



ESCUELA POLITECNICA DEL EJÉRCITO

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO  
ESPECIALIDAD: FINANZAS Y AUDITORÍA

AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LA  
EMPRESA GENERACREDITO C.A. UBICADA EN EL D.M. DE  
QUITO PROVINCIA DE PICHINCHA, PERIODO COMPRENDIDO  
DESDE ENERO DEL 2009 AL 30 DE JUNIO DEL 2009

AUTOR: DAVID ALONSO CEVALLOS CHILANGUA

Tesis presentada como requisito previo a la obtención del grado de:  
INGENIERO EN FINANZAS, CONTADOR PÚBLICO AUDITOR

DIRECTOR: DRA. CONSUELO COLA  
CODIRECTOR: DR. PATRICIO GÁLVEZ

Año 2010

ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO  
INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORIA CONTADOR PÚBLICO AUDITOR

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

*David Alonso Cevallos Chilangua*

DECLARO QUE:

El proyecto de grado denominado “auditoría financiera aplicada a la empresa Generacredito C.A. ubicada en el D.M. de Quito provincia de Pichincha, periodo comprendido desde enero del 2009 al 30 de junio del 2009”, ha sido desarrollado con base a una investigación exhaustiva, respetando derechos intelectuales de terceros, conforme las citas que constan el pie de las páginas correspondiente, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía.

Consecuentemente este trabajo es mi autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del proyecto de grado en mención.

Quito, 18 de febrero del 2010

---

David Alonso Cevallos Chilangua

ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO  
INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORIA CONTADO PÚBLICO AUDITOR

**CERTIFICADO**

*Dra. Consuelo Cola*

*Dr. Patricio Gálvez*

**CERTIFICAN**

Que el trabajo titulado “Auditoría Financiera aplicada a la empresa Generacredito C.A. ubicada en el D.M. de Quito provincia de Pichincha, periodo comprendido desde enero del 2009 al 30 de junio del 2009”, realizado por David Alonso Cevallos Chilangua, ha sido guiado, revisado periódicamente y cumple normas estatutarias establecidas por la ESPE, según el Reglamento de Estudiantes de la Escuela Politécnica del Ejército.

Debido a que el presente trabajo está sustentado en una empresa privada y su auditoria tiene sustento real se recomienda su aplicación.

El mencionado trabajo consta de un documento empastado y un disco compacto el cual contiene los archivos en formato portátil de Acrobat (pdf). Autorizan a David Alonso Cevallos Chilangua que lo entregue a Dr. Rodrigo Aguilera, en su calidad de Director de la Carrera.

Quito, 23 de febrero del 2010

---

Dra. Consuelo Cola  
DIRECTOR

---

Dr. Patricio Gálvez  
CODIRECTOR

ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO  
INGENIERÍA EN FINANZAS CONTADOR PÚBLICO AUDITOR

**AUTORIZACIÓN**

Yo, David Alonso Cevallos Chilangua

Autorizo a la Escuela Politécnica del Ejército la publicación, en la biblioteca virtual de la Institución el trabajo “Auditoría Financiera aplicada a la empresa Generacredito C.A. ubicada en el D.M. de Quito provincia de Pichincha, periodo comprendido desde enero del 2009 al 30 de junio del 2009” cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y autoría.

Quito, 23 de febrero del 2010

---

David Alonso Cevallos Chilangua

## **DEDICATORIA**

*El presente trabajo de Tesis va dedicado a mis Padres, por su apoyo durante toda mi vida, por su dedicación, esfuerzo, y amor incondicional, por el ánimo brindado para poder culminar con éxito mi profesión y por cada hora de aliento para poder continuar cumpliendo cada una de mis metas y sobre todo un ejemplo de lucha para mí.*

*A Dios por iluminarme día a día, por darme serenidad, paciencia y la fuerza en cada instante de mi vida para llegar a cumplir mi anhelo profesional.*

*A mi hermanito por apoyarme siempre en todo momento, por su amistad por confiar en mí y ser un soporte por enseñarme lo que es la tolerancia y la paciencia.*

*A los padres Eudistas, a la familia Guerreros de la Fe, Emaus por ser un soporte, por alentarme y por permanecer a mi lado siempre en todos los momentos duros y felices de mi vida por compartir conmigo sus conocimientos y guiarme en cada caso difícil de mi carrera en los que siempre estuvieron ahí con un buen consejo.*

## AGRADECIMIENTO

*A Dios por su infinita misericordia, por permitirme llegar a este punto partida y no de llegada, por guiarme por el correcto camino.*

*A todos mis maestros quienes han sido mis guías y ejemplo a seguir a lo largo de mis estudios en esta Institución gracias por su entrega por brindarme sus experiencias y conocimientos para día a día adquirir nuevas habilidades y poder desarrollarme profesionalmente con éxito.*

*A ésta, mi querida Universidad que me abrió las puertas y me recibió para cultivar en mi la cultura, personalidad, criterio y sobre todo conocimientos que me permitirán continuar mis estudios, ser competitiva y servir a mi País.*

*A mis maestros informantes para el presente trabajo de Tesis les agradezco con todo mi corazón por toda la paciencia, la entrega, el apoyo que he recibido en estos meses en que gracias a su entereza he podido plasmar en papel todas las ideas adquiridas a lo largo de la vida universitaria, gracias por tener las puertas abiertas para brindarme sus conocimientos y experiencias y por ayudarme a sellar con este trabajo mi vida universitaria.*

*Al presidente de Generacredito Sr. Esteban Bermeo por abrirme las puertas de su empresa para desarrollar la presente tesis.*

## INDICE GENERAL DE CONTENIDOS

RESUMEN EJECUTIVO .....	1
CAPITULO 1 .....	5
GENERACRÉDITO C. A. ....	5
1 ASPECTOS GENERALES.....	6
1.1 ANTECEDENTES.....	7
1.1.1 BASE LEGAL DE LA EMPRESA .....	7
1.1.2 NORMATIVA EXTERNA.....	9
1.1.3 DOCUMENTACIÓN ADICIONAL.....	10
1.2 MISIÓN .....	11
1.3 VISIÓN.....	12
1.4 OBJETIVOS DE LA COMPAÑÍA.....	12
1.4.1 OBJETIVOS GENERALES.....	12
1.4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	13
1.4.3 LA EMPRESA.....	13
1.4.4 ORGANIGRAMA.....	18
CAPITULO 2 .....	22
DIRECCIONAMIENTO ESTRATEGICO .....	22
2 DIRECCIONAMIENTO ESTRATEGICO .....	23
2.1 MISIÓN .....	23
2.2 VISIÓN.....	23
2.3 OBJETIVOS POR AREAS.....	23
2.3.1 PRESIDENCIA.....	23
2.3.2 GERENCIA GENERAL.....	24
2.3.3 FABRICA DE CREDITO.....	24
2.3.4 CONTABILIDAD .....	24
2.3.5 MARKETING .....	24
2.4 ESTRATEGIAS .....	25
2.5 POLÍTICAS .....	25
2.6 VALORES Y PRINCIPIOS CORPORATIVOS.....	27

CAPÍTULO 3 .....	29
ANÁLISIS SITUACIONAL .....	29
3 ANÁLISIS SITUACIONAL .....	30
3.1 ANÁLISIS EXTERNO .....	30
3.1.1 INFLUENCIAS MICROECONÓMICAS.....	30
3.1.2 INFLUENCIAS MICROECONÓMICAS.....	66
3.1.3 Precios (Producto Financiero).....	76
CAPITULO 4 .....	79
GENERALIDADES.....	79
4 GENERALIDADES.....	80
4.1 AUDITORÍA FINANCIERA .....	80
4.1.1 CONCEPTOS .....	80
4.1.2 OBJETIVOS.....	81
4.1.3 CLASIFICACIÓN.....	81
4.1.4 IMPORTANCIA .....	82
4.2 FASES DE AUDITORIA.....	83
4.2.1 PLANIFICACIÓN.....	84
4.2.2 Método COSO .....	86
4.3 MÉTODOS DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO .....	92
4.3.1 CUESTIONARIO.....	92
4.3.2 ELEMENTOS DEL DISEÑO .....	93
4.3.3 CLASIFICACIÓN.....	94
4.3.4 MODELOS DE CUESTIONARIOS.....	97
4.3.5 DIAGRAMA DE FLUJO DEL CONTROL INTERNO.....	98
4.3.6 NARRACIONES ESCRITAS DEL CONTROL INTERNO ....	101
4.4 PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA.....	103
4.4.1 EVALUACIÓN DEL RIESGO .....	103
4.4.2 TÉCNICAS DE EVALUACIÓN.....	106
4.5 EVALUACIÓN CONTROL INTERNO .....	108
4.5.1 RIESGOS DE AUDITORIA.....	108
4.5.2 PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA.....	111
4.5.3 MUESTRA DE AUDITORIA .....	112
4.5.4 PROGRAMACIÓN DE PAPELES DE TRABAJO DE AUDITORIA.....	113



4.5.5	EJECUCIÓN DEL TRABAJO .....	115
4.5.6	PAPELES DE TRABAJO.....	115
4.5.7	PAPELES DE TRABAJO ADMINISTRATIVOS DE AUDITORIA.....	122
4.5.8	CONCILIACIÓN.....	132
4.5.9	ÍNDICES Y MARCAS DE AUDITORIA .....	132
4.5.10	INFORMES.....	140
4.5.11	CONTENIDO DE LOS INFORMES.....	141
4.6	DICTAMEN DE AUDITORÍA.....	143
4.6.1	DEFINICIÓN.....	143
4.6.2	CLASES DE DICTAMEN.....	146
4.6.2.1	UNA OPINIÓN SIN SALVEDADES (ESTÁNDAR .....	146
4.6.2.2	UNA OPINIÓN SIN SALVEDADES CON LENGUAJE EXPLICATIVO .....	148
4.6.2.3	UNA OPINIÓN CON SALVEDADES .....	149
4.6.2.4	UNA OPINIÓN NEGATIVA .....	150
4.6.2.5	UNA ABSTENCIÓN DE OPINIÓN .....	153
4.7	COMENTARIO, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	155
4.7.1	COMENTARIO .....	155
4.7.2	CONCLUSIONES.....	155
4.7.3	RECOMENDACIONES.....	155
CAPÍTULO 5	.....	156
5.1	EJERCICIO PRÁCTICO.....	156
5.2	INFORME DE AUDITORIA .....	259
CAPÍTULO 6	.....	283
6.1	CONCLUSIONES.....	285
6.2	RECOMENDACIONES .....	286
BIBLIOGRAFIA	.....	287

## LISTADO DE TABLAS

TABLA NO. 1 INTEGRACIÓN DE CAPITAL.....	9
TABLA NO. 2: EVOLUCIÓN DEL CAPITAL.....	15
TABLA NO. 3: SÍMBOLOS DEL DIAGRAMA DE FLUJO I.....	99
TABLA NO. 4: EJEMPLO NARRACIONES ESCRITAS DEL CONTROL INTERNO.....	102
TABLA NO. 5: EJEMPLO.- MATRIZ RIESGO CONTROL.....	105
TABLA NO. 6: TÉCNICAS DE EVALUACIÓN.....	106
TABLA NO. 7: MATRIZ RIESGO.....	109
TABLA NO. 8: ACTIVIDADES A REALIZARSE EN LA AUDITORÍA.....	114
TABLA NO. 9: ESQUEMA DE UNA HOJA DE TRABAJO PARA ACTIVOS.....	125
TABLA NO. 10: ESQUEMA DE UNA HOJA SUMARIA DE EFECTIVO.....	126
TABLA NO. 11: ESQUEMA CÉDULA ANALÍTICA DE BANCOS.....	129
TABLA NO. 12: ESQUEMA DE UNA CÉDULA SUBANALÍTICA DEL BANCO ANDINO.....	131
TABLA NO. 13: EJEMPLO DEL ÍNDICE ALFABÉTICO Y EL ÍNDICE NUMÉRICO.....	134
TABLA NO. 14: ESQUEMA DE MARCAS DE AUDITORIA.....	135
TABLA NO. 15: TIPOS DE EVIDENCIA I.....	136
TABLA NO. 16: TIPOS DE EVIDENCIA II.....	137
TABLA NO. 17: TIPOS DE EVIDENCIA III.....	138
TABLA NO. 18: TIPOS DE EVIDENCIA IV.....	139
TABLA NO. 19: CONTENIDO DE LOS INFORMES.....	142
TABLA NO. 20: A QUIENES INTERESAN LOS DICTÁMENES.....	145
TABLA NO. 21: EJEMPLO DE OPINIÓN SIN SALVEDADES.....	148
TABLA NO. 22: EJEMPLO OPINIÓN CON SALVEDADES I.....	149
TABLA NO. 23: EJEMPLO OPINIÓN CON SALVEDADES II.....	150
TABLA NO. 24: EJEMPLO OPINIÓN NEGATIVA Y SIN DESVIACIONES LEGALES.....	151
TABLA NO. 25: EJEMPLO OPINIÓN NEGATIVA Y CON DESVIACIONES LEGALES.....	152
TABLA NO. 26: ABSTENCIÓN DE OPINIÓN Y SIN DESVIACIONES LEGALES.....	153
TABLA NO. 27: ABSTENCIÓN DE OPINIÓN Y CON DESVIACIONES LEGALES.....	154

## LISTADO DE GRÁFICAS

GRÁFICA NO. 1: VENTAS EN VOLUMEN GENERACREDITO C.A.....	16
GRÁFICA NO. 2: VENTAS POR SERVICIOS (SEPTIEMBRE 2008 – JUNIO 2009)..	16
GRÁFICA NO. 3: ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL GENERACREDITO C.A. ....	18
GRÁFICA NO. 4: ORGANIGRAMA PERSONAL GENERACREDITO C.A. ....	19
GRÁFICA NO. 5: ORGANIGRAMA FUNCIONAL GENERACREDITO C.A. ....	20
GRÁFICA NO. 6: CRECIMIENTO DEL ACTIVO DEL SISTEMA FINANCIERO .....	35
GRÁFICA NO. 7: EVOLUCIÓN CARTERA DE CRÉDITOS DEL SISTEMA FINANCIERO .....	36
GRÁFICA NO. 8: PIB NOMINAL .....	42
GRÁFICA NO. 9: PIB REAL.....	44
GRÁFICA NO. 10: PIB PER CÁPITA .....	46
GRÁFICA NO. 11: INFLACIÓN VARAICIÓN ANUAL.....	48
GRÁFICA NO. 12: TASA DE DESEMPLEO .....	49
GRÁFICA NO. 13: RIESGO PAÍS .....	51
GRÁFICA NO. 14: RIL EN MILLONES DE US\$.....	52
GRÁFICA NO. 15: TASA ACTIVA DE CONSUMO .....	53
GRÁFICA NO. 16: TASA PASIVA DE CONSUMO .....	54
GRÁFICA NO. 17: SPREAD BANCARIO .....	55
GRÁFICA NO. 18: ERP (ENTERPRISE RESOURCE PLANNING) .....	59
GRÁFICA NO. 19: CRM .....	60
GRÁFICA NO. 20; ALIADOS DE GENERACREDITO C.A. ....	71
GRÁFICA NO. 21: MONTOS CRÉDITO DE CONSUMO IFI'S .....	74
GRÁFICA NO. 22: TASA ACTIVA DE CRÉDITO DE CONSUMO IF'IS .....	74
GRÁFICA NO. 23: DÍAS DE ESPERA EN OTORGAR UN CRÉDITO.....	75
GRÁFICA NO. 24: CONTROL INTERNO .....	86
GRÁFICA NO. 25: ELEMENTOS DEL CONTROL INTERNO COSO.....	88

## **RESUMEN EJECUTIVO**

La presente tesis está enfocada a profesionales, estudiantes y demás personas interesadas en el área de Auditoría, como guía profesional para el desarrollo de una Auditoría Externa.

Las auditorías en los negocios son muy importantes, por cuanto la gerencia sin la práctica de una auditoría no tiene plena seguridad de que los datos económicos registrados realmente son verdaderos y confiables. Es la auditoría que define con bastante razonabilidad, la situación real de la empresa.

A fin de mejorar el nivel de eficiencia, optimización de tiempo, aclaración de los saldos y garantizar que no existan fraudes o errores en la entidad, se realizó el presente trabajo de auditoría, conforme a las directrices para organizar y documentar la información de forma apropiada, descrito en cada uno de los capítulos que conforman la presente tesis.

Con el objeto de saber a dónde dirigir nuestro esfuerzo, se presenta un conocimiento de la empresa auditada y su correlación con la banca ecuatoriana también se detalló el conocimiento general donde se expusieron los antecedentes de la Entidad, su Base Legal, Objeto Social, una breve reseña histórica de su constitución, y el organigrama estructural de la entidad, con sus respectivos manuales de funciones.

El estudio también enmarca la misión, visión, los objetivos que persigue la entidad, así como la metas a aplicarse para alcanzar los objetivos y sus respectivas estrategias para realizarlas, también se detallan las políticas, principios y valores que persigue la entidad.

Además un análisis de influencias macroeconómico de los factores políticos, económicos, sociales, legales y microeconómicas, que afectan directamente a la entidad.

Como principio teórico de la presente tesis se realizó una investigación en la que se detalla en qué consiste la auditoría financiera y los diferentes tipos de auditoría existentes, además se señalan los pasos necesarios para la realización de una auditoría financiera, con sus respectivos análisis.

Partiendo de la base teórica se realizó la auditoría financiera a Generacredito, empresa que contrata a la firma JEG & Asociados para determinar la razonabilidad de los estados financieros, el periodo examinado para el ejercicio práctico es del 1 de Enero al 30 de Junio del 2009. examen que se realizó a base de pruebas selectivas, de la evidencia que sustenta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros

La empresa que se audito GENERACREDITO C.A. es una empresa que abarca una nueva tendencia en cómo hacer empresa que, a través de alianzas con instituciones financieras y clientes del sector real, ofrece crédito a mercados desatendidos, principalmente en el segmento de consumo y microcrédito. Adicionalmente, desarrolla soluciones de crédito a clientes corporativos.

Como análisis final se realizaron las respectivas conclusiones y recomendaciones basadas en el planteamiento del problema y los objetivos a perseguirle descritos en el plan de tesis.

## **EXECUTIVE SUMMARY**

The present thesis is focused towards professionals, students and other people interested in the area of Audit, as guide professional for the development of an External Audit.

The audits in the businesses are very important, in as much as the management without the practice of an audit does not have total security of which the registered economic data really are true and reliable. It is the audit that it defines enough with reasoning the real situation of the company.

In order to improve the efficiency level, optimization of time, explanation of the balances and to guarantee that frauds or errors in the organization do not exist, the present work of audit was completed according to the directives to organize and to document the information of appropriate form, described in each one of the chapters that conform the present thesis.

With the intention of knowing where directing our effort, a knowledge of the audited company appears and its correlation with the Ecuadorian bank also detailed the general knowledge where the antecedents of the Organization, their Legal Base, Social Object, a brief historical review of their constitution, and the structural organizational chart of the organization were exposed, with its respective manuals of functions.

The study also frames the mission, vision, the objectives that the organization persecutes, as well as it to be applied to reach the objectives and their respective strategies to conduct them, also detail the policies, principles and values that the organization persecutes.

In addition a macroeconomic analysis of influences to political, economic, social, legal and microeconomic factors that directly affect the organization.

As theoretical principle of the present thesis an investigation was conducted in which is detailed what the financial audit consists and the different existing types of audit, in addition the necessary steps for the accomplishment of a financial audit are indicated, with their respective analysis.

Starting off the theoretical base financial audit was conducted to Generacredito, company that contracts to JEG & Associates to determine the reasoning of the financial statements, the period examined for the practical exercises is of the 1st of January to the 30 of June of 2009, the exam was conducted with selective tests, of the evidence that sustains to the amounts and revelations presented in the financial statements

The company that audits GENERACREDITO a.c. is a company that includes a new tendency in how to make a company that, through alliances with financial institutions and clients of the real sector, offers credit to unattended markets, mainly in the segment of consumption and microcredit. Additionally, it develops solutions of credit to corporative clients.

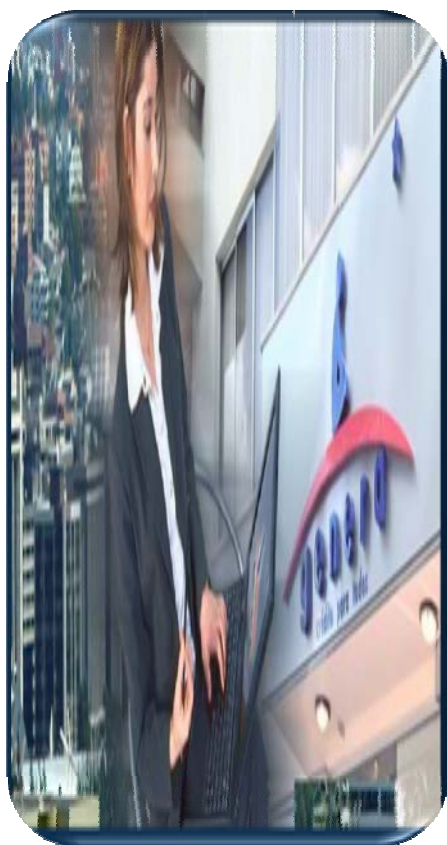
In conclusion, as the final analysis was conducted the respective conclusions and recommendations based on the exposition of the problem and the objectives are described in the thesis plan

**CAPITULO 1**  
**GENERACRÉDITO C. A.**



## 1 ASPECTOS GENERALES

---



GENERACREDITO C.A. es una compañía que a través de alianzas con instituciones financieras y clientes del sector real, ofrece intermediación de crédito a mercados desatendidos principalmente en el segmento de consumo y microcrédito.

Esta empresa está comprometida en calificar posibles sujetos de crédito, como un servicio externo para instituciones financieras o no financieras, públicas o privadas. El proceso que abarca la empresa es la promoción, originación, análisis y

calificación de crédito.

GENERACREDITO sigue ampliando su gama de servicios proyectándose a la otorgación de créditos directos a sus clientes, y paquetes de servicios según las necesidades del cliente.

---

## **1.1 ANTECEDENTES**

### **1.1.1 BASE LEGAL DE LA EMPRESA**

- **ESCRITURA PÚBLICA DE CONSTITUCIÓN**

Superintendencia de compañías en su resolución N° 08.Q.IJ. 001157 de fecha 10 de abril del 2008, aprueba la constitución de la empresa GENERACREDITO C.A.

En la ciudad de San Francisco de Quito, Distrito metropolitano de la República del Ecuador, el día de hoy DIECINUEVE DE MARZO DEL AÑO DOS MIL OCHO ANTE MI, RAMIRO REA PALACIOS, NOTARIO SEGUNDO SUPLENTE CANTON QUITO, que actuó por licencia diez de marzo del dos mil ocho, comparecen a la titular DOCTORA XIMENA MORENO DE SOLINES, en virtud de la Acción de Personal numero quinientos veintinueve-DP-DDP, de dirección Nacional de personal de la Función Judicial, del Consejo Nacional de la Judicatura de fecha diez de marzo del dos mil ocho, comparecen a la celebración de la presente escritura los señores: Miguel Esteban Bermeo Valencia, Luis Antonio Vaca Hinojosa, y Juan Pablo Montalvo Ordoñez por sus propios derechos.

Los comparecientes declaran ser de nacionalidad ecuatoriana, de estado civil soltero el primero y casado los dos siguientes, mayores de edad, domiciliados en esta ciudad, capaces ante la ley, a quien conozco por haber exhibido sus cédulas de ciudadanía.

- NOTARIA

En el Registro de Escrituras Públicas a su cargo, sírvase incorporar una Constitución de Compañías Anónimas, contenidas en las siguientes cláusulas:

- ARTÍCULO TRES.- DURACIÓN

La compañía tendrá una duración de cincuenta años, contados a partir de su inscripción en el Registro Mercantil...”

- ARTÍCULO CUATRO.- OBJETO SOCIAL

El objeto social de la compañía comprende: Asesoramiento para identificar y definir posibles sujetos de crédito, como un servicio externo para instituciones financieras o no financieras públicas o privadas, autorizadas legalmente para entregar créditos en el país. Realizar actividades de asesoramiento para clientes individuales que tengan necesidades de crédito. Preparación de las carpetas crediticias de cada sujeto de crédito, realizar permanente actualización de los archivos de crédito. Ofrecer paquetes de servicios de acuerdo a las necesidades de los clientes.

- CAPITULO SEGUNDO.- DEL CAPITAL SOCIAL.-

ARTÍCULO CINCO.- CAPITAL SOCIAL.- El capital social de que se constituye la Compañía es de OCHO CIENTOS dólares americanos divididos en ochocientas acciones indivisibles de un valor nominal de un dólar de los Estados Unidos de América cada una. Capital que se encuentra

suscrito y pagado en su totalidad, en numerario de acuerdo al siguiente cuadro:

**Tabla No. 1 Integración de Capital**

<b>ACCIONISTAS</b>	<b>CAPITAL SUSCRITO USD \$</b>	<b>CAPITAL PAGADO USD \$</b>	<b>ACCIONES PAGADAS USD \$</b>	<b>PORCENTAJE (%)</b>
<b>ESTEBAN BERMEO</b>	300	300	300	37.50%
<b>LUIS VACA</b>	200	200	200	25.00%
<b>JUAN MONTALVO</b>	300	300	300	37.50%
<b>TOTAL</b>	800	800	800	100%

### **1.1.2 NORMATIVA EXTERNA**

**Ley de compañías Art. 143.-** La compañía anónima es una sociedad cuyo capital, dividido en acciones negociables, está formado por la aportación de los accionistas que responden únicamente por el monto de sus acciones. Las sociedades o compañías civiles anónimas están sujetas a todas las reglas de las sociedades o compañías mercantiles anónimas.

- **REQUISITOS**
  - **COMPAÑIAS ANÓNIMAS**

Requisitos:

- ✓ La compañía deberá constituirse con dos o más accionistas.

- ✓ La compañía anónima no podrá subsistir con menos de dos accionistas, salvo las compañías cuyo capital total o mayoritario pertenezcan a una entidad del sector público.
- ✓ Se constituye en un solo acto por convenio entre los que otorguen la escritura y suscriben las acciones, quienes serán los fundadores.
- ✓ Artículos 148 y 149 de la Ley de Compañías.
- ✓ El capital suscrito mínimo de la compañía deberá ser de ochocientos dólares de los Estados Unidos de América. El capital deberá suscribirse íntegramente y pagarse en al menos un 25% del valor nominal de cada acción. Excepto explotación de los servicios de transporte aéreo interno o internacional, y compañía de salud y medicina prepagada,
- ✓ La acción confiere a su titular legítimo la calidad de accionista y le atribuye, como mínimo, los derechos fundamentales que de ella derivan y se establecen en la Ley. Las acciones pueden ser ordinarias o preferidas, según lo establezca el estatuto,
- ✓ El capital suscrito mínimo de la compañía deberá ser de ochocientos dólares de los Estados Unidos de América.

### **1.1.3 DOCUMENTACIÓN ADICIONAL**

Se adjunta en la sección anexos documentos que respaldan la constitución y funcionamiento legal de “GENERACREDITO C.A”, como:

1. Certificados de los socios fundadores de la compañía de no adeudar al fisco.
2. Certificado de la Cuenta de Integración de Capital, en el Banco Internacional.
3. Resolución N° 08.Q.IJ. 001157 en donde queda inscrita la escritura pública que contiene la reforma de estatutos sociales y aumento de capital, de fojas 6452 a 6462, número 616 del Registro Mercantil, Libro de Industriales y anotada bajo el número 3768 del repertorio, de la compañía.
4. Resolución N° 08.Q.IJ. 001157 en donde consta la escritura pública de conversión del capital de sucres a dólares de los Estados Unidos de América, aumento de capital suscrito.
5. Inscripción del Nombramiento de Gerente de la compañía, a favor de Miguel Esteban Bermeo Valencia.
6. Registro de la Sociedad en la Superintendencia de Compañías (Certificado de cumplimiento de obligaciones y existencia legal # 214253).

## 1.2 MISIÓN

Es la situación actual de la empresa.

