



UTPL

La Universidad Católica de Loja

Modalidad Abierta y a Distancia

Prácticum 4.2: Examen Complexivo

Guía didáctica



Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales

Departamento de Ciencias Empresariales

Prácticum 4.2: Examen Complexivo

Guía didáctica

Carrera	PAO Nivel
▪ Contabilidad y Auditoría	VIII

Autora:

Muñoz Viteri María Belén



CONT_4034

Asesoría virtual
www.utpl.edu.ec

Universidad Técnica Particular de Loja

Prácticum 4.2: Examen Complexivo

Guía didáctica

Muñoz Viteri María Belén

Diagramación y diseño digital:

Ediloja Cía. Ltda.

Telefax: 593-7-2611418.

San Cayetano Alto s/n.

www.ediloja.com.ec

edilojacialtda@ediloja.com.ec

Loja-Ecuador

ISBN digital -978-9942-39-428-6



Los contenidos de este trabajo están sujetos a una licencia internacional Creative Commons **Reconocimiento-NoComercial-CompartirIgual 4.0 (CC BY-NC-SA 4.0)**. Usted es libre de **Compartir** — copiar y redistribuir el material en cualquier medio o formato. **Adaptar** — remezclar, transformar y construir a partir del material citando la fuente, bajo los siguientes términos: **Reconocimiento**- debe dar crédito de manera adecuada, brindar un enlace a la licencia, e indicar si se han realizado cambios. Puede hacerlo en cualquier forma razonable, pero no de forma tal que sugiera que usted o su uso tienen el apoyo de la licenciante. **No Comercial**-no puede hacer uso del material con propósitos comerciales. **Compartir igual**-Si remezcla, transforma o crea a partir del material, debe distribuir su contribución bajo la misma licencia del original. No puede aplicar términos legales ni medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otras a hacer cualquier uso permitido por la licencia. <https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>

28 de marzo, 2022

Índice

1. Datos de información.....	7
1.1. Presentación de la asignatura	7
1.2. Competencias genéricas de la UTPL.....	7
1.3. Competencias específicas de la carrera	7
1.4. Problemática que aborda la asignatura	8
2. Metodología de aprendizaje.....	9
3. Orientaciones didácticas por resultados de aprendizaje.....	11
 Primer bimestre	 11
Resultado de aprendizaje 1	11
Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas	11
Semana 1	12
 Unidad 1. Auditoría y Control	 12
1.1. Principios de Auditoría	12
Actividades de aprendizaje recomendadas	14
 Semana 2	 14
Actividades de aprendizaje recomendadas	17
Autoevaluación 1	18
 Semana 3	 21
1.2. Auditoría Financiera.....	21
Actividades de aprendizaje recomendadas	23
 Semana 4	 23
Actividades de aprendizaje recomendadas	24
 Semana 5	 25
Autoevaluación 2.....	26
 Semana 6	 29

1.3. Auditoría de gestión.....	29
Actividades de aprendizaje recomendadas	32
Semana 7	32
Autoevaluación 3.....	33
Actividades finales del bimestre.....	36
Semana 8	36
Segundo bimestre	37
Resultado de aprendizaje 1.....	37
Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas	37
Semana 9	37
Unidad 2. Contabilidad de Instituciones Financieras	37
2.1. Contabilidad de Instituciones Financieras	37
Actividades de aprendizaje recomendadas	39
Semana 10	39
Actividades de aprendizaje recomendadas	42
Semana 11	42
Actividades de aprendizaje recomendadas	43
Semana 12	43
Semana 13	45
Semana 14	45
Semana 15	46
Semana 16	47

Semana 17 48

4. Solucionario 49

5. Referencias bibliográficas 52



1. Datos de información

1.1. Presentación de la asignatura



1.2. Competencias genéricas de la UTPL

- Vivencia de los valores universales del humanismo de Cristo
- Pensamiento crítico y reflexivo
- Comunicación oral y escrita
- Trabajo en equipo

1.3. Competencias específicas de la carrera

- Incorpora metodologías, conocimientos y capacidades en los campos de la formación de auditor y contador, para interactuar en los escenarios de la profesión y aportar a la solución de las problemáticas de los contextos, ejes y tensiones del desarrollo social y productivo del país.

1.4. Problemática que aborda la asignatura

La presente asignatura le permite al estudiante retroalimentar los diferentes temas que han sido estudiados en las principales asignaturas que abarca las competencias de perfil de egreso, permitiendo el fortalecimiento en la aplicación de contenidos al momento de ejercer su profesión y contribuir con la sostenibilidad de las empresas.



2. Metodología de aprendizaje

Para cumplir con los objetivos planteados del presente componente, se ha creído conveniente aplicar la metodología basada en el autoaprendizaje, mismo que permite al estudiante aprender por sí mismo, creando habilidades, conocimientos y actitudes con base en el estudio de contenidos o por la experiencia adquirida.

El estudio de la asignatura se fundamenta en la retroalimentación de varios componentes planificados que han sido previamente estudiados durante la formación del estudiante, todo esto con la finalidad de recordar y adquirir nuevos conocimientos teóricos y prácticos que son necesarios para desarrollar y rendir el Examen Complexivo.

Para poder cumplir con el proceso de evaluación de competencias específicas de la carrera, el estudiante debe considerar los lineamientos propuestos para rendir el Examen Complexivo, los cuales se describen brevemente:

- La preparación para rendir la evaluación correspondiente al Examen Complexivo está conformada por las asignaturas Prácticum 4.1 y Prácticum 4.2
- El instrumento de evaluación contempla la evaluación de las competencias específicas de la carrera; y de forma transversal las competencias genéricas.
- El Examen Complexivo es una evaluación escrita y oral, que se evaluará a través de estudio de casos basada en las competencias del perfil de egreso de la carrera.
- Parte escrita: se desarrollará considerando las competencias, a través de estudio de casos de los cuales se derivan un conjunto de preguntas objetivas de opción múltiple de respuesta única. Para la formulación de preguntas se considera la Taxonomía de Bloom en los niveles de la aplicación, evaluación y análisis.

- Parte oral: está orientada a resolver casos vinculados con las competencias del perfil de egreso que permitan sustentar los resultados frente a un tribunal, quienes evaluarán al estudiante a través de rúbricas. Se aplica también la Taxonomía de Bloom en los niveles de aplicación, evaluación y análisis. Este segmento estará conformado por el análisis y resolución de casos.

Tanto la parte oral como la parte escrita tienen una valoración del 50% cada una del total de la evaluación. Para que el estudiante pueda aprobar la evaluación de fin de titulación, debe alcanzar una calificación mínima equivalente al 70% de la sumatoria de ambas partes.



3. Orientaciones didácticas por resultados de aprendizaje



Primer bimestre

Resultado de aprendizaje 1

- Demuestra el manejo integral de las competencias adquiridas a lo largo de su formación profesional asumiendo el compromiso ético.

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas

El presente componente abarca contenidos teóricos – prácticos relacionados con las siguientes asignaturas: Principios de Auditoría, Auditoría Financiera, Auditoría de Gestión y Contabilidad de Instituciones Financieras.

Este componente en conjunto con el Prácticum 4.1 le permite al estudiante reforzar los conocimientos que han sido adquiridos a lo largo de su preparación profesional, con el objetivo de poder rendir de manera satisfactoria el Examen Complexivo que le habilitará para ejercer su profesión.

En la planificación semanal se realizarán actividades síncronas y asíncronas que permitirán reforzar los conocimientos estudiados a lo largo de la carrera. Las actividades de la presente asignatura se llevarán a cabo de la siguiente manera: en el primer bimestre las actividades serán calificadas con un porcentaje total del 30% y las correspondientes al segundo bimestre no tendrán calificación hasta la semana

12, en donde culmina la retroalimentación y preparación para rendir el Examen Complexivo; luego del 70% será asignado en el examen oral y el examen escrito.

Con esta información iniciamos con la primera unidad de estudio.
¡Adelante!



Semana 1

Unidad 1. Auditoría y Control

Estimado estudiante, bienvenido a la primera semana del ciclo académico, la cual iniciará con el refuerzo y retroalimentación de la asignatura de Principios de auditoría, siendo el primer tema propuesto en la Unidad 1.

