: EUNED.
- Mondino, D., & Pendas, E. (2005). *FINANZAS PARA EMPRESAS COMPETITIVAS*. ARGENTINA: Printed in Argentina.
- Mora, A. (2008). *Ecobook Diccionario de Contabilidad, Auditoria Y control de Gestion*. EditorialDel Economista.
- Noboa Oña , A. G. (11 de 10 de 2011). DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO PARA EL DEPARTAMENTO DE RECURSOS HUMANOS DE LA EMPRESAS DEDICADAS A LA ELABORACION Y COMERCIALIZACION DE PRODUCTOS BIOLÓGICOS Y FARMACEUTICOS VETERINARIOS ORALES, INYECTABLES Y TOPICOS CASO DE LA EMPRESA FARBIVET. QUITO, PICHINCHA, SIERRA.
- NORMAS INTERNACIONAL DE AUDITORIA. (2002). ACTUALIZACION CONTABLE. En *ACTUALIZACION CONTABLE NIA 6: EVALUACION DE RIESGOS Y CONTROL INTERNO SECCION 400*. CORPORACION EDI-ABACO CIA.LTDA.
- Palau Ostaza, J. (9 de JUNIO de 2006). Acta de Asamblea de la Fundacion CAMAE- Camara Maritima del Ecuador. *Secretario AD-HOC*, (págs. 1-3). GUAYAQUIL.
- Peña, J. (1995). *Control, Auditoria y Revisoría Fiscal*. Kimpres Ltda.
- Robert, J. (1979). *Manual de funciones de auditorias*. RECOLETO.
- Robert, J. (1995). *Manual de funciones y Revisoria Fiscal*. Kimpres Ltda.
- Ross, T. (1979). *Manual de proceso de auditoria* . Juridicas.
- Santiana, J. R. (2013). *Auditoria Interna*. Mexico: Pearson.
- Santillana, J. (1986). *Establecimiento de sistemas de Control Interno*. Cengage.

SANTOS, D. (1997). *Los Nuevos Conceptos del Control Interno (Informe COSO)*. Madrid: Ediciones Díaz de Santos.

Tu guía Contable. (30 de 01 de 2013). *Tu guía contable*. Recuperado el 23 de 11 de 2015, de Tu guía contable: <http://www.tuguiacontable.com/2013/01/el-ciclo-contable.html>

Vargas Espinoza, P. M. (15 de 11 de 2015). *dspace.espol.edu.ec*. Obtenido de dspace.espol.edu.ec:
https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/10622/3/TESIS%20C PA_TERMINADA_11Diciembre.pdf

Ventura, B., & Gonzalez, S. D. (2010). *Contabilidad General y Tesorería*. España: Paraninfo.

A N E X O S



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO
DE TECNOLOGÍA**

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO
DE TECNOLOGÍA**

**ENTREVISTA DIRIGIDA AL DIRECTOR EJECUTIVO DE LA FUNDACION
EDUCATIVA CAMAE**

Con la finalidad de analizar el control interno contable de Fundación Educativa CAMAE. Agradecemos su colaboración, otorgándonos su criterio y recomendaciones

¿Cómo Administrador o Director Ejecutivo de la institución, que información de los estados financieros de la Fundación Educativa CAMAE reciben por lo general? Porqué.

.....
.....
.....
.....

¿Qué mejoras debe implementar el área financiera en los procesos de control interno contable para el cumplimiento de los estados financieros en los tiempos establecidos? Porque.

.....
.....
.....

.....
.....

**¿Bajo su criterio debería ejecutarse auditoras externas a la institución?
Si su respuesta es sí, ¿por qué?**

.....
.....
.....
.....
.....

**¿Cómo podemos integrar a los trabajadores en el cumplimiento de sus
procesos contables y financieros?**

.....
.....
.....
.....
.....

**¿Bajo su criterio, cuál cree que sean las falencias que tiene Fundación
Educativa CAMAE, basándonos en los resultados de la organización.**

.....
.....
.....
.....
.....