El definir una adecuada misión aporta estabilidad y coherencia en las operaciones realizadas, así como llevar una misma línea de actuación provocará credibilidad y fidelidad de los clientes hacia la empresa

Somos una compañía ecuatoriana con fiel compromiso social, que agrega valor, ofrece ventajas competitivas y genera rentabilidad a sus clientes del sector financiero y real; a través de la generación de productos y servicios eficientes mediante ingeniería financiera especializada.

### **1.3 VISIÓN**

Se refiere a lo que la empresa quiere crear, la imagen futura de la organización

Es una fuente de inspiración para el negocio, representa la esencia que guía la iniciativa, de él se extraen fuerzas en los momentos difíciles y ayuda a trabajar por un motivo

Ser líderes y pioneros en procesos de originación de cartera que complementen el ámbito de acción de nuestros clientes, articulando a los actores del mercado de una manera ética, social y sostenible.

### **1.4 OBJETIVOS DE LA COMPAÑÍA**

#### **1.4.1 OBJETIVOS GENERALES**

- Ser la primera empresa de calidad en la calificación de créditos para las empresas financieras del país
- Incrementar su capital para incursionar en el mercado financiero.

## **1.4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- ✓ Fomentar nuevas alianzas estratégicas en el sector financiero, que le permitan a la empresa ampliar sus productos financieros
- ✓ Crear y mejorar todos los procesos.
- ✓ Penetrar en el mercado con una participación del 5% en la calificación de crédito de consumo.
- ✓ Gestionar asistencia técnica y asesoramiento en la otorgación de créditos.

## **1.4.3 LA EMPRESA**

### **1.4.3.1 RESEÑA HISTÓRICA**

Los créditos de consumo nace para cubrir las necesidades de liquidez inmediata, estos montos ayudan en su mayoría a pagar deudas por bienes primarios o suntuarios, esto desde el lado del cliente que lo contrae, desde el punto de la institución financiera es un producto financiero muy rentable por su alta rotación que da un gran margen de ganancia a la banca.

Dentro de la banca se habla mucho de los costos operativos por transacción, aquí consideramos que, empresas no especializadas al incursionar con productos financieros que no han manejado tienen altos costos, como es el caso de Mutualista Pichincha que su principal producto es crédito de vivienda, que se refleja a lo largo de su trayectoria.



Tomando en cuenta estos puntos: crédito de consumo alta rotación, y crédito de vivienda baja rotación se genera la estrategia financiera de mejorar la liquidez de mutualista Pichincha naciendo así la constitución de la empresa GENERACREDITO C.A. que es especializada en crédito de consumo.

GENERACRÉDITO empieza sus actividades en septiembre del 2008, es una empresa ecuatoriana de servicios dedicada a promocionar calificar y evaluar posibles sujetos de crédito, para empresas financieras quienes serán las encargadas de otorgar créditos que en su mayoría están dirigidas al segmento de consumo y microcrédito.

El servicio que brinda es la promoción, evaluación, análisis de los sujetos de crédito, este servicio es brindado a sus socios estratégicos que contratan sus servicios para reducir costos y obtener confiabilidad de recuperación en el tiempo establecido para los créditos.

En su corta trayectoria la empresa tuvo que afrontar varios desfases esto es a finales del 2008, y principios del 2009 por la crisis mundial, el mercado de concesión de créditos fue uno de los más afectados, es así que las empresa financieras suspendieron sus créditos, generando gran incertidumbre en los clientes al contraer obligaciones y pagar prestamos, pues la tasa de interés estaba sujeta a variaciones del mercado.

Este fue un fenómeno que afecto al mundo y consecuentemente a la banca ecuatoriana, por ende la empresa sufrió una drástica caída en la oferta de sus servicios, porque el mercado no demandaba crédito de consumo, y sumado a los gastos generados en el semestre y los de la constitución de la empresa, su falta de liquidez pronosticaban el cierre de la empresa.

- EVOLUCIÓN DEL CAPITAL

**Art. 175.-** Siempre que se haya pagado el cincuenta por ciento, por lo menos, del capital inicial o del aumento anterior, la compañía podrá acordar un aumento del capital social. Los accionistas que estuvieren en mora del pago de la suscripción anterior no podrán ejercer el derecho preferente previsto en el Art. 181, mientras no hayan pagado lo que estuvieren adeudando por tal concepto.

**Art. 182.-** La compañía podrá acordar el aumento del capital social mediante emisión de nuevas acciones o por elevación del valor de las ya emitidas.

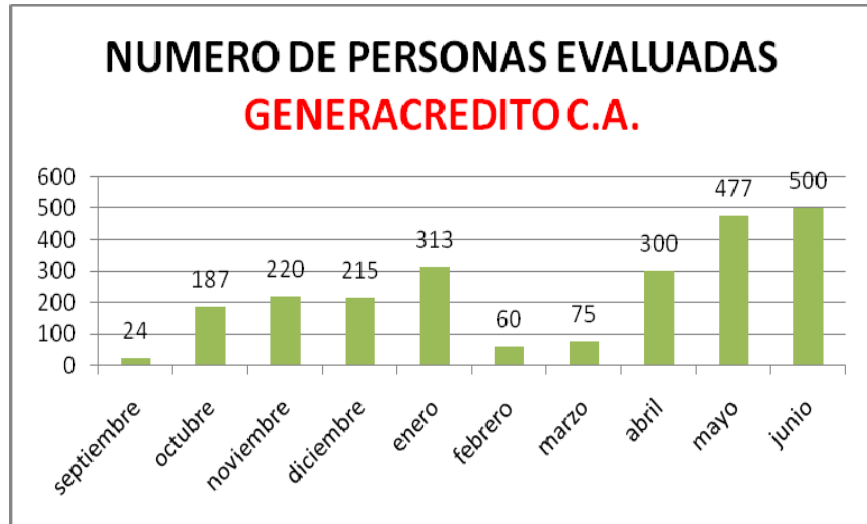
**Tabla No. 2: Evolución del Capital**

	<b>AÑO 2008</b>	<b>AÑO 2009</b>
<b>REFERENCIA</b>	Constitución de la compañía	Aumento de capital y reforma de estatutos
<b>MONTO</b>	800,00	-
<b>AUMENTO</b>	-	200.200,00
<b>CAPITAL TOTAL</b>	800,00	201.00,00
<b>Nº RESOLUCIÓN</b>	10.546	89-2-1-1-00593
<b>FUNCIONARIO</b>	Doctor Jorge Solines	Doctor Jorge Solines

- VENTAS

Recopilando la trayectoria de la empresa se analiza las ventas que esta ofrece a su principal cliente mutualista pichincha.

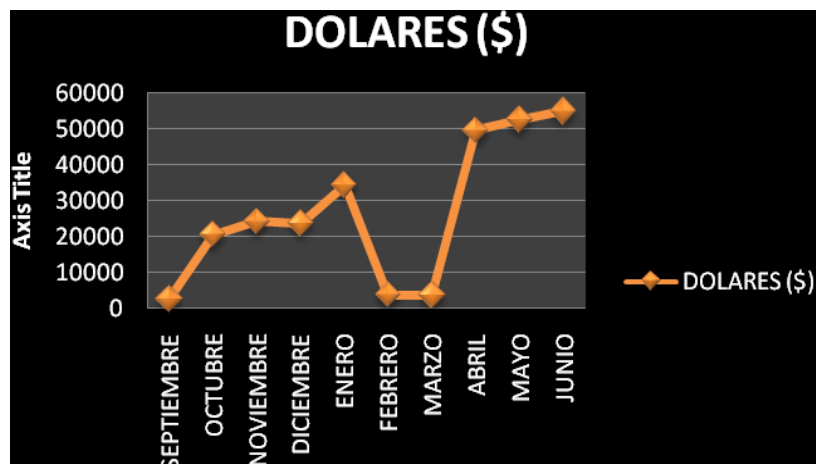
**Gráfica No. 1: Ventas en Volumen GENERACREDITO C.A.**



**Fuente:** Contabilidad empresa Generacredito C.A.

**Elaboración:** Cevallos David.

**Gráfica No. 2: Ventas por servicios (septiembre 2008 – junio 2009)**



**Fuente:** Contabilidad empresa Generacredito C.A.

**Elaboración:** Cevallos David.

En el gráfico que antecede están representadas las ventas por servicios desde septiembre 2008 hasta junio 2009, y se observa que el mayor monto en ventas se concentró en los últimos meses, lo dicho justificado por el ingreso de una fuerza de ventas consolidada que incremento las ventas significativamente dando a la empresa un crecimiento importante.



Con respecto a las ventas se aprovecho la necesidad de demandar créditos de consumo, ya que el crédito de consumo responde de particularmente a cubrir desfases en la liquides de los clientes, se puede citar que el cliente promedio se endeuda en vísperas de recibir algún ingreso por decimos, o algún ingreso que cubra su desfase, es así que se refleja el día a día que el ecuatoriano promedio cómo maneja sus ingresos.

Tomando de referencia los meses de menor crecimiento podemos ver el papel que jugó la crisis mundial, la falta de credibilidad en el sistema financiero mundial, con el tambaleo y quiebre de grandes instituciones bancarias, creó un ambiente en los países latinoamericanos de no tomar decisiones de endeudamiento que afecto a varios sectores productivos del país y de servicios como se representa en la grafica.

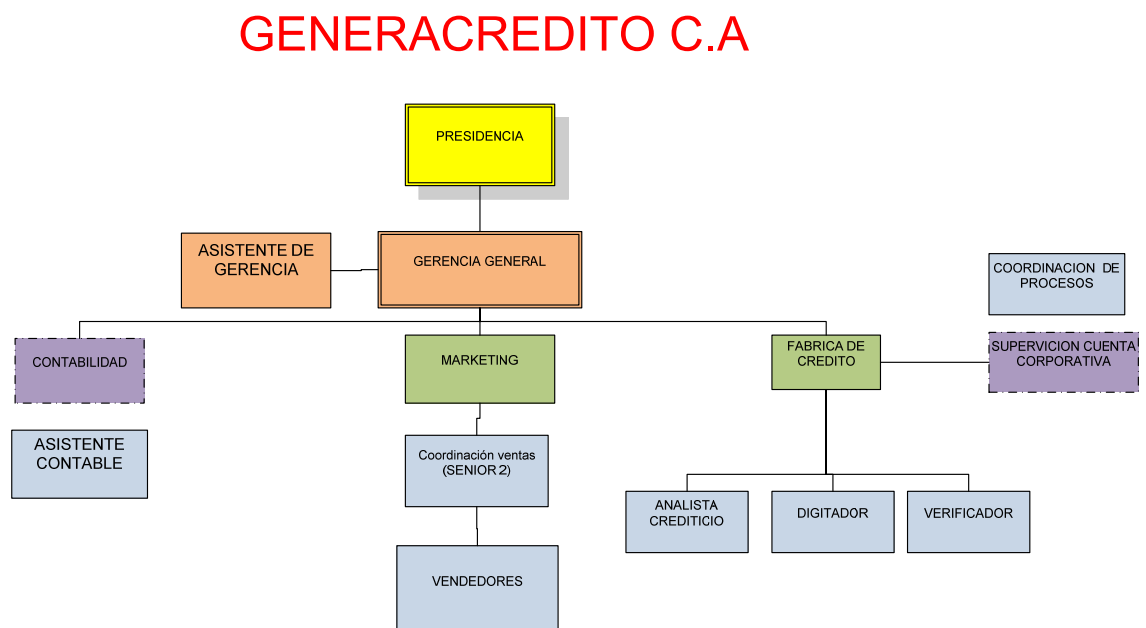
Por otro lado podemos citar el alza de los techos en las tasas activa en este caso consumo que tuvo un incremento del 3%, esto también declino la accesibilidad a créditos de consumo, quedando este producto

financiero rezagado, hasta la nueva activación que es a partir del segundo y tercer trimestre ya que los bancos tuvieron un exceso de liquidez en sus cuentas y para toda institución el crédito más rentable y de alta rotación es el crédito de consumo que en general da a la administración una utilidad bruta del 12%, y esta a su vez cubre los gastos administrativos y operativos que son del 6% teniendo, una utilidad neta del 6% que es muy rentable para la banca y solo en esta línea de crédito de consumo.

## 1.4.4 ORGANIGRAMA

### 1.4.4.1 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

Gráfica No. 3: Organigrama estructural GENERACREDITO C.A.

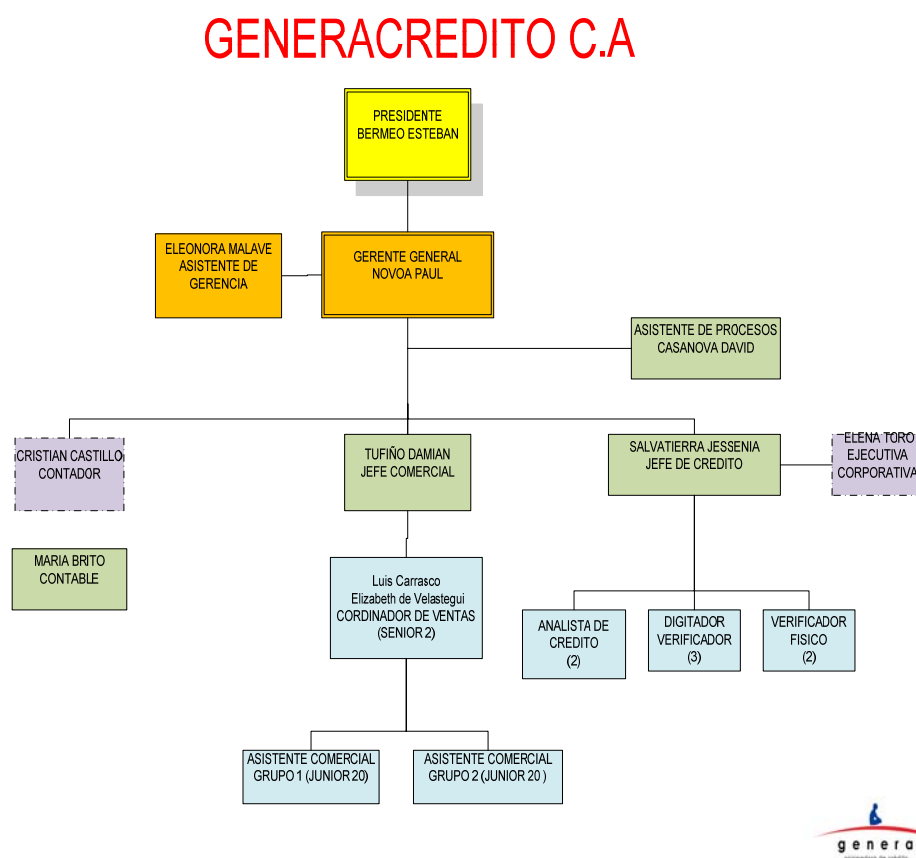


**Fuente:** Generacredito C.A.

**Elaboración:** Cevallos David.

## 1.4.4.2 ORGANIGRAMA DE PERSONAL

Gráfica No. 4: Organigrama personal GENERACREDITO C.A.

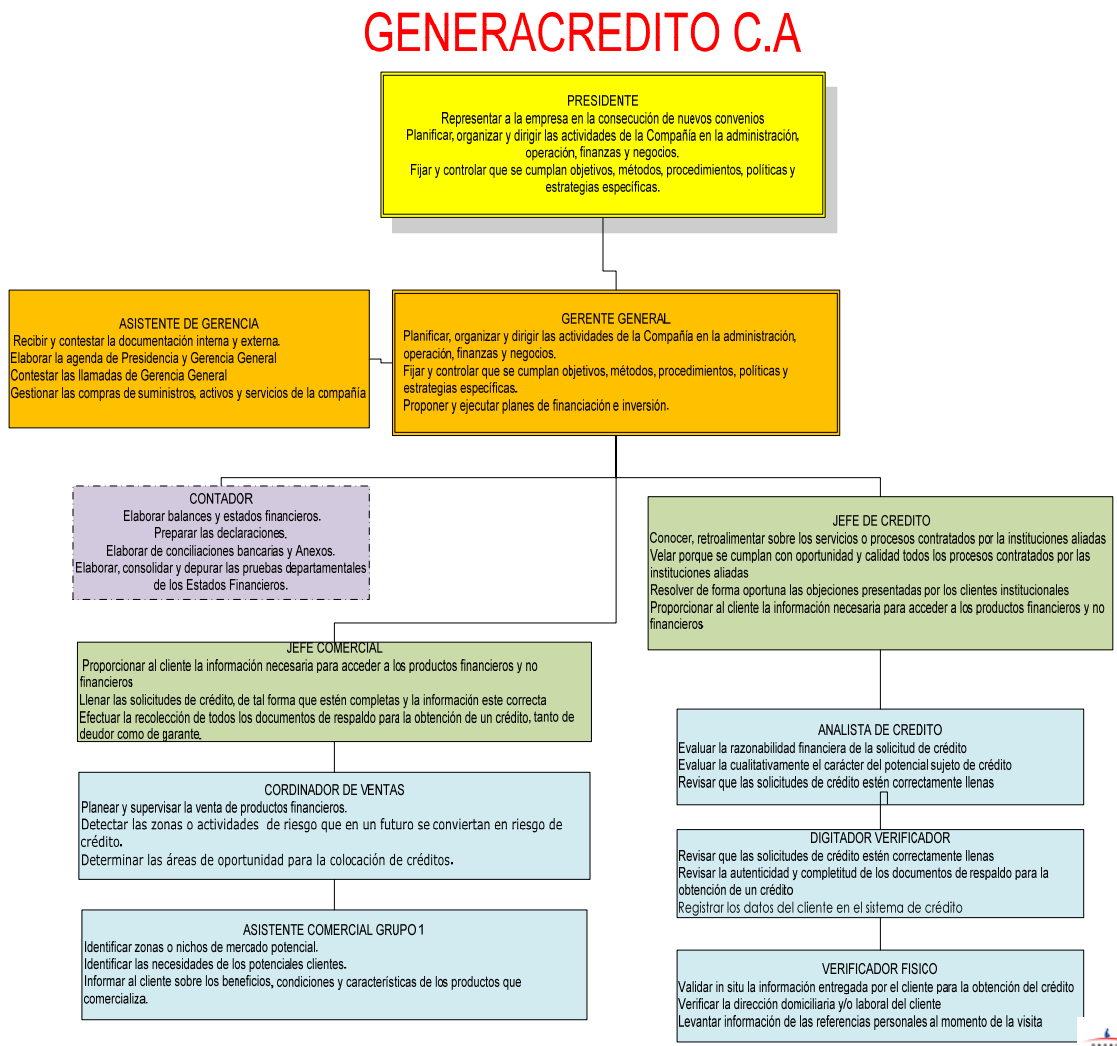


**Fuente:** Generacredito C.A.

**Elaboración:** Cevallos David.

### 1.4.4.3 ORGANIGRAMA FUNCIONAL

Gráfica No. 5: Organigrama Funcional GENERACREDITO C.A.



Fuente: Generacredito C.A.

Elaboración: Cevallos David.

## **Situación actual de la empresa Personal de GENERA CREDITO C.A.**

La empresa "GENERACREDITO C.A" cuenta con 64 empleados los cuales desempeñan las siguientes funciones:

- (1) Gerente General (contratista).
- (1) Gerente Administrativo.
- (1) Asistente de Gerencia.
- (1) Contador Staff.
- (1) Asistente Contable.
- (3) Analistas de Crédito.
- (2) Digitadores.
- (1) Verificador Físico.
- (1) Jefe Comercial.
- (2) Coordinadores de Ventas.
- (50) Asistentes Comerciales o Vendedores.



## **CAPITULO 2**

### **DIRECCIONAMIENTO ESTRATEGICO**

## **2 DIRECCIONAMIENTO ESTRATEGICO**

### **2.1 MISIÓN**

Somos una compañía ecuatoriana con fiel compromiso social, que, ofrece ventajas competitivas que genera rentabilidad a sus clientes del sector financiero y real; a través de la generación de productos y servicios eficientes mediante ingeniería financiera especializada

### **2.2 VISIÓN**

Consolidarse como una institución financiera en el 2014 siempre a la vanguardia del mundo financiero satisfaciendo las necesidades de nuestro mercado objetivo con los más altos estándares de calidad, en condiciones competitivas y desarrollando integralmente a nuestros colaboradores

### **2.3 OBJETIVOS POR AREAS**

Generacrédito maneja una planificación por objetivos en su fin es crear un perfil de objetivos a alcanzar es el fundamento de la planificación estratégica. Planificar por objetivos implica que tanto la dirección como los empleados tienen una idea clara de las metas a alcanzar y de las prioridades establecidas.

#### **2.3.1 PRESIDENCIA**

Fomentar la imagen pública de la compañía, al servir como punto de exposición ante sus clientes potenciales.

### **2.3.2 GERENCIA GENERAL**

Ampliar los cursos de acción de empresa a través de la ingeniería financiera y las alianzas estratégicas.

### **2.3.3 FABRICA DE CREDITO**

Analizar oportunamente los datos de los clientes sujetos de crédito los procesos establecidos que le permita ser competitivo con sus similares en el mercado.

### **2.3.4 CONTABILIDAD**

- Salvaguardar los intereses de la empresa.
- Proporcionar estados financieros oportunos para la toma de decisiones.

### **2.3.5 MARKETING**

- Promocionar a los clientes un producto financiero de calidad que le permita cubrir sus gastos e imprevistos de educación, adecuaciones de vivienda, crecimiento patrimonial, líneas blanca entre otros.
- Generar mensualmente 1.200.000 dólares en colocaciones en crédito de consumo

Esta planificación es un sistema muy dinámico que integra las necesidades de la empresa de alcanzar determinados objetivos con la necesidad del gerente y los empleados de contribuir al desarrollo de la empresa y el suyo propio. Para que este sistema funcione todos los miembros deben estar motivados e incentivados y en continua evaluación, revisión y reciclaje de los planes.

## **2.4 ESTRATEGIAS**

Con el fin de implantar, colocar en el mercado a Genera los directivos crean una serie de estrategias para alcanzar los objetivos.

- ✓ Ingresar a nuevos mercados
- ✓ Mantener tiempos mínimos de evaluación
- ✓ Atención personalizada y precios competitivos
- ✓ Tomar muy en cuenta las necesidades de los clientes.
- ✓ Variedad de productos financieros
- ✓ Capacidad de financiamiento de los servicios
- ✓ Sistematizar procesos
- ✓ Estructurar modelo de gestión de ventas

## **2.5 POLÍTICAS**

Son lineamientos, guías, actitud de la administración superior, en marco dentro del cual el personal operativo pueda obrar para balancear las actividades y objetivos de la dirección superior según convenga a las condiciones del organismo social.

- Política de Optimización de Datos:
  - ✓ Utilizar el tiempo disponible en tareas de análisis.

- Política Financiera:

- ✓ Analizar la capacidad de endeudamiento una vez al año (capacidad riesgo).
- ✓ Mantener actualizadas las garantías reales de acuerdo al cupo de crédito.
- ✓ Mantener reuniones semestrales para revisar la gestión y desarrollo de la empresa.
- ✓ Mantener buenas relaciones con instituciones financieras, con el fin de obtener líneas de crédito abiertas.
- ✓ Mantener reuniones semestrales para analizar las variaciones del presupuesto del flujo de caja.
- ✓ Establecer bases de datos para calificación de proveedores actualizándolas semestralmente.

- Políticas para Clientes:

- ✓ El cliente debe acatarse a las normas de otorgación de crédito como a su evaluación.
- ✓ Los datos deben ser verídicos y sujetos a comprobar.
- ✓ El cliente es lo primero.

- Políticas para el Personal:

- ✓ Tomar decisiones en base a hechos y datos.
- ✓ Estar siempre a la vanguardia en el sector.
- ✓ Fomentar la integración y el trabajo en equipo.
- ✓ Capacitar técnicamente al personal.
- ✓ Generar el mayor valor agregado a nuestros servicios.

- ✓ Realizar el trabajo asignado con la precisión y cuidado en el cumplimiento de metas asignadas
- ✓ Presentarse en su puesto de trabajo a la hora exacta en que empieza las operaciones de la empresa.
- ✓ Utilizar los materiales de trabajo exclusivamente en el fin a que están destinados.
- ✓ Reportar al jefe de sección cualquier novedad o imprevisto que se presente en relación a su trabajo.
- ✓ Cumplir las disposiciones del Reglamento Interno de la empresa que expresamente declara conocer.

## **2.6 VALORES Y PRINCIPIOS CORPORATIVOS**

La definición de valor, a nuestro entender, es aquella escala ética y moral que el individuo posee a la hora de actuar muchas veces el individuo se maneja bajo baja patrones sociales que por moda se llegan a caer en ellos.

**Liderazgo:** El liderazgo se inicia desde la gerencia, y se lo lleva a los miembros de “GENERACREDITO C.A.” para la consecución los objetivos trazados.

**Creatividad e Innovación:** La innovación se manifiesta en el servicio al cliente, la creatividad en el mejoramiento de los procesos, es una herramienta básica en el proceso de la compañía.

**Flexibilidad:** Las decisiones y en ocasiones algunos procesos no van a ser siempre estrictos, ya que al buscar la flexibilidad o cambio en los mismos, se da apertura a la innovación y reducción de costos.

**Compromiso:** GENERACREDITO C.A. Posee el compromiso de todos los miembros del proyecto, en cumplir sus obligaciones con responsabilidad, para con ello llegar al logro de las metas y objetivos planteados.

**Comunicación:** La comunicación dentro de la organización se manifiesta en la manera más fluida posible, evitando con ello retrasos o confusiones en disposiciones dictadas, esto ayudará a una toma de decisiones más rápida y eficiente.

- **Competitividad:** El ser eficientes, minimizar tiempos de espera, ha permitido que “GENERACREDITO C.A.” sea una empresa competitiva dentro del mercado a nivel nacional.
- **Autenticidad:** Aspiramos a que los demás nos conozcan como lo que somos. Rechazamos la venalidad.
- **Capacitación:** Creemos que toda persona activa dentro de la organización puede superarse a medida que actúa, se capacita y se esfuerza.
- **Honestidad:** Respetamos la ley, la moral y nuestro compromiso con la institución.
- **Laboriosidad:** El resultado de un gran esfuerzo es el progreso de quien lo ha realizado.
- **Optimismo:** Promovemos el progreso y rechazamos el conformismo.

**CAPÍTULO 3**  
**ANÁLISIS SITUACIONAL**



### **3 ANÁLISIS SITUACIONAL**

#### **3.1 ANÁLISIS EXTERNO**

##### **3.1.1 INFLUENCIAS MICROECONÓMICAS**

###### **3.1.1.1 FACTOR POLÍTICO**

El país en la actualidad vive una revolución neoliberal muy marcado, que es repercusión de una tendencia en América latina, hacia la izquierda. Esta tendencia es compartida por el economista Rafael Vicente Correa Delgado, Presidente constitucional de la República del Ecuador junto su binomio Lcdo. Lenin Moreno; quienes asumieron el país en una elección muy reñida, donde el resultado global de votos mostraron a su principal contrincante del partido PRIAN que obtuvo el 43.33% el abogado Álvaro Noboa.

Durante su primer año de gobierno, Rafael Correa ha sido considerado el líder de izquierda más sobresaliente de los últimos 27 años. A los pocos meses de gobierno convirtió en la realidad varias de sus propuestas de campaña, que fueron producto de los pedidos que el pueblo hiciera en las calles.

Sin duda un nuevo triunfo del gobierno fue la consecución de la convocatoria a consulta popular para que el pueblo decidiera sobre la instalación inmediata de una Asamblea Nacional Constituyente. La derecha, por su parte, es permanentemente crítica con el gobierno de Rafael Correa.

Por otro lado según el informe de Transparencia Internacional, TI, Ecuador registra un Índice de Percepción de Corrupción (IPC) de 2,

2 y ocupa el puesto 146 entre los 180 países sometidos a estudios y encuestas por parte de empresas y expertos que trabajan para el citado organismo con sede en Berlín, Alemania.

Esta calificación obtenida está dentro de los niveles registrados en los años precedentes y, junto con Venezuela que ocupa el puesto 162 con un IPC de 1,9; Paraguay con el puesto 154 y un índice de 2,1 están considerados como los países con mayor nivel de percepción de corrupción, cercanos al lugar que ocupa Haití con el puesto 168, catalogado como el peor del continente americano. Con esto nos referimos que estamos llegando a extremos y citando un ejemplo que para conseguir una cita médica hay que sobornar.