1.1. Principios de Auditoría

La retroalimentación de Principios de auditoría parte recordando las generalidades de esta asignatura, partiendo de la definición, objetivo, alcance y clasificación de la auditoría. Para ello, lo invito a realizar la lectura comprensiva de la guía didáctica de Principios de Auditoría de la autora Valle L. (2019) y del texto básico que sirvieron de base para el estudio del componente.

Una vez revisado el material, seguro pudo identificar que la auditoría es una técnica o un proceso que permite evaluar y obtener evidencias sobre información histórica de una empresa, relacionada con las actividades económicas y gestión de la misma. Tiene una clasificación variada que se enmarca en el objetivo del examen, el momento del examen y el origen de quien la efectúa.

Al ser una profesión que apoya a la recolección de evidencia de sucesos pasados y del cual se obtiene un informe, se rige bajo normas, códigos, principios entre otros, que aportan de manera significativa en el desarrollo y ejecución de auditorías. A continuación, se mencionan la base de información por la cual se rige la auditoría:

- Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas
- Normas Internacionales de Auditoría
- Estándares Internacionales de Auditoría

De igual manera, para la aplicación de la auditoría financiera, es necesario conocer la normativa contable con la que se formulan los estados financieros; por ello, el entendimiento y análisis de las Normas Internacionales de Información Financiera forman parte de la normativa sobre la cual se basa la auditoría.

Para un auditor, es de vital importancia aplicar la ética profesional en la ejecución de sus actividades, lo que implica también responsabilidad y obligaciones a cumplir, ya que al emitir una opinión sobre información que ha sido auditada y al obtener evidencia, se está depositando la confianza en las funciones realizadas por él.

Temas enfocados sobre la ética, responsabilidades del auditor y la independencia son importantes de analizar y estudiar, por ello lo invito a realizar una revisión de la información que se proporciona en la guía didáctica de la asignatura de Principios de Auditoría, que lo dirigirá al estudio de otros recursos adicionales.

La evidencia de auditoría es parte fundamental del proceso o fase de una auditoría, pues es el resultado del trabajo realizado, que prueba o corrobora la opinión emitida por el auditor. La evidencia debe cumplir con ciertas características como: ser suficiente y adecuada.

Para obtener evidencia se necesita aplicar procedimientos y técnicas, y formular papeles de trabajo en donde se documente aquellos asuntos que son relevantes en el producto final de una auditoría.

Con la finalidad de reforzar los temas mencionados en esta semana y retroalimentar el componente de principio de auditoría, lo invito a revisar el texto básico de Montes, C., Montilla, O., & Vallejo, C. (2016). Auditoría financiera bajo estándares internacionales. Alfaomega así como la guía didáctica Valle, L. (2019) Guía Didáctica de Auditoría, Editorial de la Universidad Técnica Particular de Loja.

Le invito a desarrollar las actividades que se citan a continuación, de seguro contribuirán a incrementar sus conocimientos en los temas estudiados:



Actividades de aprendizaje recomendadas

Actividad recomendada 1:

- Identifique los diferentes conceptos de auditoría, clasificación, tipos de auditoría, objetivo y alcance. Revise que otra normativa aplica a la profesión de un auditor.
- Analice las diferentes técnicas y procedimientos aplicables a una auditoría y relacione esta información con los diferentes tipos de auditoría que se pueden ejecutar.



Semana 2

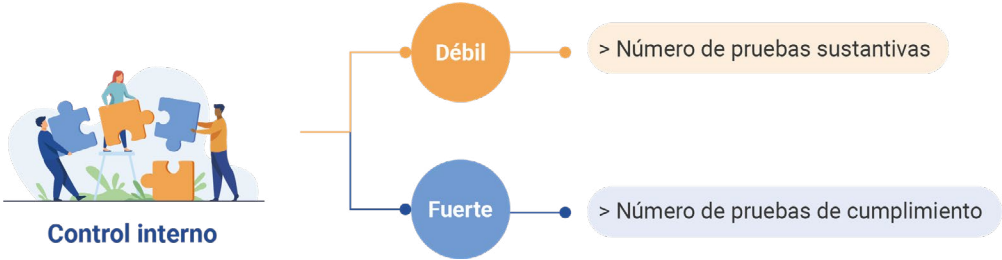
En la presente semana, continúa la retroalimentación de la asignatura de Principios de Auditoría y se enfocará en dos temas: Control interno y riesgos y Planificación y fases de la auditoría ¡Adelante!

Principios de Auditoría

Le invito a revisar las normas de control interno para las empresas del sector público emitidas por la Contraloría General del Estado.

Parte clave de una evaluación o examen de auditoría es analizar el control interno de una empresa, con la finalidad de conocer los controles establecidos, su efectividad, cumplimiento y monitoreo; y con ello, determinar cuál será el alcance del trabajo a realizar. Preste atención a la siguiente figura:

Figura 1.
Alcance de la auditoría según el Control Interno



Nota. Adaptado de *Guía didáctica de Principios de Auditoría* (p.48), por Valle, L. 2019, Editorial de la Universidad Técnica Particular de Loja.

La evaluación del control interno de una empresa es un procedimiento imprescindible que debe ser ejecutado por el auditor para determinar el nivel de riesgo y confianza que le brinda la información de la empresa. Tiene diferentes métodos para ser evaluado, los cuales se mencionan a continuación:

Figura 2.
Métodos de evaluación de control interno



Nota. Adaptado de *Guía didáctica de Principios de Auditoría* (p.50), por Valle, L. 2019, Editorial de la Universidad Técnica Particular de Loja.

Como se menciona en el párrafo anterior, el riesgo forma parte del análisis de control interno. La Normativa Internacional de Auditoría NIA 315 indica que el riesgo de un negocio es aquel derivado de las condiciones, hechos, circunstancias, acciones u omisiones significativos que pueden afectar de forma negativa a la capacidad de la entidad para conseguir sus objetivos y ejecutar sus estrategias. (IAASB, 2009).

Existen tres tipos de riesgo: Riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección. Todos en conjunto permiten medir y determinar el riesgo de auditoría. Para mejor comprensión del tema, lo invito a revisar la infografía de la Medición del riesgo de auditoría, que se encuentra en la guía didáctica de Principios de Auditoría.

Ahora, es momento de recordar que, la auditoría es un proceso y, por lo tanto, tiene diferentes fases o procedimientos a seguir; inicia con la planificación, la misma que permite construir la estrategia general para que el riesgo se reduzca a un nivel bajo, por medio del conocimiento de la entidad, establecimiento de objetivos, alcance y procedimientos de auditoría a ejecutar.

Tipos de planificación de auditoría

Planificación preliminar

Esta fase da inicio con la orden de trabajo y consiste en la obtención o actualización de la información mediante la revisión de archivos, reconocimiento de las instalaciones y entrevistas con funcionarios responsables de las operaciones, tendientes a identificar globalmente las condiciones existentes y obtener el apoyo y facilidades para la ejecución de la auditoría.

Planificación específica

Definida como la estrategia a seguir en el trabajo, siendo uno de los principales productos de esta fase, el programa de auditoría. Se fundamenta en la información obtenida en la planificación preliminar y en la evaluación del control interno.

En la información presentada pudo identificar que existen dos tipos de planificación, la preliminar y la específica y cada una de ellas cumple una función importante en este proceso. Para reforzar este tema, le invito a revisar la NIA 330.

Para continuar con el estudio de las fases de auditoría lo invito a revisar el texto básico de Montes, C., Montilla, O., & Vallejo, C. (2016). Auditoría financiera bajo estándares internacionales. Alfaomega así como la guía didáctica Valle, L. (2019) Guía Didáctica de Principios de Auditoría, Editorial de la Universidad Técnica Particular de Loja.

Para fortalecer sus conocimientos, le invito a desarrollar las actividades que se describen a continuación:



Actividades de aprendizaje recomendadas

Actividad recomendada 2:

- Realice un resumen con cada una de las fases de una auditoría e identifique que función cumplen y las actividades que se deben realizar.
- Revise los casos prácticos propuestos en la guía didáctica de Principios de Auditoría, relacionados con las fases de auditoría, con la finalidad de retroalimentar y reforzar los contenidos estudiados.