Anexos

Balance Comparativo de los años 2013 y 2014 de Fundación Educativa CAMAE

FUNDACION EDUCATIVA CAMAE		
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 y 2014		
	2014	2013
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE:		
Caja y Bancos	3.582	380
Inversiones temporales	8.000	0
Cuentas por cobrar	1.722	1.584
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	13.304	1.963
ACTIVO NO CORRIENTE	806	2.152
TOTAL ACTIVO	14.110	4.115
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVO CORRIENTE:		
Cuentas por pagar	1.067	473
Obligaciones I.E.S.S.	76	0
Obligaciones S.R.I.	269	315
TOTAL PASIVO CORRIENTE	1.412	788
Beneficios a los empleados	381	0
Obligaciones CAMAE	0	13.639
TOTAL PASIVO	1.793	14.427
PATRIMONIO		
Aportación Past-Presidents	1.500	1.500
Excedentes acumulados	-11.812	-12.052
Ajuste de capitalización	12.000	0
Superávit Presente Ejercicio	10.629	241
TOTAL PATRIMONIO	12.317	-10.312
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	14.110	4.115

Anexos

Estado de Resultados de los años 2013 y 2014 de Fundación Educativa CAMAE

FUNDACION EDUCATIVA CAMAE		
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 Y 2014		
	2014	2013
INGRESOS:		
Seminarios	55.970	57.235
Intereses Ganados en Inversiones	36	143
Otros Ingresos	0	1.063
TOTAL INGRESOS	56.006	58.441
EGRESOS:		
Personal	16.707	16.668
Administrativos	6.019	7.705
Depreciación	1.475	868
Seminarios	21.176	32.959
TOTAL EGRESOS	45.377	58.200
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	10.629	241

Balance Presupuestario año 2014 de Fundación Educativa CMAE

FUNDACION EDUCATIVA CMAE				
EJERCICIO ECONOMICO AÑO 2014				
Balance Presupuestario				
	PRESUPUESTO	RESULTADOS DEL EJERCICIO	DIFERENCIA	
I N G R E S O S				
SEMINARIOS	57.000	54.431	-2.569,50	
IN HOUSE CON EMPRESAS	0	1.540	-1.540,00	
INTERESES INVERSIONES	0	36	-35,58	
TOTAL DE INGRESOS	57.000	56.006	993,92	
E G R E S O S				
GASTOS DE PERSONAL	17.000	16.707	293,31	
SUELDOS	4.800	4.662		
HONORARIOS PROFESIONALES	12.200	12.044		
GASTOS ADMINISTRATIVOS	6.950	7.494	-544,01	
AUDITORIA, ASESORIA Y VARIOS	1.000	103	897,16	
REUNIONES EMPRESARIALES Y ADMINISTRATIVAS	700	654	45,90	
MOVILIZACION-VIATICOS	500	319	181,12	
SUMINISTROS EN GENERAL	500	530	-30,34	
DEPRECIACIONES	800	1.475	-674,63	
FINANCIEROS	450	46	404,08	
IVA NO COMPENSADO	3.000	2.509	490,83	
IMPREVISTOS	0	1.858	-1.858,13	
GASTOS DE SEMINARIOS	26.950	21.176	5.773,82	
HONORARIOS INSTRUCTORES	17.300	11.624		
ALIMENTACION	5.800	5.961		
MATERIAL DIDACTICO Y DE CONSUMO	1.350	717		
COORDINACION LOGISTICA POR SEMINARIOS	1.950	1.035	915,47	
OTROS GASTOS(MOVILIZACION Y VARIOS)	550	668	-117,96	
GASTOS POR INHOUSE CON EMPRESAS	0	1.171	-1.170,97	
TOTAL EGRESOS	50.900	45.377	5.523,12	
SUPERAVIT DEL EJERCICIO	6.100	10.629	4.529,20	



Anexos

<u>PLAN DE AUDITORIA INTERNA</u>									
APLICADO A :	FUNDACION EDUCATIVA CAMAE								
FECHA DE INICIO	NOV/1/2015								
FECHA DE TERMINO	NOV/30/2015								
DEPARTAMENTO AUDITADO:	FINANCIERO								
DEPARTAMENTO RELACIONADOS:	DIRECCION EJECUTIVA/CAPACITACION								
1- Planeacion:									
Estimar el tiempo de ejecucion de la Auditoria, Conocimiento del negocio									
Organización:									
Representante Legal									
Representante de la Direccion:									
Fecha de Inicio									
Fecha de Termino									
2- Ejecucion									
Pruebas de Control									
Pruebas de cumplimiento									
Evaluacion del control Interno									
Realizacion de Procedimientos Analaiticos Sustantivos									
3- Evaluacion									
Resultados de Prueba									
Revision de los Estados Financieros									
Revision del Procesamiento Electronico de Datos									
4- Conclusion									
Comentarios y Recomendaciones sobre Control Interno									
Opinion sobre los Estados Financieros									