La corrupción es consustancial al sistema capitalista, está enraizada en la naturaleza rapaz y concentradora de la burguesía y en la estructura y prácticas del Estado capitalista. Los empresarios y banqueros auspician y se benefician de la corrupción mientras los trabajadores y los pueblos son víctimas de esta lacra, por ello, en el Ecuador, por ejemplo, una de las más sentidas banderas de la tendencia democrática y de izquierda es la lucha contra la corrupción. El proceso que vive el actual gobierno y a fin de mejorar la administración tomo la decisión de disolver el congreso nacional, entre sus objetivos con el fin de terminar con la partidocracia y quitar privilegios a la llamada "burocracia dorada", es decir a la influencia de los partidos políticos tradicionales en las instituciones públicas del país.

Aquí vale citar una analogía que es la ley del péndulo en el cual nos referimos de que el poder está pasando a otras manos de los partidos políticos marcados y de trascendencia del país a nuevos partidos, pero esto no es lo ideal sino que llegue a un punto de

equiparar los ingresos de los ecuatorianos en igualdad de condiciones sin llegar a utopías y distorsiones de la realidad pues se vive en un mundo competitivo, pero hay que equiparar las condiciones económicas, para que se parta de igual de condiciones.

### **3.1.1.2 FACTOR ECONÓMICO**

El factor económico está bajo un proceso más arraigado que es la globalización, este es un proceso económico, tecnológico, social y cultural a gran escala, que consiste en la creciente comunicación e interdependencia entre los distintos países del mundo unificando sus mercados, sociedades y culturas, a través de una serie de transformaciones sociales, económicas y políticas que les dan un carácter global. La globalización es a menudo identificada como un proceso dinámico producido principalmente por las sociedades que viven bajo el capitalismo democrático o la democracia liberal y que han abierto sus puertas a la revolución informática, plegando a un nivel considerable de liberalización y democratización en su cultura política, en su ordenamiento jurídico y económico nacional, y en sus relaciones internacionales.

Si bien la globalización hace crecer a las economías e integra al también se lo ha denominado un problema sin fronteras, por diversos factores la globalización no está creando las condiciones para solucionar uno de los grandes problemas del mundo actual: el abismo que separa cada vez más a las naciones ricas de las naciones pobres. Se teme, incluso, que esta brecha, en vez de disminuir, aumente con el correr del mundo tiempo, y que sean las naciones menos desarrolladas, como siempre, las más perjudicadas, debido a que organismos mundiales son administrados por países del G8 y estos países imponen

lineamientos favorables para dichas economías debilitando la intervención de pequeños países.

Por otro lado adentrándonos a nuestra realidad como América latina encontramos a una América Latina un poco rezagada del contexto de globalización tomando en cuenta que América Latina es uno de los mercados menos consolidados de mundo, refiriéndose con esto a que estos mercados no compiten como bloque con otros países, y en contexto son mercados no complementarios que poseen bienes y servicios similares siendo entre ellos competidores que dependen directamente de las primeras potencias mundiales, a esto se puede anexar una frase que muestra la realidad de las economías de Latinoamérica “**Sí EE.UU estornuda, América Latina se resfría**” esto muestra cualitativamente que dependemos directamente del mercado estadounidense.

La economía del Ecuador se encuentra en el octavo puesto si nos referimos a América Latina se encuentra ubicada después de Brasil, México, Argentina, Chile, Colombia, Perú, y Venezuela.

Ecuador es uno de los países más intervencionistas y donde la generación de riqueza es una de las más complicadas de América latina. Existen diferencias significativas en desigualdad de ingresos que a través del **Coefficiente de Gini que** es una medida de la desigualdad creada por el estadístico italiano Corrado Gini, que normalmente se utiliza para medir la **desigualdad en los ingresos** donde Ecuador tiene un índice de 46% de desigualdad lo que quiere decir que el 54% de los ingresos está concentrado en un grupo económico que representa el 20% de la población.

### **3.1.1.3BANCA ECUATORIANA**

EL factor de banca ecuatoriana es de vital importancia para el análisis de Generacrédito ya que engloba el mercado al que presta servicios; aquí se pueden determinar factores para determinar fortalezas y amenazas.

La banca en el año 2000 se enfrento a un sistema financiero donde, casi el 66% del sistema colapsó, 22 instituciones financieras quebraron ocasionando una pérdida del 6.3% del PIB.

Las instituciones sobrevivientes a la crisis continuaron sus operaciones bajo un marco normativo enfocado al mayor control de las operaciones, especialmente la de créditos.

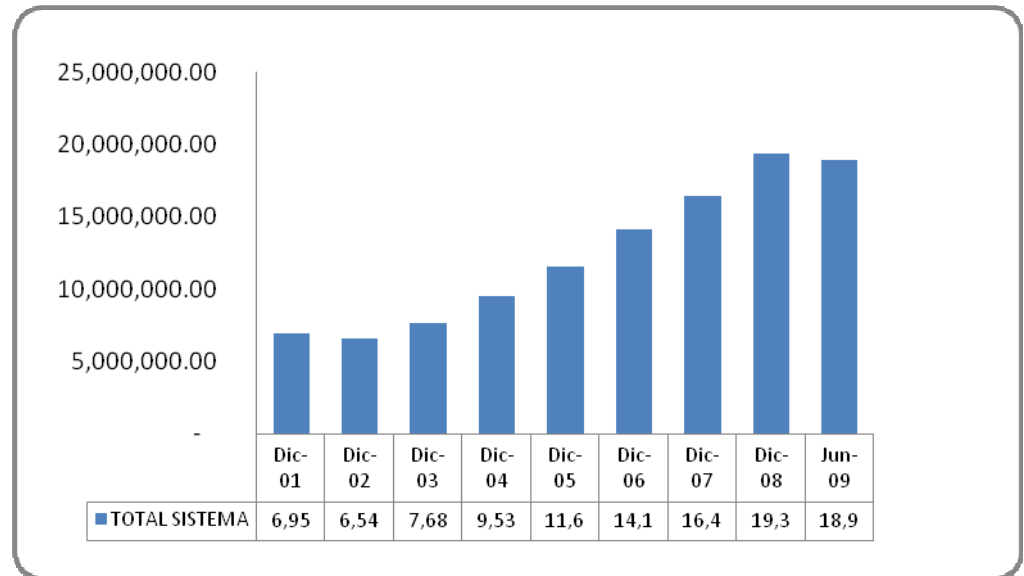
Las consecuencias directas de la crisis se reflejaron en los años siguientes, para el año 2001, los bancos privados no mostraron crecimiento debido a la desconfianza provocada en la población cuyas preferencias de consumo habían cambiado, el mercado no demandaba crédito, se prefería adquirir bienes antes que depositar su dinero en las instituciones financieras<sup>1</sup>.

El sistema financiero después del año 99 tuvo un crecimiento sostenido a excepción del año 2001 puesto que aún se encontraban en recuperación. En promedio, el sistema ha venido creciendo a una tasa del 14% anual, cifra favorable para un sector que enfrentó la peor crisis de la década.

---

<sup>1</sup> Los tres actores principales dentro del sector financiero en la década son los bancos privados, las cooperativas de ahorro y crédito y las sociedades financieras.

**Gráfica No. 6: CRECIMIENTO DEL ACTIVO DEL SISTEMA FINANCIERO**



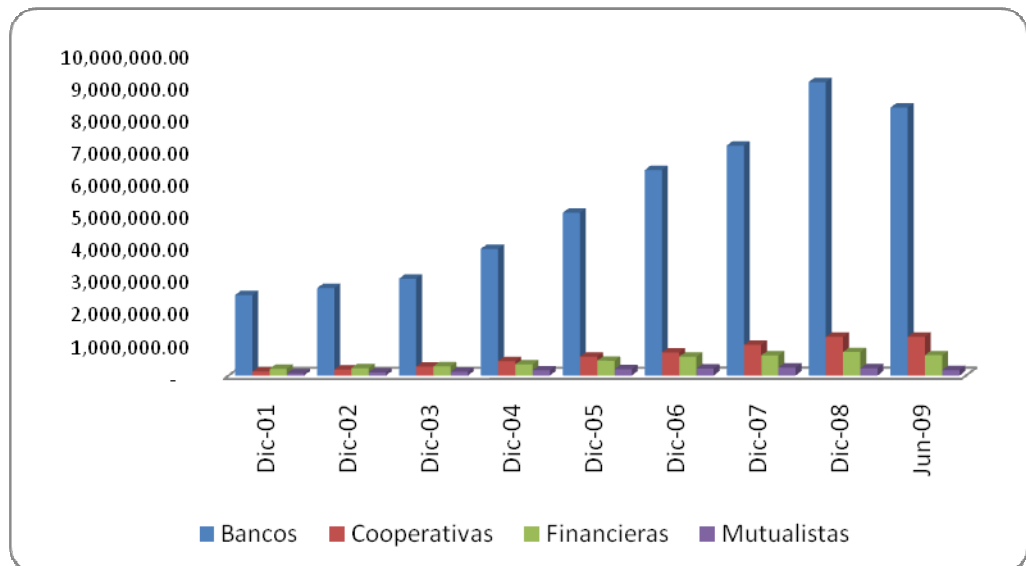
**Fuente:** Estadísticas Superintendencia de Bancos y Seguros

**Elaboración:** David Cevallos

A partir de la crisis el sistema financiero cambió, generando mayor importancia en algunos sectores y restándola a otros. Entre diciembre 2001 y junio del 2009, el crecimiento promedio de los bancos privados fue de 15%. Hay que considerar que en el periodo entre el 2001 y 2002, es decir el año después de la crisis, el sector bancario presentó un decrecimiento del 9%. Ya para el año 2002 – 2003, presentaron un crecimiento del 15%, pasando para los siguientes años a crecer a una tasa casi constate del 21% anual. Sin embargo, para esas fechas habían perdido mercado ya que empezaron surgir otras instituciones que brindaban los mismos servicios y presentaron mayor confiabilidad durante la crisis.

## Gráfica No. 7: EVOLUCIÓN CARTERA DE CRÉDITOS DEL SISTEMA FINANCIERO

Miles de Dólares



**Fuente:** Estadísticas Superintendencia de Bancos y Seguros

**Elaboración:** David Cevallos.

La tasa promedio de crecimiento de cartera para las cooperativas de ahorro y crédito ha sido del 34%, según la Superintendencia de Bancos mientras que el sistema bancario creció a tan solo el 17%, las sociedades financieras al 16% y las mutualistas al 15%.

No obstante, la crisis financiera del año 2000 fue una oportunidad para otras instituciones del sistema, tal es el caso de las cooperativas de ahorro y crédito, las cuales crecieron a tasa nunca antes vistas, entre el 2001 y 2002 la tasa de crecimiento de estas instituciones fue de 47%, continuando en los siguientes años con tasas de 52% y 61% ganándose un espacio importante dentro del sistema financiero. Ya para el periodo 2004 – 2005 mantener esos niveles de crecimiento era difícil, los montos a los que se había

llegado hacían difícil el crecimiento a las mismas tasas. Su ritmo de crecimiento fue del 31%, seguido en el siguiente periodo al 22%. Durante todo este periodo, es decir desde el año 2001 a junio el 2009 las cooperativas de ahorro y crédito del sistema regulado, han demostrado un crecimiento que sobrepasa al resto de instituciones del sistema financiero.

Para junio 2009, una vez más estas instituciones han demostrado tener capacidad para enfrentar a las crisis, tal es así que su crecimiento fue de 1%, mientras que el resto de instituciones del sistema presentaron decrecimientos de hasta un 25%, caso particular de las mutualistas.

#### **3.1.1.4 CRISIS MUNDIAL**

Un factor determinante en el estudio macro con respecto a Generacrédito es marcado por la crisis económica que afronto Estados Unidos y que afecta a todo el mundo, esta crisis ha hecho saltar las alarmas en todo el planeta: quiebras de bancos, intervencionismo estatal, burbujas que estallan, a tal punto de llegar a comparar la situación con la mayor crisis económica del capitalismo, el 'Crack del 29'.

El 24 de octubre de 1929, conocido como el 'Jueves Negro', comenzó una caída en el mercado de valores de Estados Unidos que se prolongó los días 28 y 29 (Lunes y Martes Negro). Aquella caída, la más brutal en la historia del país, se bautizó como el 'Crack del 29', Los bancos quebraban en cadena y los inversores de Wall Street se suicidaban al no ver esperanza. El PIB de los EEUU cayó un 30% y tres años después había 12 millones de desempleados (el 25% de la población activa) y miles de



campesinos en la ruina. Como entonces, pero a menor escala que ahora, la economía de los países industrializados estaba conectada con la norteamericana y, también ellos, fueron arrastrados a la crisis.

En los años 30, el presidente Roosevelt inició una serie de medidas intervencionistas, conocidas como el 'New Deal' (con medidas como la contratación masiva para las obras públicas) para sacar a los EE UU de la Depresión. Aquellas medidas fueron el camino hacia una recuperación que culminaría con la economía del rearme para la Segunda Guerra Mundial (1939-1945).

### **3.1.1.5 EL ORIGEN DE LA "BURBUJA HIPOTECARIA"**

En esta parte del análisis vamos a tocar 3 puntos importantes, de cómo se desarrollo el proceso que origino la crisis mundial, factores que incidieron en el sector financiero ecuatoriano y como Generacredito aprovecho estas amenazas y las convirtió en fortalezas para poder brindar sus servicios respondiendo a las necesidades de uno de sus principales cliente Mutualista Pichincha.

- **El auge con las tasas bajas**
  - **EEUU.-** La Reserva Federal fijó la tasa de interés desde junio 2003 a junio 2004 al 1 por ciento, frente al 5,25 por ciento actual esto produjo un boom del sector inmobiliario con créditos baratos y accesibles a las mayorías.

Esta otorgación de créditos comprometió el 20 por ciento del presupuesto de EEUU y al ser concedido a personas de baja solvencia el riesgo de recuperación de cartera se disparó.

- **Ecuador.-** De igual forma en Ecuador los créditos de vivienda estaban en auge por los migrantes que enviaban sus remesas para la compra y construcción de viviendas, el sector inmobiliario también creció en el país.
- **La burbuja hipotecaria**

- **EEUU.-** Los bancos que financiaron originalmente los créditos hipotecarios baratos en EEUU para deshacerse del riesgo a largo plazo vendieron los bonos de esa deuda (hipotecas subprime), a poderosos bancos y fondos de inversión (entre los que se encuentran los grupos controladores de la Reserva Federal), que los colocaron a altísimos intereses en los mercados de capitales globalizados a nivel planetario.



- **Ecuador.-** sufrió la caída del mercado estadounidense y la recesión que sufrió el mundo, creó una baja de las remesas que los ecuatorianos enviaban al país, tal fenómeno responde a que los países donde residían bajó su productividad y por ende la contratación de mano de obra. Varios sectores económicos fueron afectados, pero para el estudio se nombra al sector de la vivienda y construcción, donde sus flujos futuros fueron afectados

- **Calificadoras sector financiero**

**EEUU.-** Las agencias calificadoras, son los instrumentos claves por medio de los cuales se desatan indistintamente las "burbujas" o las "crisis" de los mercados financieros globales. Los fondos subprime del "boom inmobiliario" de EEUU fueron atractivos para inversionistas mientras las agencias calificadoras de riesgo mantuvieron una alta valoración, lo que sucedió mientras la Reserva Federal mantuvo bajas las tasas de interés.

Pero cuando las tasas de interés subieron, la calificación bajó drásticamente y millones de familias no podían pagar más la hipoteca contraída y los inversionistas que compraron los bonos en los mercados globales, retiraron con pánico su dinero de dichas inversiones.

**ECUADOR.-** Cada institución del sistema financiero maneja su aversión al riesgo, en esta hay varios factores como se cita a lo largo del estudio macro y micro, esta realidad hace que la actividad de las instituciones financieras se manejen bajo controles tanto externos como internos y es aquí que se da como un servicio dentro de la calificación, evaluación de sujetos de crédito que es la prevención y calificación de clientes A y AA que son Calidad crediticia muy elevadas. Las calificaciones 'AA' indican que existe una expectativa de riesgo de crédito muy reducida. La capacidad para la devolución del principal e intereses de manera puntual es muy fuerte. Esta capacidad no es muy vulnerable a acontecimientos previsibles.

### **3.1.1.6 PROFUNDIZACION FINANCIERA DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO**

Bancarización significa utilizar intensivamente el sistema financiero para facilitar las transacciones efectuadas entre agentes económicos, este proceso permite evitar el uso del dinero físico. La Bancarización influye directamente en el crecimiento económico de un país el mercado objetivo de bancarización es de dos millones de habitantes.

Por otro lado, otro concepto importante para el estudio es la densidad financiera tiene que ver con cobertura, por lo cual su índice se obtiene de la relación del número de oficinas respecto de la población total.

Con estos antecedentes definimos la importancia de la Bancarización se puede resumir en 4 criterios:

1. Impulsar la formalización de la economía vía la canalización por sistema financiero de gran parte de las transacciones realizadas en la economía.
2. Promover la documentación de operaciones entre agentes económicos.
3. Reducir la evasión y la informalidad en la medida que potencia la fiscalización, al servir como fuente de información.
4. Desincentivar la realización de operaciones marginadas y simuladas.

- **OBSTÁCULOS DE BANCARIZACIÓN**

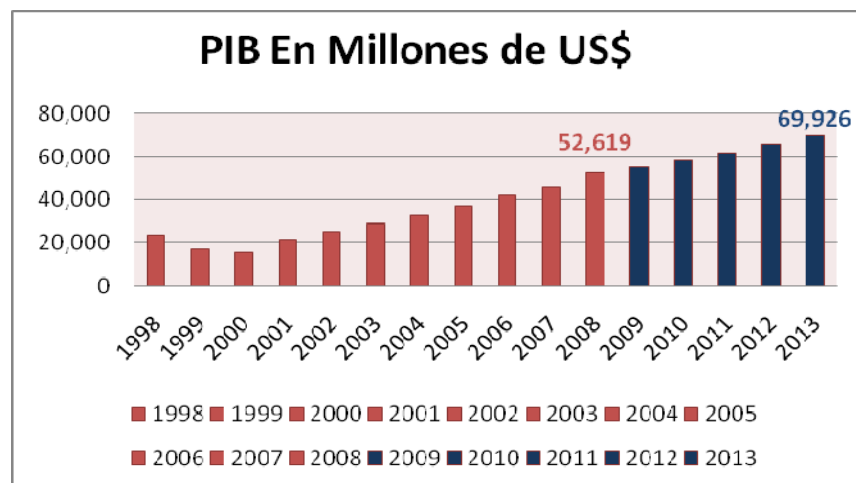
- Desequilibrios Macroeconómicos y Financieros
- Factores Sociales que limitan la intermediación financiera

La profundización de los servicios financieros es fundamental para propender al desarrollo del sistema financiero de un país y por ende de su economía, ya que existe una estrecha interrelación entre la profundidad de los servicios financieros y el nivel de desarrollo económico.

### 3.1.1.7 PIB

- **PIB NOMINAL**

**Gráfica No. 8: PIB Nominal**



**ELABORADO POR:** David Cevallos

**FUENTE:** Consensus Forecast

El PIB ecuatoriano se ha incrementado año a año a partir del 2001 después de la recesión causada por la crisis de 1998.

El último año el PIB tuvo un valor de 52.619 millones de dólares, es decir con un incremento del 14,9% respecto a año anterior, este dato no representa el crecimiento real del PIB, ya que es un cálculo hecho en términos nominales; que no toma en cuenta la inflación de este período.

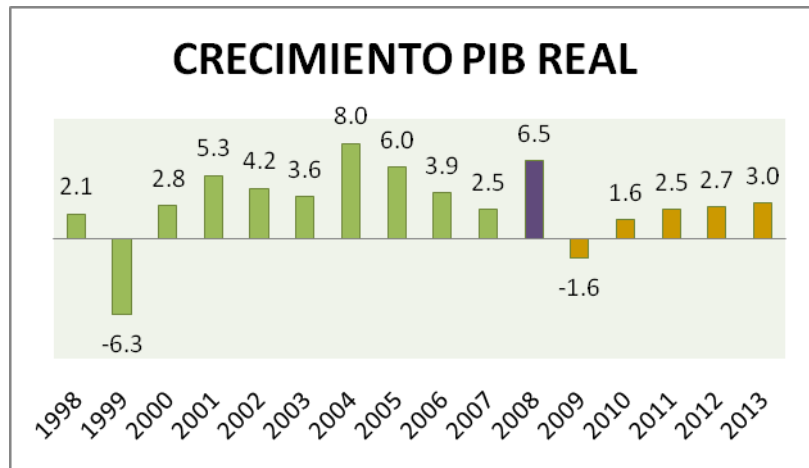
La peor caída del PIB nominal en los últimos 10 años se dio de 1998 a 1999, la cual fue del 23%, en estos dos años el PIB cayó de 23.225 a 16.674 millones de dólares, en el 2001 se recupera y su incremento respecto al año anterior es de un 33%, en este caso el PIB pasó de 15.934 a 21.250 millones de dólares.

Consensus Forecast de Junio del 2009 prevé un incremento del 6% para los próximos 5 años, lo que quiere decir que para el 2013 el PIB nominal del Ecuador será de 69.926 millones de dólares, 17.000 millones más que en el 2008.

Para medir la profundización financiera de un país se compara los depósitos frente al Producto Interno Bruto (PIB) o también las colocaciones frente al PIB.

- **PIB REAL**

**Gráfica No. 9: PIB Real**



**ELABORADO POR:** David Cevallos

**FUENTE:** Consensus Forecast

Analizando el PIB real se puede observar el verdadero crecimiento del PIB, ya que este toma en cuenta las variaciones en el nivel de los precios.

Como se puede observar en este gráfico el año en el que más se redujo la producción ecuatoriana fue en el mismo en el que PIB nominal tuvo su caída; en 1999 el PIB decreció en 6,3 puntos porcentuales, 10 años más tarde Consensus Forecast prevé una caída de 1,6 puntos porcentuales, y una recuperación para los siguientes años.

Durante la última década el año en el que más ha crecido el PIB es en el 2004, con un crecimiento del 8%, seguido por el 2008 con un crecimiento del 6,5%, mientras que el año con menor crecimiento

es el 2007, con un incremento del 2,5%, 1,4 puntos menos que el año anterior.

El aparente crecimiento del 2008 es debido a las protecciones arancelarias tomadas como medida para reducir las importaciones dando un incremento al PIB.

Estas medidas afectaron principalmente las relaciones de Ecuador y Colombia ya que Ecuador gravó temporalmente las importaciones provenientes de Colombia con aranceles de entre 5% y 86%, a fin de corregir distorsiones comerciales generadas por devaluaciones del peso colombiano frente al dólar.

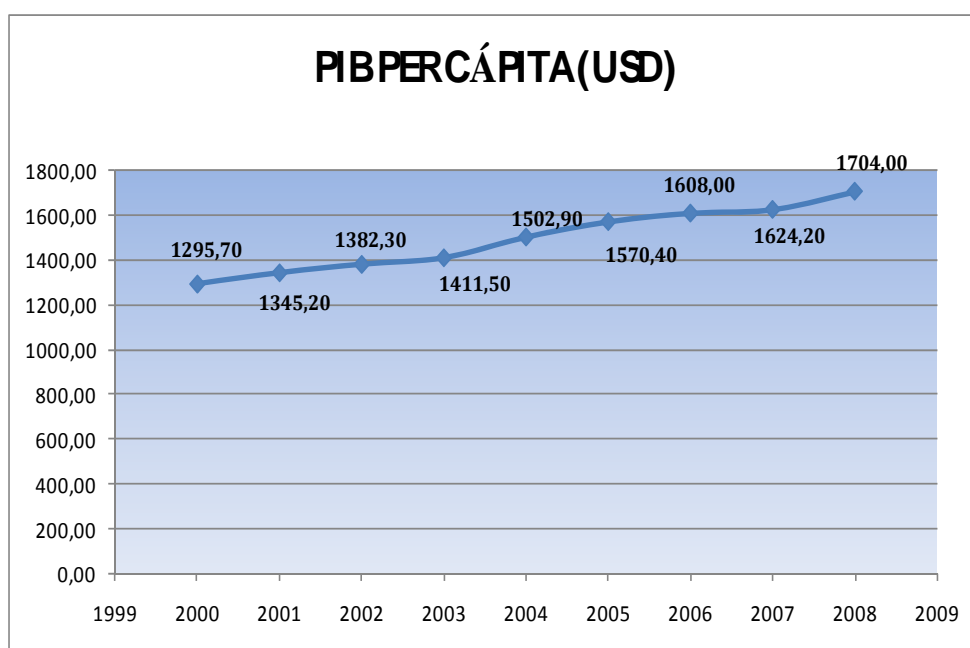
Esta medida nace porque Ecuador no tiene política monetaria por estar supeditada a una moneda extranjera el Dólar americano por ende no puede devaluar una moneda ajena, la medida asegura un mayor consumo de los productos nacionales y, por ende, es un apoyo decidido a la producción nacional. El efecto directo es paliar los efectos de la crisis y proteger el empleo de los ecuatorianos.



- **PIB PER CAPITA**

También conocido como Renta per cápita o por habitante, es la relación que hay entre el Producto Interno Bruto (PIB) de un país y su cantidad de habitantes, es un indicador comúnmente usado para estimar la riqueza económica de un país y está positivamente correlacionada con la calidad de vida de los habitantes de un país. Para conseguirlo, hay que dividir el PIB de un país entre la población de éste.

**Gráfica No. 10: PIB Per Cápita**



**FUENTE:** Banco Central del Ecuador

**ELABORADO POR:** David Cevallos.

### **3.1.1.8 INFLACION**

**La inflación se la puede definir** como la disminución del valor del dinero respecto a la cantidad de bienes o servicios que se pueden comprar con dicho dinero, o como se la define en economía es **el aumento de precios de bienes y servicios en un periodo de tiempo.**

Los periodos con mayor inflación son los correspondientes a los años 1999 y 2000, si se toma en cuenta la reducción de la producción en estos dos periodos se puede observar que el Ecuador atravesó por una época de estanflación. Esto se debe a las crisis que tuvo que soportar el país, siendo estas principalmente de producción y financiera, que desembocaron en la dolarización, medida que se tomó en el año 2000 con el afán de estabilizar a una economía demandante de moneda extranjera.

El año con mayor inflación del periodo post dolarización fue el 2001, con una inflación de 22,4%, este indicador pasó a tener un valor mucho menor en el siguiente año, a partir del cual los niveles inflacionarios se redujeron y comenzaron a estabilizarse, sin embargo en el 2008 el indicador se disparó nuevamente hasta alcanzar un valor de 8,8%, esto se debe a la inflación de los productos internacionales, según los estudios realizados por el BCE, el Ecuador importa inflación, y esta constituye la mayor causa de que esta variable se incremente.

**Gráfica No. 11: Inflación Varaiación Anual**



**ELABORADO POR:** David Cevallos

**FUENTE:** Consensus Forectast

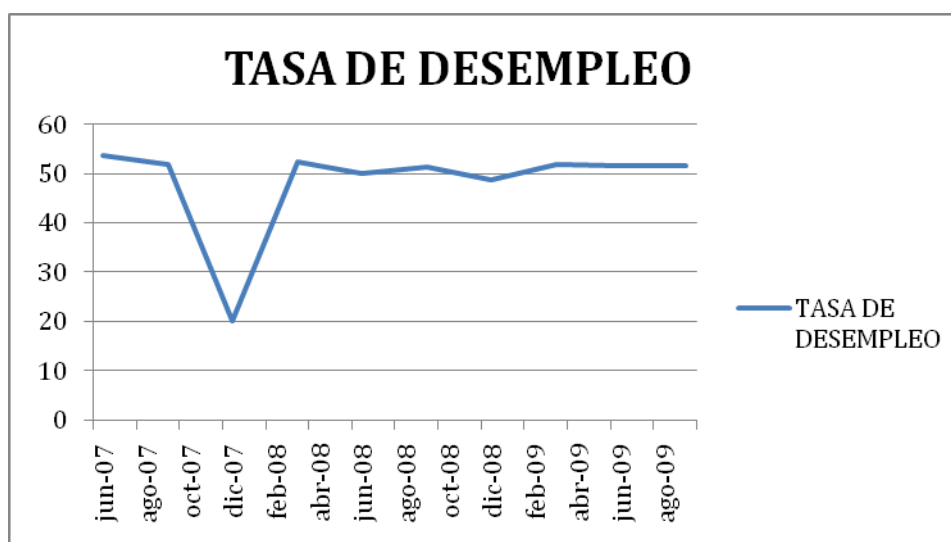
En resumen los productos que tienen un incremento por causas no estacionales tienen que ver con:

- Transportes (Aceite, cambio de aceite, neumáticos, lavado engrasado y pulverizado)
- Alimentos:
- Carnes de cerdo
- Pollo preparado
- Prendas de vestir (medias, terno para mujer)
- Artículos de aseo (desodorante para baño)

### 3.1.1.9 EMPLEO

En economía, el empleo es aquella situación en la que la demanda de trabajo es igual a la oferta, al nivel dado de los salarios reales. El pleno empleo es un concepto económico que hace referencia a la situación en la cual todos los ciudadanos en edad laboral productiva, y que desean hacerlo, tienen trabajo.

