



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TÍTULO:

EVALUACIÓN AL SISTEMA CONTABLE DE LA UNIDAD EDUCATIVA
HISPANOAMÉRICA PARA VERIFICAR LA CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN,
PERÍODO 2017

**PROYECTO DEL TRABAJO DE TITULACIÓN PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**

AUTORA:

Erika Alexandra Saltos Murillo

TUTOR:

Dr. Jhony Zavala

RIOBAMBA- ECUADOR

2020

HOJA DE CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL



Los miembros del Tribunal de Graduación del Proyecto de Investigación titulado “EVALUACIÓN AL SISTEMA CONTABLE DE LA UNIDAD EDUCATIVA HISPANOAMÉRICA PARA VERIFICAR LA CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN, PERÍODO 2017”, presentado por Erika Alexandra Saltos Murillo y dirigida por el Dr. Jhony Zavala Heredia.

Una vez presentada la defensa oral y revisado el informe final de la tesis con fines de graduación escrito, en la cual se ha reflejado el cumplimiento de las observaciones realizada remite la presente para uso y custodio en la biblioteca de la facultad de Ciencias Políticas y Administrativas.

Para constancia de lo expuesto firman.

Dr. Jhony Zavala

Tutor


Firma

10

Nota

Msc. Jhonny Coronel

Miembro del Tribunal I


Firma

Nota

9,50

PhD. Eduardo Dávalos

Miembro del Tribunal II


Firma

Nota

9,10

Calificación 9,53 (Sobre 10)

VISTO BUENO DEL TUTOR

En calidad de Tutor del Proyecto de Investigación presentado por la Srta. Saltos Murillo Erika Alexandra para optar por el Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA., cuyo Título de Investigación es **“EVALUACIÓN AL SISTEMA CONTABLE DE LA UNIDAD EDUCATIVA HISPANOAMÉRICA PARA VERIFICAR LA CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN, PERÍODO 2017”**. Debo informar que una vez revisado el documento, considero que la misma reúne los requisitos y méritos suficientes para ser revisada por los Miembros del Tribunal, para que se emitan las recomendaciones al trabajo y posteriormente sea sometida a su defensa.

En la ciudad de Riobamba, a los 12 días del mes de noviembre del 2019.



Dr. Jhony Cavala Heredia
TUTOR

DERECHOS DE AUTOR

“La responsabilidad del contenido de este proyecto de Investigación de Graduación corresponde exclusivamente a: Erika Alexandra Saltos Murillo y al Dr. Jhony Rodrigo Zavala Heredia, y el Patrimonio Intelectual de la misma a la Universidad Nacional de Chimborazo”.



Erika Alexandra Saltos Murillo
C.I 060577931-3

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios quien me permitió culminar con una etapa más en vida, quien me ha guiado y me ha protegido con su manto permitiéndome ser fuerte ante todas las adversidades ya que con su sabiduría me ha permitido culminar con mi ciclo universitario.

Agradezco infinitamente a mis padres William Saltos que desde el cielo me cuido, me protegió y me bendijo, a mi madre Fabiola Murillo quien ha sido un pilar muy fundamental en el desarrollo de mi etapa universitaria, a mi esposo Geovanny León quien me ha brindado su confianza y amor, a mi hija Skarlett León quien ha sido mi fortaleza para culminar con mi etapa profesional y a mis hermanos.

A mis docentes que durante toda la carrera universitaria me han impartido sus conocimientos, a mi tutor Dr. Jhony Zavala Heredia quien ha sido mi guía y apoyo en el desarrollo de mi proyecto de investigación.

Y para finalizar, agradezco inmensamente a la Unidad Educativa Hispanoamérica por haber confiado en mí y así abrirme las puertas, de tan noble institución, otorgándome toda la información necesaria para el desarrollo del proyecto de investigación.

Erika Alexandra Saltos Murillo

DEDICATORIA

Este proyecto lo dedico a mis padres William y Fabiola, a mi esposo Geovanny León y a mi hija Skarlett León Saltos quienes han sido mis pilares fundamentales en este ciclo de mi vida profesional, quienes me han impulsado para continuar y nunca decaer, gracias a ellos he podido culminar en esta etapa que tanto anhelado.

Erika Alexandra Saltos Murillo

INDICE DE CONTENIDOS

PORTADA	I
HOJA DE CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL	II
VISTO BUENO DEL TUTOR	III
DERECHOS DE AUTOR	IV
AGRADECIMIENTO	V
DEDICATORIA	VI
RESUMEN	X
ABSTRACT	XI
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I	2
1. MARCO REFERENCIAL	2
1.1. Planteamiento del Problema	2
1.2. Formulación del Problema	3
1.3. Justificación	3
1.4. Objetivos	4
CAPÍTULO II	5
2. MARCO TEÓRICO	5
2.1. Estado del Arte	5
2.2. Generalidades de la Unidad Educativa Hispanoamérica	6
2.3. Sistema Contable	8
2.4. Proceso Contable	8
2.5. Documentos Fuente	9
2.6. Libro Diario	9
2.7. Libro Mayor	9
2.8. Balance de Comprobación	10
2.9. Estados Financieros	10
2.10. Confiabilidad de la Información	11
2.11. Características Cualitativas de los Estados Financieros	11
2.12. Metodología para la Evaluación al software como parte operativa del sistema contable	12
2.13. Programa Software	13

2.14. Análisis Financiero	14
CAPÍTULO III	16
3. MARCO METODOLÓGICO	16
3.1. Metodología de la Investigación	16
3.2. Tipo de Investigación	16
3.3. Diseño de la Investigación	16
3.4. Nivel de Investigación	16
3.5. Enfoque de la Investigación	16
3.6. Población y muestra	17
3.7. Técnicas e Instrumentos de Investigación	19
3.8. Técnicas de Procesamiento para el análisis de Datos	19
CAPÍTULO IV	20
4. RESULTADOS Y DISCUSION	20
4.1. Motivo de la Evaluación	20
4.2. Resultados de la observación del Proceso Contable de la Unidad Educativa Hispanoamérica	20
4.3. Registro de las Operaciones	21
4.4. Evaluación a los Estados Financieros del periodo 2017	21
4.5. Evaluación al Sistema Contable Informático	21
4.6. Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera	23
4.7. Índices Financieros	30
4.8. Resultado del Costo Beneficio del Servicio	31
CAPÍTULO V	33
5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	33
6. BIBLIOGRAFÍA	35
7. ANEXOS	37

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población de Personas	17
Tabla 2 Población Documentos Fuente	17
Tabla 3 Población de Estados Financieros	18
Tabla 4.- Análisis Vertical	23
Tabla 5.- Análisis Vertical Estado de Resultados Integral	25
Tabla 6.- Análisis Horizontal	26
Tabla 7.- Análisis Horizontal Estado de Resultados Integral	29
Tabla 8 Índices Financieros	30
Tabla 9 Costo- Beneficio en relación a los estudiantes	31

RESUMEN

El tema sustentado en la presente investigación habla sobre la Evaluación al Sistema Contable de la Unidad Educativa Hispanoamérica, tiene el objetivo primordial de analizar la incidencia de los Estados Financieros del período 2017, permitiendo analizar la variación de las cuentas y los componentes para beneficio social, la investigación está compuesta de cinco capítulos.

Capítulo I, se describe el Marco referencial, planteamiento del problema la justificación y los objetivos del tema de investigación cesto con respecto al periodo 2017 que se encuentra en estudio; Capítulo II, enmarca el sustento legal, conceptualizaciones, misión, visión, políticas institucionales, generalidades de la institución educativa.

Capítulo III, consta del marco metodológico en el que se encuentra la metodología de la investigación, diseño, nivel, enfoque, población y muestra, así como también las técnicas e instrumentos de investigación. Capítulo IV, está plasmado los resultados y discusión de la investigación en el mismo consta del proceso contable que realiza la unidad educativa, el sistema contable informático manejado por el área contable y financiero y finalmente en este capítulo los Índices Financieros.

Capítulo V, finalmente posee las conclusiones y recomendaciones, tendientes a mejorar el uso del sistema contable, mejor distribución de tareas y funciones encomendadas en vista que se hallaron falencias en el manejo de la información, recomendaciones que permitirá mejorar la toma de decisiones para el bienestar de la institución.

Palabras Clave: Estados Financieros, Sistema Contable, Incidencia, Toma de Decisiones.

ABSTRACT

The topic of this research is about the Evaluation of the Accounting System of "Unidad Educativa Hispanoamérica." This research has as main objective to analyze the incidence of the Financial Statements of the 2017 period. Besides, it allows explaining the variation of the accounts and the components for social benefit. The research contains five chapters.

Chapter I. It describes the framework of reference, the problem statement, the justification, and the objectives of the research topic, considering 2017 as the period of investigation.

Chapter II. It frames the legal support, conceptualizations, mission, vision, institutional policies, generalities of the educational institution.

Chapter III. It consists on the methodological framework in which the research methodology, design, level, focus, population, and the sample is found. Moreover, it presents the research techniques and instruments.

Chapter IV. It contains the results and discussion of the research. It means, the accounting process carried out by the institution, the computer accounting system managed by the accounting and commercial area, and the financial indices.

Chapter V. Finally, it presents the conclusions and recommendations to improve the use of the accounting system, better distribution of tasks, and functions entrusted in view that there were shortcomings in the management of information. These recommendations will help make decisions for the welfare of the institution.

Keywords: Financial Statements, Accounting System, Incidence, Decision Making.



Reviewed by: Guaranga, Jessica

LINGUISTIC COMPETENCES TEACHER



INTRODUCCIÓN

Toda entidad con fines económicos requiere de herramientas de control para cada uno de los procesos contables realizados esto con el fin de verificar la confiabilidad de la información contable, en la presente investigación se encuentran plasmados conceptos, análisis de los Estados Financieros y la incidencia que este tiene dentro de la Unidad Educativa Hispanoamérica. Es trascendental para las empresas, fabricas e instituciones educativas públicas como privadas, conocer su situación financiera, a su vez tienen como finalidad la supervivencia acompañada de la rentabilidad y tan ansiada utilidad, se encuentran con grandes obstáculos como son los avances tecnológicos, la competitividad, leyes y políticas tributarias y fiscales.

El presente trabajo de investigación será realizado en el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo en el cual existe una gran población de unidades educativas tanto públicas como privadas con el único fin de cumplir con la satisfacción de la ciudadanía riobambeña y en el caso del sector privado obtener rentabilidad.

El objetivo de este trabajo de investigación es determinar si la evaluación del sistema contable incide de manera favorable o no en la confiabilidad de la información determinando las causas que genera la falta del mismo en la institución, identificando los comprobantes contables que manejan en las transacciones diarias y determinado si los estados financieros son confiables para una correcta toma de decisiones por parte de los directivos de tan mencionada institución.

CAPÍTULO I

1. MARCO REFERENCIAL

1.1.Planteamiento del Problema

La situación social del país, por otro lado, cruza de manera transversal esta dinámica entre disponibilidad de fondos de inversión social. Las necesidades y requerimientos del sistema educativo dependen de las características sociales y demográficas de la población, fundamentalmente de su estado de salud. Ecuador presenta un crecimiento positivo en el ámbito educativo en los últimos 4 años, según el Ministerio de Educación y el Instituto Nacional de Evaluación Educativa, (2016), “basada en porcentajes indica que la categoría del sistema educativo ha incrementado en un 24,6% de escolaridad” (p.1.).

En la Unidad Educativa Hispanoamérica se evidencio la poca información contable que emite el Sistema Informático, cabe recalcar los problemas que la Unidad Educativa Hispanoamérica posee en cuanto a la confiabilidad de la información donde se evidencia que existe escasa información por parte del Sistema y debilidad en el registro de los procesos contables; el libro diario es manejado de manera manual siendo así susceptible a errores, el manejo del ingreso de la información es manipulado por una sola persona, la secretaria ingresa las facturas de recaudación de las pensiones al sistema y a la vez ocupa el cargo de docente. El momento de la recaudación de las pensiones no son archivadas las facturas de manera inmediata.

En la presente investigación se realizó una evaluación al sistema contable para conocer el grado de incidencia favorable de la información, esto se realizó porque la Unidad Educativa no cuenta con personal contable de planta; a su vez, esto viene a ser de mucha importancia para verificar si la confiabilidad de la información contable es aceptable para la correcta toma de decisiones por parte de los financieros y directivos de la institución educativa.

El realizar una Evaluación al Sistema Contable de la Unidad Educativa fue de mucha importancia para la institución y directivos; ya que esto ayudo a que la autoridad competente como lo es el señor Rector empiece a tomar las mejores decisiones financieras y contables para el bienestar de la misma.