PLAN DE AUDITORIA INTERNA	
APLICADO A :	FUNDACION EDUCATIVA CAMAE
FECHA DE INICIO	NOV/1/2015
FECHA DE TERMINO	NOV/30/2015
DEPARTAMENTO AUDITADO:	FINANCIERO
DEPARTAMENTO RELACIONADOS:	DIRECCION EJECUTIVA/CAPACITACION
Detalle de Ejecucion	
Revision Recibos de Cobro	
Revision de facturas pre impresas	
Revision de Comprobantes de Egreso	
Revision de Comprobantes de Diario	
Revision de Comprobantes de Ingresos	
Cuadre de Ingresos vs facturas fisicas	
Solicitud de certificados bancarios actuales	
Control de Secuencias de Cheques	
Infomes Sobre Revision de Comprobantes	
Revision a los Estados Financieros	
Registros y Seguimientos de Cheques post fechados y Protestados	
Revision y ejecucion de los Manual de Procedimientos	
Revision de obligaciones tributarias mensuales	
Revision de las Conciliaciones Bancarias; verificando partidas inusuales; depositos no registrados y toda diferencia; y secuencia de cheques	
Solicitud de Inventario de Activo Fijo	
Revision de la Nomina de Pago; Aportes; Impto a la Renta; Planillas del IESS; Nomina vrs Asientos Contables; Calculos Vacaciones; Datos Empleados	
Arqueo de Caja; Cuidando que se incluyan todos los documentos autorizados y hacer firmar el acta de Arqueo	
Revision y Control de los Recibos de Cobro verificando su respectivo deposito	
Revision de la Cuenta Facturación	
Control y Revision sobre secuencia de documentos contables	
Analisis comparativos de gastos con relacion al año anterior del primer semestre y compararlo con el presupuesto	
Revisar los cuatro ultimas reposiciones de gastos; controlando todos los gastos esten debidamente autoirzados	
Revision periodica de los Ingresos Diarios o Movimientos Diarios de Caja	
Se comprobará la información del departamento de Sueldos con los registros autorizados o contable que tenga evidencia importante	
Archivo adecuado de las actas de Sesión de Directorio donde se traten temas contables	
Rastreo de una varias transacciones, desde su origen hasta el registro final en el mayor general, con el estudio de los documntos de respaldo	
Revision de Carpetas de los Clientes sobre documentación requerida	
Chequeo y Revision de Polizas de Seguros y su Contabilizacion	
Analisis y Revision de Cuentas por Pagar	
Analisis de Cuentas por Cobrar	
Revision sobre actualizaciones de RUC	
Revision sobre fechas de vigencias de facturas pre impresas, notas de debito, notas de credito, liquidacion de compras y servicio	
Revision cuenta Depreciaciones	
Revision cuenta Gastos de Seminarios	
Revision de Movimientos de Cuentas de clientes y solicitud de confirmacion de saldos	
Revision declaraciones SRI	
Revision de las cuentas de Gastos comparando con presupuesto	
ESTE PLAN DE AUDITORIA ESTA PRESTO A LOS CAMBIOS QUE SOLICITE EL REPRESENTANTE DE LA DIRECCION	

Anexos

	RAZON SOCIAL:	FUNDACION EDUCATIVA CAMAE			
	FECHA:	NOV/15/2015			
	DEPARTAMENTO:	FINANCIERO			
	CUENTA CONTABLE:	CAJA / BANCOS			
	OBJETIVO:	REVISION			
CUESTIONARIO PARA LA REVISION Y EVALUACION DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO:					
Emplea el procedimiento la empresa					
		N/A	SI	NO	M/C
No.	I. GENERALIDADES:				
1	¿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?.				
2	¿La apertura de las cuentas bancarias y las firmas de las personas que giran sobre ellas son debidamente autorizadas?.				
3	¿Existen instrucciones a los bancos indicando que las personas autorizadas para firmar cheques no pueden delegar tal autorización en otros funcionarios?.				
4	¿Se avisa inmediatamente a los bancos cuando una persona autorizada para firmar cheques deja el empleo de la empresa?.				
6	¿Todas las cuentas bancarias a nombre de la empresa, están registradas en cuenta de control en el mayor general o auxiliar?.				
7	Los trasposos de una cuenta bancaria a otra están bajo control contable en forma tal que, tanto cargos como abonos queden registrados en una cuenta de control?.				
8	Mantiene la empresa un control de los cheques posfechados?.				
2. CONCILIACION DE SALDOS BANCARIOS					
1	Las cuentas bancarias son conciliadas regularmente por la empresa?.				
2	¿Las reconciliaciones bancarias son preparadas y revisadas por empleados que no preparen o firmen cheques o manejen dineros de la empresa?.				
3	Los procedimientos para efectuar las conciliaciones contemplan todos los pasos esenciales que aseguren una efectiva reconciliación, particularmente en cuanto a: · ¿Comparación del número y valor de los cheques contra el libro de salidas de caja? · Revisión de endosos en los bancos o de los volantes de los cheques?.				
4	· ¿Comparación con los saldos del mayor general?.				
3. REVISION DE CHEQUES					
1	La existencia de chequeras en blanco están controladas en forma tal que evite que personas no autorizadas para girar cheques puedan hacer uso indebido de ellas?.				
2	La práctica de girar cheques al "portador" está prohibida?.				
3	¿Si los cheques son numerados consecutivamente, son mutilados aquellos dañados o anulados a fin de evitar su uso, y son archivados con el propósito de controlar su secuencia numérica?.				
4.EFECTIVO EN CAJA:					