**Gráfica No. 12: Tasa de Desempleo**



**ELABORADO POR:** David Cevallos

**FUENTE:** INEC

A primera vista, la causa del desempleo parece clara: excesivo número de trabajadores en pos de pocos puestos de trabajo. En todas las economías de mercado, se observan síntomas similares de fallos del mercado de trabajo.

- **El Desempleo del Ecuador.**

En cualquier economía, la oferta de trabajo está condicionada por varios factores: el sistema productivo, el entorno legal, la riqueza natural, el crecimiento demográfico, la población económicamente activa (PEA), migración interna y externa y crecimiento del sector informal.

Las características de la oferta de trabajo pueden dar pautas sobre los indicadores del tipo de economía, su desarrollo y la constitución de la sociedad quedando supeditada a una economía de extracción de materias primas.

En el Ecuador de la década de los noventa el desempleo se incrementa por dos vías:

- **Primero.** Por la restricción de la demanda de empleo en el sector moderno de la economía, que refleja la poca o ninguna capacidad del mercado para generar fuentes de trabajo acordes con la necesidad del mismo.
- **Segundo.** Por el crecimiento de la población en edad de trabajar.

La falta de competitividad del Ecuador, ha sido un factor fundamental en el incremento del desempleo. La economía ecuatoriana ha dependido de muy pocos productos de exportación: petróleo, camarón y productos del mar, banano y plátanos, cacao y café.

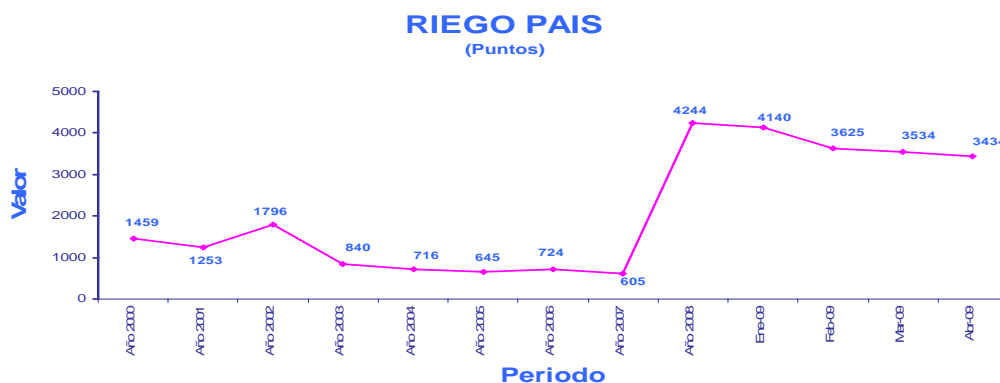
### 3.1.1.10 RIESGO PAÍS

Este índice intenta medir el grado de riesgo que entraña un país para las inversiones extranjeras.

El índice de riesgo país es un indicador simplificado de la situación de un país, que utilizan los inversores internacionales como un elemento más cuando toman sus decisiones.

El riesgo país es la sobretasa que paga un país por sus bonos en relación a la tasa que paga el Tesoro de Estados Unidos. Es decir, es la diferencia que existe entre el rendimiento de un título público emitido por el gobierno nacional y un título de características similares emitido por el Tesoro de los Estados Unidos.

**Gráfica No. 13: Riesgo País**



**Fuente:** Banco Central del Ecuador

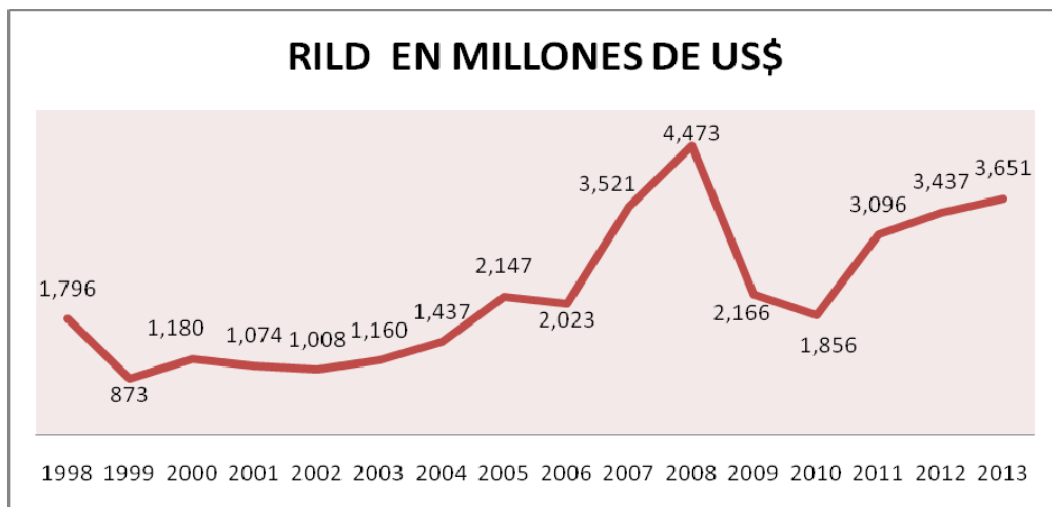
**Elaborado por:** David Cevallos

Durante el año 2000 se finaliza con 14.59% el Riesgo País porcentual, los factores que afectaron este índice, en enero la caída del presidente Jamil Mahuad y en Marzo el definitivo ingreso al proceso de dolarización, sin embargo existe una tendencia decreciente de este indicador.

### 3.1.1.11 RID

Actualmente las Reservas Internacionales de Libre Disponibilidad tiene valor del 4.473 millones de dólares, en toda la década el año en el que el Ecuador tuvo menos reservas internacionales fue en 1999, este valor se ha incrementado en un 412% hasta el 2008. En los dos últimos años las reservas internacionales pasaron de 2.023 a 4.473 millones de dólares, es decir tuvo un incremento de 121 puntos porcentuales, se espera una decaída en los próximos años con una recuperación a partir del 2011.

**Gráfica No. 14: RIL en Millones de US\$**



**Fuente:** Banco Central del Ecuador

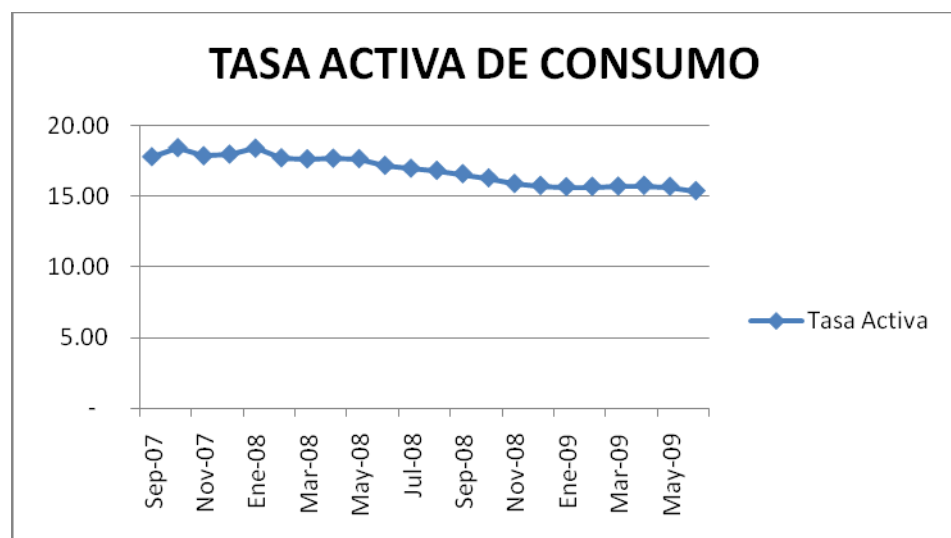
**Elaborado por:** David Cevallos

### 3.1.1.12 TASA ACTIVA DE CONSUMO

Es el porcentaje que las instituciones bancarias, de acuerdo con las condiciones de mercado y las disposiciones del banco central, cobran por los diferentes tipos de servicios de crédito a los usuarios de los mismos. Son activas porque son recursos a favor de la banca.

La tasa activa o de colocación, es la que reciben los intermediarios financieros de los demandantes por los préstamos otorgados. Esta última siempre es mayor, porque la diferencia con la tasa de captación es la que permite al intermediario financiero cubrir los costos administrativos, dejando además una utilidad.

**Gráfica No. 15: Tasa Activa de Consumo**



**Fuente:** Banco Central del Ecuador

**Elaborado por:** David Cevallos

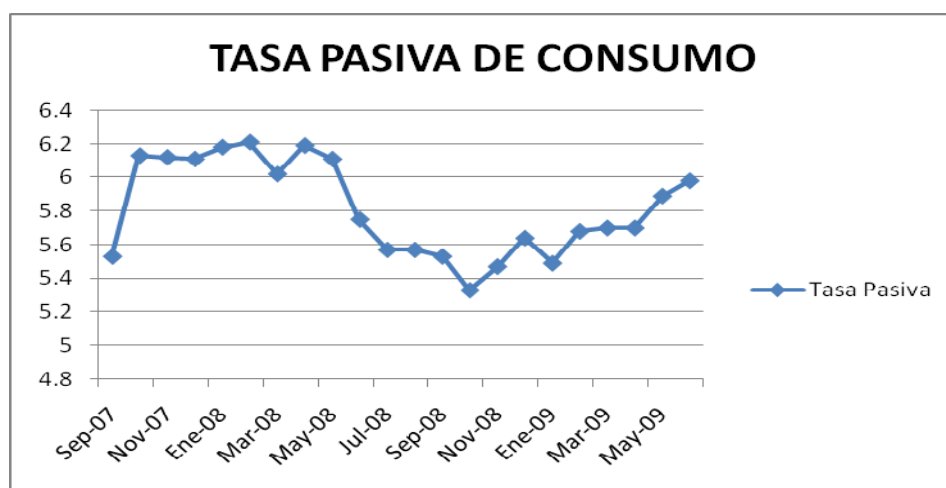


### 3.1.1.13 TASA PASIVA CONSUMO

La tasa pasiva o de captación es la que pagan los intermediarios financieros a los oferentes de recursos por el dinero captado

Con el sistema de dolarización, se espera que las tasas de interés se reduzcan en el país y lleguen a niveles internacionales, ya que ésta es una de las premisas básicas en las que se basa la dolarización. Debemos destacar que si el Ecuador no se vuelve más eficiente y productivo, con toda seguridad las tasas volverán a subir porque a menor oferta de dólares más se encarecen los préstamos, todo depende en gran parte, del gobierno nacional y de las autoridades financieras-monetarias que son las llamadas a tomar las decisiones correctas que nos lleven a la reactivación del sector productivo para de esta forma tratar de ser eficientes y resurgir de la grave crisis económica que está afectándonos.

**Gráfica No. 16: Tasa Pasiva de Consumo**



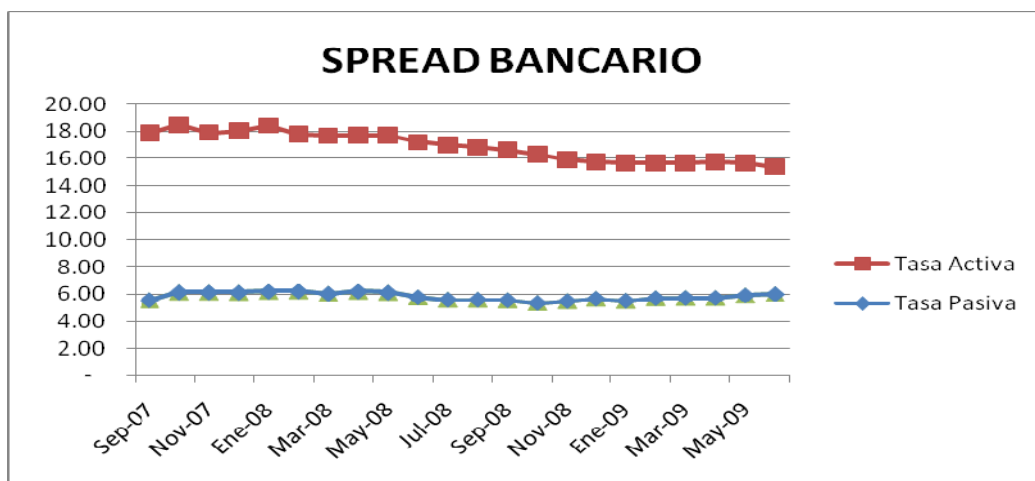
**Fuente:** Banco Central del Ecuador

**Elaborado por:** David Cevallos

### 3.1.1.14 SPREAD BANCARIO

El spread bancario debe medir el costo de intermediación financiera: es decir, la diferencia entre el precio que cobran los bancos a quienes adquieren un préstamo y lo que paga el banco a sus depositantes que para este producto financiero está en mas, menos 12% por transacción.

Gráfica No. 17: Spread Bancario



**Fuente:** Banco Central del Ecuador

**Elaborado por:** David Cevallos

### 3.1.1.15 FACTOR SOCIAL

El Ecuador ha emprendido una nueva campaña de Desarrollo Social, que pretende fijar sus metas y prioridades dentro del Plan Nacional de Desarrollo 2007-2010, que nació de la nueva agenda propuesta en el Plan de Gobierno que el Movimiento País presentó a la ciudadanía durante la campaña política y con la que ganó las elecciones.

El Plan fue alimentado con las principales agendas elaboradas en los nueve primeros meses de gestión del Gobierno, como el

Programa Económico del Gobierno Nacional 2007-2010, la Agencia Social 2007 y la Agenda Ambiental, y otros documentos trabajados por la sociedad en gobiernos anteriores: el Plan Decenal de Educación 2006-2015, el Plan Nacional Decenal de Protección Integral a la Niñez y Adolescencia 2015, el Plan de Igualdad de Oportunidades de las Mujeres Ecuatorianas 2005-2009 y el Plan Nacional de Política Exterior 2006-2020.

Se busco su fácil manejo, organizándolo en documentos temáticos, elaborados bajo un grupo de técnicos especializados para proponer una agenda de desarrollo viable, que sería discutida por 3000 ecuatorianos en representación de los diversos sectores, buscando la Participación Ciudadana e integración dentro de este proyecto.

Este plan pretende enmarcar el cambio en las trayectorias de desarrollo y democracia nacional, sujetándose a los siguientes puntos.

1. La revolución constitucional y democrática para sentar las bases de una comunidad política incluyente y reflexiva que nos lleve hacia una sociedad justa, intercultural y soberana.
2. La revolución ética: la transparencia y la rendición de cuentas.
3. La revolución económica y productiva; es decir, orientar los recursos a la educación, la salud, la viabilidad, la vivienda, la investigación tecnológica, el empleo y la reactivación productiva.
4. La revolución social para avanzar hacia una política económica incluyente y movilizadora y un Estado garante de los derechos fundamentales.
5. La revolución por la dignidad, la soberanía y la integración latinoamericana.

### **3.1.1.16 FACTOR TECNOLÓGICO**

Los cambios y descubrimientos tecnológicos revolucionarios producen un fuerte impacto en las empresas. Las telecomunicaciones actúan como motor económico nacional incluso global que estimula la productividad, factor importante en la capacidad de un país para mejorar sus condiciones de vida. Las telecomunicaciones cambia la naturaleza misma de las oportunidades y amenazas, alterando los ciclos de vida de los productos, aumentando la velocidad de distribución, creando nuevos productos, eliminando obstáculos de mercado geográficos tradicionales y modificando el equilibrio histórico de la estandarización y la flexibilidad de los productos. Las fuerzas tecnológicas representan oportunidades y amenazas importantes que se deben tomar en cuenta al formular la estrategia, los adelantos tecnológicos afectan en forma drástica a productos, servicios, mercado, proveedores, distribuidores, competidores y clientes.

Los adelantos tecnológicos dan como resultado la proliferación de productos nuevos y mejores, cambian las posiciones de costos competitivos relativos en una industria y hacen que los productos y servicios existentes resulten obsoletos.

Los cambios tecnológicos reducen o eliminan las barreras de costos entre las empresas, crean procesos de producción más cortos, producen escasez de habilidades técnicas y modifican los valores y expectativas de los empleados y clientes, también generan nuevas ventajas competitivas que son, más eficaces que las ya existentes

### 3.1.1.17 SISTEMAS AUTOMATIZADOS

El gran auge de las telecomunicaciones como antes nombramos sumado a los medios de almacenamiento informática han proporcionado al medio herramientas que a través de la programación han plasmado su know how, brindando una ventaja competitiva de gran ayuda para las empresas

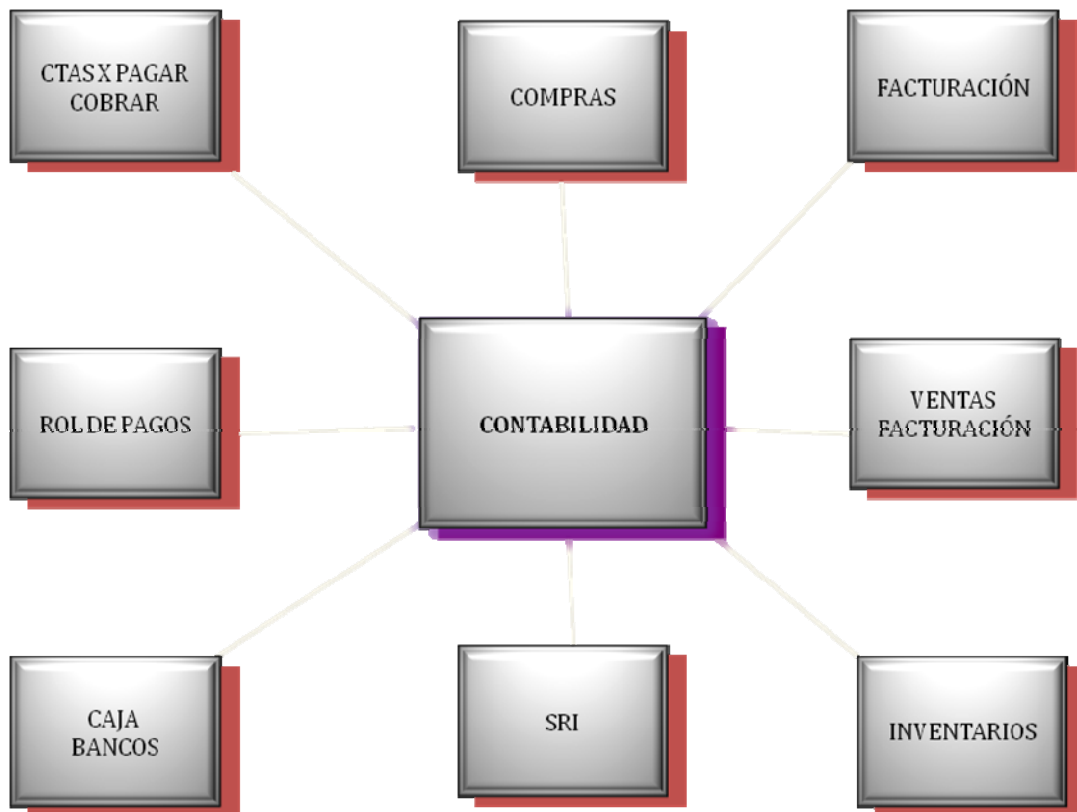
Dentro de estas herramientas informáticas se ve dos programas de gran renombre que son:

1. La Planificación de Recursos Empresariales, o simplemente ERP (Enterprise Resource Planning)
  2. Planeación de Recursos Empresariales O CRM (Customer Relationship Management).
- **ERP (Enterprise Resource Planning).**- es un conjunto de sistemas de información gerencial que permite la integración de ciertas operaciones de una empresa, especialmente las que tienen que ver con la producción, la logística, el inventario, los envíos y la contabilidad.

De esta manera, a través del software ERP, en vez de estar los programas trabajando de manera independiente uno del otro y sin tener una conexión entre sí, trabajan de una forma integrada que permite la interconexión entre todos ellos.

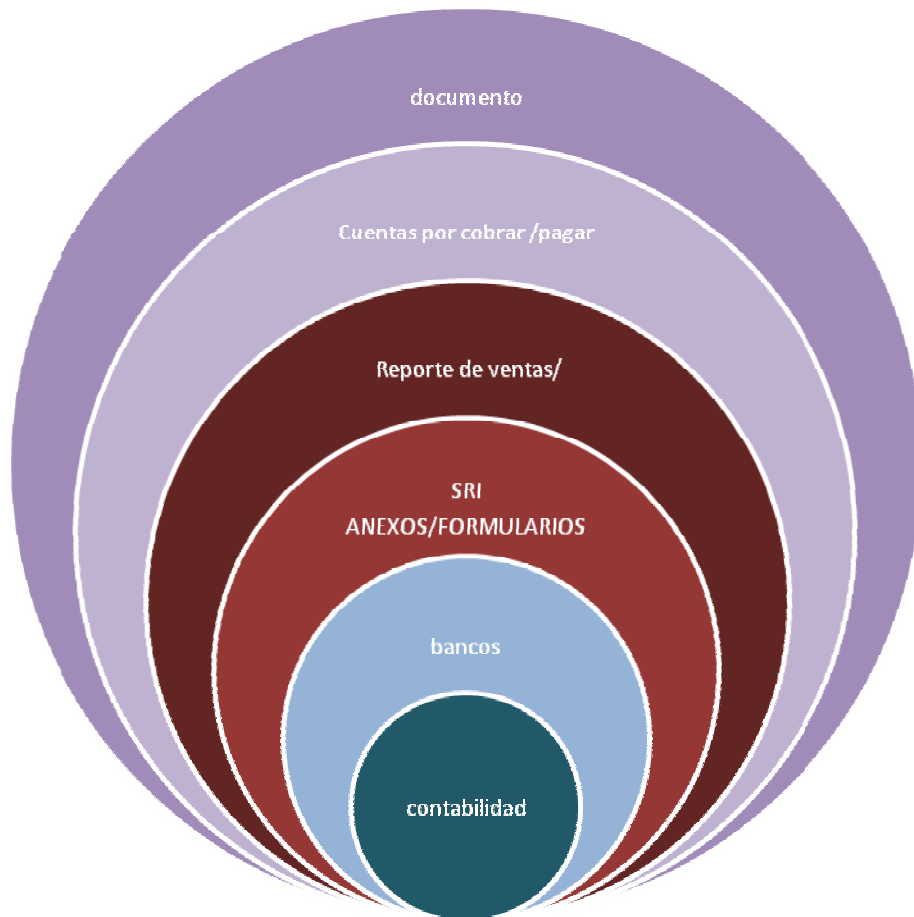
La integración de todos estos datos en una base de datos centralizada permite la optimización de los procesos y la obtención de la información de manera más rápida y precisa y además, todos los usuarios pueden compartir la información y acceder a ella en forma constante.

**Gráfica No. 18: ERP (Enterprise Resource Planning)**



Desde un punto de vista diferente los sistemas ERP enmarcan a la contabilidad donde el primer paso para generarla son los documentos que contienen toda la información representativa para generar contabilidad, reportes, flujos cambiando la manera en la que antiguos sistemas desarrollaban la contabilidad donde se hacía el asiento contable producto de un documento. En el sistema ERP se realiza el documento y a la par contabilizar dicho documento marcando una nueva tendencia que en archivar dichos documentos y en medios magnéticos (facturas virtuales).

**Gráfica No. 19: Proceso Sistema ERP**



- **CRM (Customer Relationship Management).**- la administración de la relación con los clientes, CRM, es parte de una estrategia de negocio centrada en el cliente. Una parte fundamental de su idea es, precisamente, la de recopilar la mayor cantidad de información posible sobre los clientes, para poder dar valor a la oferta. La empresa debe trabajar para conocer las necesidades de los mismos y así poder adelantar una oferta y mejorar la calidad en la atención.

Por lo tanto, 'el nombre CRM hace referencia a una estrategia de negocio basada principalmente en la satisfacción de los clientes, pero también a los sistemas informáticos que dan soporte a esta.

### **3.1.1.18 FACTOR LEGAL**

Dentro del factor legal hay tres puntos importantes que tienen una jerarquía dentro de las leyes tomando como punto de partida la constitución y profundizando nuestro macro ambiente con organismos de regulación y leyes que influyen directamente sobre los servicios que oferta genera crédito debido a que está vinculada al sector financiero del país.

#### **Constitución**

La propuesta de crear una nueva constitución fue hecha como promesa de campaña electoral por el Eco. Rafael Correa quién al ganar las Elecciones presidenciales del 2006 y convertirse en el *Presidente de Ecuador*, presentó el proyecto al H. Congreso Nacional, el cual estaba constituido en su mayoría por diputados de la oposición. Se sometió a la población, por medio del Tribunal Supremo Electoral, a una consulta popular, la cual fue ratificada el 15 de abril del 2007.

Se aprobó la creación de una Asamblea Constituyente cuya labor fue la de redactar una nueva constitución, la cual fue sometida a éste referéndum. La Asamblea Constituyente del 2007 se instaló el 30 de noviembre en la ciudad de Montecristi, provincia de Manabí, formada por 130 asambleístas, elegidos mediante elecciones en el mismo año, de los cuales 80 pertenecían al partido de gobierno Alianza PAIS.

El 24 de julio de 2008, la Asamblea Nacional Constituyente, terminó la redacción del *Proyecto de Nueva Constitución* con la aprobación de 94 de los 130 asambleístas. El Tribunal Supremo Electoral fue encargado de la organización de la consulta.



La nueva constitución de Ecuador establece un Estado que refuerza las atribuciones del gobierno central y de la función ejecutiva, y que promueve una política proteccionista, intervencionista, asistencialista, y de integración latinoamericana. Establece para ello un "Estado de derechos" con origen en los denominados DESCAs, o derechos sociales, culturales y ambientales, subordinando a un grado jurídico inferior las garantías individuales de la anterior constitución.

La nueva constitución transforma el modelo jurídico de Estado social de Derecho y economía social de mercado pasando de una "constitución de libertades garantizadas" hacia una "constitución del bienestar garantizado" transversalmente inspirada por la ideología del socialismo del siglo XXI y la filosofía comunitarista ancestral del "buen vivir" de los antiguos quechuas, recogido explícitamente en el texto *sumak kawsay*.

### **3.1.1.19 NORMAS DE REGULACIÓN FINANCIERA**

La Superintendencia de Bancos y Seguros es un organismo técnico, con autonomía administrativa, económica y financiera, cuyo objetivo principal es vigilar y controlar con transparencia y eficacia a las instituciones de los sistemas financiero, de seguro privado y de seguridad social, a fin de que las actividades económicas y los servicios que prestan se sujeten a la ley y atiendan al interés general. Asimismo, busca contribuir a la profundización del mercado a través del acceso de los usuarios a los servicios financieros, como aporte al desarrollo económico y social del país.

Ecuador aplicará a partir del segundo trimestre del próximo año un nuevo e integrado sistema de supervisión y evaluación financiera que reforzará el control sobre las instituciones del mercado, identificará sus niveles de exposición al riesgo y las acciones preventivas para garantizar su solidez a fin de precautelar el interés de los depositantes, resolución que emite la superintendencia de bancos.

La Superintendencia Bancos y Seguros evaluará obligatoriamente desde abril del 2010 a las instituciones financieras del país bajo los parámetros del Manual Único de Supervisión (MUS) y monitoreará el cumplimiento de las mejores prácticas de prudencia y solvencia financiera acorde con una metodología y notación que abarcará su desempeño en los campos de Gobierno Corporativo, Administración de Riesgos, Evaluación Económico- Financiera y Cumplimiento Normativo (GREG).