Estas problemáticas mencionadas anteriormente permiten determinar que no existe una Evaluación en el proceso contable y en el registro de cada una de las transacciones impidiendo

de esta manera que los registros contables sean archivados y manejados de manera oportuna, incidiendo en la confiabilidad de la información contable.

1.2. Formulación del Problema

¿Por qué no existe un grado de confiabilidad aceptable en la información contable de la Unidad Educativa Hispanoamérica de la ciudad de Riobamba, periodo 2017?

1.3. Justificación

El trabajo de investigación tiene el propósito de evaluar el Sistema Contable y la incidencia que tiene en los Estados Financieros de la Unidad Educativa Hispanoamérica con la finalidad de determinar los correctivos para las debilidades que poseen al momento de realizar los registros contables de manera manual, a su vez; establecer controles adecuados que servirá de aporte en el Sistema Contable basado en teorías, Principios de Contabilidad actuales, lograr que exista un respaldo dentro del área contable de la institución.

El tema propuesto para el trabajo de investigación se fundamentó esencialmente en una previa entrevista a los responsables del área contable, administrativa y autoridades de la Unidad educativa Hispanoamérica como son: el Rector, Contadora y la Secretaria General de la institución, utilizando la técnica de observación mediante esto recolectando información, revisando documentación fuente, para evidenciar el uso del sistema contable.

La investigación está dirigida a detectar de manera oportuna los posibles riesgos o dificultades que puedan comprometer a la institución educativa, mejorando así los controles y procesos para la buena marcha de la Unidad Educativa Hispanoamérica. La investigación tiene gran relevancia e importancia porque aparte de contener una visión de los distintos problemas o necesidades que presenta la institución nos ayudó a brindar la información oportuna a la autoridad competente, para que de esta manera pueda adoptar las medidas correctivas pertinentes a tiempo.

Para la elaboración de este proyecto de investigación se utilizó varios recursos bibliográficos, electrónicos, y económicos necesarios para el investigador y por otra parte, se basó en principios aplicables a empresa e instituciones de servicio privado, así también los Estados Financieros del año 2017 orientados de manera técnica con hallazgos y evidencias institucionales.

1.4.Objetivos

1.4.1. Objetivo General

Determinar si la evaluación del Sistema Contable incide favorablemente en el grado de confiabilidad de la información contable de la Unidad Educativa Hispanoamérica de la ciudad de Riobamba, período 2017.

1.4.2. Objetivos Específicos

- Analizar el Sistema Contable de la Unidad Educativa “Hispanoamérica”.
- Identificar los comprobantes contables para el manejo de las transacciones diarias.
- Describir el proceso contable que utiliza la Unidad Educativa Hispanoamérica.
- Evaluar los Estados Financieros del año 2017 de la institución.

1.4.3. Hipótesis

La evaluación del Sistema Contable incide favorablemente en el grado de confiabilidad de la información contable de la Unidad Educativa Hispanoamérica de la ciudad de Riobamba, periodo 2017.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1.Estado del Arte

En la investigación, Evaluación al Sistema Contable realizado en la Unidad de Formación Artesanal Kolping, (Venlasaga, 2015, pág. 77) concluye que:

El sistema contable de la institución solventa su funcionamiento a través de gestiones propias como las aportaciones y/o donaciones extranjeras en mayor cantidad y que éste hace posible la subsistencia de éste servicio sin ningún aporte del Estado; a pesar de ello según los indicadores cuenta con una rentabilidad para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

En cambio, (Jiménez, 2017, pág. 122) como conclusión en su investigación, evaluación de los procedimientos contables y su aplicación en la presentación de información financiera de la empresa “hidroeléctrica benjamín linder”, durante el período 2016, menciona:” Los informes financieros que utiliza la Hidroeléctrica Benjamín Linder son los siguientes: Estados de Resultados, Balance General y un Informe Ejecutivo especial para el control de gastos”.

A su vez, (Pillapa, 2017, pág. 85) en el tema de investigación proceso contable y la confiabilidad de la información financiera en el comercial willy`s de la ciudad de pelileo, indica que:

La investigación presentada permitió a la empresa mejorar la confiabilidad de la información siguiendo adecuadamente los procedimientos de un proceso contable con la finalidad de optimizar tiempos y recursos y para una buena a toma de decisiones futuras para la empresa que le permitan permanecer en el mercado de línea blanca.

Por otro lado, (Zambrano, 2017, pág. 52) en la investigación acerca de la información contable como herramienta para la toma de decisiones en la empresa arroz garabí S.A., concluye que:

La compañía no cuenta con un sistema contable eficiente que le permita tener un mayor control en las actividades diarias que realiza, lo cual supone que la mayoría de registros contables se lleven en medio magnéticos (Hojas de Excel) volviéndose una práctica rústica que supone una fuerte debilidad de control por parte de la Administración de la compañía.

Además, (Arantón, 2008, pág. 39) en la investigación acerca de la confiabilidad de la información menciona que:

Pretende darnos un poco más de seguridad en el uso de documentación procedente de la red; algunas pueden ser suficientes por sí mismas, pero otras deberemos combinarlas entre sí para que su fiabilidad sea mayor; en todo caso, debemos ser siempre cautos y ante la duda, asegurarnos buscando más información en otras fuentes.

Por consiguiente, (Peña, 2005, pág. 67) en la publicación acerca del sistema de información contable en las pequeñas y medianas empresas, indica que: “Urge el diseño de un sistema de información contable, incorporando el paradigma fundamentado en la construcción de las estrategias de los negocios, y en la vinculación de las tareas, con el propósito de alcanzar los resultados deseados”.

2.2.Generalidades de la Unidad Educativa Hispanoamérica

La Unidad Educativa Hispanoamerica se creó el 6 de junio de 1997 por el Doctor Geovanny Gavidia, actual rector de la misma. Esta institución inicio sus actividades en las calles Orozco y Almagro a unos pocos pasos del Colegio San Felipe Neri; este a su vez inicio con una razón social de Jardín Particular Bilingüe Hispanoamérica cuyo domicilio fue rentado por 15 años. La Unidad Educativa ha prestado servicios educativos por 22 años consecutivos y su estructura organizacional está conformado por: rectorado, coordinación académica, inspección general, bienestar estudiantil, secretaria.

2.2.1. Reseña Histórica

Inicio prestando sus servicios educativos siendo en primera instancia guardería y primer año de educación básica, tenían un total de 11 alumnos entre niños y niñas, dos profesoras y un auxiliar parvulario, con el transcurso del tiempo y como en toda actividad económica la población estudiantil fue incrementando, después de algunos años actualizo los datos en el Servicio de Rentas Internas con el nombre de Instituto BILINGÜE HISPANOAMÉRICA.

Al transcurrir el tiempo realizaron una infraestructura propia que está ubicado en la calle Rusia y Bulgaria, Distrito de Educación Riobamba- Chambo, referencia junto al Tenis Club y así de esta manera se ha ido posesionando en el mercado académico. La Unidad Educativa Hispanoamérica

ha brindado sus servicios por 21 años consecutivos y actualmente con la razón social de Unidad Educativa Hispanoamérica; esta a su vez cuenta con los departamentos: Rectorado, Coordinación Académica, Inspección General, Consejería Estudiantil, Secretaria y Contabilidad; la población actual es de trescientos quince estudiantes entre niños y niñas.

2.2.2. Constitución y Domicilio

La Unidad Educativa Hispanoamérica por medio de la Dirección Provincial de Educación y Cultura de Chimborazo con Resolución No. 392, resuelve, AUTORIZAR: La creación y funcionamiento del Jardín Particular Bilingüe Hispanoamérica, de la ciudad de Riobamba, parroquia Maldonado a partir del año 1997-1998. DISPONER: que los organismos administrativos y técnico pedagógicos de la DECH, realicen el registro, asesoramiento, control y supervisión en la institución.

2.2.3. Misión

“Educar a los niños y jóvenes de la ciudad de Riobamba mediante el desarrollo de sus capacidades intelectuales, creativas, físicas y críticas a partir de un compromiso constante con la calidad y el cumplimiento de los estándares y criterios de desempeño que establezca el Estado Ecuatoriano, estimulando el espíritu investigativo, la actividad creadora, la introducción de los avances tecnológicos en el quehacer diario y una actitud responsable ante el trabajo, la responsabilidad social y la solidaridad”.

2.2.4. Visión

“Convertirse en un Centro Educativo líder en el contexto educativo local y nacional, ofertando una educación bilingüe con elevados estándares de excelencia y una introducción avanzada de los adelantos de la tecnología de la información y la comunicación en la docencia; tendientes a desarrollar estudiantes capaces de contribuir al desarrollo científico y empresarial del país, con una consecuente responsabilidad social”.

2.2.5. Políticas Institucionales

Para el correcto y normal funcionamiento de la Unidad Educativa Hispanoamérica en lo relativo a la normativa interna se aplicará:

- ✓ Código de Convivencia Institucional.

Para el correcto y normal funcionamiento de la Unidad Educativa Hispanoamérica en lo relativo a la normativa externa se aplicará:

- ✓ Ley Orgánica de Educación Intercultural (LOEI) con su respectivo reglamento.
- ✓ Código de Trabajo.
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno.
- ✓ Ley de Seguridad Social.

2.3.Sistema Contable

El sistema contable es un conjunto de procesos metodológicos que son aplicados a los movimientos de las empresas. Josar (2017) menciona “Un sistema de información contable comprende los métodos, procedimientos y recursos utilizados por una entidad para llevar un control de las actividades financieras y resumirlas en forma útil para la toma de decisiones”. (pág. 3). Así lo ratifica Catacora Carpio (2011, pág. 25) define al sistema contable como un conjunto de elementos, entidades o componentes que se caracterizan por ciertos atributos identificables que tiene relación entre sí, y que funcionan para lograr un objetivo común.

2.4.Proceso Contable

Espejo Jaramillo (2007) afirma que:

El ciclo contable es el proceso ordenado y sistemático de los diferentes registros contables, inicia con la documentación fuente y el registro de las transacciones en los libros contables hasta la preparación de los Estado Financieros que servirán de base a los diferentes usuarios para la toma de decisiones (pág. 367).

Como lo manifiesta Zapata Sánchez (2008) “disponer de insumos de calidad, esto es que las transacciones ejecutadas estén debidamente sustentadas y soportadas mediante los documentos pertinentes y suficientes, con normas legales”. (pág. 34).

2.5.Documentos Fuente

(Aguirre, 2015, pág. 78) menciona que los documentos fuente son importantes para la sustentación de las transacciones realizadas llegando a concluir: “Es el justificante propio o ajeno que da origen a un asiento contable. Contiene, la información necesaria para el registro contable de una operación, y tiene la función de comprobar razonablemente la realidad de dicha operación”.

Así lo ratifica Charles (2012) mencionando “el proceso de registro comienza con los documentos fuente. Estos son los registros originales de cualquier transacción, esta genera un documento fuente en el momento en el que se lleva a cabo”. (pág. 85).

2.6.Libro Diario

En 2010, Pedreño afirmo lo siguiente:

Se llama Libro Diario a aquel destinado a recoger la totalidad de los asientos contables realizados por la empresa. Recoge día a día, como su nombre indica, las operaciones realizadas por la empresa en forma de asiento. Tales asientos estarán colocados de manera cronológica, señalando la fecha en la que se realizó la operación, y se le asigna a cada uno de los asientos un numero de orden correlativo. (pág. 83)

Así lo ratifica (Vergara, 2010, pág. 1) indicando “el Libro Diario registra una por una en forma cronológica, todas las operaciones relativas a la actividad de la empresa, a través de lo que llamamos asientos contables”

2.7.Libro Mayor

En 2010, Vergara afirmo lo siguiente:

El libro mayor se destina a recoger todas las cuentas que han tenido algún movimiento en el ejercicio. Al igual que los asientos, a cada cuenta se le asigna un número correlativo. En cada una de las cuentas se reflejan todos los movimientos que han experimentado en el periodo. (pág. 83)

(López, 2009, pág. 56) afirma que el Libro Mayor: “es un libro que recoge todas las operaciones económicas registradas en las distintas cuentas contables de la empresa de manera cronológica, existe un mayor contable para cada una de las cuentas”.

2.8. Balance de Comprobación

(Granados, 2015 pág. 185) menciona que se llama Balance de Comprobación a “la relación de saldos deudores y acreedores que tiene las cuentas dentro de la Contabilidad, en una fecha determinada, establece y comprueba que la Contabilidad esté debidamente cuadrada”.

A su vez, (Pedreño, 2010, pág. 84) menciona que este es un balance muy importante para la empresa llegando a concluir:

El Balance de Comprobación tiene la finalidad de conocer si las transacciones del libro diario fueron pasadas de manera correcta al libro mayor; este debe ser realizado con mayor frecuencia ya que de la lectura del mismo se puede empezar a conocer la situación financiera de las instituciones.