RAZON SOCIAL:	FUNDACION EDUCATIVA CAMAE				
FECHA:	NOV/15/2015				
DEPARTAMENTO:	FINANCIERO				
CUENTA CONTABLE:	CAJA / BANCOS				
OBJETIVO:	REVISION				
CUESTIONARIO PARA LA REVISION Y EVALUACION DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO:					
Emplea el procedimiento la empresa					
		N/A	SI	NO	M/C
2	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?.				
3	¿La responsabilidad principal de cada fondo está limitada a una sola persona?.				
4	¿Los pagos de caja menor no tienen un límite máximo?				
5	¿Si ello es así, cuál es el límite?				
6	¿Los comprobantes de caja menor son preparados en forma tal que no permitan alteraciones, por ejemplo: · ¿La cantidad se escribe en letras y números? · ¿Son preparados con tinta?.				
7	Los comprobantes de caja menor tienen la firma del beneficiario?.				
8	Los cheques de reembolsos de caja menor se giran a favor del encargado del fondo?.				
9	Los anticipos a empleados, que se hacen del fondo de caja menor, son autorizados por un empleado responsable que no tenga a su cargo funciones de caja?.				
10	¿Al solicitar el reembolso de fondos para caja menor, se presentan los comprobantes de los gastos a fin que sean inspeccionados por quien firma el cheque?.				
11	Se llevan a cabo arqueos periódicos del fondo de caja menor, bien sea por el departamento de auditoría interna o por otras persona independiente de las labores de caja?.				
12	¿Fue hecho el arqueo por sorpresa?. En caso negativo, se considera hacer uno nuevo sorpresivo?.				
Sección discutida con (nombre y puesto)					
Sección preparada por: Fecha:.....					

Anexos

	RAZON SOCIAL:	FUNDACION EDUCATIVA CAMAE		
	FECHA:	NOV/15/2015		
	DEPARTAMENTO:			
	CUENTA CONTABLE:	CAJA BANCOS		
	OBJETIVO:	REVISION		
CUESTIONARIO PROCEDIMIENTO DE AUDITORIA				
Pruebas Realizadas				
		Por	Fecha	P/T
No.	PROCEDIMIENTOS			
1	Investigue los cheques que estan pendientes de cobro en la fecha de revision anterior que no fue verificada			
2	Usando las copias de las conciliaciones anteriores haga lo siguiente * verifique las sumas * Confronte los saldos con el mayor			
3	¿Existen instrucciones a los bancos indicando que las personas autorizadas para firmar cheques no pueden delegar tal autorización en otros funcionarios?.			
4	Obtenga directamente de los bancos los extractos bancarios y certificaciones de saldos			
5	Examine las fechas de pago de los cheques seleccionando el punto anterior para asegurarse de que han sido girados antes de la fecha de la conciliacion			
6	Inspeccione los endoso, revise los cheques al portador y de empleados por quienes fueron cobrados			
7	En las conciliaciones Bancarias compare el libro caja con el extracto bancario y observe si los depositos fueron hechos oportunamente			
8	Anote cualquier ingreso que no aparezca en el estado de cuenta bancario			
9	Considere realizar algun arqueo con el factor sorpresa			
10	De los fondos no arqueados obtenga confirmacion, incluyendo detalle de partidas			
11	Con relacion a fondos no depositados, asegures de ejecutar el seguimiento hasta que sean depositados			
12	Obtenga o prepare conciliaciones de las cuentas de bancos * Verifique la suma de las conciliaciones * Verifique el saldo en libros con el Balance * Examine toda la documentacion con relacion a giros, transferencias y renovacion de certificados			
CONCLUSIONES				
1	El trabajo realizado constituye una verificacion adecuada del efectivo de bancos y caja			
2	Los traspasos entre bancos durante el periodo fueron efectuados en terminos razonables			
3	Los cheques a filiales, empleados y al portador fueron parte de la actividad de la empresa			
4	Los saldos que se muestran en el Balance estan disponibles a favor de la empresa y su presentacion es razonable en los estados financieros			
Ejecutado por				
Revisado por:				
Fecha				
Fecha:				