La aplicación del GREG y el MUS otorgará calificaciones uniformes a cada una de las instituciones, con base en la evaluación de sus niveles de exposición a operaciones de riesgo y los resultados de las inspecciones in situ y extra situ que aplicará progresivamente sobre las principales activos de riesgos de bancos, cooperativas y mutualistas, como portafolios de inversiones, fondos disponibles, cartera de crédito, contingentes, sin descartar la incursión en otras cuentas.

El sistema financiero ecuatoriano está integrado por 113 instituciones que a septiembre del 2009 acumularon activos por 30.969 millones de dólares, pasivos por 21.739 millones de dólares y un patrimonio de 8.943 millones de dólares.

### **3.1.1.1. ASPECTO LEGAL CONTABLE ANTECEDENTES DE LAS NIIF Y NIC**

Dentro del aspecto legal es suma importancia el proceso de transición de NEC (normas ecuatorianas de contabilidad) a NIIF Normas internacionales de información financiera o IFRS que abarca un proceso de normativa de cambio de registro y evaluación de cuentas que se quiere implantar en algunos países de Latinoamérica y Europa el fin de proporcionar un lenguaje común a los Estados financieros para que terceros como inversionistas vean el valor actual de las empresas, existen casos de éxito en la implementación de NIIF`s como es el caso Peruano que ha tenido un repunte el su economía y de confianza de los inversionistas.

Por otra parte el país según resolución ingresa a este proceso con diferentes fases como se expresa adelante.

1. Con Resolución No. 06.Q.ICl.004 del 21 de agosto del 2006, publicada en Registro Oficial No. 348 de 4 de septiembre del mismo año, la Superintendencia de Compañías adoptó las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" y dispuso que su aplicación sea obligatoria por parte de las compañías y entidades sujetas a control y vigilancia de esta Institución, para el registro, preparación y presentación de estados financieros a partir del 1ro. de enero del 2009.
2. Mediante Resolución ADM.08199 del 3 de julio del 2008, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 378 de 10 de julio del 2008, el Superintendente de Compañías, ratificó el cumplimiento de la Resolución No. 06.Q.ICl.004 de 21 de agosto de 2006.

3. Mediante Resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008, publicada en el Registro Oficial No. 498 del 31 de diciembre del 2008, entre otros se establece el cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" por parte de las compañías y entes sujetos al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías.
  
4. El objetivo y propósito principal de las NIIF es proporcionar a los propietarios y directores de las entidades; a los participantes en los mercados de capitales y los contadores profesionales, un conjunto de normas contables de carácter mundial, que sean de alta calidad y que en función del interés público, les permita a los mismos, la preparación, presentación y el uso de estados financieros de propósito general, cuya información sea confiable, transparente y comparable, que facilite la toma de las decisiones económicas.

## 3.1.2 INFLUENCIAS MICROECONÓMICAS

### 3.1.2.1 CLIENTE CAUTIVO

El principal cliente de Genera crédito es la Mutualista Pichincha



Mutualista Pichincha ha operado como una entidad privada, bajo el control de la Ley del Banco Ecuatoriano de la Vivienda y Mutualistas, y con sus reglamentos y estatutos; y a partir del 12 de mayo de 1994, bajo la Ley General de Instituciones Financieras.

Su misión es continuar con esta labor, para que más familias ecuatorianas se beneficien con la oportunidad de tener vivienda propia.

El enfocarnos permanentemente en esta misión, nos ha permitido posicionarnos como una institución líder en el desarrollo de proyectos y soluciones de vivienda en el Ecuador.

**Cuadro No. 1: Resumen de las obras ejecutadas**

CONSTRUCCIONES	UNIDADES
Viviendas	5611
Oficinas	246
Lotes	651
Locales comerciales	132

### **3.1.2 PERFIL CREDITICIO DEL SUJETO DE CREDITO**

- **Relación de Dependencia**

1. Estabilidad laboral mínima de 1 año o más (presentar certificado de empresa con fecha de ingreso, sueldo y cargo, este certificado deberá ser llenado en hoja membretada y con sello de la institución)
2. Edad 21 años a 65 años
3. Máximo una calificación B vigente
4. Máximo dos calificaciones B históricas o 1 C histórica (estas calificaciones no deben ser combinables entre si, independientes) canceladas al momento de presentar la propuesta de crédito
5. Clientes que presenten calificación D, C y E vigentes o históricas no son considerados como sujetos de crédito
6. Calificaciones "C, D y E", por montos hasta \$20,00, (veinte dólares) podrán ser excepcionados en este tipo de operación crediticia por el Gerente de la Oficina de acuerdo al nivel de cupo de aprobación de crédito, siempre y cuando se presente la cancelación respectiva del monto adeudado y la justificación necesaria del problema en el medio de aprobación
7. Encontrarse habilitado por la SBS

- **No Relación de Dependencia**

1. Edad 24 años a 65 años
2. Estabilidad del negocio mínima de dos años de experiencia comprobable
3. Presentar mínimo dos certificados: proveedores o clientes (combinables entre sí) estos deben ser obligatoriamente verificados por el Oficial de negocios, realizar ampliación de información de la actividad en el medio de aprobación.
4. Máximo una calificación B vigente

5. Máximo dos calificaciones B históricas y 1 C histórica (estas calificaciones no deben ser combinables entre sí, independientes) canceladas al momento de presentar la propuesta de crédito
6. Clientes que presenten calificación D, C y E vigentes o históricas no son considerados como sujetos de crédito
7. Calificaciones “C, D y E”, por montos hasta \$20,00, (veinte dólares) podrán ser exencionados **en este tipo de operación crediticia** por el Gerente de la Oficina de acuerdo al nivel de cupo de aprobación de crédito, **siempre y cuando se presente la cancelación respectiva del monto adeudado y la justificación necesaria del problema en el medio de aprobación**
8. Encontrarse habilitado por la SBS
9. Se deberá contemplar las fuentes de repago no financiadas por la Institución: Bares, discotecas, night club, juegos de azar, policías, militares, sacerdotes etc. Y demás actividades que comprometan el crédito a través del tiempo.

- **Consideraciones especiales**

1. Deudor y Garante deben tener actividades económicas diferentes: por ejemplo no dos comerciantes de ropa o frutas.
2. Aplicar la política “Conozca a su cliente” para realizar un análisis más objetivo de la operación, buscando de esta manera minimizar el riesgo del crédito, tomar en consideración perfiles de los clientes, ubicabilidad para la administración del crédito, el entendimiento del cliente de los costos que genera la operación de crédito y el manejo con el Oficial de Negocios

- **Requisitos y documentos para la propuesta crediticia**
  - **Clientes con relación de dependencia:**
    - Solicitud de crédito
    - Copias legibles de cédulas y papeletas de votación
    - Certificados de ingresos originales, en el que constará tiempo de servicio, cargo e ingreso mensual
    - Copias de respaldos patrimoniales (si aplica)
    - Certificados bancarios o copias de los tres últimos estados de cuenta
    - De acuerdo a la resolución No. JB-2009-1305 copias de las declaraciones del impuesto a la renta de los 3 últimos años
  
  - **Clientes sin relación de dependencia:**
    - Solicitud de crédito
    - Copias legibles de cédulas y papeletas de votación
    - Copia del RUC
    - Dos referencias comerciales por escrito de clientes y/o proveedores
    - Copias de respaldos patrimoniales (si aplica)
    - Certificados bancarios o copias de los tres últimos estados de cuenta
    - De acuerdo a la resolución No. JB-2009-1305 copias de las declaraciones del impuesto a la renta de los 3 últimos años



### 3.1.2.3PROVEEDOR

Los proveedores de “Generacredito” han sido hasta hoy estratégicos que ayudan a la administración a su normal funcionamiento, en donde cada uno abarca una parte fundamental, para nombrarlos tenemos:

- **Redemax.-** en la parte técnica que brinda el servicio de telecomunicaciones, venta de hardware, software y mantenimiento de los mismos,
- **Solines Asociados.-** son expertos en la parte legal participes desde la constitución de la empresa brinda accesoria profesional en esta rama,
- **FRMS (Financial Risk Management Solution).-** es el proveedor de software CRM que en la empresa permite evaluar el riesgo potencial en el otorgamiento de crédito, utilizando información histórica y técnicas estadísticas. El resultado final es un puntaje, que permite categorizar a los solicitantes de crédito en términos de su riesgo, como un elemento fundamental de apoyo para determinar la aprobación de una solicitud de crédito.
- **Centro Seguros.-** encargados del aseguramiento de las instalaciones de la empresa.
- **Datacredit.-** Es una de los proveedores claves por cuanto este provee la información crediticia y el estado del cliente en la central de riesgos

Con respecto a los proveedores, no son los únicos en el mercado puesto que existen gran número de ofertantes de servicios e insumos.

Pero generalmente son los Proveedores más efectivos que la empresa ha destacado por su buen servicio en cuanto cumplimiento y calidad.

**Gráfica No. 20; Aliados de GENERACREDITO C.A.**



### **3.1.2.4 COMPETENCIA**

Debido a que esta empresa se encuentra en un sector altamente competitivo, la rivalidad entre los competidores es alta porque en el mercado existen varios bancos, cooperativas, y mutualistas que se dedican a la misma actividad.

Se ha elaborado un cuadro comparativo con las competencias directas para Generacrédito C.A donde se exponen factores muy importantes para la empresa, con el fin de mirar la eficacia dentro del mercado.

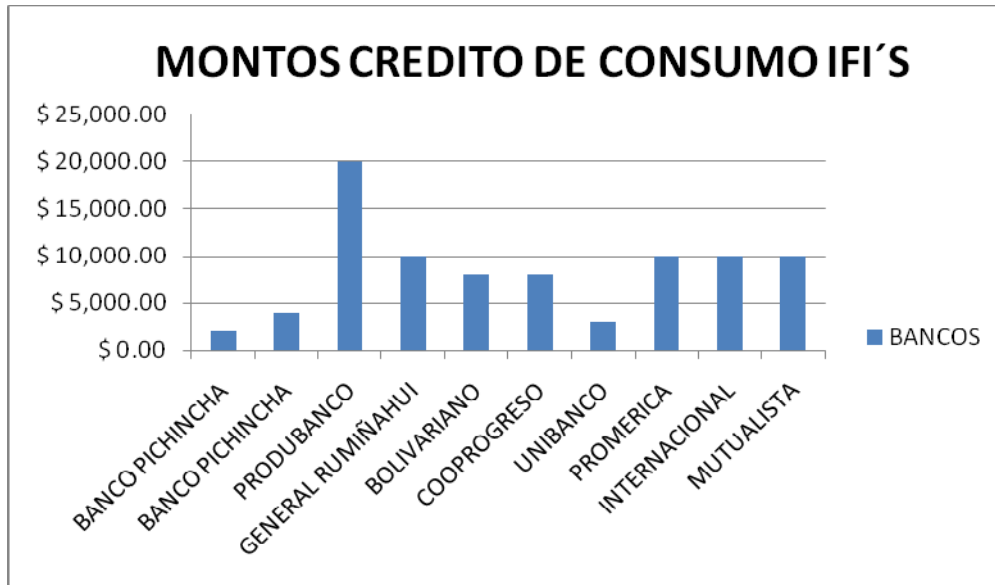
**Cuadro No. 2: Comparación del Nicho de Mercado I**

<b>BANCO</b>	<b>NOMBRE COMERCIAL</b>	<b>PERFIL DE CLIENTE</b>	<b>MONTO</b>
<b>BANCO PICHINCHA</b>	<b>CREDITO DINAMICO</b>	todo el personal que tenga relación de dependencia 1 año	de \$600 a \$2000
		todo el personal que tenga relación de dependencia 1 año	de \$2001 a \$4000
<b>PRODUBANCO</b>	<b>CREDITO DE CONSUMO</b>	empleados con afiliación al IESS mínimo 2 años	hasta \$20000
		empleados con afiliación al IESS 1 año	desde \$1500 a \$10000
<b>GENERAL RUMIÑAHUI</b>	<b>BGR CONSUMO</b>	empleados con afiliación al IESS	hasta \$8000
		empleados con afiliados al IESS 1 año mínimo	hasta \$8000
<b>COOPROGRESO</b>	<b>CREDITO DE CONSUMO</b>	empleados con afiliados al IESS 1 año mínimo	hasta \$8000
		empleados con afiliados al IESS 1 año mínimo	hasta \$8000
<b>UNIBANCO</b>	<b>CREDITO DE CONSUMO</b>	empleados con afiliación al IESS, policías, militares jubilados.	de \$500 a \$3000
		afiliados y sin afiliación y trabajar mínimo 1 año	de \$1500 a \$10000
<b>PROMERICA</b>	<b>CREDITO DE CONSUMO</b>	afiliados al IESS 1 año y sin afiliación 2 años con RUC	de \$1000 a \$10000
		afiliados al IESS 1 año y sin afiliación 2 años con RUC	de \$10000 en adelante

**Cuadro No. 3: Comparación del Nicho de Mercado II**

<b>BANCO</b>	<b>NOMBRE COMERCIAL</b>	<b>PLAZO</b>	<b>GARANTE</b>	<b>TASA DE INTERES</b>	<b>CIN</b>	<b>ENCAJE</b>	<b>DIAS ESPERA</b>
<b>BANCO PICHINCHA</b>	CREDITO DINAMICO	DE 3 A 24 MESES	SIN GARANTE	17.40%	38%	NO	1
		DE 3 A 24 MESES	SIN GARANTE	17.40%	38%	NO	1
<b>PRODUBANCO</b>	CREDITO DE CONSUMO	24 MESES	CON GARANTE	17.45%	35%	NO	
<b>GENERAL RUMIÑAHUI</b>	BGR CONSUMO	HASTA 36 MESES	CON GARANTE	17.43%	35%	NO	
			CASADO Y CON				
			PATRIMONIO				
<b>BOLIVARIANO</b>	PLAN CREDIROL	HASTA 18 MESES	SIN GARANTE	17.20%	35%	NO	
<b>COOPROGRESO</b>	CREDITO DE CONSUMO	HASTA 36 MESES	SIN GARANTE	15.60%	35%	3 X 1	
	CREDITO DE CONSUMO	HASTA 36 MESES	CON GARANTE	15.60%	35%	3 X 1	
<b>UNIBANCO</b>	CREDITO DE CONSUMO	HASTA 18 MESES	SIN GARANTE	18.90%	35%	NO	
<b>PROMERICA</b>	CREDITO DE CONSUMO	HASTA 24 MESES	CON GARANTE	17.45%	35%	NO	
<b>INTERNACIONAL</b>	CREDITO DE CONSUMO	HASTA 18 MESES	CON GARANTE	18.92%	35%	NO	

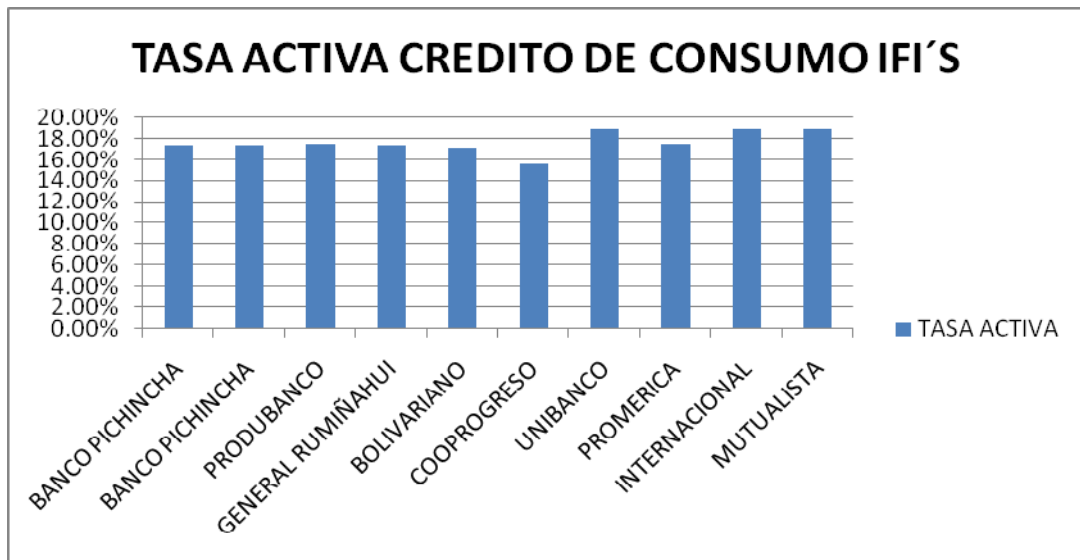
**Gráfica No. 21: Montos Crédito de Consumo en IFI'S**



**Fuente:** Estudio de mercado GENERACREDITO

**Elaborado por:** David Cevallos.

**Gráfica No. 22: Tasa Activa de Crédito de Consumo IF'IS**



**Fuente:** Estudio de mercado GENERACREDITO

**Elaborado por:** David Cevallos

Dentro de las instituciones financieras analizadas tenemos que en la actualidad existe un techo 19,82% anual, en el grafico se aprecia un que la mayoría de bancos se manejan sobre el techo de la tasa, o hasta 3% bajo el techo esto refleja que el mercado al manejarse sobre un mismo techo la competencia nace en productos complementarios como uso de cajeros y el cliente da una preferencia al servicio y cobertura.

**Gráfica No. 23: Días de Espera en otorgar un crédito**



s

**Fuente:** Estudio de mercado GENERACREDITO

**Elaborado por:** David Cevallos.

Una ventaja comparativa es tiempo de respuesta de es calificar y desembolsar el crédito. EL crédito de consumo responde a cubrir obligaciones de muy corto plazo, en muchos casos estos son por mora, o calamidades que demanda un tiempo de respuesta oportuno y es aquí que Generacrédito responde a sus clientes con un tiempo de espera de 3 días dando un plus a sus servicios.

### **3.1.2.5 DESARROLLO POTENCIAL DE PRODUCTOS SUSTITUTOS**

En este momento la amenaza de productos sustitutos únicamente se puede ver en las tarjetas de crédito. Este es el principal factor al que se enfrenta Generacrédito ya que la existencia de nuevos productos sustitutos es constante, productos que tienen que llevar un seguimiento adecuado para identificar la preferencia de un comprador y esto a su vez lleva un análisis largo y costoso.

Los principales factores que GENERACREDITO C.A. enfrenta en mención a productos sustitutos son:

- ✓ Tarjetas de crédito y debido (bancos)
- ✓ Tarjetas casa comerciales
- ✓ Trueques (cambios de oro por dinero)

### **3.1.3 Precios (Producto Financiero).**

La fijación de precios al dirigirnos al sector financiero es impuesto por el Banco Central de Ecuador y supervisado por la Superintendencia de Bancos y seguros fijándose para esto la tasa activa.

Generacredito trabaja con un solo producto financiero que es el crédito de consumo su tasa máxima es de 18.92 y se mantiene bajo esta tasa.

### **3.1.3.1 DESCRIPCIÓN DEL PRODUCTO FINANCIERO**

Es un crédito de amortización mensual otorgado a personas naturales para satisfacer necesidades de financiamiento de gastos de corto y mediano plazo.

Se considerará también como crédito de consumo todas las operaciones efectuadas a través de tarjetas de

### **3.1.3.2 TASAS Y COSTOS POR SERVICIO.**

La tasa de interés para el producto será la autorizada por el Comité ALCO y publicada semanalmente.

Todos los créditos de consumo tienen un seguro de desgravamen, cuya contratación es obligatoria, está amparada por la Superintendencia de Bancos y Seguros, su costo depende del monto del crédito.

En caso de que el cliente incurriera en mora, se establecen costos cuyos valores dependen del monto del crédito y de los días en mora.

### **3.1.3.3 ABONOS Y PRECANCELACIONES**

El producto acepta abonos y precancelaciones en cualquier momento sin costo adicional para el cliente.



### **3.1.3.4 RECAUDACIÓN Y RECUPERACIÓN**

El pago de los dividendos se lo hace obligatoriamente a través de débitos periódicos de las cuentas de ahorros de los clientes.

En caso de mora, se aplica las políticas y procedimientos establecidos en el capítulo correspondiente a la gestión de cobranza y recuperación.

### **3.1.1.2. ATRIBUTOS COMERCIALES DEL PRODUCTO**

- Fácil acceso para los clientes
- Crédito oportuno que si es tramitado de manera ágil permite cubrir las necesidades de los clientes de manera rápida.
- Cliente escoge la fecha de pago de su cuota de acuerdo a su flujo de ingresos
- Facilidad para realizar los pagos a través de los diferentes canales: agencias y servipagos para depósitos en ventanilla, página web, transferencias a través de cuentas en otros bancos.
- Información a través de línea 1700 mutualista,
- Consulta del estado de cuenta de su préstamo sin costo a través de la página web
- Posibilidad de incrementar el monto del crédito de acuerdo a su capacidad de pago y desempeño crediticio con nuestra obligación.
- Las características y el diseño del producto es competitivo con los créditos que ofrece la competencia.
- Posibilidad de realizar abonos y pre cancelaciones sin penalidades ni costos en cualquier momento.

**CAPITULO 4**  
**GENERALIDADES**

## **4 GENERALIDADES**

### **4.1 AUDITORÍA FINANCIERA**

#### **4.1.1 CONCEPTOS**

Es el examen a los estados financieros efectuado por un auditor independiente para expresar una opinión sobre si los estados financieros, tomados en su conjunto, presentan razonablemente la situación financiera o dan una imagen verdadera y razonable de ella, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados u otras bases de contabilidad pertinentes y apropiadas.

El auditor debe realizar su examen de acuerdo a las normas de auditoría generalmente aceptadas, las normas de auditoría gubernamental, si es una auditoría a una entidad pública, y las normas internacionales de auditoría.

Los estados financieros son responsabilidad de la administración, esta responsabilidad incluye el mantenimiento de registros contables y controles internos adecuados, la selección y aplicación de políticas contables apropiadas, el desarrollo de estimaciones contables y la protección de los activos de la entidad.

La responsabilidad del auditor es proporcionar una seguridad razonable, que los estados financieros han sido presentados adecuadamente en todos sus aspectos materiales, e informar sobre ellos.

## 4.1.2 OBJETIVOS

La auditoría financiera tiene como objetivo determinar si los estados financieros del ente auditado, presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados, de cuyo resultado se emite el correspondiente dictamen.

El propósito de una auditoría financiera es hacer posible, que el auditor exprese una opinión sobre si los estados financieros están preparados, en todos los aspectos importantes, de acuerdo con el marco legal de referencia identificado para informes financieros.

## 4.1.3 CLASIFICACIÓN

1. **Auditoría Financiera.-** es el examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones financieras y administrativas de una entidad, practicado con posterioridad a su ejecución y para su evaluación.
2. **Auditoría Tributaria.-** es un control crítico y sistemático, que usa un conjunto de técnicas y procedimientos destinados a verificar el cumplimiento de las obligaciones formales y sustanciales de los contribuyentes. Se efectúa teniendo en cuenta las normas tributarias vigentes en el periodo a fiscalizar.
3. **Auditoría Integral.-** Es el examen que proporciona una evaluación objetiva y constructiva acerca del grado en que los recursos humanos, financieros y materiales son manejados. Son aquellas auditorías que se encuentran en el punto medio entre una auditoría de gestión y una financiera. En ésta debe definirse

en las conclusiones si los Estados Financieros reflejan razonablemente la situación financiera y los resultados de sus operaciones y si los recursos que maneja la entidad y que fueron revisados, se utilizan con Economía, Eficiencia y Eficacia.

4. **Auditoría de Gestión.-** es el examen y evaluación, que se realiza a una entidad para establecer el grado de Economía, Eficiencia y Eficacia en la planificación, control y uso de los recursos y comprobar la observancia de las disposiciones pertinentes, con el objetivo de verificar la utilización más racional de los recursos y mejorar las actividades o materias examinadas, de acuerdo con los objetivos y metas previstos.
5. **Auditoría de Sistemas de Información.-** es el examen objetivo y profesional del conjunto de actividades encaminadas a la validación y verificación de los sistemas, procesos y resultados en los que se utilicen tecnologías automatizadas.

#### **4.1.4 IMPORTANCIA**

Las auditorías en los negocios son muy importantes, por cuanto la gerencia sin la práctica de una auditoría no tiene plena seguridad de que los datos económicos registrados realmente son verdaderos y confiables. Es la auditoría que define con bastante razonabilidad, la situación real de la empresa.

Una auditoría además, evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollan las tareas administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia.

## 4.2 FASES DE AUDITORIA

P L A N I F I C A C I O N	<b>FASE I: PLANIFICACION PRELIMINAR</b> Minimiza costos e incrementa efectividad	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Conocimiento de la entidad</li> <li>▪ Comprender el negocio del cliente</li> <li>▪ Comprender el proceso contable</li> <li>▪ Determinar el juicio preliminar de materialidad y evaluar el riesgo aceptable de auditoría y el riesgo inherente</li> </ul>
	<b>FASE II: PLANIFICACION ESPECIFICA</b> Evalúa los riesgos de control e inherente. Programa de auditoría	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Entender la estructura de control interno y evaluar el riesgo de control</li> <li>• Elaborar el plan de auditoría y un programa de auditoría</li> <li>▪ Evaluación de riesgos</li> <li>▪ Enfoque y puntos relevantes</li> <li>▪ Realizar pruebas de controles</li> <li>▪ Realizar pruebas sustantivas de operaciones</li> <li>▪ Aplicación de técnicas de muestreo</li> </ul>
	↓	
	<b>FASE III: EJECUCION DE TRABAJO</b> Desarrollo de los programas de auditoría	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Aplicación de Pruebas de cumplimiento</li> <li>▪ Aplicación de pruebas sustantivas</li> <li>▪ Papeles de trabajo</li> <li>▪ Evaluación de resultado</li> <li>▪ Conclusiones</li> </ul>
	↓	
	<b>FASE IV: INFORME DE AUDITORIA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Acumulación de evidencia final</li> <li>▪ Evaluación de los resultados</li> <li>▪ Dictamen</li> <li>▪ Estados financieros Auditados</li> <li>▪ Notas a los E/F</li> <li>▪ Comentarios</li> <li>▪ Conclusiones</li> <li>▪ recomendaciones</li> </ul>

## **4.2.1 PLANIFICACIÓN**

### **4.2.1.1 PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**

En esta fase se establece las relaciones entre auditores y la entidad, para determinar alcance y objetivos. Se hace un bosquejo de la situación de la entidad, acerca de su organización, sistema contable, controles internos, estrategias y demás elementos que le permitan al auditor elaborar el programa de auditoría que se llevará a efecto

### **4.2.1.2 CONTROL INTERNO**

El control interno constituye un medio que se implanta con el fin de detectar, en el plazo deseado, cualquier desviación respecto a los objetivos de rentabilidad establecidos por la empresa con el objeto de limitar las sorpresas.

Los controles internos fomentan la eficiencia, reducen el riesgo de pérdida de valor de los activos y ayudan a garantizar la fiabilidad de los estados financieros y el cumplimiento de las leyes y normas vigentes.

Por lo tanto el control interno se lo define como un proceso, efectuado por el personal de una entidad, diseñado para conseguir unos objetivos específicos.

En consecuencia los controles internos no deben ser mecanismos aislados, o decretos de la dirección, sino una serie de acciones, cambios o funciones que, en conjunto, conducen a cierto fin o resultado. En donde las personas que componen la organización

deben tener conciencia de la necesidad de evaluar los riesgos y aplicar controles, y deben estar en condiciones de responder adecuadamente a ello.