2.9. Estados Financieros

(Zapata, 2011, pág. 60) en su libro de Contabilidad afirma:

Los Estados Financieros con reportes que se elaboran al finalizar el periodo contable, con el objetivo de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa, la cual permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la entidad.

Por otro lado (Carballo, 2013, pág. 25) ratificó que los Estados Financieros son “El resultado más relevante de la Contabilidad con los Estados Financieros, que resumen los asientos contables desde el origen de la empresa y se preparan por periodos, en general mensuales”.

Estado de Resultados Integral

En palabras de (Calderón, 2016, pág.57) es el “Estado de que presenta el resultado de las operaciones de una empresa en un periodo determinado, también se lo conoce como Estado de Resultados”.

(Hornigren, 2012, pág. 288) afirmo que el Estado de Pérdidas y Ganancias “Es el que muestra los rendimientos, utilidades, ganancias correspondientes a un periodo determinado, con el objetivo de comprobar la utilidad o pérdida obtenida durante el periodo de operación”.

Estado de Situación Financiera

Según (Carvallo, 2013, pág. 84) menciona que el Balance General “Es un estado financiero básico que tiene como fin indicar la posición financiera de un ente en una fecha determinada; este estado comprende activo, pasivo y patrimonio de la empresa”.

En cambio, (Douglas, 2015, pág. 59) afirma lo siguiente:

El Balance General informa la posición financiera de una empresa en un balance general muestra los activos de la empresa, que son los recursos en sus operaciones. Muestra también el pasivo y capital de los accionistas son el total de reclamaciones contra los activos de los acreedores y dueños.

2.10. Confiabilidad de la Información

(Cruz, 2014, pág. 31) menciona que la palabra confiabilidad “designa la probabilidad de que un sistema cumpla satisfactoriamente con la función para la que fue diseñado, durante determinado período y en condiciones especificadas de operación. Así un evento que interrumpa ese funcionamiento se denomina falla”.

(Arvizu, 2018, pág. 48) ratifica lo siguiente:

Es la cualidad propia de la información contable y presupuestaria que lo confieren aceptación y confianza por parte de los destinatarios y usuarios. La información debe ser parcial, libre de errores, representativa y fiel imagen de los eventos y transacciones realmente ocurridos.

2.11. Características Cualitativas de los Estados Financieros

Con el único fin de que los Estados Financieros cumplan de manera cabal el propósito principal debe reunir las siguientes características que tienen por objetivo la calidad:

Comprensibilidad. - una de las cualidades más importantes ya que va a permitir comprender los mayores aspectos son ninguna dificultad.

Relevancia. - la información plasmada en los Estados Financieros debe permitir a los usuarios la identificación más importante de los datos ya que a partir de allí se tomará las mejores decisiones.

Confiabilidad. - las cifras expuestas en los estados deben ser lo suficiente razonables; es decir, que pueden ser comprobables.

Comparabilidad. - las cifras estarán expresadas en moneda de un mismo poder adquisitivo, a fin de compararles al momento de establecer diferencias de un periodo a otro. (Zapata P, 2011, pág. 61)

2.12. Metodología para la Evaluación al software como parte operativa del sistema contable

En la Metodología para realizar la evaluación al software (Josar, 2017 pág. 12) menciona que:

El sistema contable se evaluó en dos dimensiones interna y externa estas a su vez integran la toma de decisiones por parte de los directivos institucionales, mismas que puede influir en el desarrollo e innovación tecnológica en la institución.

Evaluación Interna. – la evaluación interna está dada en relación a factores de eficacia, factibilidad, eficiencia y fiabilidad

Eficacia. - aquí está involucrada la incógnita ¿Se logran alcanzar las metas deseadas? Viene a estar en relación a los fines buscados y los resultados previstos, el sistema puede resultar eficaz porque logra todos los objetivos, pero no es eficiente por los resultados no deseados.

Factibilidad. - ¿Qué tan realizable es? Para ello se sugiere elegir parámetros que estén basados en: la disponibilidad de los recursos, existencia en el mercado y costo de la elaboración.

Eficiencia. – viene a ser la medida en la que coinciden los objetivos con los resultados esperados.

Fiabilidad. - ¿Qué tan confiable es el utilizar? Un sistema es fiable cuando de manera continua se logran las metas y los resultados esperados.

2.13. Programa Software

La evaluación al sistema contable no solo viene a constituir la parte tecnológica sino también las personas y el desempeño de las funciones. Es decir, también se convierte en un software de talento humano.

2.13.1. Estructura de un Sistema Contable (Software)

Un sistema de información contable sigue un modelo básico y un sistema de información bien diseñado ofreciendo así control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo/beneficio.

1. **Registro de la Actividad Financiera:** en un sistema contable se debe llevar un registro sistemático de la actividad comercial diaria en términos económicos. En una empresa se llevan a cabo todo tipo de transacciones que se pueden expresar en termino monetarios y que se deben registrar en los libros de Contabilidad.
2. **Clasificación de la información:** un registro completo de todas las actividades comerciales implica comúnmente un gran volumen de datos, demasiado grande y diverso para que pueda ser útil para las personas encargadas de tomar decisiones. Se deben agrupar aquellas transacciones a través de las cuales se recibe o se paga el dinero.
3. **Resumen de la información:** para que la información contable utilizada por quienes toman decisiones, esta debe ser resumida.

(González, 2015, pág. 7) menciona lo siguiente:

Los análisis de los programas y software relacionados varían según hayan sido desarrollados por la institución, se debe tomar en cuenta que todo programa de aplicación en computadora debe estar diseñado y desarrollado no solamente con las ultimas herramientas tecnológicas, sino que sean efectivos al momento de realizar la tarea encomendada.

(Josar, 2017 pág. 8) menciona lo siguiente:

Estos tres pasos; registro, clasificación y resumen constituyen los medios que se utilizan para crear la información contable. Sin embargo, el proceso contable incluye algo más que la creación de información, un sistema contable debe proporcionar información a los gerentes, dueños y a los usuarios externos que tiene interés en las actividades financieras de la empresa.

2.14. Análisis Financiero

Rubio (2017), enfoca al análisis financiero como un proceso que consiste en la aplicación de un conjunto de técnicas e instrumentos analíticos a los estados financieros, para generar una serie de medidas y relaciones que son significativas y muy útiles para la toma de decisiones.

2.14.1. Objetivo del Análisis Financiero

El objetivo del análisis financiero es obtener un diagnóstico que permita a los dirigentes de las empresas tomar las decisiones correctas para el buen funcionamiento de las mismas. El uso del análisis financiero dependerá de la posición en la que se encuentre el agente económico, este se puede dividir en dos grupos:

1. Internos. - los administradores utilizan el análisis financiero con el único fin de mejorar la gestión de la empresa, prevenir riesgos, corregir desequilibrios o a su vez aprovechar oportunidades.
2. Externos. - las personas externas utilizan el análisis financiero para conocer la situación actual de la empresa y la tendencia que posee a futuro.

2.14.2. Como se realiza el análisis financiero

El análisis financiero se realiza por medio de la observación de datos contables de la empresa, de manera principal se analiza los estados financieros de un periodo determinado, existen tres conceptos básicos sobre los cuales se debe informar:

- a) Endeudamiento. – este indicador se refiere a la capacidad que tiene la empresa para endeudarse con terceros, el valor optimo es entre 0,4 y 0,6, la fórmula es la siguiente:

$$\text{Índice de Endeudamiento} = \text{Pasivo} / \text{Patrimonio Neto}$$

- b) Solvencia. – se refiere a la capacidad de cumplir con deudas a largo plazo y así poder invertir en el futuro. Este indicador mide la capacidad que tiene la empresa para hacer frente a las deudas. El valor optimo se sitúa en 1.5, la fórmula es la siguiente:

$$\text{Índice de Solvencia} = \text{Activo} / \text{Pasivo}$$

- c) Liquidez. – es la capacidad de hacer frente a las necesidades de recursos y el cumplimiento de deudas a corto plazo. El valor óptimo para este indicador se sitúa en 1, la fórmula es la siguiente:

$$\text{Índice de Liquidez} = \text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente}$$

2.14.3. Enfoque a la evaluación

El análisis de los Estados Financieros es el proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera y económica de forma pasada y presente, con el objetivo primordial de establecer las mejores predicciones y estimaciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros. Ello se viene de condiciones de forma equilibrada que se determina del mismo análisis financiero.

Los datos cuantitativos más importantes utilizados en este análisis son los datos financieros que se obtuvo del sistema contable utilizado por la contadora externa de la institución, la importancia radica en que son objetivos y concretos, podemos ver cuál fue el desempeño anterior y la condición presente en la que se encuentra, con el estudio de los porcentajes y variación de los Estados Financieros; este análisis puede ser de dos tipos:

- Análisis Vertical
- Análisis Horizontal

2.14.4. Costo- Beneficio

La relación Costo- Beneficio es una herramienta financiera que sirve para comparar el costo de un producto con el beneficio que entrega para de este modo conocer la rentabilidad y tomar la mejor decisión. El análisis de la relación costo- beneficio será rentable siempre y cuando sea mayor a 1.

La fórmula de Costo- Beneficio es la siguiente:

$$C/B = ITN / CT$$

En donde:

C/B: Costo- Beneficio

ITN: Ingresos Totales Netos

CT: Costos Totales

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1. Metodología de la Investigación

3.1.1. Método Inductivo

En esta investigación se utilizó el método inductivo porque se evaluó el sistema contable de manera global, para así poder llegar de manera particular a medir el grado de confiabilidad de la información contable.

3.2. Tipo de Investigación

3.2.1. De Campo

La presente investigación fue de campo porque permitió evaluar el sistema contable en las oficinas administrativas de la Unidad Educativa Hispanoamérica de la ciudad de Riobamba.

3.2.2. Documental

La investigación también fue documental ya que se fundamentó principalmente en hechos documentados durante todo el proceso investigativo porque sirvió de sustentación y apoyo para el desarrollo de la investigación.

3.3. Diseño de la Investigación

3.3.1. No Experimental

En la presente investigación el diseño de la misma fue no experimental, ya que durante todo el proceso de investigación no fueron manipuladas las variables porque se realizó el estudio tal como se da en el contexto de las variables.

3.4. Nivel de Investigación

Nivel Descriptivo. - Porque permitió describir en forma detallada y exponer el motivo de estudio además permitió ampliar e ir acumulando los conocimientos sobre la causa en la Unidad Educativa Hispanoamérica, con respecto al sistema contable

3.5. Enfoque de la Investigación

La investigación se enfocó tanto en forma cualitativa como cuantitativa; es decir, fue de forma cualitativa porque los resultados buscaron ser medidos y calificados en cuanto a las realidades del entorno institucional; mientras tanto, el enfoque cuantitativo permitió medir los fenómenos utilizando la recolección de datos para probar la hipótesis.

3.6.Población y muestra

3.6.1. Población

En la investigación se identificó tres tipos de población:

- Población 1.- personas o Recursos Humanos como se presenta en la tabla 1.
 - Población 2.- documentos Fuente como se presenta en la tabla 2.
 - Población 3.- Estados Financieros como se muestra en la tabla 3.
- 1) Población 1, conformada por talento humano con un total de 3 personas detallado de la siguiente manera:

Tabla 1 Población de Personas

DESCRIPCIÓN	Nº PERSONAS
Rector	1
Secretaria Administrativa	1
Contadora	1
TOTAL	3

Fuente: Unidad Educativa Hispanoamérica ciudad de Riobamba (2019).

- 2) Población 2, conformada por la documentación fuente con un total de 3600 documentos como se observa a continuación:

Tabla 2 Población Documentos Fuente

DESCRIPCIÓN	Nº DOCUMENTOS
Documentos Fuente	3600
TOTAL	3600

Fuente: Unidad Educativa Hispanoamérica ciudad de Riobamba (2019)

- 3) Población 3, conformada por los Estados Financieros con un total de 2 Estados Financieros desglosados de la siguiente manera:

Tabla 3 Población de Estados Financieros

DESCRIPCIÓN	No. ESTADOS FINANCIEROS
Estado de Resultados Integral	1
Estado de Situación Financiera	1
TOTAL	2

Fuente: Unidad Educativa Hispanoamérica ciudad de Riobamba (2019)

3.6.2. Muestra

- 1) Muestra para la población 1 no se procedió a determinar el tamaño de la muestra ya que la población es de 3 personas y se tomó la totalidad.
- 2) Muestra para la población 2 acerca de los documentos fuente se obtuvo una muestra ya que la población es de 3600 documentos.

Muestra para la población de personas de la Unidad Educativa Hispanoamérica.