Autoevaluación 1

1. **Según el objeto del examen la auditoría pueden ser:**
 - a. Interna y externa.
 - b. Estática y dinámica.
 - c. Operativa, administrativa y de gestión.
2. **La auditoría que tiene como propósito determinar si los procedimientos utilizados y las medidas de control interno están de acuerdo con las normas aplicables, corresponde a:**
 - a. Control interno.
 - b. Cumplimiento.
 - c. De gestión.
3. **El examen crítico que realiza un profesional independiente de los libros y registros de una entidad, basado en técnicas específicas, con la finalidad de opinar sobre la razonabilidad de la información financiera, corresponde a la auditoría:**
 - a. Administrativa.
 - b. De gestión.
 - c. Interna.
4. **El contador público no puede revelar ninguna información a terceros sin autorización específica, a menos que tenga el derecho o la obligación profesional o legal de hacerlo, este concepto se refiere al principio de:**
 - a. Integridad.
 - b. Objetividad.
 - c. Confidencialidad.

- 5. La responsabilidad por indicios penales, se relaciona con los actos de:**
- a. Peculado, concusión, cohecho y se castiga con penas.
 - b. La responsabilidad civil se relaciona con el perjuicio económico, se emiten glosas y su castigo es reparar los daños.
 - c. Se produce por el incumplimiento de la ley, atribuciones, funciones, deberes y obligaciones y se castiga con multas y en muchas de las veces con destitución del cargo.
- 6. El trabajo de auditoría debe ser realizado por personas que tengan un título y capacidad profesional como auditores, obedece a la aplicación de la norma:**
- a. Integridad.
 - b. Objetividad.
 - c. Entrenamiento y capacidad profesional.
- 7. En la auditoría la evidencia verbal se obtiene a través de:**
- a. Confirmación de terceras personas.
 - b. Declaraciones del personal del área auditada.
 - c. Conclusiones a través del razonamiento lógico.
- 8. Para encontrar manifestaciones erróneas de importancia relativa en los estados financieros o en las operaciones, se utilizan pruebas de auditoría:**
- a. De control.
 - b. Sustantivas.
 - c. De cumplimiento.
- 9. Proporcionar evidencia del trabajo realizado y de los resultados obtenidos, es un objetivo de:**
- a. Papeles de trabajo.
 - b. Pruebas de auditoría.
 - c. Evidencia de auditoría.

- 10. Su finalidad es mirar el alcance y la profundidad con que se debe efectuar la auditoría; si esta es débil, el auditor debe efectuar una mayor cantidad de pruebas sustantivas referidas al:**
- a. Control interno.
 - b. Riesgo de auditoría.
 - c. Evidencia de auditoría.
- 11. Se encuentra fuera de control del auditor, difícilmente este puede tomar acciones para eliminarlo, porque es propio de la operación normal de la organización, y se denomina riesgo:**
- a. De control.
 - b. Inherente.
 - c. Detección.
- 12. Los hallazgos de auditoría se determinan en la fase:**
- a. Ejecución.
 - b. Planificación.
 - c. Comunicación de resultados.

[Ir al solucionario](#)

Una vez desarrollada la autoevaluación, confirme sus respuestas en el solucionario que consta al final de la guía.



Semana 3

Estimado estudiante, continuamos con el estudio de la unidad 1 y en esta semana recordamos los contenidos estudiados en la asignatura de Auditoría Financiera.

¡Iniciemos!

1.2. Auditoría Financiera

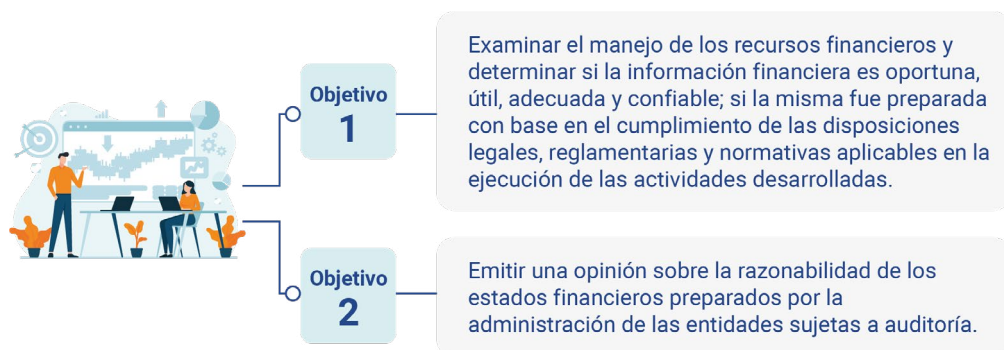
En la asignatura de Principios de Auditoría, estudiamos las fases de una auditoría de manera general. Ahora, es momento de recordar cuáles son las fases o procedimientos que se aplican a la Auditoría financiera. Para ello, recordemos de que se trata esta rama de la auditoría.

La Auditoría financiera o auditoría a los estados financieros trata de un examen a estos informes básicos que han sido formulados bajo las Normas Internacionales de Información Financiera o NIIF y preparados por la administración de una empresa o entidad. Este examen tiene como resultado o producto final una opinión respecto a si la información es razonable, cumple con las afirmaciones y se ajusta con el lenguaje común de los negocios.

La auditoría financiera cumple con los siguientes objetivos:

Figura 3.

Objetivos de la Auditoría Financiera



Nota. Adaptado de *Guía didáctica de Auditoría Financiera* (p.13), por Alvarado, P. 2020, Editorial de la Universidad Técnica Particular de Loja.

Si bien es cierto, las fases de la auditoría inician con la planificación preliminar y específica, hay ciertos procesos o actividades que se realizan de manera anticipada o previa a la ejecución de una auditoría.

El auditor debe realizar una propuesta de aceptación o carta de encargo de auditoría, en donde se efectúa el primer contacto con el cliente. Antes de emitir esta carta, debe conocer el entorno de la organización, para poder establecer objetivos y actividades claras a ejecutar en el examen a los estados financieros.

Recuerde que en el sector público y en el sector privado, los procesos son similares, pero tienen ciertas diferencias. Por ejemplo, la carta de encargo de auditoría se aplica para el sector privado, pero en el sector público el trabajo inicia con la orden de trabajo.

Por otra parte, ¿recuerda usted los elementos que componen la carta compromiso? En la guía didáctica de Auditoría Financiera, encontrará la respuesta a esta pregunta y mucha más información necesaria para complementar los temas vistos a este apartado, por lo ello lo invito a revisar este recurso mencionado.

Ahora sí, luego de la aceptación por parte del auditor, inicia la fase de planificación en donde se define la estrategia global del trabajo a desarrollar, así como las actividades que estarán enfocadas a alcanzar los objetivos trazados. Esta fase es muy importante, ya que de ella depende que la auditoría financiera se cumpla con éxito.

La auditoría de estados financieros aplica la planificación preliminar y específica. Para recordar la diferencia y actividades que se realizan entre estos dos tipos de planificación, lo invito a revisar la guía didáctica de Auditoría Financiera, en donde encontrará diferentes recursos que le permitirán recordar lo que involucra esta fase.

Una vez revisado estos recursos, pudo identificar que la planificación preliminar inicia con el conocimiento del entorno de la entidad económica, que involucra contratos celebrados, estructura organizacional, manuales, políticas y procedimientos, asuntos jurídicos relacionados con litigios civiles, laborales, penales fiscales entre otros, sistemas para generar información financiera, entidades de control y regulación, entre otros.

Por otro lado, la planificación específica evalúa el control interno y califica el riesgo de auditoría, al mismo tiempo que establece los procedimientos

que serán aplicados a cada componente en particular y las áreas que representan mayor riesgo.

Antes de continuar con las siguientes fases de auditoría, es importante recalcar que cada procedimiento tiene como base las Normas Internacionales de Auditoría para su ejecución. Revise el siguiente recurso en donde se especificará cada fase de auditoría y su relación con diferentes NIA:

Fases de auditoría y su relación con las NIA

Luego de observar el recurso, es momento de iniciar con la retroalimentación de las siguientes fases de auditoría financiera, las mismas que son ejecución y cierre o comunicación de resultados. Para ello, me permito invitarlo a revisar la guía didáctica de Auditoría Financiera en donde se especifican estos temas, que son de gran importancia para la comprensión de la realización del examen a los estados financieros.