En un sentido más amplio el control interno comprende la estructura, las políticas, los procedimientos y las cualidades del personal de una empresa, con el objetivo de:

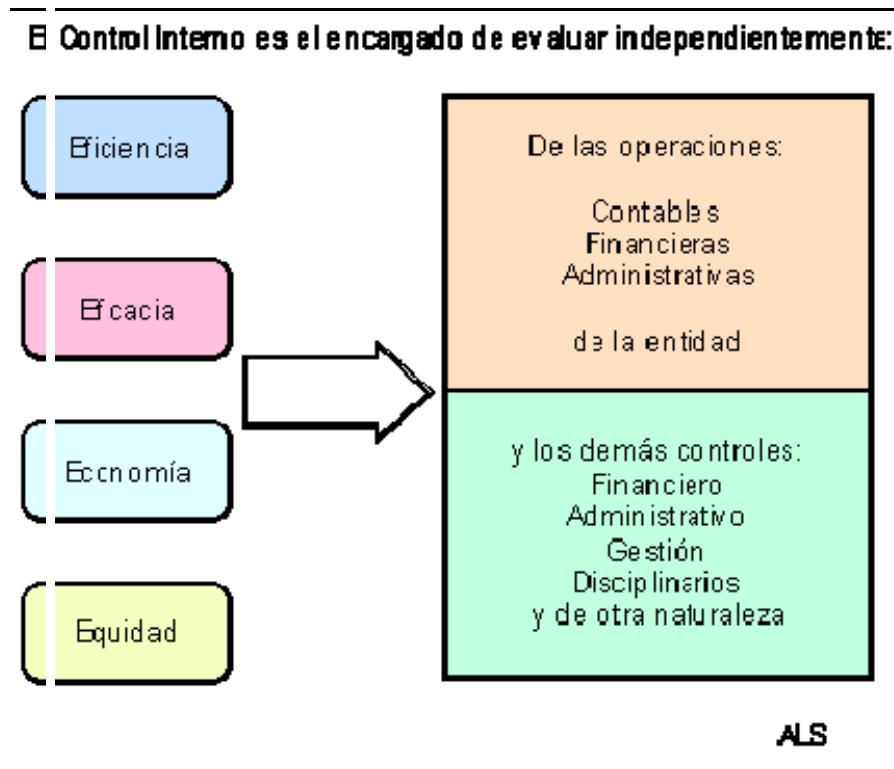
- ✓ Proteger sus activos,
- ✓ Asegurar la validez de la información,
- ✓ Promover la eficiencia en las operaciones, y
- ✓ Estimular y asegurar el cumplimiento de las políticas y directrices emanadas de la dirección.

Por lo tanto se puede establecer que el control interno permite en consecuencia:

- ✓ Delimitar la debida autorización de las transacciones y actividades por cada área o funcionario.
- ✓ Definir una adecuada segregación de funciones y responsabilidades tanto individuales como colectivas.
- ✓ Diseñar el uso de la documentación que aseguren el correcto registro de las operaciones.
- ✓ Establecer y medir con periodicidad dispositivos de seguridad en áreas.
- ✓ Realizar una verificación independiente de la actuación de segundos o terceros factores.
- ✓ Evaluar una adecuada ejecución de las operaciones y su factibilidad.



**Gráfica No. 24: Control Interno**



#### **4.2.2 Método COSO**

El Informe COSO define el Control Interno como un proceso que garantice, con una seguridad razonable (y por lo tanto no absoluta), que se alcanzan los 3 objetivos siguientes:

1. Eficacia y eficiencia de las operaciones
2. Fiabilidad de la información financiera
3. Cumplimiento de las leyes y normas que sean aplicables.

El primero de los 3 objetivos anteriores se refiere a los objetivos del negocio, entendidos en términos de rentabilidad y rendimiento de las operaciones de la empresa u organización.

El segundo objetivo pretende garantizar que la empresa disponga de información financiera cierta, fiable y, muy importante, que esta información se obtenga tempestivamente, eso es, cuando sea necesaria y útil. En este sentido, la fiabilidad de la información no es solo una garantía frente a tercero, sino una exigencia de la dirección, ya que sin esta información, no sería posible tomar decisiones empresariales acertadas.

El tercer objetivo se refiere al cumplimiento de todas aquellas normas o reglas a las que se encuentre sujeta la empresa.

El Control Interno favorece entonces que una empresa consiga sus objetivos de rentabilidad, rendimiento y minimice las pérdidas de recursos; favorece que la empresa disponga de información fiable y a tiempo; y por último favorece que la empresa cumpla con la ley y otras normas que le son de aplicación.<sup>2</sup>

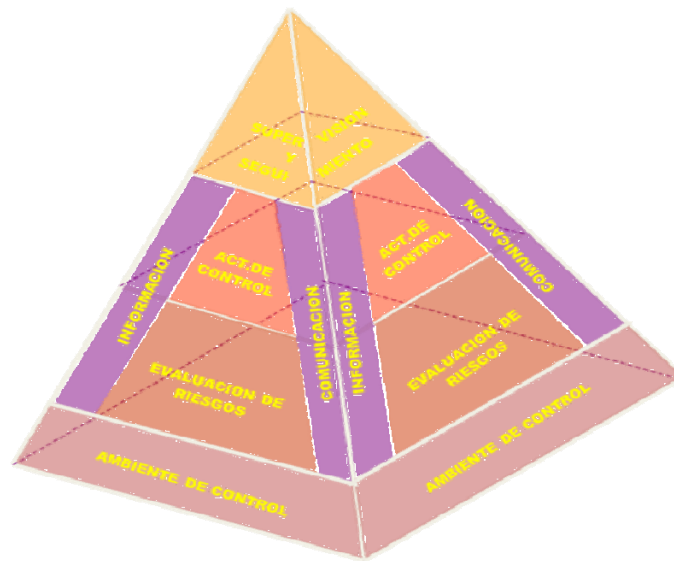
---

<sup>2</sup> MANTILLA, Samuel Alberto; Control Interno Informe COSO

### 4.2.2.1 Elementos del Control interno COSO

Estos 5 elementos y breve descripción de cada uno de ellos, son los siguientes:

**Gráfica No. 25: Elementos del control Interno COSO**



1. **El Entorno de Control.** Es la base en la que se apoyan los 4 restantes componentes del Control Interno. El Entorno de Control se refiere a la que podríamos llamar "cultura" o "actitud" generalizada de la empresa con respecto al control. Hay que analizar elementos como la integridad de las personas (a todos los niveles), los valores éticos, el estilo o filosofía de gestión, etc.

Es la conciencia de la organización y todo su personal para tener un proceso de control interno adecuado.

2. **La Evaluación de los Riesgos.** Los riesgos se definen como todos aquellos elementos o circunstancias que podrían impedir que la empresa alcanzara sus objetivos. Visto que la empresa desarrolla su actividad en un entorno cada vez más competitivo, dinámico y cambiante, debe disponer de ciertos mecanismos que evalúen constantemente el entorno circunstancial y garanticen que la empresa se va adecuando a este.

Este componente de C.O.S.O. este indica claramente que todos los riesgos deben identificarse y tratar de medirse.

Es necesario la identificación y análisis de los riesgos relevantes para alcanzar los objetivos. Los riesgos no pueden reducirse a cero, pero la administración debe decidir el nivel de riesgo aceptable.

- ✓ Los factores especiales a considerar:
- ✓ Cambios en el entorno
- ✓ Nuevo personal
- ✓ Rápido crecimiento
- ✓ Nueva Tecnología
- ✓ Nuevos procesos de información o modificaciones importantes
- ✓ Nuevas líneas, productos y actividades
- ✓ Reestructuraciones corporativas

3. **Actividades de Control.** Las actividades de control son todas aquellas medidas, de la más diversa naturaleza, que sirven para asegurar que el negocio de la empresa, en todos sus aspectos, está bajo control. Son los típicos controles que

se revisan en el marco de una auditoría externa: aprobación y autorización de las transacciones, controles de acceso.

Es lo que hasta aquí se entendía por control interno operativo pero con dos importantes diferencias; ahora se ha agregado lo relativo a eficiencia y eficacia.

Si damos un ejemplo sencillo, como la cuadratura de cuentas corrientes, esto es formaría parte del control de actividades clásico, pero ahora se agrega que esto debe ser efectivo y con calidad.

**4. Información y Comunicación.** La información es esencial para que la empresa pueda funcionar y para que la dirección tome decisiones acertadas. Es importante no confundir aquí el objetivo de fiabilidad de la información, con el este 4º elemento del Control Interno. En este contexto la información que maneja la empresa, y la correcta comunicación y flujo de la misma, de manera rápida y tempestiva, desde y hacia todos los departamentos y niveles de la empresa es esencial para el buen funcionamiento de un proceso de Control Interno.

- **Comunicación**

Se trata de comunicaciones hacia y desde todos los entes, que tiene o se relacionan con la empresa.

Lo importante es decir por tanto que los procesos de comunicación son hoy parte del control interno y que el Auditor interno debe revisarlos.

- **Información.**

Se refiere a procesos de información necesaria para la administración de la empresa, incluido su gestión y control para la toma de decisiones.

Lo anterior significa que: La existencia, calidad, integridad, privacidad, respaldo, interfaces y control de los procesos de información y su uso son hoy parte importante del proceso de control interno.

Implica especialmente la calidad de los procesos y el uso de la información.

5. **Supervisión.** Como todo proceso, también el proceso de Control Interno necesita de supervisión para funcionar correctamente. En este sentido, la supervisión es un proceso que comprueba que el proceso de Control Interno funciona correctamente. Esta supervisión la debe realizar la dirección de la empresa, pero está claro que es aquí, en estas revisiones donde el trabajo de los auditores internos se hace más importante.

Los procesos de control interno necesitan ser monitoreados a través de un proceso que asegure la calidad de cada proceso a lo largo del tiempo. El proceso debe incorporar actividades de monitoreo constantes, evaluaciones independientes, o una combinación de ambas. El monitoreo constante ocurre en el curso de las operaciones. Incluye actividades regulares de supervisión y management, junto con otras acciones que el personal toma mientras desarrolla sus tareas. El alcance y la frecuencia de las evaluaciones independientes dependerán primariamente de la

evaluación de riesgos y de la efectividad de los procedimientos de monitoreo. Las deficiencias de control interno deberán ser reportadas inmediatamente, y los problemas serios reportados a la alta gerencia y a la Mesa Directiva.

### **4.3 MÉTODOS DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO**

Anteriormente, mencionábamos que para la fase correspondiente a la revisión preliminar, debíamos aplicar ciertos métodos, técnicas o herramientas que nos permitan evaluar lo que es el control interno dentro de una empresa, nos referimos a tres de ellas que son:

- Cuestionario
- Diagrama de flujo
- Descripción narrativa

#### **4.3.1 CUESTIONARIO**

Los cuestionarios están diseñados de modo que la ausencia de respuesta indica una debilidad del control interno; estos cuestionarios ofrecen una distinción entre debilidades importantes y menores. Muchos cuestionarios de control interno están diseñados de manera que una respuesta “no” a una pregunta indique una debilidad en el control interno; generando de esta manera una desventaja en el control que es la inflexibilidad.

Los cuestionarios representan un recurso idóneo para captar la información de la organización en todas sus versiones, ámbitos y niveles; toda vez que permiten no sólo la recopilación de datos;

sino la percepción del medio ambiente, la cultura organizacional predominante y el nivel de calidad del trabajo en función de su gente.

### **4.3.2 ELEMENTOS DEL DISEÑO**

Su diseño ha sido preparado tomando en cuenta tanto aspectos conceptuales asociados con la rigidez metodológica que un estudio de auditoría financiera demanda, como aspectos prácticos relacionados con la experiencia profesional para que sea viable de instrumentarse y de redituar los beneficios que se desean obtener.

Es indudable que la idea central de cada pregunta, el juego de variables relacionadas con las conexiones lógicas derivadas de su uso, así como la interrelación entre las diferentes áreas y rubros, producen un efecto multiplicador, lo que hace que de una palabra se desprendan toda clase y número de alternativas, que en su conjunto proporcionan un perfil completo susceptible de evaluar el comportamiento de una organización en forma por demás exhaustiva.

Ahora bien, es necesario que en el boceto de los cuestionarios se efectúen los siguientes pasos:

- 1)** Realizar un recuento de la documentación descriptiva, archivos, estudios y datos estadísticos existentes, para ubicar el contexto de análisis en la determinación de las preguntas.
- 2)** Llevar a cabo una observación directa para validar el orden y la secuencia a seguir.



- 3) Someter las propuestas de cuestionario a un proceso de control y evaluación conocido como prueba previa o pretest.

Cabe señalar que, en todo momento, la secuencia para recopilar los datos deberá ceñirse a los pasos consignados en la metodología; de esta manera se garantiza la fluidez, homogeneidad y precisión, que rigurosamente deben prevalecer al recabar la información.

### 4.3.3 CLASIFICACIÓN

La elaboración del cuestionario nos remite Inmediatamente a la forma en que estarán estructuradas las preguntas, por ello, es necesario exponer las características de éstas y su clasificación:

#### 4.3.3.1 PREGUNTA CERRADA SIMPLE

Las alternativas de respuesta están limitadas a dos o tres posibilidades. Este grupo de preguntas nos permite registrar, interpretar, codificar y analizar con mucha facilidad, y no requiere de alto entrenamiento para el entrevistad; sin embargo, no proporciona información con más grado de detalle porque requiere de decisiones polarizadas.

PREGUNTA	RESPUESTA	
Pregunta cerrada simple	sí	no

### **4.3.3.2 PREGUNTA CERRADA CON RESPUESTAS MÚLTIPLES**

En este esquema se propone un número mayor de alternativas, lo que permite más posibilidades de respuesta. También es fácil de codificar y analizar. Su desventaja principal radica en la dificultad para obtener las categorías de respuesta más adecuadas para el objeto de la investigación.

<b>PREGUNTA</b>	<b>RESPUESTA</b>
Pregunta cerrada con respuestas múltiples	a) Ventas b) Compras c) Contabilidad d) Administración general

### **4.3.3.3 PREGUNTA ABIERTA**

En esta alternativa, el número de respuestas posibles es infinita, por lo que requiere de mayor experiencia del entrevistador para centrar la respuesta. Por otra parte, permite un contacto más estrecho entre el entrevistado y el entrevistador, con el consecuente mayor grado de motivación. Sin embargo, presenta dificultades para clasificar las categorías; por el amplio número de posibilidades, la presencia de prejuicios por parte del entrevistador y, también, del codificador para clasificar las respuestas.

PREGUNTA	RESPUESTA

#### 4.3.3.4 PREGUNTAS CERRADAS Y ABIERTAS O DE CÓDIGO MÚLTIPLE


Se plantean primero las preguntas cerradas, estructuradas lógicamente, para llevar después al entrevistado a campos más restringidos que le permitan verter su opinión de una manera específica.

PREGUNTA	RESPUESTA
	a) Totalmente de acuerdo b) De acuerdo c) Indeciso d) En desacuerdo e) Totalmente en desacuerdo
<b>¿Por qué?</b>	

Es importante destacar que el ejercicio de su aplicación se complementa con una serie de escalas conocidas por su utilidad en la medición de actitudes, también empleadas para medir otra clase de variables, lo que facilita una ponderación objetiva; elemento sustantivo para desprender y soportar los criterios que la organización deberá considerar al implementar las recomendaciones provenientes de la auditoría.

## 4.3.4 MODELOS DE CUESTIONARIOS

### 4.3.4.1 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO



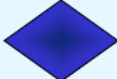


		<b>GENERACRÉDITO C.A</b> <b>Cuestionario de Control Interno</b> Efectivo y sus equivalentes Auditoría Financiera Período Examinado del 1 Enero al 30 de Junio del 2009		<b>PP.A1.2</b> <b>1/2</b>	
<b>NOMBRE:</b> Ing. Esteban Bermeo <b>CARGO:</b> Presidente		<b>FECHA:</b> 17 de Diciembre 2009			
<b>Nº</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>		
	<b>C A J A</b>				
1.	¿Se emiten facturas pre numeradas por cada venta realizada?	x			
2.	¿Existe un responsable en el manejo de cartera?	x			
3.	¿Se han seguido procesos legales para la recuperación de cartera?		x		
4.	¿El dinero que se recupera en concepto de cuentas por cobrar es depositado inmediatamente?		x		
5.	¿Todos los activos fijos están respaldados por títulos de propiedad?	x			
6.	¿Se elaboran comprobantes de ingresos pre numerados y estos son archivados?	x			
7.	¿Están definidas políticas y plazos de cobro?	x			
8.	¿Las transferencias vía Internet son una forma de depósito usada por su empresa?	x			
9.	¿Existe un archivo de papeletas de depósito?		x		
	<b>C A J A C H I C A</b>				
10.	¿Se realiza permanentemente arquezos de Caja Chica?	x			
11.	¿Para el aumento de este rubro se necesita autorización gerencial?	x			
12.	¿La reposición de los gastos se efectúa a través de un cheque?		x		
13.	¿Está establecido un monto máximo por gasto a ser cubierto por Caja Chica?		x		
14.	¿Existe un instructivo para el manejo de esta cuenta?	x			

#### **4.3.5 DIAGRAMA DE FLUJO DEL CONTROL INTERNO**

Muchas firmas de CPA consideran los diagramas de flujo más efectivos que los cuestionarios o las narraciones al documentar su comprensión del sistema de información contable de un cliente y las actividades de control relacionadas. Un diagrama de flujo de sistemas es un diagrama, una representación simbólica de un sistema o una serie de procedimientos en donde cada procedimiento es mostrado en secuencia. Para el lector experimentado, un diagrama de flujo trasmite una clara imagen del sistema, mostrando la naturaleza y la secuencia de los procedimientos, la división de responsabilidades, las fuentes y la distribución de documentos y tipos y ubicación de los registros y archivos de contabilidad. Los símbolos estándar utilizados y la técnica de diagrama de flujos varían algo entre las diferentes firmas de contaduría pública.

Para cada ciclo importante de transacciones, se preparan diagramas de flujo de sistemas separados. Cada diagrama de flujo ésa dividido en columnas verticales que representa los diversos departamentos (o empleados) involucrados en el procesamiento de las transacciones. La responsabilidad departamental sobre los procedimientos, documentos y registros se muestra revisando el símbolo relacionado de elaboración de diagramas de flujo debajo del encabezado departamental apropiado. Generalmente, los diagramas de flujo empiezan en la esquina superior izquierda; las líneas de flujo direccionales indican entonces la secuencia de actividad. El flujo normal de la actividad va de arriba hacia abajo y de izquierda a derecha.

**Tabla No. 3: Símbolos del Diagrama de flujo I**

<u>Símbolo</u>	<u>Nombre</u>	<u>Descripción</u>
	INICIO / FIN	Indica dónde se inicia y dónde termina un diagrama puede ser acción o lugar, además, se usa para indicar una unidad administrativa o persona que recibe o proporciona información.
	OPERACIÓN / ACTIVIDAD	Representa la acción de una actividad relativa a un procedimiento.
	DECISIÓN / ALTERNATIVA	Indica un punto dentro del flujo en que son posibles varios caminos alternativos.
	DOCUMENTO	Representa cualquier tipo de documento que entre, se utilice, se genere o salga del procedimiento.
	CONECTOR DENTRO DE PÁGINA	Muestra una conexión o enlace a una parte del diagrama de flujo con otra parte lejana del mismo.

#### 4.3.5.1 VENTAJAS DEL DIAGRAMA DE FLUJO

Un diagrama de flujo sobre un cuestionario o una narración proporciona un retrato más claro, más específico, del sistema del cliente. Hay menos oportunidad para equívocos, espacios en blanco o afirmaciones ambiguas cuando uno utiliza líneas y símbolos, en lugar de palabras para describir el control interno. Además, en cada auditoría anual sucesiva la actualización de un diagrama de flujo es un proceso simple que exige solamente que el auditor agregue o cambie algunas pocas líneas y símbolos.

- ✓ Permite una visualización integral de la circulación de la documentación, su registro y archivo, como también la separación de funciones estructurada.

- ✓ Reduce considerablemente el tiempo de lectura para interpretar el proceso.
- ✓ Expresa en forma clara tanto la falta o ausencia de controles como la existencia de los mismos.
- ✓ Indica y resalta la existencia de trabajos innecesarios o superfluos.
- ✓ Indica cuando hay errores de información o escasez de la misma.
- ✓ No tiene errores semánticas como en las otras técnicas

#### **4.3.5.2 DESVENTAJAS DEL DIAGRAMA DE FLUJO**

Las debilidades del control interno no son identificadas en forma igual de visible que en los cuestionarios. Una respuesta “no” en un cuestionario de control interno es una bandera roja llamativa que atrae la atención ante una situación peligrosa. Un diagrama de flujo puede no proporcionar una señal tan clara de la ausencia de un control particular o de su aplicación inapropiada. Por esa razón, algunas firmas de CPA utilizan los diagramas de flujo y los cuestionarios para describir el control interno. El diagrama de flujo describe claramente el control interno, mientras que el cuestionario sirve para recordar a los auditores los controles que deben tener en cuenta.

- ✓ Cierta información relacionada con la tareas y responsabilidades no siempre pueden ser reflejadas como simbología; razón por la cual, resulta necesario la combinación con la técnica narrativa, para complementar datos de difícil diagramación.

- ✓ SE requiere de entrenamiento y capacitación para su elaboración
- ✓ Es indispensable determinar una simbología uniforme en la organización de auditoría para que sean aplicados en forma consistente para todos sus miembros.

#### **4.3.6 NARRACIONES ESCRITAS DEL CONTROL INTERNO**

Las narraciones escritas de control interno son memorandos que describen el flujo de los ciclos de transacciones: identifican a los empleados que realizan diversas tareas, los documentos preparados, los registros y la división de funciones.

Esta técnica consiste en describir semánticamente los sistemas u operaciones en forma individual o colectiva de acuerdo con la extensión o las necesidades de la auditoría en base a la información obtenida mediante la aplicación de las distintas herramientas desarrolladas previamente como encuestas, entrevistas u observaciones.

Se debe detallar en papeles de trabajo, en forma ordenada secuencial. Las operaciones sujetas a evaluación y mencionar los funcionarios responsables de las operaciones, como también, los ejecutores de la misma con énfasis en los siguientes aspectos:

- ✓ Separación de funciones
- ✓ Registros y formularios utilizados
- ✓ Niveles jerárquicos intervinientes
- ✓ Características de las autorizaciones y aprobaciones.
- ✓ Archivos de documentación



**Tabla No. 4: Ejemplo Narraciones Escritas del Control Interno**

**JACK DING**

***Procedimientos para ingresos en efectivo  
31 de diciembre, 200X***

*Todos los ingresos en efectivo se reciben por correo a través de cheques. Todas las mañanas la cajera Alexandra Albuja, recoge la correspondencia en la oficina postal y la entrega sin abrir a Sarela Paladines, jefa de contabilidad.*

Carlos abre el correo y lo distribuye. Los cheques de los clientes se entregan a Alexandra, quien anota la remesa en los diario de ingresos en efectivo, prepara una copia de las fichas de depósito y envía íntegramente los ingresos diarios al Banco del Pichincha. El banco devuelve por correo una copia sellada de las fichas de depósito, y Sarela la archiva por orden cronológico. Después, diariamente asienta en el mayor auxiliar las cuentas por cobrar provenientes del diario de ingresos en efectivo.

*Los cheques de los clientes devueltos por el banco son entregados a Sarela por el gerente Jorge Piedra, quien hace las comprobaciones pertinentes y vuelve a depositarlos. Sarela le envía también los estados bancarios mensuales sin abrir. Piedra los concilia, compara las fechas y el monto de los depósitos con los ingresos de efectivo anotados en el diario y revisa la corrección de los descuentos de ventas incluidos en el diario de ingresos en efectivo.*

*Alexandra, Sarela y Piedra están todos afianzados.*

**Juan Palacios  
27 de junio, 2009**

La técnica narrativa se puede complementar con la aplicación de flujogramas para facilitar la interpretación de los sistemas u operaciones.

#### **4.3.6.1 VENTAJA NARRACIONES ESCRITAS DEL CONTROL INTERNO**

Ofrece un informe completo con detalles de los procedimientos que nos se perciben con otras técnicas.

#### **4.3.6.2 DESVENTAJAS NARRACIONES ESCRITAS DEL CONTROL INTERNO**

A veces es difícil su lectura y/o comprensión o porque se incluye información irrelevante que dispersa la atención.

### **4.4 PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

En esta fase se evalúa el control interno, se determinará el nivel de confianza y sobre esta base se desarrollaran los programas de auditoría.

#### **4.4.1 EVALUACIÓN DEL RIESGO**

##### **4.4.1.1 MATRIZ DE CONTROL INTERNO**

Esta matriz es una forma de pensar, planificar, delegar, adoptar decisiones, resolver problemas, y de ver la organización en su totalidad.

Es una forma de pensar, porque analizando la interrelación de los diversos productos, servicios y áreas de la empresa con las

disposiciones normativas externas e internas, como así también con los principios de control interno y seguridad, lleva tanto a los funcionarios, como a los auditores internos (o externos) y a las gerencias de las diversas áreas a preguntarse de que manera afectan, si es que lo hacen, las diversas normativas a sus procesos y actividades, o bien indagar acerca de la existencia o no de normas que se relacionen con las mismas.

En dicha Matriz tenemos que en las columnas se registran las Normativas Externas e Internas, como así también los Principios y Políticas cuya aplicación debe verificarse.

Por el lado de las filas tenemos los Productos, Servicios, Áreas / Sectores – Actividades / Procesos que tienen lugar en la compañía.

Los puntos asignados a cada casillero corresponden a los cuestionarios de control aplicables y al Manual de Auditoría, así también servirán para asignar recursos en el presupuesto de control, como también para establecer cantidad de controles por períodos y delegar responsabilidad del control respectivo.

Partiendo de esta matriz se procede a desagregar dichos puntos. En el caso de las Ventas, éstas están sujetas a disposiciones impositivas nacionales, teniendo por un lado las vinculadas a las normativas sobre facturación y por otro lado las relativas a percepciones, impuesto al valor agregado y las atinentes a documentación correspondientes a los clientes. Luego en función de ello se conformarán los cuestionarios para verificar que los

diversos puntos de la matriz están siendo debidamente cumplimentados.

Los cuestionarios tienen una primer columna correspondiente al número de la pregunta en cuestión, una segunda con la respectiva pregunta, y las tercera y cuarta corresponden a SI o NO. La cantidad de SI de cada cuestionario se divide por el total de preguntas del cuestionario y se multiplica por 100, lográndose un porcentaje de cumplimiento o efectividad, el cual se aplicará sobre una base de 10 para así obtener el puntaje por cuestionario.

**Tabla No. 5: Ejemplo.- Matriz Riesgo Control**

<b>MATRIZ RIESGO / CONTROL</b>					
<b>OBJETIVO</b>	<b>FACTORES DE RIESGO</b>	<b>OBJETIVO DE CI</b>	<b>PROBABILIDAD DE OCURRENCIA DEL RIESGO</b>	<b>ACTIVIDADES DE CONTROL</b>	<b>EVALUACIONES Y CONCLUSIONES</b>
<i>Cobranzas</i>					
Cobrar Oportunamente	Que existan cuentas vencidas. La gestión de cobranza sea insuficiente	Eficiencia en el uso de los recursos.	Baja.	Se clasifican los deudores s/ antigüedad de saldos. Se gestiona los atrasados con el departamento jurídico, según el manual de créditos.	El control es adecuado.

## 4.4.2 TÉCNICAS DE EVALUACIÓN

Existen varias técnicas de Auditoria pero cuatro son las principales las mismas que son:

**Tabla No. 6: Técnicas de Evaluación**

1. Técnicas de Verificación Ocular.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Comparación.</li><li>• Observación,</li><li>• Revisión Selectiva.</li><li>• Rastreo</li></ul>
2. Técnicas de Verificación Verbal.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Indagación.</li></ul>
3. Técnicas de Verificación Escrita.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Análisis.</li><li>• Conciliación.</li><li>• Confirmación.</li></ul>
4. Técnicas de Verificación Documental.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Comprobación.</li><li>• Computación (cálculo).</li></ul>
5. Técnicas de Verificación Física.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Inspección.</li></ul>

### 4.4.2.1 VERIFICACIÓN OCULAR

- **Comparación:** Observar la similitud o diferencia de dos o más conceptos.
- **Observación:** se considera la técnica general de auditoría y su aplicación es de utilidad en todo el proceso de auditoría. La aplicación de esta técnica permite al Equipo Auditor cerciorarse de

hechos o circunstancias relacionadas con la ejecución de las actividades.

- **Rastreo:** es el seguimiento que se realiza a una operación o actividad del Área de Crédito y Cobranzas.

#### **4.4.2.2 VERIFICACIÓN VERBAL**

- **Indagación:** es la obtención de información en forma verbal, esto es a través de la realización de preguntas y de conversaciones.