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot p \cdot q}{d^2 \cdot (N-1) + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

Dónde:

N = Total de la población

Z= 1.96 al cuadrado (si la seguridad es del 95%)

p = proporción esperada (en este caso 5% = 0.05)

q = 1 – p (en este caso 1-0.05 = 0.95)

d = precisión (en su investigación use un 5%).

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot p \cdot q}{d^2 \cdot (N-1) + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

$$n = \frac{3600 \cdot 1.96^2 \cdot 0.05 \cdot 0.95}{0.05^2 \cdot (3600-1) + 1.96^2 \cdot 0.05 \cdot 0.95} = \mathbf{348 \text{ documentos.}}$$

- 3) Muestra para la población 3 no se determinó una muestra porque la población de los Estados Financieros es 2 y se tomó la totalidad.

3.7.Técnicas e Instrumentos de Investigación

Las técnicas e instrumentos de investigación que se utilizó en el trabajo de investigación fueron los siguientes:

- ❖ **Observación.** - con esta técnica se observó de manera directa en la institución para la obtención de datos, verificación de la información.
- ❖ **Entrevista.** – esta técnica va a permitir el contacto personal con el otro, mediante ella se puede recoger información a través de preguntas sobre determinados aspectos a conocer.
- ❖ **Encuesta.** - es una serie de preguntas que se realiza a personas determinadas con el único fin de reunir información.

3.7.1. Instrumentos de Investigación

El instrumento de investigación para la observación y la entrevista fueron los siguientes:

- a) **Guía de Observación.** – este instrumento permitió observar y recoger información que fue de mayor relevancia para el desarrollo del proyecto de investigación se realizará el momento de visitar las instalaciones de la Unidad Educativa Hispanoamérica.
- b) **Guía de entrevista.** – este instrumento será un apoyo para el transcurso de la entrevista en esta se van a emplear preguntas reflexivas que demandan una consideración previa y su posterior contestación.
- c) **Cuestionario.** – este instrumento es de vital importancia porque ya que fue utilizado para recoger información durante el trabajo de campo.

3.8.Técnicas de Procesamiento para el análisis de Datos

Para el adecuado y correcto análisis de datos se utilizó técnicas acordes a la complejidad y necesidad de la información.

- ✓ **Estadísticas.** – a través de cuadros y gráficos que permitieron analizar y entender cada una de las explicaciones emitidas.
- ✓ **Análisis.** - se detalló el proceso de la evaluación del sistema contable.
- ✓ **Interpretación.** – cada uno de los resultados de la aplicación de las técnicas y procedimientos sirvieron de base para la emisión de recomendaciones.

CAPÍTULO IV

4. RESULTADOS Y DISCUSION

4.1.Motivo de la Evaluación

Revisada la documentación financiera y contable de la Unidad Educativa Hispanoamérica se pudo realizar una pre evaluación para el análisis del proceso contable aplicado en los Estados Financieros con el único fin de obtener resultados reales y razonables para posteriormente emitir recomendaciones que sean sustanciales para el crecimiento de la institución.

❖ Componentes Evaluados

Los componentes evaluados en esta investigación fueron:

- ✓ Sistema Contable
- ✓ Estados Financieros periodo 2017

El sistema contable

En cada una de las visitas realizadas a la institución, en las entrevistas aplicadas y en la observación de documentos se pudo recopilar información que ingresa al sistema contable para obtener los estados financieros esto con el fin de tomar decisiones elementales y primordiales.

De los Estados financieros

Los Estados Financieros del periodo 2017 de la Unidad Educativa Hispanoamérica, se han constituido en una fuente de información muy importante para el desarrollo de la investigación, posee varios problemas que inciden en la información financiera de la institución y estos fueron: el escaso número de personal para realizar funciones específicas, un software insuficiente, la escasa aplicación de manuales de función, por lo que se evidencia la necesidad de la implementación o actualización del sistema contable acorde a las necesidades de la entidad educativa.

4.2.Resultados de la observación del Proceso Contable de la Unidad Educativa Hispanoamérica

Al efectuar la revisión y análisis del proceso contable que realiza el Rector y Contadora de la institución se verificó la manera cómo realizan el registro de las transacciones y cada uno de los procesos que son ejecutados en la Unidad Educativa Hispanoamérica.

4.3.Registro de las Operaciones

- ✓ Todas las cuentas están a nombre de la Unidad Educativa Hispanoamérica en los bancos; Internacional y Banco del Pacifico.
- ✓ No existe manual de funciones para el desempeño de las diferentes áreas.
- ✓ Las pensiones mensuales son aportes significativos para la institución donde el valor del pago es de \$76.54 mensuales por estudiante.

4.4.Evaluación a los Estados Financieros del periodo 2017

Los Estados Financieros que fueron recopilados de la Unidad Educativa Hispanoamérica del periodo 2017, fueron estudiados minuciosamente mediante la realización de análisis y la aplicación de índices financieros. Relativo a la evaluación de los mismos este radica en el análisis vertical y horizontal, en lo concerniente a los índices financieros los aplicados son en índice de solvencia, Índice de liquidez, Índice de Endeudamiento.

4.5.Evaluación al Sistema Contable Informático

Al efectuar la evaluación al Sistema Contable informático se determinó lo siguiente:

- Posee un tiempo de 9 años de uso, indicando el rector que anualmente se realiza la actualización de software.
- Está formado por pocos módulos, entre ellos los más utilizados son: Facturación y Contabilidad.
- No emite los reportes necesarios, indicando así la contadora que la información que ella recibe por parte de la institución es únicamente los documentos fuente que se realiza en cada transacción contable.

A continuación, se aplicó un cuestionario de control interno (Ver anexo 02) donde se obtuvieron los siguientes resultados:

UNIDAD EDUCATIVA HISPANOAMÉRICA

ANÁLISIS DEL PROCESO CONTABLE

ÁREA: Gerencia (Rector)

PERÍODO: 01 de enero al 31 de diciembre del 2017

OBJETIVO: Medir el nivel de confianza y Riesgo.

RESULTADOS DEL CUESTIONARIO.

Ponderación Total	PT=	11
Nivel de Confianza: NC=CT/PT*100	NC=	55%
Nivel de Riesgo: RI=100%-NC%	RI=	45%
CALIFICACIÓN DEL RIESGO		MODERADO

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO	SCI	SCI EFECTIVO
CONFIABLE	CONFIABLE	
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

En la Unidad Educativa Hispanoamérica se realizó un cuestionario de control interno para conocer el riesgo que obtienen en los Estados Financieros donde los resultados arrojaron de la siguiente manera: 55% de nivel de confianza y un 45% de nivel de riesgo, teniendo así un nivel de confianza moderado.

En la Unidad Educativa Hispanoamérica de Riobamba la documentación es archivada de manera instantánea contando así con un respaldo magnético ya que los hechos transaccionales se dan desde el mismo sistema contable básico utilizado por la institución, este sistema mencionado anteriormente es un programa que únicamente permite el ingreso de ingresos y gastos y no poseen un sistema para lo que es facturación electrónica.

Elaborado: Erika Saltos	Fecha: 30/07/2019
Revisado: Jhony Zavala	Fecha: 01/08/2019

4.6. Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera

Se identifican las principales cuentas del Estado de Situación Financiera y se procedió a la evaluación del Estado de Situación Financiera con el objetivo de conocer que grupo del activo, pasivo y patrimonio posee mayor movimiento dentro de la Unidad Educativa Hispanoamérica.

Tabla 4.- Análisis Vertical

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2017 DEL 2017	%
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
ACTIVO DISPONIBLE		
Caja	6,46	0%
Procredit		
Banco Internacional	104,81	0%
Promérica		
Banco del Pacifico	10.384,54	5%
ACTIVO EXIGIBLE		
Cuentas por Cobrar	4.600,00	2%
ACTIVO FIJO		
ACTIVO FIJO DEPRECIABLE		
Edificio	102.052,22	47%
(-) Dep. Acumulada Edificios	27.431,86	12%
Muebles y Enseres	11.205,98	5%
(-) Dep. Acumulada Muebles y Enseres	5.541,68	3%
Biblioteca	1.920,00	1%
(-) Dep. Acumulada Biblioteca	1.044,00	0%
Equipos de Cómputo	13.389,75	6%
(-) Dep. Acumulada Equipo de Computo	12.535,84	6%
Equipos de Audiovisuales	2.877,60	1%
(-) Dep. Acumulada Equipos de Audiovisuales	1.403,27	1%
Equipos de Laboratorios	322,31	0%
(-) Dep. Acumulada Equipos de Laboratorios	125,49	0%
Vehículos	29.255,27	13%
(-) Dep. Acumulada Vehículos	11.702,05	5%
Equipos Musicales	1.025,00	0%
(-) Dep. Acumulada Equipos Musicales	247,7	0%
ACTIVO FIJO NO DEPRECIABLE		
Terrenos	95.602,30	44%

OTROS ACTIVOS		
GASTOS ANTICIPADOS		
Cuentas por liquidar	6.748,38	3%
TOTAL ACTIVO	219.462,73	100%
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
PASIVO EXIGIBLE		
CUENTAS POR PAGAR	10.603,83	5%
IVA retenido por pagar	111,03	0%
RENTA retenido por pagar	94,14	0%
Comisión Asuntos Sociales	2.580,00	1%
Sueldos por Pagar	7.818,66	4%
DOCUMENTOS POR PAGAR CORTO PLAZO	6.481,12	3%
IESS Aporte Personal 9.45	854,16	0%
IESS Fondos de Reserva	303,61	0%
IESS Préstamo Quirografario	161,9	0%
Décimo Tercer Sueldo	1.399,09	1%
Décimo Cuarto Sueldo	3.762,36	2%
DOCUMENTOS POR PAGAR LARGO PLAZO	169.155,80	77%
Pacificard	4.756,45	2%
Cooperativa Riobamba	3.891,38	2%
Interés Coop. Riobamba	1.046,69	0%
Procredit	128.039,53	58%
Interés Procredit	31.421,75	14%
TOTAL PASIVO	186.240,75	85%
PATRIMONIO		
PATRIMONIO NETO		
RESULTADOS DEL EJERCICIO		
Superávit del ejercicio	26.482,69	12%
Resultado del ejercicio	7.149,63	3%
TOTAL PATRIMONIO	33.632,32	15%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	219.873,07	100%

Fuente: Balance General Unidad Educativa Hispanoamérica, 2017.

Interpretación

En este punto se procedió a realizar la evaluación porcentual de las cuentas y subcuentas de manera general obteniendo así variaciones porcentuales. Al realizar el análisis vertical del Estado de Situación Financiera en lo concerniente al grupo del activo corriente se obtiene que la cuenta Caja no tiene movimiento ya que arroja un resultado del 0%, en las entidades financieras como Banco Internacional posee el 5% y en el Banco del pacifico existe un movimiento del 5% en

relación al activo corriente; mientras que en el Activo Exigible las Cuentas por Cobrar posee un movimiento del 2% observado así que la institución no posee un alto número de cobros con sus clientes. Por otro lado, en el grupo del Activo Fijo Depreciable la cuenta Edificios arroja un resultado del 47% y en la cuenta Terrenos se observa un 44% estas dos en relación al Total Activo.

En el grupo de los Pasivos y Patrimonio en el análisis financiero vertical lo relevante está en las siguientes cuentas: en el Pasivo Corriente la cuenta Documentos por Pagar largo plazo el análisis arroja un resultado del 77%, demostrando así que en la cuenta Procredit posee el 58% en relación al total pasivo y patrimonio; es decir; la empresa posee un valor muy alto a pagar en lo concerniente a obligaciones con terceros. En el grupo de Patrimonio en el análisis vertical en la cuenta Superávit del Ejercicio arroja un resultado del 12%, y en la cuenta Resultado del Ejercicio del periodo 2017 posee el 3% indicando así que la institución posee mayor endeudamiento y no un alto rendimiento económico.

4.6.1. Análisis Vertical del Estado de Resultados Integral

En este punto fue muy importante analizar de forma global el grupo de los Ingresos y de los Gastos ya que allí me permitió conocer de manera porcentual cual la situación económica de la Unidad Educativa, conocer si están manejando de manera correcta los fondos de la institución.