Otro tema importante que debe recordar es el muestreo de auditoría, el mismo que se clasifica en estadístico y no estadístico y aplican diferentes formas para seleccionar la información aplicable a la auditoría financiera.

Este tema también está expuesto en la guía didáctica de la asignatura de Principios de Auditoría. Inicie su revisión y luego continúe con las actividades recomendadas.



Actividades de aprendizaje recomendadas

Actividad recomendada 3:

- Revise los temas relacionados con el muestreo de auditoría y aplique de forma práctica lo aprendido. Analice el ejemplo de muestreo aplicado en la guía didáctica de Auditoría Financiero.



Semana 4

Se inicia una nueva semana de estudio y continuamos con la retroalimentación de la asignatura de Auditoría Financiera.

Recuerde que esta rama de la auditoría se enfoca realizar un examen a los estados financieros de una entidad económica de un periodo determinado; para ello, debemos considerar las cuentas contables más significativas y las que representan mayor riesgo de incorrección material para la empresa. Basado en este tema, lo invito a revisar la NIA 500 para complementar la consideración de cuentas contables significativas, con el tipo de análisis vertical y horizontal.

No en todas las empresas se auditarán las mismas cuentas, todo ello dependerá de la naturaleza del giro del negocio, las fuentes y naturaleza de las cuentas contables, los controles internos y los riesgos identificados.

En esta semana se pretende analizar la forma de evaluar las cuentas del activo, pasivo y patrimonio. Para ello, es necesario que revise lo expuesto en la guía didáctica de Auditoría Financiera, en donde especifica la fuente y naturaleza de las cuentas, los procesos a realizar en la auditoría y factores de riesgo inherente y riesgos de control. ¡Adelante!

Una vez revisados estos recursos, pudo identificar información relevante para el proceso de auditoría. Por ejemplo, la cuenta contable de efectivo y sus equivalentes al efectivo presenta riesgos por su naturaleza, ya que es susceptible a sustracción o uso indebido. Para auditar esta cuenta, es importante considerar el control interno aplicado, puesto que permite medir el grado o nivel de riesgo al que se encuentra expuesto.

Para reforzar los contenidos estudiados, realice la siguiente actividad recomendada.



Actividades de aprendizaje recomendadas

Actividad recomendada 4:

- Revise la naturaleza de las cuentas contables del activo, pasivo y patrimonio y analice los procedimientos que deben aplicarse para ser auditadas. Debe considerar también la evaluación de controles y riesgos.



Semana 5

Continuamos esta semana con el estudio de Auditoría Financiera y retroalimentación de las cuentas contables que conforman el Estado de Resultados Integral.

Con el objetivo de conocer la fuente y naturaleza de las cuentas de ingresos y gastos, los procesos a realizar en la auditoría y factores de riesgo inherente y riesgos de control, es necesario que revise la guía didáctica de Auditoría Financiera.

Recuerde que estas cuentas están relacionadas con la situación económica de una empresa y los resultados obtenidos en un ejercicio económico; por ello, deben ser consideradas en auditoría a los estados financieros. También deben considerar las afirmaciones y lo correspondiente al informe de auditoría por lo que le invito a revisar las NIA 700 y la NIA 705.

Vamos a finalizar la retroalimentación de la asignatura de Auditoría Financiera con el desarrollo de la Autoevaluación 2, la misma que está basada con los temas estudiados. ¡Le deseo suerte!



Autoevaluación 2

1. **Para satisfacer al cliente con mejores servicios de auditoría estamos obligados a capacitarnos continuamente y a penetrar más en el campo de la:**
 - a. Auditoría integral, donde esté presente la auditoría financiera, cumplimiento y control.
 - b. Informática y telecomunicaciones durante el estudio y la evaluación del control interno.
 - c. Gestión de los riesgos para recomendar acciones de mejora a los ejecutivos de las empresas
2. **En la elaboración de la propuesta de servicios profesionales, una de las NIA que se aplica se denomina:**
 - a. NIA 230. Documentación de la auditoría.
 - b. NIA 210. Acuerdo de los términos del encargo de auditoría.
 - c. NIA 260. Comunicación con los encargados del gobierno corporativo
3. **Conocer la estructura de los sistemas, reflejar la estructura de los sistemas en papeles de trabajo, identificar riesgos y definir las bases para calcular las muestras de auditoría necesarias en las pruebas de cumplimiento; y, verificar la autenticidad de los sistemas mediante pruebas de cumplimiento; constituyen los primeros cuatro pasos relacionados con:**
 - a. El estudio del control interno.
 - b. La elaboración del informe de auditoría.
 - c. La recolección de la evidencia de auditoría.
4. **La etapa en donde se consolida la evidencia que dará sustento al dictamen, se denomina:**
 - a. Preliminar.
 - b. Específica.
 - c. Comunicación o cierre de la auditoría.

- 5. La Norma Internacional de Auditoría (NIA) 530, trata en la auditoría de:**
- a. Evidencia.
 - b. Muestreo.
 - c. Riesgos.
- 6. La aplicación de procedimientos de auditoría a un porcentaje de las partidas, que dentro de una población de relevancia en auditoría se conoce como:**
- a. Población.
 - b. Muestreo.
 - c. Unidad de muestreo.
- 7. Aquel muestreo que se realiza mediante selección aleatoria de las partidas, evaluación de resultados de la muestra y medición del riesgo de muestreo con base en la teoría de probabilidades, corresponde al muestreo:**
- a. Estadístico.
 - b. No estadístico.
 - c. Estratificación.
- 8. El objetivo de auditoría de efectivo es cerciorarse de la adecuada presentación del efectivo en el estado de posición financiera, de acuerdo con su grado de realización y naturaleza. Dicha afirmación se corresponde con la afirmación de la auditoría denominada:**
- a. Veracidad.
 - b. Integridad.
 - c. Presentación y revelación.
- 9. Las obligaciones provenientes de las compras de materia prima y suministros para la producción de bienes y servicios son parte de la auditoría de la cuenta de:**
- a. Inventarios - compras.
 - b. Cuentas y documentos por pagar.
 - c. Cuentas y documentos por cobrar.

- 10. ¿Existe una política por escrito para evitar los conflictos de interés entre el personal de compras y el área de proveedores?, es una interrogante que se plantea para evaluar:**
- a. Cuentas por cobrar – clientes.
 - b. Inventario de mercaderías.
 - c. Cuentas por pagar y documentos por pagar.
- 11. El auditor debe cerciorarse de que los ingresos por las ventas que constituyen el giro de la empresa se presenten en los estados de acuerdo con las normas de:**
- a. Auditoría.
 - b. Información financiera.
 - c. Contables.
- 12. ¿Es consistente el método utilizado por la empresa para obtener el precio unitario de las mercaderías?, es una interrogante que el auditor se plantea al evaluar la cuenta:**
- a. Ventas.
 - b. Costo de ventas.
 - c. Gastos de nómina.

[Ir al solucionario](#)

Una vez desarrollada la autoevaluación, confirme sus respuestas en el solucionario que consta al final de la guía.



Estimado estudiante, hoy inicia el estudio del último componente relacionado con auditoría, el mismo que consiste en la retroalimentación de la asignatura de Auditoría de Gestión.

1.3. Auditoría de gestión

Para recordar los contenidos estudiados de esta asignatura, partimos revisando las generalidades de la auditoría de gestión.

Para ello, lo invito a revisar el siguiente recurso:

[Generalidades de la Auditoría de gestión.](#)

En el recurso pudo encontrar la información base para comprender de que se trata la auditoría de gestión y seguro también pudo identificar algunas diferencias con la Auditoría financiera, estudiada en semanas anteriores. Para confirmar estas diferencias, lo invito a revisar la guía didáctica de Auditoría de Gestión de la autora Pardo, M. (2021), en donde mencionan varios parámetros que comparan las dos ramas de auditoría.

A nivel de la empresa privada no hay un manual que permita observar el proceso de su ejecución por lo que se recomienda tomar como documento referencial el Manual de Auditoría de Gestión emitido por la Contraloría General del Estado.