#### **4.4.2.3 VERIFICACIÓN DOCUMENTAL**

- **Comprobación:** es cerciorarse de la veracidad de un hecho; esto es la verificación de una evidencia, demostrando autoridad y legalidad.
- **Computación:** se trata del cálculo o el conteo total de datos numéricos con el objeto de asegurar las operaciones matemáticas asegurando su veracidad.

#### **4.4.2.4 VERIFICACIÓN FÍSICA**

- **Inspección:** es la constatación física de la realización de actividades como la verificación de activos, documentos para demostrar su existencia y autenticidad, además el uso de esta técnica es muy útil Dará encontrar evidencia.

## **4.5 EVALUACIÓN CONTROL INTERNO**

### **4.5.1 RIESGOS DE AUDITORIA**

El riesgo de auditoría es lo opuesto a la seguridad de la auditoría, es decir, es el riesgo de que el área que se está examinando, contengan errores o irregularidades no detectadas, una vez que la auditoría ha sido completada.

Desde el punto de vista del auditor, el riesgo de auditoría es el riesgo que el auditor está dispuesto a asumir, de expresar una opinión sin salvedades respecto a los estados financieros que contengan errores importantes.

En una auditoría, donde se examina las afirmaciones de la entidad, respecto a la existencia, integridad, valuación y presentación de los saldos, el riesgo de auditoría se compone de los siguientes factores:

#### **4.5.1.1 RIESGO INHERENTE**

Es un riesgo propio de la naturaleza de las cuentas y la naturaleza del negocio. Por tal razón según las actividades y procedimientos

#### **4.5.1.2 RIESGO DE CONTROL**

Está relacionado con la posibilidad de que los controles internos vigentes no prevean o detecten fallas que se dan en

los sistemas de la organización y que se pueden remediar con controles internos más efectivos.

$$\text{Riesgo de Control} = \text{Puntaje Optimo} - \text{Puntaje Obtenido}$$

Donde:

$$\text{Riesgo de Control} = 100 - 64$$

$$\text{Riesgo de Control} = 36$$

La matriz de riesgo para conocer su tipo 3 es la siguiente; tomando en cuenta

**Tabla No. 7: Matriz Riesgo**

ALTO	ALTO	99,99 %
	MEDIO	88,88 %
	BAJO	77,77 %
MEDIO	ALTO	66,66 %
	MEDIO	55,55 %
	BAJO	44,44 %
BAJO	ALTO	33,33 %
	MEDIO	22,22 %
	BAJO	11,11 %

#### **4.5.1.3 RIESGO DE DETECCIÓN**

El riesgo de detección esta dado por la posibilidad de que un error que de hecho existe no sea detectado por los procedimientos y técnicas de auditoría que diseña y aplica el auditor.



A diferencia de los dos riesgos mencionados anteriormente, el riesgo de detección es totalmente controlable por el Auditor y depende exclusivamente de la forma en que se diseñen y lleven a cabo los procedimientos de auditoría.

Los procedimientos de Auditoría están establecidos en el programa de trabajo y son llevados a cabo con eficiencia y aplicados correctamente con el objetivo de reducir el riesgo de detección.

#### **4.5.1.4 RIESGO DE AUDITORIA**

El riesgo de auditoría es el riesgo de que un auditor no logre modificar apropiadamente su opinión cuando los estados financieros están materialmente errados.

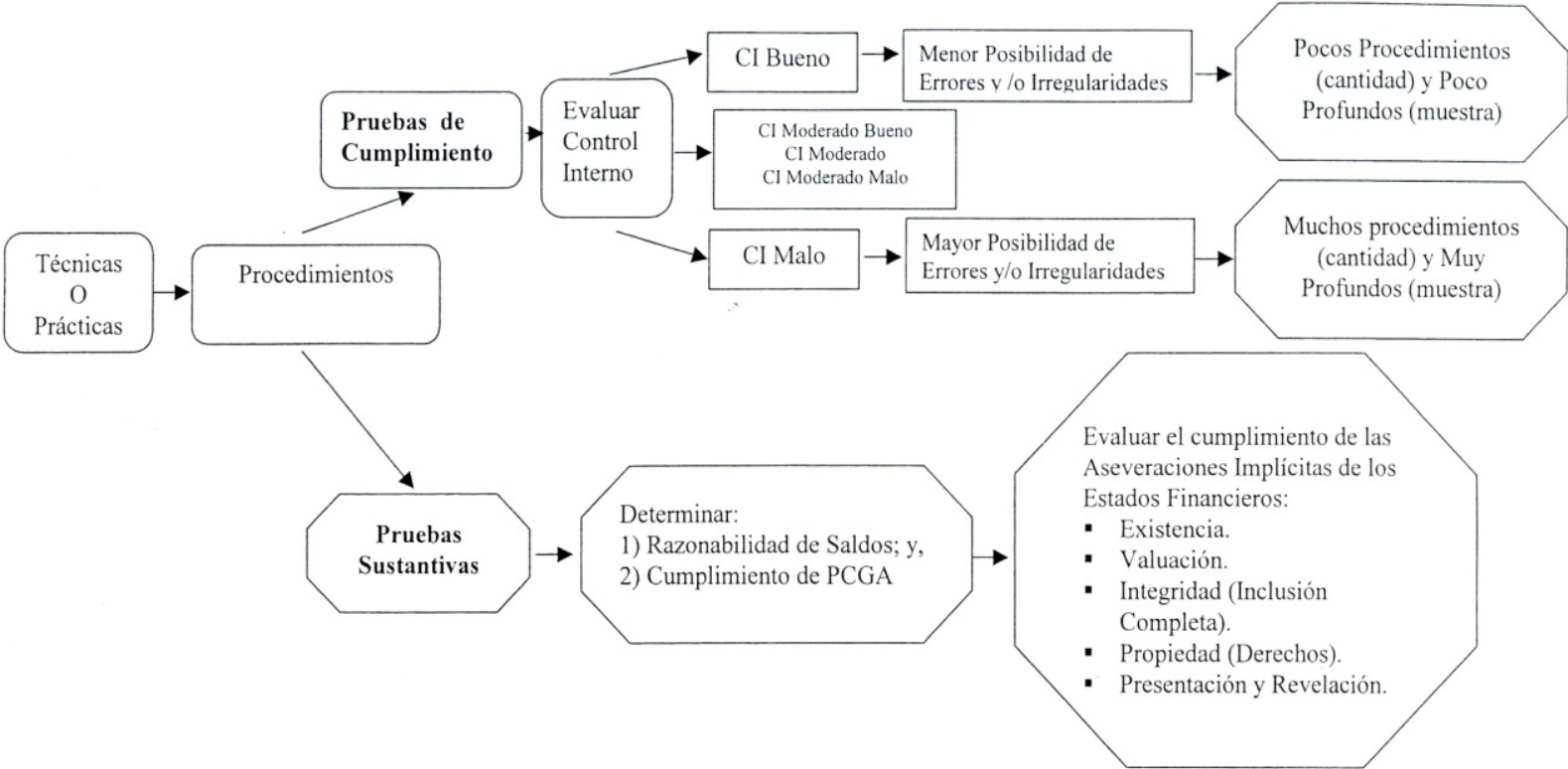
$$\text{RIESGO AUDITORÍA} = \text{RIESGO INHERENTE} * \text{RIESGO CONTROL} * \text{RIESGO DE}$$

$$\text{RIESGO DE AUDITORÍA} = 0.42 * 0.36 * 0.21$$

$$\text{RIESGO DE AUDITORÍA} = 3.17\%$$

Desde el punto de vista del auditor, el riesgo de auditoría es el riesgo que el auditor está dispuesto a asumir, de expresar una opinión sin salvedades respecto a los estados financieros que contengan errores importantes.

### 4.5.2 PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA



### **4.5.3 MUESTRA DE AUDITORIA**

El estudio del Muestreo de Auditoría se complementa con lo señalado en la NEA 16 "Muestreo de Auditoría" que en la parte respectiva establece lo siguiente:

#### **Introducción**

1. El propósito de esta Norma Ecuatoriana de Auditoría (NEA) es establecer normas y proporcionar lineamientos sobre el diseño y selección de una muestra de auditoría y la evaluación de los resultados de la muestra. Esta NEA aplica igualmente a los métodos de muestreo tanto estadístico como no estadísticos. Cualquiera de los dos métodos, cuando se aplican apropiadamente, pueden brindar una apropiada y suficiente evidencia de auditoría.<sup>3</sup>
2. Cuando utilice métodos de muestreo ya sea estadísticos o no estadísticos el auditor debería diseñar y seleccionar una muestra de auditoría, realizar procedimientos de auditoría a partir de ahí y evaluar los resultados de la muestra a modo de proveer una apropiada suficiente evidencia de auditoría.

#### **4.5.3.1 ETAPAS DE MUESTREO**

1. Determinación del tamaño de la muestra.
2. Selección de la muestra.
3. Evaluación de los resultados.

---

<sup>3</sup> Normas Ecuatorianas de Auditoría NEA 16

### 4.5.3.2 CLASES DE MUESTREO

- **Irrestricto aleatorio.-** Todas las unidades de la población deben tener la misma posibilidad de ser seleccionadas.
- **Estratificado.-** la población se divide en estratos (grupos) y posteriormente se toma una muestra de cada grupo de manera irrestricta y aleatoria. Este tipo de muestreo es útil en poblaciones de alta dispersión.
- **De atributos (de aceptación).-** Se utiliza fundamentalmente en las pruebas de cumplimiento para conocer si la ocurrencia de un hecho supera o no el límite definido como razonable. El muestreo de atributos presenta las siguientes variantes:
  - **Muestreo de descubrimiento.-** Utilizado cuando existe una muy baja probabilidad de errores en la población y se requiere una alta probabilidad de detectarlos.\
  - **Muestreo por unidad proporcional al tamaño de la muestra.-** Este método considera los valores monetarios de la población; por lo tanto, tienen más posibilidad de ser seleccionados los elementos de mayor valor.

### 4.5.4 PROGRAMACIÓN DE PAPELES DE TRABAJO DE AUDITORIA

La siguiente tabla detalla las actividades a realizarse durante la auditoría; posee el tiempo estimado por cada procedimiento de auditoría, tiempo real de la ejecución del trabajo, referencia de los papeles de trabajo, personal responsable y comentarios sobre las actividades a realizarse si el caso lo amerita.

**Tabla No. 8: Actividades a Realizarse en la Auditoría**

ÁREA INVOLUCRADA	HORAS/HOMBRE			PERSONAL RESPONSABLE
<b>Negocios</b>				<b>AUDITOR JUNIOR 1 Y SUPERVISOR</b>
<b>PROCESOS Y PROCEDIMIENTOS A EVALUAR</b>		3		
<i>3. Comunicar al cliente la aprobación o negación de un crédito y preparar documentación legal para el desembolso.</i>				
a. Comunicar al cliente vía teléfono que su crédito está aprobado y solicitarle que se acerque a firmar los documentos habilitantes.				
b. Prepara pagarés y tablas de amortización.				
c. Recoger firmas, tanto del deudor como del garante de la operación.				
d. Validar que los documentos legales estén bien instrumentados.				
e. Preparar medios de aprobación.				
f. Recoger firmas del Comité de Aprobación.				
g. Enviar documentación a Administración de Crédito para el desembolso.				
<b>PROCEDIMIENTO DE AUDITORÍA:</b> Revisar el reporte de devolución de operaciones para llegar a determinar las principales causas de estos reprocesos.	2			<b>AUDITOR JEFE</b>
<b>PROCEDIMIENTO DE AUDITORÍA:</b> Revisar el presupuesto de costos y validar contra el consumo durante el primer semestre del año 20XX.	1			

El total de horas estimada para auditar los tres grandes procesos de Área de Negocios serán de 18 por cada miembro que pertenece al Equipo de Trabajo, por lo que el final del tiempo estimado para la auditoría de gestión de Área de Negocios por las tres personas que intervienen suman 54 horas/hombre trabajo.

#### **4.5.5 EJECUCIÓN DEL TRABAJO**

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

#### **4.5.6 PAPELES DE TRABAJO**

Durante el transcurso de la Auditoría, el Auditor obtendrá una serie de datos que le permitirán emitir su opinión sobre los estados financieros tomados en conjunto.

La preparación adecuada de los papeles de trabajo, requiere una cuidadosa planeación antes y durante el curso del trabajo. A medida que se va desarrollando el proceso de verificación la persona debe revisar el material por cubrir, tratando de visualizar el tipo de papel de trabajo que presente la evidencia en la forma más efectiva.

Los papeles de trabajo son la evidencia de los análisis, comprobaciones, verificaciones, interpretaciones, etc., en que se fundamenta el Contador Público, para dar sus opiniones y juicios sobre el sistema de información examinado.

Son el vínculo conector entre los registros de contabilidad del cliente y el informe de los auditores.

Los objetivos de los papeles de trabajo para el Contador Público que efectúe la Auditoría de estados financieros pueden ser relacionados así:

- Proporcionar evidencia del trabajo realizado y de los resultados obtenidos en dicho trabajo.
- Suministrar la base para los informes y opiniones del Auditor Independiente o del Revisor Fiscal.
- Constituir una fuente de información concerniente a detalles de saldo de cuentas, rubros de los estados financieros y otros datos obtenidos en relación con el examen o para efectos posteriores a la realización del mismo, como futuras Auditorías.
- Ayudar al Auditor o Revisor Fiscal a la conducción de su trabajo.

#### **4.5.6.1 FUNCIONES DE LOS PAPELES DE TRABAJO**

Los papeles de trabajo de auditoría ayudan al auditor en:

- Proporcionar un medio de asignar y coordinar el trabajo de auditoría:
- Servir de soporte para el informe de los auditores;
- Documentar el cumplimiento por parte de los auditores de las normas de auditoría generalmente aceptadas relacionadas con el trabajo de campo
- Ayudar en la planificación y realización de auditorías futuras del cliente.

#### **4.5.6.2 NATURALEZA CONFIDENCIAL PAPELES DE TRABAJO**

Gran parte de la información obtenida por los auditores en confianza se registran en sus papeles de trabajo; por consiguiente, la naturaleza de los papeles de trabajo es confidencial. Bajo circunstancias normales, los auditores consideran la información confidencial como información que no debe ser divulgada por fuera de la organización del cliente.

Pero la naturaleza confidencial de la información en los papeles de trabajo de los auditores tiene otra dimensión; con frecuencia, esta no debe ser divulgada dentro de la organización del cliente.

#### **4.5.6.3 PROPIEDAD DE LOS PAPELES DE TRABAJO**

Los papeles de trabajo de auditoria son propiedad de los auditores, no del cliente. En ningún momento el cliente tienen derecho a exigir acceso a estos. Des pues de la auditoria los papeles de trabajo son conversados por los auditores.

Algunas veces los clientes encuentran útil referirse a la información de los papeles de trabajo de los auditores de años anteriores. Generalmente los auditores están dispuestos a proporcionar esta información, pero sus papeles de trabajo no deben ser considerados como sustitutos para los propios registros contables del cliente.



#### **4.5.6.4 PAPELES DE TRABAJO Y RESPONSABILIDAD DE LOS AUDITORES**

Los papeles de trabajo de los auditores son el registro principal de la medida de los procedimientos aplicados y de la evidencia reunida durante la auditoría. Si los auditores, después de terminar un contrato, son acusados de negligencia, los papeles de trabajo de su auditoría serán un factor importante para rechazar o sustentar la acusación. Si estos papeles no están preparados apropiadamente, tiene igual probabilidad de perjudicar a los auditores como de protegerlos.

Si se presenta una demanda contra los auditores, los demandantes exigirán por citación los papeles de trabajo de los auditores y los analizarán en gran detalle, en busca de contradicciones, omisiones o cualquier evidencia de descuido o fraude. Esta posibilidad sugiere la necesidad de que las firmas de contaduría pública efectúen una revisión crítica de sus propios papeles de trabajo final de cada contrato.

#### **4.5.6.5 ORGANIZACIÓN DE LOS PAPELES DE TRABAJO**

Generalmente los auditores mantienen dos archivos de papeles de trabajo para cada cliente:

- a) Archivos corrientes para cada auditoría terminada
- b) Un archivo permanente de información que relativamente no cambia.

El archivo corriente (para la auditoría de 201X) se refiere solo a la auditoría de ese año; el archivo permanente contiene documentos, como copias de los archivos de constitución como corporación o sociedad, que son de interés continuo para la auditoría.

- **Archivo corriente**

El informe de los auditores para un año particular está apoyado por los papeles de trabajo contenidos en los archivos del año bajo la revisión. Muchas firmas de CPA han encontrado útil organizar los archivos corrientes alrededor del ordenamiento de las cuentas en los estados financieros del cliente. Los papeles del trabajo administrativo generalmente constituyen el inicio de los archivos corrientes, incluidos un borrador de los estados financieros y el informe de los auditores.

Estos papeles de trabajo están acompañados por los balances de prueba de trabajo y los asientos de ajuste y de reclasificación. La parte restante de los archivos corrientes consisten en los papeles de trabajo que apoyan los saldos y otras cuentas de los estados financieros del cliente. Esto empieza con los papeles de trabajo para cada cuenta del activo y continúa con los papeles de los pasivos, las cuentas de patrimonio de propietarios y las cuentas de ingresos y gastos.

A cada papel de trabajo en un archivo se asigna un número índice y la información está unida a través de un sistema de referencia cruzada. En esta forma, un revisor puede seguir el rastro de cifras en el balance de prueba de trabajo hasta llegar a los papeles de trabajo de apoyo.

- **Archivo permanente**

El archivo permanente cumple tres propósitos:

- Refrescar la memoria de los auditores en los renglones aplicables durante un período de muchos años.
- Proporcionar a los nuevos miembros del personal un resumen rápido de las políticas de la organización del cliente.
- Conservar los papeles de trabajo de los renglones que muestran relativamente pocos cambios o ningún cambio, eliminando así la necesidad de su preparación año tras año.

Gran parte de la información contenida en el archivo permanente es reunida durante el curso de la primera auditoría de los registros de un cliente. Una parte considerable del tiempo invertido en la primera auditoría se dedica a reunir y evaluar la información disponible como las copias de las artículos de constitución como corporación y de estatutos, arrendamientos financieros, acuerdos de patentes, planes de pensiones, contratos laborales, contratos de constitución a largo plazo, partes relacionadas conocidas, cuadros de cuenta y declaraciones de impuestos de años anteriores.

En el archivo permanente están incluidos también los análisis de las cuentas que muestran pocos cambios durante un período de varios años. Estas cuentas pueden incluir terrenos, edificaciones, depreciación acumulada, inversiones a largo plazo, obligaciones a largo plazo, acciones de capital y otras cuentas de patrimonio de los accionistas.

La investigación inicial de estas cuentas debe incluir con frecuencia las transacciones de muchos años. Pero una vez que estos análisis

históricos han sido actualizados, el trabajo requerido en exámenes posteriores estará limitado a una revisión de las transacciones del año en curso en estas cuentas.

A este respecto, el archivo permanente es un mecanismo que ahorra tiempo pero solamente necesitan ser agregados a los papeles permanentes los cambios actuales en estas cuentas sin reaparecer en los papeles de trabajo actuales. Por su puesto, para ubicar el lugar en el archivo permanente donde debe encontrarse esa información deben proporcionarse un índice y una referencia cruzada adecuada en los papeles de trabajo.

#### **4.5.6 PLANEACIÓN DE LOS PAPELES DE TRABAJO**

La planeación de los papeles de trabajo consiste en determinar con antelación todos y cada una de las cédulas que se utilizarán en el desarrollo del trabajo.

Con la planeación de los papeles de trabajo, el Auditor inicia el examen en las oficinas del cliente sin perder tiempo, pues ya tiene preestablecidos todos los detalles de importancia y ejecuta los procedimientos sobre la base de las cédulas que elaboró en sus propias oficinas.

La planeación se inicia con la determinación de los índices y las marcas de Auditoría a usar, las Hojas de Trabajo en las cuales se consignan los datos tomados de los balances generales del período y del año anterior.

De acuerdo a la planeación de las Hojas de Trabajo, se determinan las cédulas sumarias, las cuales son indexadas y llenadas en sus datos pertinentes. Las cédulas analíticas se planean sobre la base de las cédulas sumarias y al igual que estas últimas se indexan y se llenan de los datos necesarios.

#### **4.5.6.7 TIPO DE PAPELES DE TRABAJO**

Puesto que los papeles de trabajo respaldan una diversidad de información reunida por los auditores, hay diversos tipos de papeles. Sin embargo, la mayoría de los papeles de trabajo pueden agruparse en ciertas categorías generales a saber:

1. Papeles de trabajo administrativos de Auditoría
2. Balance de prueba de trabajo y planillas u hoja de trabajo sumarias
3. Asientos de ajuste y reclasificación
4. Planillas u hojas de trabajo de apoyo, análisis, conciliaciones y papeles de trabajo de cálculos globales
5. Papeles de comprobaciones

#### **4.5.7 PAPELES DE TRABAJO ADMINISTRATIVOS DE AUDITORIA**

La auditoría es una actividad compleja que exige planeación, supervisión, control y coordinación. Ciertos papeles de trabajo están diseñados específicamente para ayudar a los auditores a planificar y administrar los contratos. Estos papeles de trabajo incluyen planes y programas de auditoría, cuestionarios de control interno y diagramas de flujo, cartas de contratación y presupuesto de tiempo. Los memorandos del proceso de

planeación y las discusiones significativas con la gerencia del cliente son considerados también papeles de trabajo administrativo.

#### **4.5.7.1 BALANCES DE PRUEBA DE TRABAJO Y PLANILLAS U HOJA DE TRABAJO SUMARIA**

El balance de prueba de trabajo es una cédula, o planilla sumaria u hoja de trabajo que resume los saldos de las cuentas en el mayor general durante el año curso y el año anterior, y también proporciona columnas para las propuestas de ajustes y reclasificaciones por parte de los auditores y para los montos finales que aparecerán en los estados financieros. Un balance de prueba de trabajo es la “columna vertebral” de todo este conjunto de papeles de trabajo de auditoría; ésta es la planilla clave que controla y resume todos los papeles de apoyo.

Son hojas multicolumnares en las cuales se listan agrupamientos de cuentas de mayor con los saldos sujetos a examen. Sirven de resumen y guía o índice de las restantes cédulas que se refieren a cada cuenta. Estos papeles representan los estados financieros en conjunto. Aquí se inicia la técnica del análisis pues se empieza a descomponer el todo en unidades de estudio más pequeñas. El método usado es el deductivo. Puede hacerse este listado como simple balance de comprobación, sin buscar orden alguno en las cuentas; pero se encontrará muy conveniente hacerlo siguiendo el ordenamiento del Balance General y del Estado de Resultados.

Cada rubro de la Hoja de Trabajo estará representado por una Cédula Sumaria. Es de advertir que no necesariamente el rubro debe representar una cuenta de mayor, pues a criterio del Auditor, este puede agrupar dos o más si así se le facilita el examen. El

criterio para agrupar las cuentas en cédulas sumarias es la homogeneidad de las cuentas agrupadas, pues se requiere que las conclusiones del examen del grupo sean aplicables a todas las cuentas examinadas.

El esquema de una Hoja de Trabajo es el presentado cuando se describió la estructura de las cédulas de auditoría. Es importante destacar que la columna que contiene los saldos a examinar representa el primer término de la ecuación de auditoría, es decir, la evidencia primaria. Estos saldos son la primera evidencia que el auditor tiene acerca de los estados financieros a dictaminar, por tanto él debe comprobar la razonabilidad de estos.

La obtención de evidencia corroborativa, constituye en sí el trabajo de campo y es la labor más dispendiosa de la auditoría. Esta evidencia corroborativa se obtiene por medio de técnicas y procedimientos de auditoría, las cuales tienen el propósito de convencer al auditor y solo al auditor de la razonabilidad o no de los saldos sometidos a examen. Dado que estas técnicas y procedimientos de auditoría solo buscan convencer al auditor, este tiene la plena autonomía de determinar las técnicas a aplicar y el alcance de las mismas, cualquier interferencia en la aplicación de las técnicas y procedimientos que el auditor ha decidido se constituye en una limitación al alcance del examen y amerita una salvedad en el informe, en el párrafo del alcance, la cual puede tener trascendencia en el párrafo de la opinión si el auditor por medio de otras técnicas y procedimientos alternativos no logra obtener evidencia suficiente y competente.

Tabla No. 9: Esquema de una hoja de trabajo para activos

OFIMUEBLES LTDA. BALANCE GENERAL PASIVOS AUDITORIA A DICIEMBRE 31 DE 200A		EVIDENCIA PRIMARIA		EVIDENCIA CORROBORATIVA		EVIDENCIA SUFICIENTE Y COMPETENTE
		Elaboró: R.Z.F. Supervisó G.C.M				
	SUMARIAS	SALDO DIC 31 AÑO ANTERIOR	SALDO DIC 31 AÑO DE EXAMEN	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES DEBE                      HABER		SALDO DIC 31 SEGÚN AUDITORIA
AA	OBLIGACIONES FINANCIERAS	97' 725.521	137' 023.326			137' 023.326
BB	PROVEEDORES	95' 889.437	136' 700.969			136' 700.969
CC	CUENTAS POR PAGAR	38' 524.007	29' 500.421			29' 500.421
DD	IMPUESTOS GRAYAM. Y TASAS	3' 833.154	4' 184.404			4' 184.404
EE	OBLIGACIONES LABORALES	17' 035.740	35' 517.659			35' 517.659
FF	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVIS.	1' 856.916	2' 753.887			2' 753.887
GG	DIFERIDOS	2' 357.430	4' 895.673			4' 895.673
HH	OTROS PASIVOS	5' 890.324	6' 701.543			6' 701.543
II	BONOS Y PAPELES COMERC.	36' 505.271	70' 271.350			70' 271.350
	<b>TOTALES</b>	<b>\$ 299' 617.800</b>	<b>427' 549.232</b>	<b>Σ</b>		<b>427' 549.232</b> <b>Σ</b>
	Fuente :Balance General					
	<b>Σ Totalizado</b>					

Conclusión:  
El Pasivo representa razonablemente las obligaciones externas de la empresa.

#### 4.5.7.2 PLANILLAS U HOJAS SUMARIAS

Las planillas sumarias (llamadas también hojas de agrupación o planillas de resumen) se preparan para combinar cuentas del mayor general similares, el total de las cuales aparece en el balance de prueba de trabajo como una sola cifra.

Las cédulas sumarias normalmente no incluyen pruebas o comprobaciones; pero conviene que en ellas aparezcan las conclusiones a que llegue el Auditor como resultado de su revisión y de comprobación de la o las cuentas a la que se refiere.

Las cédulas sumarias se elaboran teniendo en cuenta los rubros correspondientes a un grupo homogéneo, que permita el análisis de manera más eficiente. Para cada sumaria debe existir un rubro en la Hoja de Trabajo.





auditores elaboran o proponen asientos de ajuste, de diario que ellos recomiendan hacer en los registros de contabilidad del cliente.

#### **4.5.7.4 ASIENTOS DE RECLASIFICACIÓN**

Los asientos de reclasificación deben ser registrados únicamente en los papeles de trabajo del auditor y corresponden a la debida presentación de estados financieros de la agrupación correcta de cuentas, sin importar que las operaciones realizadas en un periodo estén debidamente registradas.

Para determinar el asiento de reclasificación que se requiere, el auditor deberá asegurarse de la debida composición del saldo de la cuenta. El auditor deberá resumir estos asientos en una lista dentro de los papeles de trabajo, codificarlos mediante una letra y explicarlos al cliente si es necesario, pero no deberá registrarlos; porque su trabajo no es hacer la contabilidad.

#### **4.5.7.5 ASIENTOS DE AJUSTE**

Cuando el auditor descubre errores importantes en los registros de contabilidad, deben corregirse los estados financieros. Sólo los asientos que afecten en forma relevante la presentación razonable de los estados financieros, deben ser hechos. La determinación de cuándo ajustar un error se basa en el impacto que tendrá dicho error en los estados financieros de la empresa que se trate. El auditor debe recordar que varios errores no importantes que no se ajustan pueden ocasionar un error global importante cuando se combinan. Es común que los auditores resuman todos los asientos que no hayan sido registrados en un papel de trabajo aparte como medio para determinar su efecto acumulativo.