Tabla 5.- Análisis Vertical Estado de Resultados Integral

CONCEPTO	VALOR	%
INGRESOS	234.980,16	100%
INGRESOS OPERACIONALES	234.920,16	100%
PENSIONES	223.342,88	95%
Año anterior	4.151,99	2%
Enero	17.572,35	7%
Febrero	17.179,48	7%
Marzo	30.814,64	13%
Abril	24.918,22	11%
Mayo	17.607,86	7%
Junio	23.875,26	10%
Septiembre	22.230,77	9%
Octubre	24.525,34	10%
Noviembre	18.756,13	8%

Diciembre	21.710,84	9%
MATRICULAS		
Ordinarias	11.577,28	5%
INGRESOS NO OPERACIONALES		
OTROS INGRESOS		
Faltas y atrasos	60	0%
TOTAL INGRESOS	234.980,16	100%
GASTOS		
GASTOS OPERACIONALES	198.930,61	87%
Área Educativa	4.052,80	2%
Área Recursos Humanos	158.687,09	70%
Área Administrativa	36.190,72	16%
GASTOS NO OPERACIONALES	28.899,92	13%
Gastos Financieros	28.899,92	13%
Resultado del Ejercicio	7.149,63	3%
TOTAL GASTOS	227.830,53	

Fuente: Estado de Resultados Unidad Educativa Hispanoamérica, 2017.

Interpretación

Los resultados sobre el análisis vertical realizado al Balance de Resultados Integral son los siguientes: en relación a los ingresos operacionales de la unidad educativa en el año 2017: en el mes de enero y febrero los valores son del 7% mientras que en el mes de marzo se tiene como resultado el 13% en relación al total de ingresos ocasionado así un aumento del 6% en relación al total de ingresos. La institución educativa en las Gastos Operacionales posee el 87% de movimiento mientras que en los gastos no operacionales arroja el 13%.

4.6.2. Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera.

Tabla 6.- Análisis Horizontal

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2016 DEL 2016	SALDO AL 31/12/2017 DEL 2017	Valor Absoluto	Valor Relativo
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
ACTIVO DISPONIBLE				
Caja	7,56	6,46	-1,10	-15%
Procredit	172,38		-172,38	-100%
Banco Internacional	93,11	104,81	11,7	13%
Promérica	643,58		-643,58	-100%

Banco del Pacifico		10.384,54	10.384,54	-100%
ACTIVO EXIGIBLE				
Cuentas por Cobrar	3.305,00	4.600,00	1.295,00	39%
ACTIVO FIJO				
ACTIVO FIJO DEPRECIABLE				
Edificio	99.211,65	102.052,22	2.840,57	3%
(-) Dep. Acumulada Edificios	22.329,25	27.431,86	5.102,61	23%
Muebles y Enseres	10.283,98	11.205,98	922,00	9%
(-) Dep. Acumulada Muebles y Enseres	4.421,08	5.541,68	1.120,60	25%
Biblioteca	1.920,00	1.920,00	0,00	0%
(-) Dep. Acumulada Biblioteca	852,00	1.044,00	192,00	23%
Equipos de Cómputo	11.853,65	13.389,75	1.536,10	13%
(-) Dep. Acumulada Equipo de Computo	8.073,04	12.535,84	4.462,80	55%
Equipos de Audiovisuales	2.877,60	2.877,60	0,00	0%
(-) Dep. Acumulada Equipos de Audiovisuales	1.115,51	1.403,27	287,76	26%
Equipos de Laboratorios	322,31	322,31	0	0%
(-) Dep. Acumulada Equipos de Laboratorios	93,26	125,49	32,23	35%
Vehículos	29.255,27	29.255,27	0,00	0%
(-) Dep. Acumulada Vehículos	5.851,00	11.702,05	5.851,05	100%
Equipos Musicales	930,00	1.025,00	95,00	10%
(-) Dep. Acumulada Equipos Musicales	145,2	247,7	102,5	71%
ACTIVO FIJO NO DEPRECIABLE				
Terrenos	56.602,30	95.602,30	39.000,00	69%
OTROS ACTIVOS				
GASTOS ANTICIPADOS				
Cuentas por liquidar	17.915,34	6.748,38	-11.166,96	-62%
TOTAL ACTIVO	192.505,83	219.462,73	26.956,90	14%
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
PASIVO EXIGIBLE				
CUENTAS POR PAGAR	9.130,46	10.603,83	1.473,37	16%
IVA retenido por pagar	408,58	111,03	-297,55	-73%
RENTA retenido por pagar	202,60	94,14	-108,46	-54%
Comisión Asuntos Sociales	1.270,00	2.580,00	1.310,00	14%
Sueldos por Pagar	7.249,28	7.818,66	569,38	8%
DOCUMENTOS POR PAGAR CORTO PLAZO	6.353,32	6.481,12	127,80	2%
IESS Aporte Personal 9.45	789,97	854,16	64,19	8%

IESS Fondos de Reserva	293,15	303,61	10,46	4%
IESS Préstamo Quirografario	216,58	161,9	-54,68	-25%
Décimo Tercer Sueldo	1.332,01	1.399,09	67,08	5%
Décimo Cuarto Sueldo	3.721,61	3.762,36	40,75	1%
DOCUMENTOS POR PAGAR LARGO PLAZO	151.053,65	169.155,80	18.102,15	12%
Pacificard	5.706,45	4.756,45	-950,00	-17%
Interés Pacificard	491,00		-491,00	-100%
Internacional	6.198,82		-6.198,82	-100%
Cooperativa Riobamba	26.452,86	3.891,38	-22.561,48	-85%
Interés Coop. Riobamba	3.285,12	1.046,69	-2.238,43	-68%
Procredit	86.975,46	128.039,53	41.064,07	47%
Interés Procredit	21.943,94	31.421,75	9.477,81	43%
IESS POR PAGAR	1.299,70		-1.299,70	-100%
IESS por Pagar	1.299,70		-1.299,70	-100%
TOTAL PASIVO	167.837,13	186.240,75	18.403,62	11%
PATRIMONIO				
PATRIMONIO NETO				
RESULTADOS DEL EJERCICIO				
Superávit del ejercicio	21.589,97	26.482,69	4.892,72	28%
Resultado del ejercicio	3.078,73	7.149,63	4.070,90	22%
TOTAL PATRIMONIO	24.668,70	33.632,32	8.963,62	36%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	192.505,83	219.873,07	27.367,24	14%

Fuente: Balance General Unidad Educativa Hispanoamérica, 2016 y 2017.

Interpretación

Con los resultados obtenidos del análisis horizontal del Estado de Situación Financiera de la Unidad Educativa Hispanoamérica en el grupo de los activos se puede notar una variación negativa en la cuenta Caja con una disminución de \$ -1,10 en relación con el año 2016 evidenciando así -15%.

En el grupo de pasivos en el análisis horizontal en Cuentas por Pagar en relación al año 2017 obtuvo un aumento de \$1.473,37 en relación con el año anterior reflejando un 16% disminuyendo así la deuda, en Documentos por pagar Corto Plazo obtuvo un aumento de \$127,80 en relación al año anterior reflejando el 2% y para finalizar el análisis en la cuenta Documentos por Pagar Largo Plazo obtuvo un aumento de \$18.102,15 reflejando un 12% de incremento de la deuda de préstamos con terceros de un año a otro. El grupo del Patrimonio indica un aumento de \$

8.963,62, reflejando así un 36% en relación del total de Patrimonio observando de esta manera las ganancias positivas que obtiene la institución.

4.6.3. Análisis Horizontal del Balance de Resultados Integral

Tabla 7.- Análisis Horizontal Estado de Resultados Integral

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2016	SALDO AL 31/12/2017	Valor Absoluto	Valor Relativo
INGRESOS	203.432,13	234.980,16	31.548,03	16%
INGRESOS OPERACIONALES	202.953,98	234.920,16	31.966,18	16%
PENSIONES	191.174,04	223.342,88	32.168,84	17%
Año anterior	5.313,00	4.151,99	-1.161,01	-22%
Enero	17.599,54	17.572,35	-27,19	0%
Febrero	18.269,99	17.179,48	-1.090,51	-6%
Marzo	18.288,95	30.814,64	12.525,69	68%
Abril	18.016,99	24.918,22	6.901,23	38%
Mayo	17.293,55	17.607,86	314,31	2%
Junio	17.346,54	23.875,26	6.528,72	38%
Septiembre	19.130,49	22.230,77	3.100,28	16%
Octubre	20.148,58	24.525,34	4.376,76	22%
Noviembre	19.814,77	18.756,13	-1.058,64	-5%
Diciembre	19.951,64	21.710,84	1.759,20	9%
MATRICULAS				
Ordinarias	11.779,94	11.577,28	-202,66	-2%
INGRESOS NO OPERACIONALES	478,15	60	-418,15	-87%
INGRESOS FINANCIEROS				
Interés Bancario	36,27		-36,27	-100%
OTROS INGRESOS				
Faltas y atrasos	114,11	60	-54,11	-47%
Matricula y Pensión PP.FF	327,77		-327,77	-100%
TOTAL INGRESOS	203.910,28	234.980,16	31.069,88	15%
GASTOS				
GASTOS OPERACIONALES	185.967,42	198.930,61	12.963,19	7%
Área Educativa	6.608,42	4.052,80	-2.555,62	-39%
Área Deportiva	1.046,33		-1.046,33	-100%
Área Recursos Humanos	149.096,82	158.687,09	9.590,27	6%
Área Administrativa	29.215,85	36.190,72	6.974,87	24%
GASTOS NO OPERACIONALES	14.657,34	28.899,92	14.242,58	97%
Gastos Financieros	14.657,34	28.899,92	14.242,58	97%
Resultado del Ejercicio	3.078,73	7.149,63	4.070,90	13%

TOTAL GASTOS	218.360,83	227.830,53		
---------------------	-------------------	-------------------	--	--

Fuente: Estado de Resultados Unidad Educativa Hispanoamérica, 2016 y 2017.

Interpretación

Los resultados sobre el análisis horizontal del Balance de Resultados Integral refleja que situación económica es la siguiente: en los Ingresos Operacionales de la Institución el resultado es una disminución en relación de un año al otro arrojando así una disminución de \$-1.161,01 reflejando el -22% de disminución de un año a otro, los resultados para Gastos Operacionales en el Área Educativa posee una disminución de \$-2.555,62 reflejando así el -39% en relación del año 2016 al año 2017 ocasionado la disminución del cumplimiento presupuestario de gastos, a su vez, en el Resultado del ejercicio en el año 2016 arroja un valor de \$ 3.078,73 y en el año 2017 \$ 7.149,63 con un aumento de \$4.070, 90.

4.6.4. Resultado de la revisión de los Documentos Fuente

De la revisión de los Documentos Fuente que utilizan en la Unidad Educativa Hispanoamérica se obtuvo los siguientes resultados:

Factura de Venta: una vez que los padres de familia realizan los pagos de las pensiones mensuales la secretaria llena el comprobante de venta con los datos del representante legal del niño/a y procede a la impresión del comprobante. (ver anexo No.- 04).

Factura de Compra: al momento que se realiza la compra de algún bien o servicio la institución pide al proveedor el respectivo comprobante que respalde la transacción verificando los datos del cliente en este caso la Unidad Educativa Hispanoamérica, las partes involucradas firman dicho documento fuente como respaldo. (ver anexo No.- 05).

Retención: una vez realizado el servicio por el proveedor la secretaria procede a calcular los porcentajes vigentes para entregar la retención como rige la ley. (ver anexo No.- 06).

4.7. Índices Financieros

Tabla 8 Índices Financieros

Indicador	Relación	Valor	Resultado	Análisis
				Del total de los activos representa el 1.18% para cubrir los pasivos a corto plazo, lo cual lo

Índice de Solvencia	Total Activos /Total Pasivos	219.462,73/ 185.830,41	1,18	recomendado es que se situé por encima de 1.5; esto significa que la institución posee problemas de solvencia para cancelar sus obligaciones.
Índice de liquidez	Activo Corriente/ Pasivo Corriente	15.095,81/ 17.084,95	0,88	Este indicador muestra un porcentaje de 0,88; el valor optimo del indicador es mayor a 1; es decir, como posee un valor menor a 1 la institución posee problemas de solvencia a corto plazo.
Índice de Endeudamiento	Pasivo/ Patrimonio Neto	185.830,41/ 26.482,69	7,02	El índice de endeudamiento es ideal cuando se sitúa entre 0,40 y 0,60 por lo tanto en este índice posee un resultado de 7,02 lo que sobrepasa el rango ideal, significa que la institución posee un alto endeudamiento.

Fuente: Estados Financieros de la Unidad Educativa Hispanoamérica, 2017.

4.8.Resultado del Costo Beneficio del Servicio

Tabla 9Costo- Beneficio en relación a los estudiantes

Costo- Beneficio

DETALLE	VALOR
INGRESOS	234.980,16
GASTOS	227.830,53
RENTA	7.149,63

Fuente: Unidad Educativa Hispanoamérica, investigación de campo

$$C/B = ITN / CT$$

$$C/B = 234.980,16 / 227.830,53$$

$$C/B = 1,03$$

- **Conclusión**

Se puede observar que la relación Costo- Beneficio es 1,03, por lo tanto, como es mayor que 1 se puede afirmar que la Unidad Educativa Hispanoamérica seguirá siendo rentable en los próximos años logrando así alcanzar cada uno de los objetivos planteados. Así mismo, a modo de análisis se puede decir que por cada \$1 de inversión la institución obtendrá de ganancia 0,03.

CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1.CONCLUSIONES

- ✓ Se considera elemental para una buena administración contar con los equipos y ayudas tecnológicas actualizados, en el caso del sistema contable el software Genetrix existente en actualidad ha cumplido su vida útil y no ha sido renovado, en su formato obsoleto arroja información incompleta e inconsistente; incidiendo en la obtención de información oportuna, además puede conllevar a la tomar decisiones inadecuadas.
- ✓ Los comprobantes contables que entrega y recibe la Unidad Educativa requieren de mayor revisión por parte de la secretaria institucional, ya que el 10% de la muestra de la población 2 que fueron analizados no cumplen con los requisitos.
- ✓ Las funciones que realiza el personal para el proceso contable no es el adecuado porque el mismo es realizado por dos personas; es decir, al momento del registro del hecho económico lo ejecuta la secretaria y para continuar con el proceso contable lo desarrolla la contadora externa, ocasionado así retraso en la contabilidad de la institución.
- ✓ Considerado dentro de la NIC 1, el registro de las Cuentas aplicadas con el plan de cuentas existente ya no está en vigencia, no ha permitido clasificar y reclasificar cuentas en detalle y nivel adecuado en el activo y pasivo; por ende, incide en los resultados del análisis y evaluación de los estados financieros 2017 de la Institución.

5.2.RECOMENDACIONES

- La recomendación sobre el Software Genetrix por naturaleza cumplió su vida útil; y, según las normas el bien debe ser remplazado o actualizado, herramienta que permita generar buena información, que realice enlaces como facturación, retenciones, activos y otros beneficios; esto evitaría incrementar personal y puede contar con los soportes técnicos que brinde información concreta, precisa, veraz y oportuna para la toma de decisiones con visión de agrandar los objetivos institucionales sobre la educación que constituye un capital grandioso socialmente a nivel de país.
- La persona encargada de recibir los documentos de respaldo de las transacciones económicas debe rechazar el comprobante que este mal llenado y pedir que los comprobantes sean llenados con los requisitos exigidos por la ley.
- El proceso contable debe ser revisado periódicamente por el rector y manejado exclusivamente por una sola persona, por lo tanto, el rector de la institución debería contratar una contadora de planta.
- Para finalizar, la Unidad Educativa Hispanoamérica debe observar las cuentas con los valores altos y verificar si son o no necesarias esas deudas con terceros ya que eso ocasiona el sobreendeudamiento por parte de la institución, y que la estructura de los Estados Financieros esté acorde a la normativa (NIC 1) donde establece requerimientos generales para la presentación de los mismos, directrices para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido.

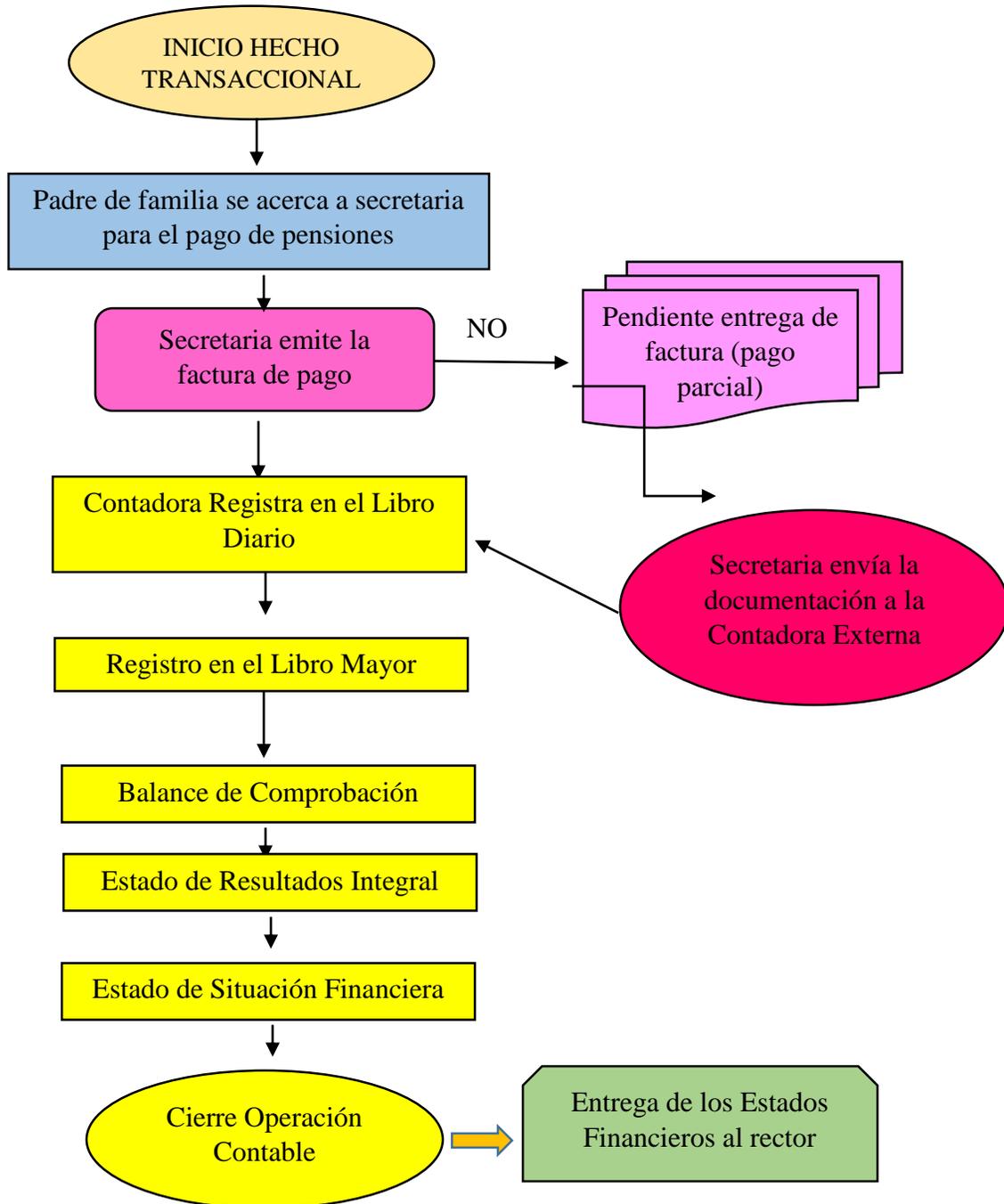
6. BIBLIOGRAFÍA

- Aguirre, J. (2015). Auditoría y Control Interno. Editorial MMVI ED, Madrid.
- Álvarez, Y. (2012). Contabilidad I. Riobamba: UNACH
- Arantón, J. (2008). Contabilidad General. Editorial Pearson.
- Arvizu, C. (2018). Contabilidad Gubernamental y su información financiera. Primera edición, Editorial Instituto Mexicano de Contadores Públicos, México.
- Ayaviri, G. (2015). Contabilidad Básica y documentos mercantiles. Edición 1º; Editorial “N-DAG”; Argentina.
- Bravo, M. (2007). Contabilidad General. 7 ed. Quito, Nuevo Día.
- Calderón, J. (2016). Contabilidad de Costos. Tercera Edición. Editorial Pearson. México.
- Carballo, J. (2013). La Contabilidad y los Estados Financieros, Primera Edición, Editorial ESIC, Madrid.
- Carpio, A. (2011). Introducción a la Contabilidad. Quinta Edición, Editorial Glauco, Buenos Aires,
- Cruz, G. (2014). Elementos básicos de Contabilidad. Editorial Machala, Ecuador.
- González, G. (2015). Contabilidad General. Sexta Edición, Fundamu, Argentina.
- Granados, I. (2015). Contabilidad Gerencial, Quinta Edición, editorial ESIC, España.
- HORGREN, C. (2012). Contabilidad Financiera; Quinta Edición; México.
- Jaramillo, E. (2007). Contabilidad Gubernamental. Editorial ESIC, España.
- Jiménez, J. (2017). Contabilidad Financiera, Editorial Pearson.
- Josar, C. (2017). La Contabilidad y el Sistema Contable. Editorial Española, Ecuador.
- Julve, V. (2014). Introducción a la Contabilidad Financiera, cuarta edición, Editorial Ariel S.A., España.
- Pedreño, E. (2010). Contabilidad- iniciación y práctica, cuarta edición, Editorial Lex Nova, España.
- Peña, A. (2005). Contabilidad Financiera. Ediciones Paraninfo.
- Pillapa, P. (2017). El Control Interno, Editorial UTA, Ecuador.
- Rubio, M. (2017). Costos y Finanzas. Editorial ISBD, Ecuador.
- Sánchez, P. (2011). Análisis proceso contable y su incidencia en la toma de decisiones. Ambato: Ecuador.
- Sinistra, G. (2011). Sistema de Información para las organizaciones.

- Venlasaga, M. (2015). Repositorio Institucional Universidad Nacional de Chimborazo. Tesis Recuperado el 15 de 12 de 2018, de <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/2304>
- Zambrano, W. (2017). Contabilidad Básica. Cuarta Edición, Editorial gráficos asociados, Ecuador.
- Zapata, P. (2011). Contabilidad General, séptima edición, Editorial McGraw Hill.
- SRI, 2018. Servicio de Rentas Internas. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/declaracion-de-impuestos-2017>
- Enciclopedia Financiera. www.encyclopediafinanciera.com
- Repositorio Digital Universidad Nacional de Chimborazo. <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/2304>
- Servicio de Rentas Internas. <http://www.sri.gob.ec/web/guest/home>

7. ANEXOS

Anexo No. 01.- Flujograma de las transacciones de la Unidad Educativa Hispanoamérica.



Fuente: Proceso de las transacciones de la Unidad Educativa Hispanoamérica, 2017.

Anexo No.02.- Cuestionario realizado al Rector de la institución

UNIDAD EDUCATIVA HISPANOAMÉRICA					
ANÁLISIS AL PROCESO CONTABLE					
PERÍODO: 1 de enero al 31 de diciembre del 2017					
OBJETIVO: Medir el nivel de confianza y riesgo					
No.	Pregunta	Pond.	SI	NO	Observación
1	Realizan conciliaciones bancarias	1	1	0	
2	Realizan arquezos de caja	1	0	1	no realizan arquezos de caja
3	La documentación es archivada de manera instantánea	1	0	1	
4	Existe supervisión de algún empleado en los procesos contables	1	0	1	Solo el Rector supervisa
5	Cuenta la Institución con un Contador de Planta	1	0	1	La contadora es externa
6	Poseen un sistema contable para el registro de las transacciones	1	1	0	
7	Realizan mantenimiento del sistema contable	1	1	0	
8	Existe alguna política interna para el cobro de pensiones	1	0	1	no simplemente dejan a que los padres se acerquen a cancelar
9	Cumplen de manera mensual con las declaraciones	1	1	0	
10	Los Estados Financieros son entregados a tiempo	1	1	0	
11	Realizan capacitaciones al personal del área contable	1	0	1	no lo ven necesario
TOTAL		11	6	5	

Fuente: Cuestionario del Control Interno de la Unidad Educativa Hispanoamérica, 2017