Es momento de retomar un tema muy importante, en la ejecución de cualquier tipo de auditoría. Se trata del sistema de control interno que aplica un conjunto de componentes y actividades que son usados por cada empresa con la finalidad de alcanzar sus objetivos y metas.

Existen diferentes tipos de controles, los cuales son:

- **Preventivos:** anticipan los eventos antes que sucedan.
- **Detectivos:** identifican eventos en el momento que se presentan.
- **Correctivos:** aseguran que las acciones correctivas sean tomadas para revertir un evento no deseado.
- **Directivos:** orientados al seguimiento de indicadores de los resultados internos de la empresa y de corto plazo.

Frente a los controles, también se analizan los riesgos, los mismos que se consideran como la probabilidad de que se produzca un acontecimiento que pueda afectar la ejecución de los objetivos, tanto de una organización como de un proceso.

Los riesgos se pueden clasificar en:

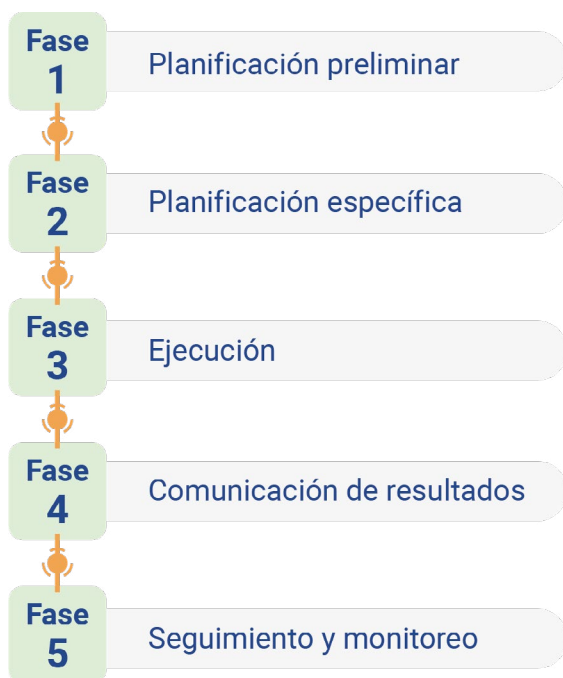
- **Riesgo estratégico:** incluyen el gobierno, planeamiento y asignación de recursos, dinámica de mercado, entre otros.
- **Riesgo operativo:** Incluyen las operaciones de la empresa y la tecnología.
- **Riesgo financiero:** Abarcan aspectos como capitalización, liquidez, impuestos, reportes financieros.
- **Riesgo de cumplimiento:** Va desde impuestos y leyes, hasta reguladores y otras partes interesadas.

Estos temas conllevan en análisis de información variada, la misma que encontramos en el texto básico de Cubero. T (s/a). Manual de auditoria de Gestión. Enfoque empresarial y de riesgos, así como en la guía didáctica de Auditoría de Gestión, recursos que invito a revisar, para retroalimentar las generalidades de este tipo de auditoría.

Otro tema muy importante a recordar es el proceso metodológico de la auditoría de gestión, el mismo que se establece a continuación:

Figura 4.

Metodología de la Auditoría de Gestión



Nota. Adaptado de *Guía didáctica de Auditoría de Gestión* (p.40), por Pardo, M. 2021, Editorial de la Universidad Técnica Particular de Loja.

Como puede observar, las fases de Auditoría de gestión son las mismas que otros tipos de auditoría; a diferencia de la fase de seguimiento y monitoreo. Lo invito a revisar en la guía didáctica de la asignatura que analiza cada una de las fases, para que pueda identificar la diferencia de los procesos y actividades que se llevan a cabo.

Para reforzar los contenidos estudiados, realice la siguiente actividad recomendada.



Actividades de aprendizaje recomendadas

Actividad recomendada 5:

- Diríjase a la guía didáctica de Auditoría de gestión y analice la fase de planificación preliminar y planificación específica. Revise las diferencias que se presentan con otros tipos de auditoría y haga un resumen de cada una de ellas.



Semana 7

Estimado estudiante, esta semana culminamos con el estudio de la Auditoría de gestión, recordando las fases de ejecución, comunicación de resultados, seguimiento y monitoreo ¡Iniciemos!

Con el objetivo de recordar las fases antes mencionadas, lo invito a revisar la guía didáctica de Auditoría de Gestión, en donde encontrará a detalle esta información y podrá compararla con las fases de otros tipos de auditoría. ¿Qué diferencias o semejanzas pudo encontrar?

Las actividades que se realizan en las fases de ejecución, comunicación de resultados, seguimiento y monitoreo no son muy diferentes a las de otras auditorías. En el siguiente recurso de resumen las actividades a realizar en cada fase:

Fases de ejecución, comunicación de resultados, seguimiento y monitoreo.

Ahora bien, culminamos con la retroalimentación de los últimos temas de la auditoría de gestión y para ello lo invito a revisar en la guía didáctica y en el texto básico la información relacionada con:

- Determinación y trámite de responsabilidades.
- Sistemas de gestión de la calidad.

Culminamos esta unidad de estudio y la retroalimentación de la asignatura de Auditoría de gestión, con el desarrollo de la siguiente autoevaluación.



Autoevaluación 3

1. **La evaluación del control interno en una auditoría de gestión está relacionada con:**
 - a. Lograr estados financieros confiables.
 - b. Cubrir transacciones de un año calendario.
 - c. El cumplimiento de metas y objetivos.
 - d. Orientación al pasado.

2. **¿Cuál de los siguientes no es un componente del control interno según el informe COSO?**
 - a. Ambiente de control.
 - b. Evaluación de riesgos.
 - c. Información y comunicación.
 - d. Riesgo residual.

3. **La preparación y aprobación de los programas de auditoría por componente constituyen una actividad de la fase de:**
 - a. Conocimiento preliminar.
 - b. Seguimiento.
 - c. Planificación específica.
 - d. Comunicación de resultados.

4. **La evaluación preliminar del sistema del control interno se realiza en la fase de:**
 - a. Planificación preliminar.
 - b. Ejecución.
 - c. Planificación específica.
 - d. Comunicación de resultados.

- 5. Los programas de auditoría se aplican en la fase de auditoría de gestión denominada:**
- a. Planificación preliminar.
 - b. Planificación específica.
 - c. Ejecución.
 - d. Comunicación de resultados.
- 6. El programa de trabajo se lo estructura después de emitir:**
- a. Los papeles de trabajo.
 - b. El archivo de papeles.
 - c. Los hallazgos de auditoría.
 - d. El memorando de planificación.
- 7. La definición de objetivos y estrategia de auditoría se realiza en la fase que se llama:**
- a. Planificación preliminar.
 - b. Planificación específica.
 - c. Ejecución.
 - d. Comunicación de resultados.
- 8. La fase de ejecución de la auditoría de gestión es la etapa donde se desarrolla:**
- a. Cuestionario de control interno.
 - b. Memorandos de planificación.
 - c. Hoja de hallazgos.
 - d. Informe de la auditoría de gestión.
- 9. El siguiente es uno de los elementos que se utiliza para redactar un indicador de gestión.**
- a. El índice resultante.
 - b. Un porcentaje definido.
 - c. El complemento circunstancial.
 - d. Un verbo en infinitivo.

10. Para el diseño de indicadores de gestión es necesario contar con objetivos:

- a. Estratégicos.
- b. Tácticos.
- c. Operativos.
- d. De procesos.

[Ir al solucionario](#)

¡Buen trabajo! Hemos concluido el estudio de la unidad 1 auditoría y control y es momento de demostrar lo que hemos aprendido a la fecha.



Actividades finales del bimestre



Semana 8

¡Felicidades! Ha culminado con la retroalimentación de los componentes de auditoría y es momento de rendir la evaluación bimestral de los contenidos aprendidos. Recuerde que la guía es un resumen de los temas que se abarcan en las asignaturas estudiadas; se le recomienda revisar los recursos como textos básicos y guías didácticas de cada componente para prepararse para rendir la evaluación bimestral, así como el examen complejo.