Anexos

Fotos, evidencia de la entrevistas realizadas



Constan **egresada** Jessenia Balarezo Bone y Valm. Milton Lalama –
Director Ejecutivo de Fundación CAMAE

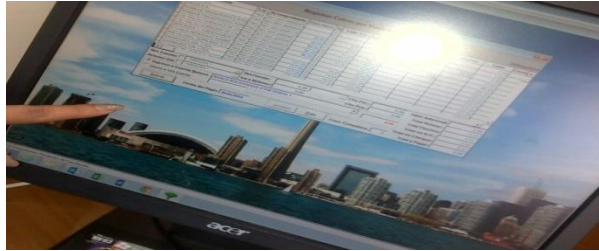
Collage de entrevista a la de Dirección Ejecutiva



Egresada conociendo el Sistema Contable de la Organización



Evidencias: Toma fotográfica de Módulos de Sistema Contable



Evidencias: Tomas fotográficas de Documentación física contable de la Fundación Educativa CAMAE

SRI
...te hace bien al país

República de Ecuador
Ministerio de Economía y Finanzas
Cajamarca
Cajamarca
Cajamarca
Cajamarca

Fecha de Emisión: 2018/07/20 10:00:00

Confirma que la información contenida en el medio registrado del Anexo Transaccional para el periodo 07/2018, es fiel reflejo del siguiente detalle:

Conf.	Transacción	NO. REGISTROS	MONEDA	VALOR	IMPORTE	IMPORTE	IMPORTE	IMPORTE
01	FACTURA	1	USD	1000.00	1000.00	0.00	1000.00	
10	COMPROBANTES DE PAGO DE COSTAS C/AFORTE	5	USD	883.64	0.00	0.00	883.64	
	TOTAL			1883.64	1000.00	0.00	1883.64	

Conf.	Transacción	NO. REGISTROS	MONEDA	VALOR	IMPORTE	IMPORTE	IMPORTE	IMPORTE
04	NOTAS DE CREDITO	2	USD	1074.50	0.00	0.00	1074.50	
10	DOCUMENTOS AUTORIZADOS EN VENTAS EXCEPTO V/00	88	USD	8868.35	11000.00	0.00	13868.35	
	TOTAL			8942.85	11000.00	0.00	13942.85	

TOTAL de Comprobantes Anulados en el sistema informático (no incluye los datos de carga):

COMPROBANTES ANULADOS: 8942.85 11000.00 0.00 13942.85

RESUMEN DE RETENCIONES - AGENTE DE RETENCION

Conf.	Concepto de Retención	NO. REGISTROS	MONEDA	IMPORTE	IMPORTE
303	HONORARIOS PROFESIONALES Y DEMÁS PAGOS POR SERVICIOS RELACIONADOS CON EL TÍTULO PROFESIONAL	1	USD	4000.00	400.00
304	SERVICIOS PREDOMINA EL INTELLECTO	1	USD	4000.00	400.00

Formulario de declaración de impuestos de la Fundación Educativa CAMAE.

Resumen de Ventas y Otras Operaciones del Periodo que Declara:

Descripción	Valor Bruto	Valor Neto	Impuesto
Ventas locales (incluye activos SRI) gravadas hasta 10%			
Ventas de activos SRI gravadas hasta 10%			
Ventas locales (incluye activos SRI) gravadas hasta 0%, que no dan derecho a crédito tributario			
Ventas de activos SRI gravadas hasta 0% que no dan derecho a crédito tributario			
Ventas locales (incluye activos SRI) gravadas hasta 0%, que dan derecho a crédito tributario			
Ventas de activos SRI gravadas hasta 0%, que dan derecho a crédito tributario			
Exportaciones de bienes			
Exportaciones de servicios			
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES			
Transferencias por cajero o recibos de IVA			
Notas de crédito hasta 0% que compensan períodos más (información)			
Notas de crédito hasta 10% que compensan períodos más (información)			
Ingresos por recompras como intermediario (información)			

LICUACIÓN DEL IVA EN EL MES