Anexo No. 03.- Libro Diario

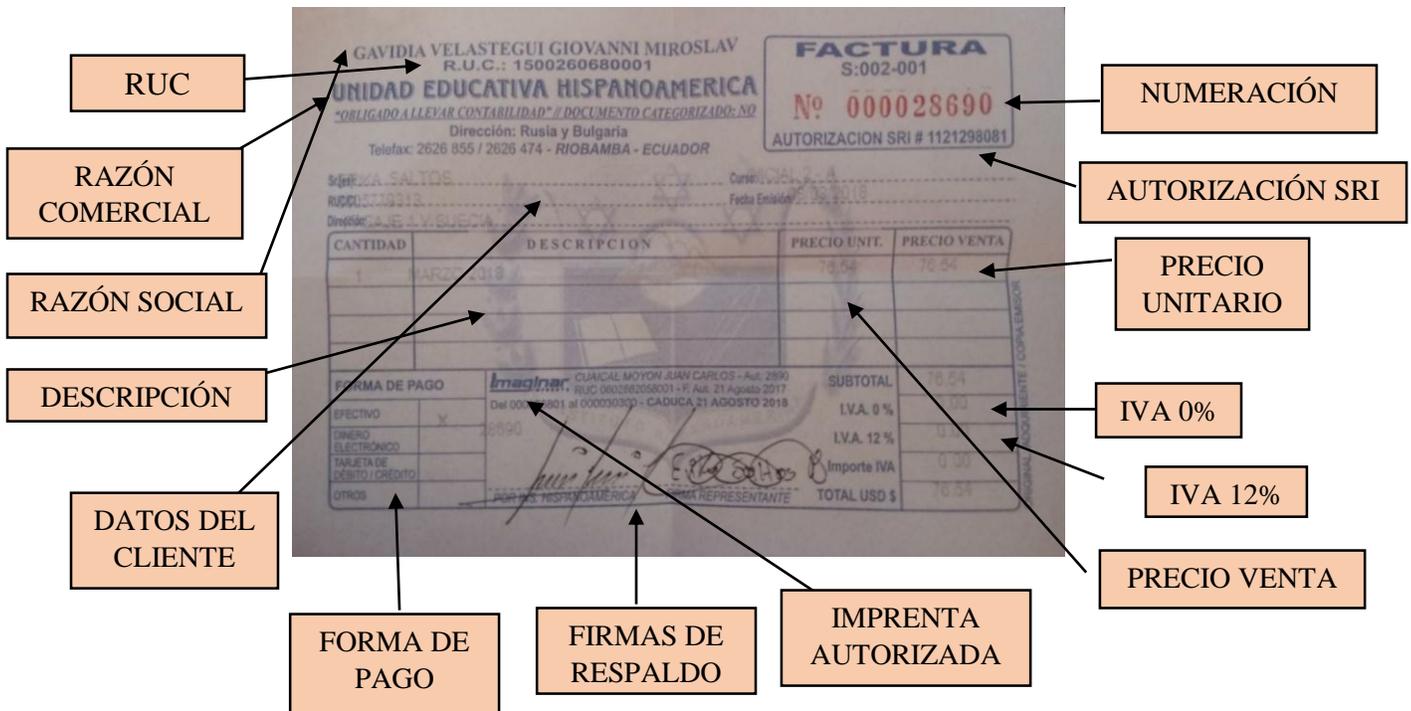
U E HISPANOAMERICANA			
LIBRO DIARIO			
Periodo: Agosto hasta Agosto 2017			Numero: hasta
Diario No.	Per	Dia	Descripción
19	08	31	Rég. al rol de pagos correspondiente al mes de Agosto de 2017
Cuenta de Movimiento			
			Debe
			Haber
2110203			IESS Prístamo Quirógrafo
			0.00
1120102			Anticipo Sueldos
			161.90
433			Faltas y atrasos
			622.25
2110103			Comisión Asuntos Sociales
			5.00
2110104			Sueldos por pagar
			110.00
			Total Cuenta
			9,873.58
			9,875.58
20	08	31	Rég. la provisiones correspondiente al mes de Agosto de 2017
Cuenta de Movimiento			
			Debe
			Haber
51304			Beneficios Sociales
			1,443.04
2110204			Décimo Tercer Sueldo
			0.00
2110205			Décimo Cuarto Sueldo
			795.04
			Total Cuenta
			1,443.04
			1,443.04
21	08	31	Rég. avance y crédito en el Banco Procredit
Cuenta de Movimiento			
			Debe
			Haber
1110201			Pro Credit
			65,000.00
14103			Cuentas por liquidar
			0.00
2110307			Procredit
			17,732.96
2110308			Interés Procredit
			0.00
521			Gastos Financieros
			17,732.96
14103			Cuentas por liquidar
			15,129.32
			Total Cuenta
			97,862.28
			97,862.28
22	08	31	Rég. las cuotas pagadas a los créditos bancarios
Cuenta de Movimiento			
			Debe
			Haber
2110301			Pacificard
			850.00
2110302			Interés Pacificard
			50.00
2110305			Cooperativa Riobamba
			2,037.35
2110306			Interés Coop. Riobamba
			192.73
2110307			Procredit
			2,245.59
2110308			Interés Procredit
			864.53
1110101			Caja
			0.00
			Total Cuenta
			6,249.20
			6,249.20
23	08	31	Rég. el ajuste de la cuenta caja
Cuenta de Movimiento			
			Debe
			Haber
1110101			Caja
			15,500.00
1110201			Pro Credit
			0.00
			Total Cuenta
			15,500.00
			15,500.00
			Total General
			152,901.89
			152,901.89

Fuente: Unidad Educativa Hispanoamérica de la ciudad de Riobamba (2017).

Anexo No. 04.- Análisis e Interpretación del documento fuente (factura de venta)

 UNIDAD EDUCATIVA HISPANOAMÉRICA 
FICHA DE OBSERVACIÓN DEL DOCUMENTO FUENTE
ÁREA: Rector
PERÍODO: 01 de enero al 31 de diciembre del 2017
OBJETIVO: análisis e interpretación del documento fuente.

Factura de Venta

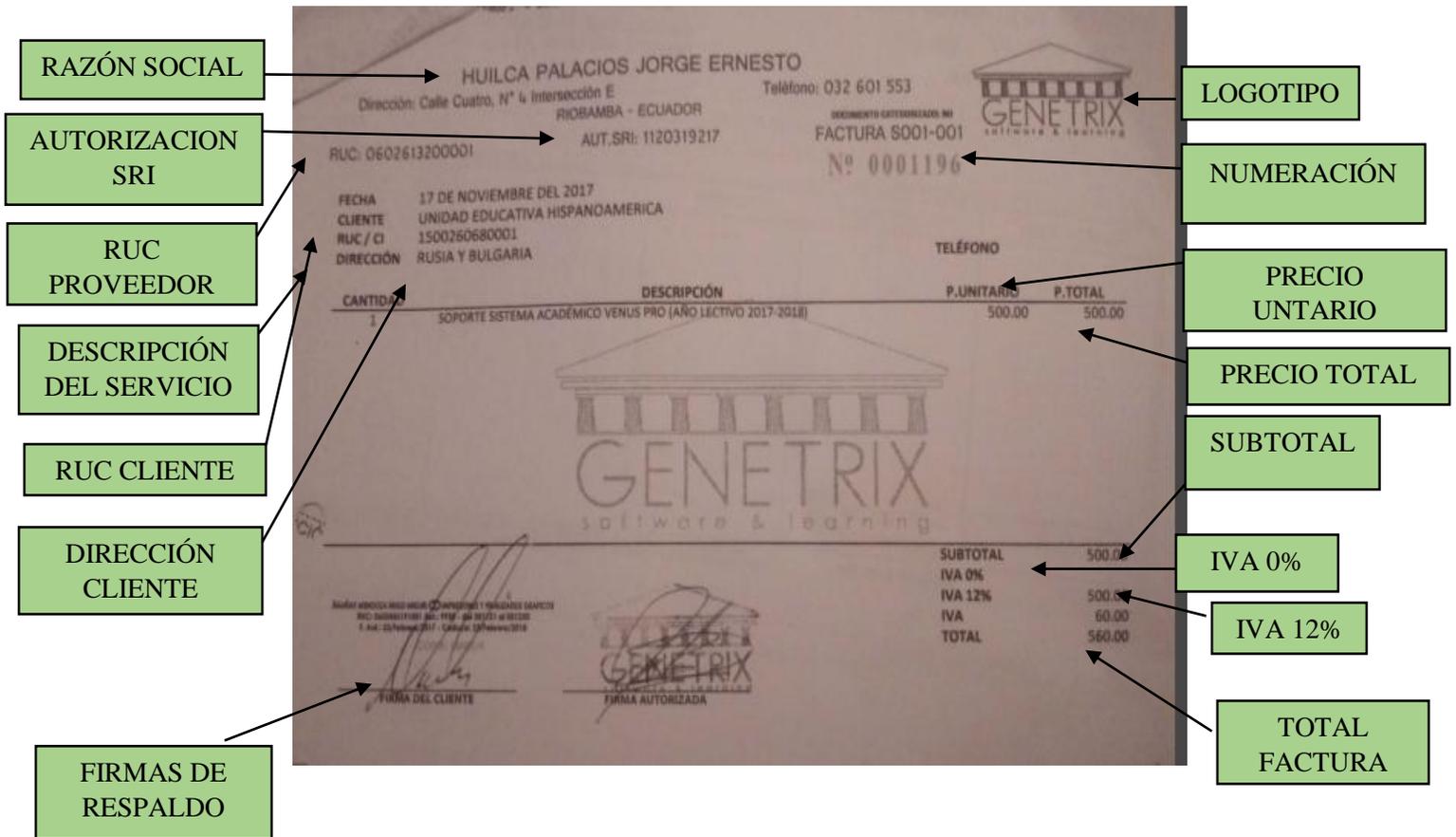


Fuente: Unidad Educativa Hispanoamérica de la ciudad de Riobamba, (2017).

Anexo No. 05.- Análisis e interpretación del documento fuente. (Factura de Compra)

	UNIDAD EDUCATIVA HISPANOAMÉRICA FICHA DE OBSERVACIÓN DEL DOCUMENTO FUENTE	
ÁREA: Rector		
PERÍODO: 01 de enero al 31 de diciembre del 2017		
OBJETIVO: análisis e interpretación del documento fuente.		

Factura de Compra



El diagrama muestra una factura de compra de Genetrix con las siguientes anotaciones:

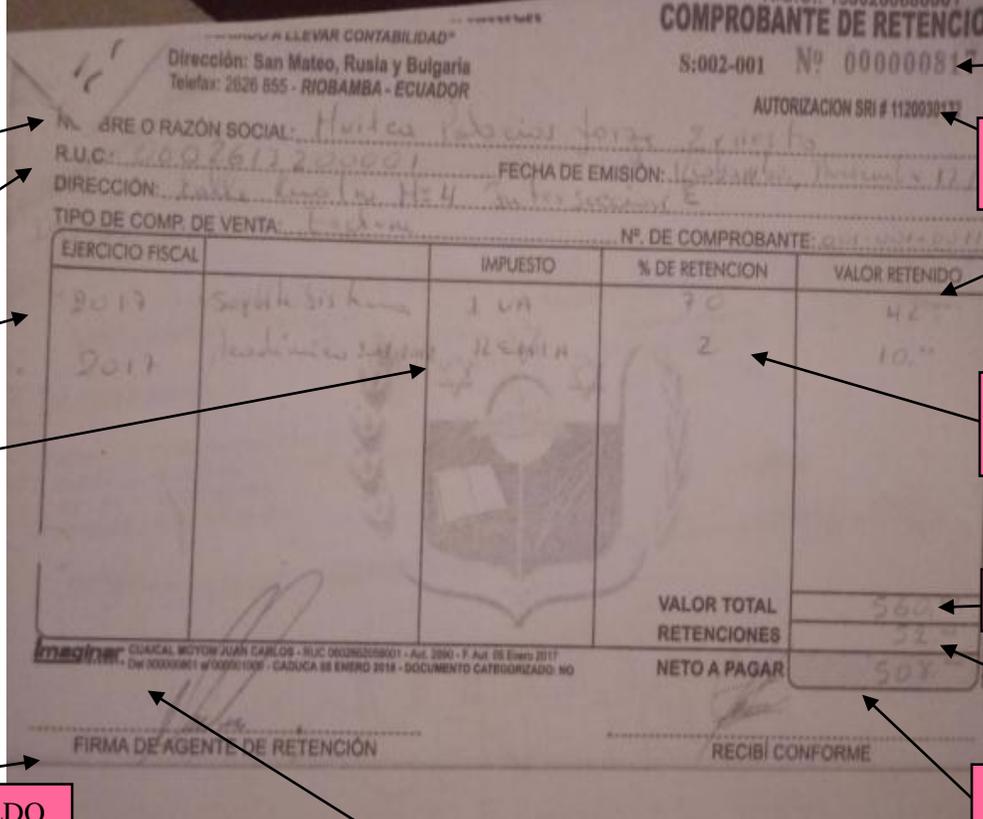
- RAZÓN SOCIAL:** HUILCA PALACIOS JORGE ERNESTO
- AUTORIZACION SRI:** AUT.SRI: 1120319217
- RUC PROVEEDOR:** RUC: 0602613200001
- DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO:** SOPORTE SISTEMA ACADÉMICO VENUS PRO (AÑO LECTIVO 2017-2018)
- RUC CLIENTE:** RUC / CI: 1500260680001
- DIRECCIÓN CLIENTE:** RUSIA Y BULGARIA
- FIRMAS DE RESPALDO:** FIRMA DEL CLIENTE y FIRMA AUTORIZADA
- LOGOTIPO:** GENETRIX
- NUMERACIÓN:** FACTURA S001-001 Nº 0001196
- PRECIO UNITARIO:** P.UNITARIO: 500.00
- PRECIO TOTAL:** P.TOTAL: 500.00
- SUBTOTAL:** SUBTOTAL: 500.00
- IVA 0%:** IVA 0%: 500.00
- IVA 12%:** IVA 12%: 60.00
- TOTAL FACTURA:** TOTAL: 560.00

Fuente: Unidad Educativa Hispanoamérica de la ciudad de Riobamba, (2017).