Segundo bimestre

Resultado de aprendizaje 1

- Demuestra el manejo integral de las competencias adquiridas a lo largo de su formación profesional asumiendo el compromiso ético.

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje recomendadas

Los contenidos que se abordan en el segundo bimestre están enfocados a retroalimentar la asignatura de Contabilidad de instituciones financieras, los mismos que se estudian de forma práctica y teórica, con la finalidad de aportar a la rendición del examen complejo, que se realizará al final del presente componente.



Semana 9

Unidad 2. Contabilidad de Instituciones Financieras

Estimado estudiante, es momento de recordar los contenidos estudiados en la asignatura de Contabilidad de instituciones financieras en la parte teórica y práctica. Lo invito a revisar los recursos que han sido utilizados como texto básico y guía didáctica que lo guiarán de forma complementaria al presente recurso. ¡Adelante!

2.1. Contabilidad de Instituciones Financieras

Iniciamos recordando la normativa que rige para el Sistema Financiero Ecuatoriano, el mismo que está compuesto por instituciones financieras públicas y privadas, reguladas por la Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

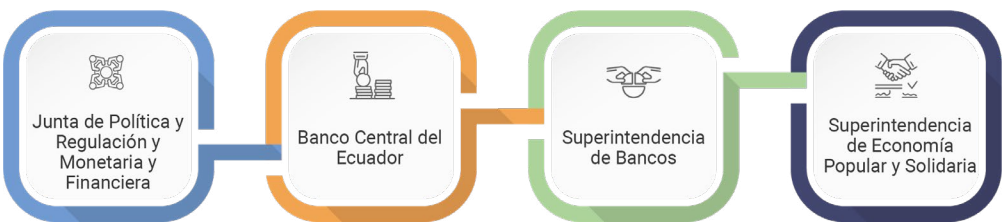
El Sistema Financiero Ecuatoriano tiene sus orígenes en 1868, año en el que se creó el Banco de Quito y al cual se ha ido incorporando diferentes bancos y cooperativas, que en la actualidad se encuentran reguladas. Estas

entidades financieras tienen como función captar fondos de personas naturales y jurídicas que poseen exceso de liquidez y colocarlo en las empresas y personas naturales que necesiten liquidez. A esta acción se la denomina intermediarios financieros.

Los bancos y cooperativas presentan diferencias entre ellas, partiendo de su estructura organizacional, las mismas que parten de una Asamblea General en el caso de cooperativas y de la Junta General de Accionistas en el caso de Bancos.

Según el Código Orgánico Monetario y Financiero, estas entidades se encuentran reguladas y controladas por:

Figura 5.
Regulación de entidades financieras



Nota. Adaptado de *Guía didáctica de Contabilidad de Instituciones Financieras* (p.18), por Acurio, R. y Arrobo, L. (2021) Editorial de la Universidad Técnica Particular de Loja.

Las operaciones que efectúan las entidades financieras son: activas o de colocación, pasivas o de captación, contingentes y de servicio en beneficio de la comunidad y de las propias entidades financieras.

Las entidades financieras regulan sus operaciones y emiten su información contable bajo lo estipulado en el marco conceptual y principios y políticas contables establecidos por la Superintendencia de Bancos. También se considera el Catálogo Único de Cuentas (CUC), que es un manual técnico emitido por el mismo ente regulador.

Para conocer más sobre este tema, me permito invitarlo a realizar la lectura comprensiva de la guía didáctica de Contabilidad de Instituciones Financieras para recordar temas contables específicos que han sido estudiados.

Una vez analizado la composición del CUC, es importante analizar la naturaleza de los elementos y cuentas que conforman los estados financieros. Iniciamos recordando las cuentas que integran el Activo, las mismas que se detallan en el siguiente recurso.

Cuentas del Activo.

¡Muy bien! Ha culminado la retroalimentación de los primeros temas de Contabilidad de instituciones financieras. Lo invito a realizar las siguientes actividades recomendadas.



Actividades de aprendizaje recomendadas

- Revise el Catálogo Único de Cuentas que se encuentra en la página de la Superintendencia de Bancos y analice la naturaleza de las cuentas del activo.
- Una vez analizadas las cuentas, realice asientos contables, basándose en los ejercicios propuestos en la guía didáctica de Contabilidad de instituciones financieras.



Semana 10

En la presente semana continuamos con el estudio de la Contabilidad de Instituciones Financieras y con ello analizamos los elementos de los estados financieros de las entidades financieras y es momento de recordar las cuentas del pasivo y patrimonio.

Cuentas del pasivo

Una de las principales cuentas que conforman el pasivo es Obligaciones con el público, que se relaciona de forma directa con el giro del negocio o la intermediación financiera.

Según el Catálogo Único de Cuencas (SB, 2017), estas Obligaciones con el público se dividen en:

- **Depósitos a la vista:** Registra los recursos recibidos del público, exigibles en un plazo menor a treinta días. Podrán constituirse bajo

diversas modalidades y mecanismos libremente pactados entre el depositante y el depositario.

- **Operaciones de reporto:** Registra los fondos que la entidad recibe por el cumplimiento de aquellas operaciones en las que vende, por una suma de dinero, la propiedad de portafolio de inversiones o de cartera de créditos, con la obligación de transferir al comprador dicha propiedad, o la de otros de la misma especie y características, en el plazo concedido, el cual no podrá ser mayor de 30 días si se trata de un reporto financiero, ni más de 180 días si es un reporto bursátil; y contra el reembolso del mismo precio menos un descuento o interés.
- **Depósitos a plazo:** Registran las obligaciones, a cargo de la entidad, derivadas de la captación de recursos del público exigibles al vencimiento de un período no menor de treinta días, libremente convenido por las partes.
- **Depósitos de garantía:** Registra las sumas recibidas por la entidad para responder por el cumplimiento de obligaciones de sus clientes o de terceros que no se relacionen con operaciones de crédito directas concedidas por la entidad.
- **Depósitos restringidos:** Registra el valor de los depósitos que por disposición legal o por acuerdo privado tengan la característica de no tener una libre disponibilidad, ni de poder ser retirados en cualquier tiempo, como por ejemplo los valores recibidos para constituir cuentas de integración de capital y los depósitos que garantizan operaciones de crédito, entre otros.

En la guía didáctica de Contabilidad de instituciones financieras de los autores Acurio, R. y Arrobo, L. (2021) encontrará información detallada sobre el funcionamiento de estas cuentas contables, relacionadas con la operatividad de estas entidades.

Existen otros pasivos que apoyan al registro contable de las transacciones de intermediación financiera. En el siguiente recurso podrá encontrar un resumen de los mismos:

Cuentas del Pasivo.

Para finalizar con los elementos del Estado de situación financiera, revisemos las cuentas que conforman el Patrimonio, siendo aquel elemento

que representa la participación de los propietarios en los activos de la empresa y su importe se determina entre el activo y pasivo.

A continuación, se describe brevemente cada grupo de cuenta que conforma el Pasivo de acuerdo al Catálogo Único de Cuentas de la Superintendencia de Bancos (2020):

- **Capital social (grupo 31):** Registra el valor de las acciones suscritas y pagadas por los accionistas, los aportes del Estado en las entidades financieras públicas, el valor de los certificados de aportación suscritos y pagados en el caso de las mutualistas y el valor de los fondos que reciba el sistema de garantía crediticia. Adicionalmente, registrará el valor de las acciones o certificados de aportación que se originen por la capitalización de reservas, utilidades y excedentes.
- **Prima o descuento en colocación de acciones y certificados (grupo 32):** En este grupo se registran los importes pagados por encima o debajo del valor nominal de las acciones propias readquiridas, la prima en colocación de certificados de aportación de las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y también el descuento correspondiente a los Bonos del Estado recibidos por la Corporación Financiera Nacional como aporte de capital.
- **Reservas (grupo 33):** Registra los valores que, se han apropiado de las utilidades, las utilidades netas obtenidas por la CFN pendientes de capitalización, así como las utilidades netas acumuladas de las mutualistas (reservas generales) y las reservas que se originaron en las utilidades no operativas de años anteriores. También registran el valor del patrimonio histórico acumulado de las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda transferido a la cuenta 3306 "Reserva legal irrepartible".
- **Otros aportes patrimoniales (grupo 34):** Registra los aportes no reembolsables que reciben los bancos e instituciones financieras del Estado y las donaciones recibidas por las entidades del sistema financiero, excepto por el sistema de garantía crediticia.
- **Superávit por valuaciones (grupo 35):** Registra la contrapartida de la valuación o ajuste a precios de mercado del valor neto en libros de los bienes inmuebles que se mantengan en las cuentas 1801 propiedades

y Equipo - Terrenos y 1802 propiedades y equipo - edificios conforme las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos.

- **Resultados (grupo 36):** Registra el remanente de las utilidades o excedentes no distribuidas o las pérdidas no resarcidas de ejercicios anteriores y las utilidades o excedentes netos o pérdida al cierre del ejercicio.

Ha culminado la retroalimentación de las cuentas que conforman el Estado de Situación Financiera. Es momento de realizar las siguientes actividades recomendadas, que le aportaran a una mejor comprensión de los temas.



Actividades de aprendizaje recomendadas

- Revise el Catálogo Único de Cuentas que se encuentra en la página de la Superintendencia de Bancos y analice la naturaleza de las cuentas del pasivo y patrimonio.
- Una vez analizadas las cuentas, realice asientos contables, basándose en los ejercicios propuestos en la guía didáctica de Contabilidad de instituciones financieras.



Semana 11

Para iniciar esta semana, lo invito a revisar la guía didáctica de Contabilidad de instituciones financieras, con la finalidad de retroalimentar los temas relacionados con las cuentas de gastos e ingresos. ¡Adelante!

Seguro pudo recordar varias de las cuentas contables que conforman el gasto e ingreso en las entidades financieras, las mismas que conforman el Estado de Resultados.

Algunas de las cuentas contables que conforman el grupo de gasto son:

- Intereses causados
- Comisiones causadas
- Pérdidas financieras
- Provisiones
- Gastos de operación

- Otras pérdidas operacionales
- Otros gastos y pérdidas
- Impuesto a la renta
- Participación de empleados.

También tenemos las cuentas que conforman las cuentas de ingresos, las mismas que son:

- Intereses y descuentos ganados
- Comisiones ganadas
- Utilidades financieras
- Ingresos por servicios
- Otros ingresos operacionales
- Otros ingresos
- Pérdidas y ganancias

Para reforzar estos contenidos, lo invito a realizar la siguiente actividad recomendada:



Actividades de aprendizaje recomendadas

- Revise el Catálogo Único de Cuentas que se encuentra en la página de la Superintendencia de Bancos y analice la naturaleza de las cuentas del gasto e ingreso.
- Una vez analizadas las cuentas, realice asientos contables, basándose en los ejercicios propuestos en la guía didáctica de Contabilidad de instituciones financieras.



Semana 12

Estimado estudiante, hemos llegado a la semana 12, en la cual se realizará la retroalimentación de los últimos contenidos de Contabilidad de instituciones financieras. Luego de ello, iniciará el proceso de preparación para la rendición del examen complejo tanto oral como escrito.

Para finalizar con este componente revisaremos el significado de las cuentas contingentes y las cuentas de orden, las mismas que forman parte

de Catálogo Único de Cuentas, aplicado para las entidades financieras (SB, 2017).

- **Cuentas contingentes:** Las cuentas contingentes registran condiciones o situaciones presentes que implican varios grados de incertidumbre y pueden a través de un hecho futuro resultar en la pérdida de un activo y en que se incurra en un pasivo. Los eventos contingentes pueden afectar significativamente la estructura financiera de la entidad y su no revelación conduce a la presentación de estados financieros no acordes con la realidad económica de la entidad. Registra aquellas operaciones mediante las cuales la Entidad adquiere o asume una obligación cuyo surgimiento está condicionado a que un hecho se produzca o no, dependiendo de factores futuros probables, posibles o remotos.
- **Cuentas de orden:** Registra las operaciones que no inciden ni en la situación financiera ni en los resultados de la institución financiera durante el período.

De este grupo de cuentas se desprenderán varias subcuentas que no afectarán al Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados, al menos que ocurran eventos que requieran de su afectación.

Como último tema, es importante recordar la formulación de estados financieros para entidades o instituciones financieras y la aplicación e interpretación de indicadores.

Para retroalimentar estos temas, lo invito a revisar la Guía didáctica de Contabilidad de instituciones financieras, de forma que pueda reforzar los contenidos de forma teórica y práctica.

Al hacer la revisión del recurso mencionado, seguro recordó los estados financieros tienen como objetivo generar información que permita conocer las fortalezas y debilidades financieras de la institución tomada como un conjunto o sobre una sección del negocio en particular.

Al igual que otras entidades, los componentes de los estados financieros son: Balance general, Estado de resultados, Estado de cambios en el patrimonio, Estado de flujos de efectivo y Políticas contables y notas explicativas.

Un factor particular de las entidades financieras es el cálculo del Patrimonio Técnico, el mismo que está constituido por las utilidades del ejercicio corriente, utilidades de ejercicios anteriores, aportes a futuras capitalizaciones, obligaciones convertibles, menos la deficiencia de provisiones, amortizaciones, y depreciaciones requeridas, desmedros y otras partidas que la institución financiera no haya reconocido como pérdidas y que la Superintendencia de Bancos las catalogue como tales.

Finalmente, la aplicación de indicadores permite evaluar la situación financiera y económica de una entidad y evaluar la gestión realizada por parte de la administración en las instituciones financieras.

¡Felicidades! Ha realizado un gran trabajo. Es importante que recuerde que hasta este punto ha acumulado un 30% de la nota final; el 70% lo alcanzará en las siguientes semanas, con el desarrollo el examen complejo de forma oral y de forma escrita, cada uno con una puntuación de 3.5 equivalente al 35%.

Ahora, es momento de prepararse para rendir la primera parte del examen complejo, que consta de la exposición de casos de estudio de forma oral. Le deseo los mejores resultados.



Semana 13

Estimado estudiante, esta semana ha sido destinada para su preparación en los casos prácticos de estudio basado en los ejes temáticos, para que pueda rendir el examen complejo de forma oral.

Recuerde tomar en consideración los criterios que serán evaluados, de forma que pueda obtener la calificación esperada. Estoy segura tendrá excelentes resultados.



Semana 14

Apreciado estudiante, en la presente semana se tiene planificado rendir el examen complejo de forma oral, para lo cual usted ya se ha preparado con los temas y casos que han sido propuestos.

La parte oral está centrada en la sustentación de casos de estudio en el cual se pueda evidenciar los niveles de conocimiento de manera integral, en especial aquellos de aplicación, evaluación y creatividad que contempla la Taxonomía de Bloom.

La sustentación se realizará ante un tribunal de la menos dos profesores y el estudiante contará con 20 a 30 minutos para la exposición. La puntuación será asignada de acuerdo al cumplimiento de criterios de evaluación establecidos según la rúbrica de calificación. La calificación del EC oral equivale al 35% de la nota final del Prácticum 4.2 y que se sumará al 35% del EC escrito y al 30% de las actividades calificadas del primer bimestre.

Como se mencionó en la semana anterior, considere los criterios con los que evaluará la exposición realizada, de forma que pueda cumplir con cada uno de ellos y obtener un resultado exitoso. ¡Le deseo suerte!



Semana 15

Estimado estudiante, inicia la preparación para rendir el examen complejo de forma escrita y para ello debe considerar los ejes temáticos que han sido retroalimentados tanto en el componente de Prácticum 4.1 como en el Prácticum 4.2.

A continuación, se mencionan las asignaturas que han sido retroalimentadas durante estos dos ciclos académicos:

Tabla 1.

Asignaturas para Examen Complexivo

Prácticum 4.1 Examen complejo	Prácticum 4.2 Examen complejo
<ul style="list-style-type: none">▪ Fundamentos de contabilidad▪ Contabilidad financiera▪ Contabilidad financiera avanzada▪ Contabilidad de costos▪ Aplicaciones de costos▪ Contabilidad agraria▪ Contabilidad corporativa▪ Contabilidad gubernamental	<ul style="list-style-type: none">▪ Principios de auditoría▪ Auditoría financiera▪ Auditoría de gestión▪ Contabilidad de instituciones financieras

Nota. Información considerada de las asignaturas de Prácticum 4.1 y 4.2 de Examen Complexivo

Es importante que recuerde que la evaluación de forma escrita se desarrollará considerando las competencias, a través de estudio de casos de los cuales se derivan un conjunto de preguntas objetivas de opción múltiple de respuesta única. Para la formulación de preguntas se considera la Taxonomía de Bloom en los niveles de la aplicación, evaluación y análisis.