Anexo No. 06.-Análisis e interpretación del documento fuente. (Comprobante de Retención)

	UNIDAD EDUCATIVA HISPANOAMÉRICA	
FICHA DE OBSERVACIÓN DEL DOCUMENTO FUENTE		
ÁREA: Rector		
PERÍODO: 01 de enero al 31 de diciembre del 2017		
OBJETIVO: análisis e interpretación del documento fuente.		

Comprobante de Retención



COMPROBANTE DE RETENCIÓN
 Dirección: San Mateo, Rusia y Bulgaria
 Telefax: 2626 855 - RIOBAMBA - ECUADOR
 S:002-001 N° 000000812
 AUTORIZACION SRI # 1120030137

RAZÓN SOCIAL: *Huertas Paboceros*
 R.U.C.: *2092617230001*
 DIRECCIÓN: *Calle Ecuador 124*
 TIPO DE COMP. DE VENTA: *Lección*
 N.º DE COMPROBANTE: *000000011*

EJERCICIO FISCAL	IMPUESTO	% DE RETENCIÓN	VALOR RETENIDO
2017	IVA	70	427
2017	RENTA	2	10.00

VALOR TOTAL: *560*
 RETENCIONES: *327*
 NETO A PAGAR: *507*

FIRMA DE AGENTE DE RETENCIÓN: *[Signature]*
 RECIBÍ CONFORME: *[Signature]*

Labels pointing to the form:
 - RAZÓN SOCIAL
 - RUC CLIENTE
 - EJERCICIO FISCAL
 - IMPUESTO
 - NUMERACIÓN
 - AUTORIZACIÓN SRI
 - VALOR RETENIDO
 - % DE RETENCIÓN
 - VALOR TOTAL
 - RETENCIÓN
 - NETO A PAGAR
 - FIRMAS DE RESPALDO
 - IMPRENTA AUTORIZADA

Fuente: Unidad Educativa Hispanoamérica de la ciudad de Riobamba, (2017).

Anexo No. 07.- RUC Unidad Educativa Hispanoamérica

		REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES		 <i>...le hace bien al país!</i>	
NÚMERO RUC:	1500260680001				
APELLIDOS Y NOMBRES:	GAVIDIA VELASTEGUI GIOVANNI MIROSLAV				
NOMBRE COMERCIAL:	UNIDAD EDUCATIVA HISPANOAMERICA				
CONTADOR:	CARRASCO DELGADO NARCISA DE JESUS				
CLASE CONTRIBUYENTE:	OTROS			OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:	SI
CALIFICACIÓN ARTESANAL:	S/N			NÚMERO:	S/N
FEC. NACIMIENTO:	16/04/1982	FEC. INICIO ACTIVIDADES:	04/02/2000		
FEC. INSCRIPCIÓN:	04/02/2000	FEC. ACTUALIZACIÓN:	14/03/2016		
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:		FEC. REINICIO ACTIVIDADES:			
ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL					
ENSEÑANZA GENERAL DE NIVEL SECUNDARIO ELEMENTAL.					
DOMICILIO TRIBUTARIO					
Provincia: CHIMBORAZO Canton: RIOBAMBA Parroquia: VELOZ Calle: RUSIA Intersección: BULGARIA Referencia: BARRIO SAN MATEO, JUNTO AL TENIS CLUB Telefono: 032626474 Email: giovannigavidia2005@yahoo.es Celular 0985181739					
DOMICILIO ESPECIAL					
SN					
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS					
<ul style="list-style-type: none"> * ANEXO RELACION DEPENDENCIA * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO * DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE * DECLARACION MENSUAL DE IVA 					
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS					
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	2		ABIERTOS	1	
JURISDICCIÓN	ZONA 31 CHIMBORAZO		CERRADOS	1	





Anexo No. 08.- Estado de Resultados Integral de la Unidad Educativa Hispanoamericana

U E HISPANOAMERICANA		ESTADO DE RESULTADOS	
		Periodo Inicio: Enero Periodo Final: Diciembre 2017	
Cuenta Contable		Saldo	
I N G R E S O S			-234,980.16
INGRESOS OPERACIONALES			-234,920.16
P E N S I O N E S			-223,342.88
Año anterior		-4,151.99	
Enero 2017		-17,572.35	
Febrero 2017		-17,179.48	
Marzo 2017		-30,814.64	
Abril 2017		-24,918.22	
Mayo 2017		-17,607.86	
Junio 2017		-23,875.26	
Julio 2017			
Agosto 2017			
Septiembre 2017		-22,230.77	
Octubre 2017		-24,525.34	
Noviembre 2017		-18,756.13	
Diciembre 2017		-21,710.84	
M A T R I C U L A S			-11,577.28
Ordinarias		-11,577.28	
Extraordinarias			
Agregadas			
INGRESOS NO OPERACIONALES			
INGRESOS FINANCIEROS			
Interés bancario			
OTROS INGRESOS			-60.00
Donaciones			
Faltas y atrasos			-60.00
96.96%	G A S T O S		227,830.53
84.66%	GASTOS OPERACIONALES		198,930.61
1.72%	AREA EDUCATIVA		4,052.80
	Premios y donaciones		
0.80%	Eventos Sociales	1,879.80	
0.02%	Biblioteca	43.00	
	Lesionarios y registros		
0.35%	Soporte Sistema Académico	820.00	
0.49%	Uniformes	1,160.00	
0.06%	Material didáctico	150.00	
AREA DEPORTIVA			
Implementos deportivos			
Juegos Internos			
67.53%	AREA RECURSOS HUMANO		158,687.09

Anexo No.- 09.- Estado de Situación Financiera de la Unidad Educativa Hispanoamérica

ESTADO DE SITUACION		Periodo : Diciembre 2017
Cuenta Contable	Saldo	
A C T I V O		219,462.73
ACTIVO CORRIENTE		15,095.81
ACTIVO DISPONIBLE		10,495.81
C A J A	6.46	
Caja	6.46	
Caja chica		
B A N C O S	10,489.35	
Pro Credit		
Internacional	104.81	
Produbanco		
Banco del Pacífico	10,384.54	
ACTIVO EXIGIBLE		4,600.00
CUENTAS POR COBRAR	4,600.00	
Cuentas por Cobrar	4,600.00	
Anticipo Sueldos		
ACTIVO FIJO		102,016.24
ACTIVO FIJO DEPRECIABLE		102,016.24
Edificio	102,052.22	
(-) Dep. Acum. Edificio	-27,431.86	
Muebles y Enseres	11,205.98	
(-) Dep. Acum. Muebles y	-5,541.68	
Biblioteca	1,920.00	
(-) Dep. Acum. Bibliotec	-1,044.00	
Equipos de Cómputo	13,389.75	
(-) Dep. Acum. Equipos de	-12,535.84	
Equipos de Audiovisuales	2,877.60	
(-) Dep. Acum. Audivisual	-1,403.27	
Equipos de Laboratorios	322.31	
(-) Dep. Acum. Laboratori	-125.49	
Vehículo	29,255.27	
(-) Dep. Acum. Vehículo	-11,702.05	
Equipos Musicales	1,025.00	
(-) Dep. Acum. Equipos Mu	-247.70	
ACTIVO FIJO NO DEPRECIABL		95,602.30
Terreno	95,602.30	
OTROS ACTIVOS		6,748.38
GASTOS ANTICIPADOS	6,748.38	
Depósitos en garantía		
Pagos Anticipados		
Cuentas por liquidar	6,748.38	

Fecha : 2018.10.22

PcAccountant - Db Ware

Pagina : 1

**U E HISPANOAMERICANA
ESTADO DE SITUACION**

Periodo : Diciembre 2017

Cuenta Contable	Saldo
P A S I V O	-185,830.41
PASIVO CORRIENTE	-185,830.41
PASIVO EXIGIBLE	-185,830.41
CUENTAS POR PAGAR	-10,193.49
IVA retenido por pagar	111.03
RENTA retenido por pagar	94.14
Comisión Asuntos Sociales	-2,580.00
Sueldos por pagar	-7,818.66
DOC. POR PAGAR CORTO PLAZ	-6,481.12
IESS Aporte Personal 9.45	-854.16
IESS Fondos de Reserva	-303.61
IESS Préstamo Quirografar	-161.90
Décimo Tercer Sueldo	-1,399.09
Décimo Cuarto Sueldo	-3,762.36
DOC. POR PAGAR A LARGO PL	-169,155.80
Pacifocard	-4,756.45
Interés Pacifocard Internacional	
Interés Internacional	
Cooperativa Riobamba	-3,891.38
Interés Coop. Riobamba	-1,046.69
Procredit	-128,039.53
Interés Procredit	-31,421.75
Terreno	
P A T R I M O N I O	-26,482.69
PATRIMONIO NETO	-26,482.69
RESULTADOS DEL EJERCICIO	-26,482.69
Superávit del ejercicio	-26,482.69
Superávit acumulado	
Resultado del Ejercicio	-7,149.63

Fecha: 2018 10 22

Anexo No.- 10.- Entrevista al Rector de la Unidad Educativa Hispanoamérica



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El objetivo principal de realizar esta entrevista es para conocer con que base el rector toma las decisiones en la institución para la excelente marcha de la institución, los resultados de esta entrevista servirán para emitir conclusiones correctivas para mejorar la situación financiera de la Unidad Educativa Hispanoamérica de la ciudad de Riobamba.

1.- ¿Cuáles son las personas indicadas para la toma de decisiones en la institución educativa?

Las personas indicadas en la toma de decisiones es únicamente el Rector en base a la situación financiera que emita la contadora de la institución.

2.- ¿Cada que tiempo suele revisar la información financiera y contable de la Unidad Educativa Hispanoamérica?

Revisa la información contable y financiera de manera periódica acorde al registro de los hechos económicos para ir conociendo la situación de la misma.

3.- ¿Qué procesos aplica usted para la toma de decisiones?

Primero identifica el problema principal para la toma de decisiones, luego enumera todas las estrategias a implementar y finalmente revisa si es las acorde y decide.

4.- ¿El personal del área contable es el adecuado y suficiente para cumplir con las funciones encomendadas?

El personal es el adecuado, porque la población estudiantil y administrativa es escasa.

5.- ¿Qué logros ha conseguido la Unidad Educativa Hispanoamérica por las decisiones tomadas?

- Expansión del servicio educativo.
- Fortalecimiento en las metas y objetivos.

6.- ¿Las transacciones contables son registradas al momento de los hechos?

Si son registradas al momento de los hechos contables ya que el sistema informático es muy optimo y competente.

7.- ¿Se ejecutan controles contables que aseguren la integridad y exactitud en el registro de las operaciones como son: ingresos y gastos?

Se realiza controles de los ingresos y gastos de manera frecuente ya que de eso depende la buena marcha de la institución educativa.

8.- ¿Considera usted que el proceso contable realizado en la institución es el adecuado para que la información sea real?

Si considero que el proceso contable que se realiza en la institución es el adecuado ya que por ellos todos estos años ha permitido lograr las metas y objetivos planteados.

Anexo 11.- Guía de Observación Sistema Contable Unidad Educativa Hispanoamérica

Para realizar la investigación “Evaluación al sistema contable de la Unidad Educativa Hispanoamérica para verificar la confiabilidad de la información, periodo 2017”, se observarán los procedimientos que se enuncian y se marcara con una **X** el nivel de cumplimiento en la columna que corresponda, de igual manera se anotara las observaciones que se encuentren.

Objetivo: observar aspectos muy relevantes acerca del proceso de manejo del sistema contable de la Unidad Educativa Hispanoamérica.



No.	Acciones a observar	Nivel de cumplimiento			
		SI	NO	NA	Observaciones
1	Catálogo de cuentas emitido por el sistema contable		X		
2	Corroborar que se tenga un listado de proveedores en el sistema	X			
3	Ingreso de pagos de pensiones en el sistema contable	X			
4	Registro de nómina salarial		X		
5	Análisis de las cuenta de Bancos		X		
6	Conciliación Bancaria		X		
7	Análisis de la cuenta de anticipo		X		
8	Registro del proceso contable	X			Únicamente el registro de pago de pensiones
9	Impresión de Estados Financieros		X		
10	Informes emitidos por el Sistema Contable		X		
11	Resguardo de la información emitida por el sistema contable		X		
12	Realiza análisis financiero el sistema contable		X		
13	Los estados financieros son estructuralmente adecuados		X		

Fuente: Guía de observación Unidad Educativa Hispanoamérica.