Se recomienda que los temas y contenidos estudiados sean analizados, entendidos y aplicados, de forma que esto le permita contestar las preguntas propuestas de la evaluación. ¡Adelante!



Semana 16

Estimado estudiante, esta semana ha sido destinada para que continúe con el estudio de los contenidos de los ejes temáticos propuestos, para que pueda rendir el examen complejo de forma escrita en la siguiente semana.

Considere las directrices que sean aportadas por el docente durante la tutoría semanal y realice las consultas necesarias, de forma que tenga muy claro la actividad que realizará en la siguiente semana.



Semana 17

Estimado estudiante, en primer lugar, quiero extender mis felicitaciones por haber llegado a esta semana, en la cual rendirá el EC de forma escrita. Es importante valorar el esfuerzo y tiempo empleado en su preparación, con la cual obtendrá los resultados esperados.

El examen se calificará sobre 10 puntos; posteriormente se pondera la nota a 3.5 puntos y corresponde al 50% del total del examen complejo. La nota obtenida en esta parte se complementa con la calificación obtenida en el examen oral que rindió en semanas anteriores.

Le deseo el mejor de los éxitos en esta actividad final.



4. Solucionario

Autoevaluación 1		
Pregunta	Respuesta	Retroalimentación
1	c	Según el objeto del examen la auditoría pueden ser operativa, administrativa y de gestión.
2	b	Auditoría de cumplimiento tiene como propósito determinar si los procedimientos usados y las medidas de control interno están de acuerdo con las normas aplicables.
3	c	La auditoría interna es una actividad independiente que se realiza dentro de una organización y tiene como objetivo la revisión de las operaciones contables, financieras y administrativas.
4	c	El principio de confidencialidad consiste en que el contador público no puede revelar ninguna información a terceros sin autorización específica, a menos que tenga el derecho o la obligación profesional o legal de hacerlo.
5	a	La responsabilidad por indicios penales se relaciona con los actos de peculado, concusión, cohecho y se castiga con penas.
6	c	La norma de entrenamiento y capacidad profesional pide que el trabajo de auditoría debe ser realizado por personas que tengan un título profesional y capacidad profesional como auditores.
7	b	En la auditoría la evidencia verbal se obtiene a través de declaraciones del personal del área auditada.
8	b	Para encontrar manifestaciones erróneas de importancia relativa en los estados financieros o en las operaciones se utilizan pruebas sustantivas.
9	c	Proporcionar evidencia del trabajo realizado y de los resultados obtenidos es un objetivo de los papeles de trabajo.
10	a	El control interno tiene la finalidad de mirar el alcance y la profundidad con que se debe efectuar la auditoría, si esta es débil, el auditor debe efectuar una mayor cantidad de pruebas sustantivas que de cumplimiento.
11	b	El riesgo inherente se encuentra fuera de control del auditor, difícilmente este puede tomar acciones para eliminarlo porque es propio de la operación normal de la organización.
12	a	Los hallazgos de auditoría se determinan en la fase de ejecución.

Ir a la
autoevaluación

Autoevaluación 2

Pregunta	Respuesta	Retroalimentación
1	b	Para satisfacer al cliente con mejores servicios de auditoría estamos obligados a capacitarnos continuamente, y a penetrar más en el campo de la informática y telecomunicaciones durante el estudio y la evaluación del control interno.
2	b	En la elaboración de la propuesta de servicios profesionales una de las NIA que se aplica se denomina (NIA 210). Acuerdo de los términos del encargo de auditoría.
3	a	Conocer la estructura de los sistemas, reflejar la estructura de los mismos en papeles de trabajo, identificar riesgos, definir las bases para calcular las muestras de auditoría necesarias en las pruebas de cumplimiento y verificar la autenticidad de los sistemas mediante pruebas de cumplimiento, constituyen los primeros cuatro pasos relacionados con el estudio del control interno.
4	c	La etapa en donde se consolida la evidencia que dará sustento al dictamen se denomina comunicación o cierre de la auditoría.
5	b	La Norma Internacional de Auditoría (NIA) 530 trata del muestreo en la auditoría.
6	b	Aplicación de procedimientos de auditoría a un porcentaje de las partidas, dentro de una población de relevancia que en auditoría se conoce como muestreo.
7	a	Aquel muestreo que se realiza mediante selección aleatoria de las partidas, evaluación de resultados de la muestra y medición del riesgo de muestreo con base en la teoría de probabilidades corresponde a muestreo estadístico.
8	c	El objetivo de auditoría de efectivo es cerciorarse de la adecuada presentación del efectivo en el estado de posición financiera de acuerdo con su grado de realización y naturaleza, se corresponde con la afirmación de la auditoría denominada presentación y revelación.
9	b	Las obligaciones provenientes de las compras de materia prima y suministros para la producción de bienes y servicios son parte de la auditoría de la cuenta de cuentas y documentos por pagar.
10	b	¿Existe una política por escrito para evitar los conflictos de interés entre el personal de compras y el área de proveedores? Es una interrogante que se plantea para evaluar inventario de mercaderías.
11	b	El auditor debe cerciorarse de que los ingresos por las ventas que constituyen el giro de la empresa se presenten en los estados de acuerdo con las normas de información financiera.
12	b	Es una interrogante que el auditor se plantea al evaluar la cuenta costo de ventas.

Ir a la
autoevaluación

Autoevaluación 3		
Pregunta	Respuesta	Retroalimentación
1	c	La evaluación del control interno está relacionada con el cumplimiento de metas y objetivos.
2	d	El riesgo residual no es un componente del control interno según el modelo COSO.
3	c	Se preparan los programas de auditoría en la segunda fase denominada planificación específica.
4	a	En la fase 1 de la auditoría de gestión se realiza la evaluación preliminar del sistema de control interno de la empresa auditada.
5	c	En la fase de ejecución se aplican los programas de auditoría.
6	d	Después de emitir el memorándum de planificación se elabora el programa de auditoría.
7	a	En la fase uno de la auditoría de gestión, se definen los objetivos y estrategia de la auditoría.
8	c	En la fase de ejecución se determinan los hallazgos de la auditoría de gestión.
9	c	Uno de los elementos para redactar los indicadores es el complemento circunstancial.
10	c	Para el diseño de indicadores de gestión es necesario contar con objetivos operativos.

Ir a la
autoevaluación



5. Referencias bibliográficas

- Acurio, L. y. (2021). Guía didáctica de Contabilidad de instituciones financieras. Loja: Editorial de la Universidad Técnica Particular de Loja.
- Alvarado, P. (2020). *Guía didáctica de Auditoría financiera*. Editorial Universidad Técnica Particular de Loja.
- Cuberto, T. (s/a). *Manual de auditoría de gestión. Enfoque empresarial y de riesgos*. Casa Editora Universidad del Azuay.
- IAASB. (2009). *NIA 315*.
- Mantilla, S. (2013). *Estándares/normas internaciones de información financieras (IFRS/NIIF)*. Ecoe Ediciones.
- Montes C., M. O. (2016). *Auditoría financiera bajo estándares internacionales*. Colombia: Alfaomega.
- Pardo, M. (2021). *Guía didáctica virtualizada. Auditoria de gestión*. Ediloja Cía Ltda.
- Romero, A. (2014). *Contabilidad bancaria*. Nueva York - Estados Unidos de América: Editorial Dreams Magnet LLC.
- Sánchez, G. (2015). *Auditoría de estados financieros. Práctica Moderna Integral*. Pearson Educación.
- SB. (2017). Catálogo Único de Cuentas e instructivo. Quito: Resolución No. SB- 2017-705 de 30.
- Valle, L. (2019). *Guía didactica Auditoría*. Editorial de la Universidad Técnica Particular de Loja.