#### **4.5.7.6 PLANILLAS U HOJAS DE TRABAJO DE APOYO**

En estas cédulas se detallan los rubros contenidos en las cédulas sumarias, y contienen el análisis y la comprobación de los datos de estas últimas, desglosando los renglones o datos específicos con las pruebas o procedimientos aplicados para la obtención de la evidencia suficiente y competente.

En términos generales la cédula analítica es la mínima unidad de estudio, aunque como se afirma en el párrafo precedente existen casos en los cuales se hace necesario dividir la analítica para un mejor examen de la cuenta. Las analíticas deben obligatoriamente describir todos y cada uno de las técnicas y procedimientos de auditoría que se efectuaron en el estudio de la cuenta, pues en estas cédulas y en las subanalíticas se plasma el trabajo del auditor y son las que sirven de prueba del trabajo realizado.

En este nivel se ha desarrollado el método deductivo, pues se ha partido de lo general (los estados financieros) y se ha llegado a lo particular (la cédula analítica o subanalítica). Ahora se debe iniciar el método deductivo, es decir, partir de lo particular (la cédula analítica o subanalítica) para llegar a lo general (los estados financieros) y de esta manera emitir una opinión sobre estos estados tomados en conjunto. Para iniciar el método deductivo es necesario ir registrando los valores obtenidos en las subanalíticas con las analíticas, los de las analíticas con las sumarias y las sumarias con las hojas de trabajo. En otras palabras, realizar el trabajo inverso, hasta llenar completamente las hojas de trabajo. Cuando se termina de llenar la última hoja de trabajo se ha

terminado el trabajo de campo de la auditoría y se procede entonces a la labor de evaluación para emitir el dictamen. Es necesario efectuar referencias cruzadas de los saldos que obtiene el auditor a raíz de su examen, estas consisten en anotar frente al valor y dentro de un círculo el índice de la cédula a la cual se traslada el saldo obtenido y en la cédula que lo recibe igualmente anotar el índice de la cédula de donde procede.

Ambos valores deben coincidir exactamente para que se considere referencia cruzada.

**Tabla No. 11: Esquema Cédula Analítica de Bancos**

<b>111005</b>					
INDUSTRIAL ANDINA S.A. CÉDULA ANALÍTICA BANCOS AUDITORIA A DICIEMBRE 31 DE 2.00A		Elaboró : R.Z.F. Supervisó G.C.M			
INDICE	SUB-ANALITICAS	SALDO DIC 31 AÑO ANTERIOR	SALDO DIC 31 AÑO DE EXAMEN	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES DEBE          HABER	SALDO DIC 31 SEGÚN AUDITORIA
11100501	Banco Unido	40.000	300.000	⊕ ∅	300.000 (11100501)
11100502	Banco Andino	200.000	750.000	⊕ ∅	750.000 (11100502)
11100503	Banco del Campo	38.128	638.000	⊕ ∅	638.000 (11100503)
	<b>TOTALES</b> \$	278.128	1'688.000	Σ	Σ1'688.000 (11)
	Fuente : Auxiliares de Bancos				
Σ	Totalizado				
⊕	Conciliado				
∅	Circularizado				

**Conclusión:**  
El disponible en Bancos representa razonablemente los recursos en efectivo de la empresa depositados en instituciones financieras

#### **4.5.7.7 ANÁLISIS DE MOVIMIENTOS EN UNA CUENTA DE MAYOR**

Es otro tipo común de papel de trabajo de auditoría cuyo propósito es mostrar todos los cambios en una cuenta del activo, pasivo, patrimonio, ingresos o gastos durante el periodo cubierto por la auditoría. Si el número de los cambios es individualmente inmaterial, estos deben ser registrados como un solo renglón en un papel de trabajo de análisis. Los análisis de cuenta son de máxima utilidad al sustentar cuentas afectadas por relativamente pocas transacciones durante el año. Entre los ejemplos se incluyen las cuentas de activos fijos, las cuentas de deuda a largo plazo, las cuentas de acciones de capital y las ganancias retenidas.

Al analizar una cuenta de mayor, los auditores registran primero el saldo inicial e indican la naturaleza de los renglones que conforman este saldo. Luego enumeran e investigan la naturaleza de todos los débitos y créditos de la cuenta durante el periodo. Estos asientos, al ser combinados con el saldo inicial, producen una cifra que representa el saldo en la cuenta a la fecha de la auditoría. Si se detectan errores u omisiones de importancia durante este análisis de la cuenta, el auditor elabora el asiento de ajuste necesario y si es aprobado y aceptado por el cliente, se registra en el papel de trabajo para producir el saldo ajustado requerido para los estados financieros.

#### **4.5.7.8 PLANILLAS SUB-ANALÍTICAS**

En algunas cuentas se requiere elaborar cédulas adicionales a las analíticas para examinar otras cuentas que se desagregan de estas últimas. Tienen similitud con la cédulas analíticas pues son la

mínima unidad de análisis y en ellas se deben obligatoriamente describir todas y cada una de las técnicas y procedimientos de auditoría que se aplicaron en la cuenta. Las pruebas aplicadas originan documentos que deben indexarse utilizando el índice de la sub-analítica adicionándole números consecutivos separados por una barra inclinada.

**Tabla No. 12: Esquema de una cédula subanalítica del Banco Andino**

<b>11100502</b>							
INDUSTRIAL ANDINA S.A. CÉDULA SUB-ANALÍTICA BANCO ANDINO AUDITORIA A DICIEMBRE 31 DE 2.00A		Elaboró : R.Z.F. Supervisó G.C.M					
INDICE	CUENTA No.	SALDO DIC 31 AÑO ANTERIOR	SALDO DIC 31 AÑO DE EXAMEN	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES DEBE                  HABER		SALDO DIC 31 SEGÚN AUDITORIA	
11100502-01	0008-987-765-09-1	140.000	550.000	Ø		550.000	
				⊖			
11100502-02	0008-987-766-34-1	60.000	48.900	Ø		48.900	
				⊖			
11100502-03	0008-987-766-89-2		151.100	Ø		151.100	
				⊖			
	<b>TOTALES</b>	<b>\$ 200.000</b>	<b>750.000</b>	<b>Σ</b>		<b>Σ 750.000</b>	
						<b>111005</b>	
	Fuente : Auxiliares			<b>Conclusión:</b> El disponible en el Banco Andino representa razonablemente los recursos en efectivo de la empresa depositados en esta institución financiera.			
Σ	Totalizado						
⊖	Conciliado						
Ø	Circularizado						

## **4.5.8 CONCILIACIÓN**

Con frecuencia los auditores desean probar la relación entre las cifras obtenidas de fuentes diferentes. Cuando lo hacen, obtienen o preparan los papeles de trabajo conocidos como conciliaciones, las cuales proporcionan evidencia sobre la precisión de una o ambas cifras y si son importantes para la auditoría de muchas cuentas, incluidos el efectivo, cuentas por cobrar y los inventarios.

## **4.5.9 ÍNDICES Y MARCAS DE AUDITORIA**

### **4.5.9.1 ÍNDICES DE AUDITORIA**

Para facilitar el ordenamiento y archivo de los papeles de trabajo y su rápida localización, se acostumbra ponerles una clave a todos y cada uno de ellos en lugar visible que se escribe generalmente con un lápiz de color denominado "lápiz de Auditoría".

Esta clave recibe el nombre de índice y mediante él se puede saber de qué papel se trata y el lugar que le corresponde en su respectivo archivo.

En teoría no importa qué sistema se escoja como índice, pero el elegido debe proveer un ordenamiento lógico y ser suficientemente elásticos para posibles modificaciones.

Los principales sistemas de indexación utilizados en Auditoría son los siguientes:

- **Índice Numérico Alfabético:** Se le asigna una letra mayúscula a las cuentas de Activo y dobles letras mayúsculas a las cuentas de Pasivo y Capital. Las cuentas de Resultado llevarían números arábigos ascendentes.
- **Índice Alfabético Doble:** A las cédulas sumarias se les asigna una letra mayúscula, y a las cédulas analíticas dos letras mayúsculas.
- **Índice Alfabético Doble Numérico:** Es una combinación de los sistemas Numérico Alfabético y Alfabético Doble. pues se le asigna una letra mayúscula a las cédulas sumarias de Activo y doble letra mayúscula a las sumarias de Pasivo y Capital. Las cédulas analíticas se indexan con la letra o letras de la respectiva sumaria y un número arábigo progresivo. Las cuentas de Resultados se indexan con números arábigos en múltiplos de 10 en forma ascendente. Este es el sistema de mayor utilización por la facilidad de su uso y su popularidad a nivel nacional e internacional.
- **Índice Numérico:** A las cédulas sumarias de Activo, Pasivo, Capital y Resultados se le asignan números arábigos progresivos y las cédulas analíticas números fraccionarios.
- **Índice Decimal:** A las cédulas sumarias de Activo, Pasivo, Capital y Resultados se le asignan números arábigos en múltiplos de 1000 y a las cédulas analíticas números arábigos dependientes de los de las sumarias en múltiplos de 100.



:

**Tabla No. 13: Ejemplo del índice Alfabético Doble Numérico y el índice Numérico**

NOMBRE DE LA CÉDULA	TIPO DE CÉDULA	ÍNDICE ALFABETICO DOBLE NUMERICO	ÍNDICE NUMERICO PUC
Balance General Activo	Hoja de Trabajo	BG/1	1
Estado de Resultados Costo de Ventas	Hoja de Trabajo	PyG/3	6
DISPONIBLE	Sumaria	A	11
CAJA GENERAL	Analítica	A1	110505
Caja General Oficina Principal	Sub-analítica	A1/1	110505-01

#### **4.5.9.2 MARCAS DE AUDITORIA**

Todo hecho, técnica o procedimiento que el Auditor efectúe en la realización del examen debe quedar consignado en la respectiva cédula (analítica o subanalítica generalmente), pero esto llenaría demasiado espacio de la misma haciéndola prácticamente ilegible no solo para los terceros, sino aún para el mismo Auditor.

Para dejar comprobación de los hechos, técnicas y procedimientos utilizados en las cédulas o planillas, con ahorro de espacio y tiempo, se usan marcas de Auditoría, las cuales son símbolos especiales creados por el Auditor con una significación especial.

Para las marcas de Auditoría se debe utilizar un color diferente al del color del texto que se utiliza en la planilla para hacer los índices. Las marcas deben ser sencillas, claras y fáciles de

distinguir una de otra. El primer papel de trabajo del Archivo de la Auditoría debe ser la cédula de las Marcas de Auditoría.

**Tabla No. 14: Esquema de Marcas de Auditoria**

JEG AUDITORES LTDA.		
CLIENTE:		AUDITORIA A:
MARCA	SIGNIFICADO	
¥	Confrontado con libros	
§	Cotejado con documento	
μ	Corrección realizada	
¢	Comparado en auxiliar	
¶	Sumado verticalmente	
©	Confrontado correcto	
^	Sumas verificadas	
«	Pendiente de registro	
∅	No reúne requisitos	
S	Solicitud de confirmación enviada	
SI	Solicitud de confirmación recibida inconforme	
SIA	Solicitud de confirmación recibida inconforme pero aclarada	
SC	Solicitud de confirmación recibida conforme	

## TIPOS DE EVIDENCIA

Tabla No. 15: Tipos de Evidencia I

TIPOS DE EVIDENCIA	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	EJEMPLOS
<p><b>1. Evidencia física.-</b> Lo que los auditores pueden ver, mirar, constatar físicamente. (el simple conteo de unidades no garantiza la calidad y condición de los bienes físicos → Contratación de especialistas)</p>	<p>Examen físico</p> <p>Observación</p>	<p>Examen físico de planta y equipo, Caja,</p> <p>Observación de la toma física del inventario</p>
<p><b>2. Declaraciones de terceros.-</b> Declaraciones de fuentes externas tales como clientes, distribuidores, instituciones financieras, abogados, especialistas.</p>	<p>Los auditores obtendrán y evaluarán las respuestas de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Confirmaciones</li> <li>- Cartas a abogados</li> <li>- Informes de especialistas</li> </ul>	<p>Confirmaciones de cuentas por cobrar, cuentas por pagar, circularización de saldos, etc.</p> <p>Valuación de resultados de litigios que afectarán a futuro a la empresa.</p> <p>Inventarios muy especializados, cálculos actuariales, valuaciones de obras de arte, títulos-valores restringidos</p>

**Tabla No. 16: Tipos de Evidencia II**

TIPOS DE EVIDENCIA	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	EJEMPLOS
<p><b>3. Evidencia documentaria.-</b>            Documentos creados dentro o fuera de la compañía. Documento puede ser creado en su totalidad por empleados deshonesto</p> <p>-Creada fuera de la organización y transmitida directamente a los auditores</p> <p>- Creada fuera de la organización y en poder del cliente</p> <p>- Creada en la organización y en poder del cliente</p> <p>- Documentos electrónicos (controles de sistemas automatizados)</p>	<p>- Rastreo o seguimiento.- Desde la transacción hasta los registros de contabilidad.</p> <p>- Comprobación.- Desde los registros de contabilidad hasta la transacción.</p> <p>- Inspección.- Leer o revisar punto por punto un documento o registro, se utilizan términos como revisar, leer, analizar, escanear.</p> <p>- Conciliación.- Establecer conformidad entre dos conjuntos de registros, llevados independientemente pero relacionados.</p>	<p>Pocos documentos, extractos de cortes de bancos.</p> <p>Facturas de proveedores, estados de cuenta de impuestos a la propiedad, documentos por cobrar, contratos, pedidos de compra, certificados de acciones.</p> <p>Cheque pagado, facturas de venta, órdenes de embarque, solicitud de materiales, documentos que circulan únicamente dentro de la compañía. CI adecuado proporciona una adecuada separación de funciones.</p> <p>Todos los documentos anteriores pueden ser reemplazados por formatos impresos en computadoras, correos electrónicos</p>

**Tabla No. 17: Tipos de Evidencia III**

TIPOS DE EVIDENCIA	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	EJEMPLOS
<p><b>4. Cálculos.-</b> Cálculos independientes efectuados por los auditores para demostrar la precisión aritmética de los análisis y registros efectuados por el cliente</p>	<p>Recalcular independientemente.- Re ejecución de los cálculos, se puede incluir no solo las operaciones matemáticas efectuadas por el cliente sino también proyecciones que orienten al auditor</p>	<p>Depreciación, amortizaciones, provisiones, intereses pagados, ganados. Cálculos horizontales y verticales.</p>
<p><b>5. Relaciones recíprocas o interrelaciones de información.-</b> Comparaciones entre información financiera y, algunas veces, no Financiera</p>	<p>Procedimientos analíticos.- Establecer una relación verosímil entre información financiera y no financiera sobre la base de evaluaciones</p>	
<p><b>6. Declaraciones o representaciones de clientes.-</b> Preguntas que se efectúan al cliente y cubren un rango muy amplio de temas. Generalmente declaraciones orales de clientes no son suficientes pero si conducen a otros hallazgos</p>	<p>Indagaciones.-  Obtención de declaración escrita  Carta de representación.- No es sustituto de procedimientos de auditoría.</p>	<p>1. Todos los registros de contabilidad, la información financiera y las minutas de las reuniones de los directores se han puesto a disposición de los auditores. 2. Los estados financieros están completos y han sido preparados de conformidad con los PCGA. 3. Todos los renglones que exigen revelación (contingencia de pérdida, actos ilegales y transacciones con partes relacionadas) han sido revelados apropiadamente</p>

**Tabla No. 18: Tipos de Evidencia IV**

<p><b>7. Registros de contabilidad.-</b> Proceso contable enfocado desde el punto de vista del Auditor.</p>	<p>Procedimientos manuales y procedimientos automatizados</p>	<p>Registros contables aprobados por el Contador, contralor u otro alto funcionario</p>
---	---	---

#### **4.5.9.3 HALLAZGOS**

Es la descripción, que el auditor redacta en forma narrativa, de los aspectos trascendentes encontrados durante su examen, debiendo contener en forma lógica y clara los asuntos de importancia, pues constituyen la base para una o más conclusiones y recomendaciones. Puede referirse a uno o varios hallazgos. Las características o atributos de un hallazgo son:

- **Condición.-** Lo que es, es la situación actual encontrada por el auditor, con respecto a una operación, actividad o transacción que se está examinando.
- **Criterio.-** Lo que debe ser, son parámetros de comparación o las normas aplicables a la situación encontrada, permiten la evaluación de la condición actual. El criterio es la disposición legal o normativa de cómo se deben realizar las actividades o transacciones examinadas.
- **Efecto.-** Diferencia entre lo que es y lo que debe ser, es el resultado adverso que se produce de la comparación entre la

condición y el criterio. Debe exponerse en lo posible en términos cuantitativos, tales como unidades monetarias, unidades de tiempo, número de transacciones etc.

- **Causa.-** Es la razón o razones fundamentales por las cuales se originó la desviación, el motivo por el cual no se cumplió el criterio<sup>4</sup>.

## **4.5.10 INFORMES**

### **4.5.10.1 INFORME EXTENSO O LARGO.**

Es el documento que prepara el auditor al finalizar el examen para comunicar los resultados, en el que constan comentarios conclusiones y recomendaciones, incluye el dictamen profesional cuando se trata de auditoría financiera; y en relación con los aspectos examinados, los criterios de evaluación utilizados, las opiniones obtenidas de los interesados y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para la comprensión completa del mismo.

El informe sólo incluirá, hallazgos y conclusiones sustentados por evidencias suficiente, comprobatoria y relevante, debidamente documentada en los papeles de trabajo del auditor.

---

▪ <sup>4</sup> ESTUPIÑAN, Rodrigo; Papeles de trabajo en la Auditoría Financiera.

#### **4.5.10.2 INFORME BREVE O CORTO.**

Es el documento formulado por el auditor para comunicar los resultados, cuando se practica auditoría financiera, en la cual los hallazgos no sean relevantes ni se desprendan responsabilidades el cual contendrá el Dictamen Profesional sobre los estados financieros auditados, las notas aclaratorias a los mismos y la información financiera complementaria.

#### **4.5.10.3 INFORME DE EXAMEN ESPECIAL.**

Es el reporte que el auditor formula como producto final de la ejecución de exámenes especiales de carácter financiero, operacional y técnicos de alcance limitado y menos amplios que el de auditoría, aplicando las normas técnicas y procedimientos de auditoría, de ingeniería o a fines para revelar los resultados obtenidos a través de comentarios, conclusiones y recomendaciones, en consideración a las disposiciones legales vigentes.

#### **4.5.11 CONTENIDO DE LOS INFORMES.**

Con la finalidad de tener una visión general de la estructura del informe de auditoría y exámenes especiales en sus diferentes modalidades se presenta a continuación un cuadro comparativo y simplificado del contenido de los mismos. Respecto de los informes específicos de auditoría o exámenes especiales, en materia ambiental y de obras públicas, se incluirán en los respectivos manuales especializados.



**Tabla No. 19: Contenido de los Informes**

DETALLE	AUDITORÍA FINANCIERA		EXAMEN ESPECIAL
	EXTENSO O LARGO	BREVE O CORTO	FINANCIER A
<b>CARÁTULA</b>	X	X	X
<b>DETALLE DE LAS ABREVIATURAS UTILIZADAS</b>	X	X	X
<b>ÍNDICE</b>	X	X	X
<b>SECCIÓN I</b>			
DICTAMEN PROFESIONAL	X	X	
ESTADOS FINANCIEROS	X	X	
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIE.	X	X	
<b>SECCIÓN II</b>			
INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA	X	X	X
<b>SECCIÓN III</b>			
<b>RESULTADOS DE AUDITORÍA</b>			
CAPÍTULO 1. Seguimiento al cumplimiento de las recomendaciones.	X	X	X
CAPÍTULO 2. Rubros examinados.	X	X	X
<b>ANEXOS</b>			
Detalle de los principales funcionarios.	X	X	X
Cronograma de implantación de recomendaciones.	X	X	X
<b>SECCIÓN I (CAPÍTULO I)</b>			
<b>ENFOQUE DE LA AUDITORIA</b>			
MOTIVO			X
OBJETIVO			X
ALCANCE			X
ENFOQUE			X
COMPONENTES UTILIZADOS			X
INDICADORES UTILIZADOS			X
<b>SECCIÓN II (CAPÍTULO II)</b>			
<b>INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD</b>			
MISIÓN			
VISIÓN			

FORTALEZAS, OPORTUNIDADES, DEBILIDADES Y AMENAZAS, FODA.			
BASE LEGAL			X
ESTRUCTURA ORGÁNICA			X
OBJETIVO			X
FINANCIAMIENTO			X
FUNCIONARIOS PRINCIPALES			X
<b>SECCIÓN III (CAPÍTULO III)</b>			
COMENTARIOS, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES SOBRE LA ENTIDAD, RELACIONADOS CON LA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO, DEL CUMPLIMIENTO DE METAS Y OBJETIVOS, ENTRE OTROS.			X
<b>SECCIÓN IV (CAPÍTULO IV)</b>			
<b>RESULTADOS ESPECÍFICOS POR COMPONENTES,</b>			
PRESENTACIÓN POR CADA UNO DE LOS COMPONENTES Y SUBCOMPONENTES, COMENTARIOS,			X
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.			X
<b>SECCIÓN V (CAPÍTULO V)</b>			
ANEXOS			X
APENDICES			X

## 4.6 DICTAMEN DE AUDITORÍA

### 4.6.1 DEFINICIÓN

El dictamen de auditoría se refiere a la expresión de una opinión independiente y experta acerca de la imparcialidad de los estados financieros. Ésta opinión ofrece a los usuarios de los estados financieros una certeza razonable de que éstos han sido elaborados de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

El auditor deberá analizar y evaluar las conclusiones extraídas de la evidencia de auditoría obtenida como base para la expresión de una opinión sobre los estados financieros.

El auditor deberá considerar si:

- Los estados financieros han sido preparados usando políticas contables aceptables, las cuales han sido aplicadas consistentemente.
- Los estados financieros cumplen con las instrucciones de referencia y/o las regulaciones relevantes y los requisitos estatutarios.
- La visión presentada por los estados financieros como un todo es consistente con el conocimiento del auditor del negocio como una entidad.
- Hay una revelación aceptable de todas las cuestiones relevantes a la presentación correcta de los estados financieros.

El dictamen del auditor debe contener una expresión escrita clara de la opinión sobre los estados financieros tomados como un todo.

El párrafo de opinión del dictamen del auditor debería indicar claramente el marco de referencia del dictamen financiero usado para preparar los estados financieros y establecer la opinión del auditor acerca de si los estados financieros son presentados de manera razonable, en todos los aspectos importantes de acuerdo con el marco de regencia del dictamen financiero.

El dictamen debe nombrar una locación específica, que normalmente es la ciudad donde el auditor tiene la oficina que tiene la responsabilidad de la auditoría.

#### 4.6.1.1 ¿A QUIENES LES INTERESA EL DICTAMEN?

**Tabla No. 20: A quienes interesan los dictámenes**

<b>INTERESA A:</b>	<b>PARA:</b>
Los dueños, socios, accionistas.	Tener confianza y seguridad en sus aportaciones o inversiones.
El Consejo de Administración.	Garantizar la correcta administración de la entidad de acuerdo con sus metas y objetivos.
Los comisarios	Vigilar la correcta administración de la entidad.
Los directivos y funcionarios.	Comparar lo real con lo planeado y programado y así tomar decisiones correctivas – ejecutivas -.
Los trabajadores	Conocer el resultado de las operaciones de la entidad y asegurarse del cumplimiento de la participación de utilidades.
Los proveedores y acreedores	Determinar y vigilar constantemente el límite de crédito.
La Banca – Sistema Financiero-	Determinar el monto de los financiamientos de acuerdo con la capacidad de pago, así como obtener la seguridad y garantía de los créditos de acuerdo con la productividad de la entidad.
El Estado	Tener seguridad de que los causantes han declarado correcta y justamente sus impuestos, así como la obtención correcta de datos para fines estadísticos y para la planeación económica del país, a corto, mediano y largo plazo.
Inversionistas	Evaluar la conveniencia en ingresar como accionista de acuerdo con el rendimiento de la entidad.

## **4.6.2 CLASES DE DICTAMEN**

Las opiniones de que disponen los auditores cuando van a manifestar una opinión de los estados financieros pueden resumirse como se describe a continuación:

### **4.6.2.1 UNA OPINIÓN SIN SALVEDADES (ESTÁNDAR)**

Este informe expresa una opinión limpia y puede emitirse solo cuando se ha cumplido a cabalidad con las siguientes dos condiciones:

Los estados financieros hayan sido presentados en plena concordancia con los principios de contabilidad generalmente aceptados, incluyendo las revelaciones pertinentes.

La auditoría haya sido efectuada de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas sin limitaciones de alcance significativas que eviten que los auditores puedan recabar las evidencias necesarias para respaldar su opinión.

## DICTAMEN ESTANDAR, LIMPIO O SIN SALVEDADES

### LOGOTIPO

Quito,

Señor (es)  
MAXIMA AUTORIDAD DE LA ENTIDAD AUDITADA

Hemos auditado el Estado de Situación Financiera de la Entidad XX, al 31 de diciembre de 200X, los correspondientes Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo y de Ejecución Presupuestaria, así como la **información financiera complementaria** por el año terminado en esa fecha. La preparación de los estados financieros es responsabilidad de la administración de la Entidad, la muestra a base de la auditoría realizada, es expresar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros detallados anteriormente y su conformidad con las disposiciones legales.

Nuestro examen fue efectuado de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, aplicables en el Sector Público y Normas Técnicas de Auditoría emitidas por la Contraloría General del Estado. Dichas normas requieren que la auditoría sea planificada y ejecutada para obtener certeza razonable que los estados financieros auditados no contienen errores u omisiones importantes. La auditoría comprende el examen a base de pruebas selectivas, de la evidencia que respalda las cifras e informaciones presentadas en los estados financieros, incluye también la evaluación de la aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, Las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y de las estimaciones importantes hechas por la administración de la entidad, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Comprende además, la verificación del cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias, políticas y demás normas aplicables a las operaciones financieras y administrativas ejecutadas por la entidad durante el periodo examinado. Consideramos que nuestra auditoría provee una base razonable para fundamentar la opinión que se expresa a continuación.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia, la situación financiera de la Entidad XX, al 31 de diciembre de 200X el resultado de sus operaciones, los Flujos de Efectivo, la Ejecución Presupuestaria, la Ejecución del Programa de Caja y la Información Financiera Complementaria, por el año terminado esa fecha, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad. Expresamos además que las operaciones financieras y administrativas guardan conformidad en los aspectos de importancia, con las disposiciones legales, reglamentarias políticas y demás normas aplicables

Atentamente,  
DIOS, PATRIA Y LIBERTAD  
Por el Contralor General del Estado  
firma (funcionario facultado según reglamento de delegación de firmas)

#### 4.6.2.2 UNA OPINIÓN SIN SALVEDADES CON LENGUAJE EXPLICATIVO

En ciertas circunstancias, al informe de los auditores se le agrega lenguaje explicativo que no tiene impacto alguno sobre la opinión de los auditores.

Entre los ejemplos de circunstancias que ameritan la adición de lenguaje explicativo, se incluyen casos en que la compañía modifica los principios contables o cuando surgen dudas sustanciales en cuanto a la capacidad de una compañía y para seguir siendo un negocio en marcha.

**Tabla No. 21: Ejemplo de Opinión sin salvedades con Lenguaje Explicativo**

<p><b>DICTAMEN ESTANDAR, LIMPIO O SIN SALVEDADES Y CON DESVIACIONES LEGALES</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Los párrafos introductorio y del alcance, iguales al dictamen estándar, limpio o sin salvedades</li><li>• El párrafo de la opinión, se presentará en la siguiente forma:</li></ul> <p>En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia, la situación financiera de la Entidad XX, al 31 de diciembre de 200X, el resultado de sus operaciones los flujos de efectivo, la ejecución presupuestaria, la ejecución del programa de caja y la Información Financiera Complementaria, por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad; expresamos además que las operaciones financieras y administrativas guardan conformidad en los aspectos de importancia, con las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicables, excepto en los casos que se indican a continuación:</p> <p><b>(Incluir las desviaciones legales)</b></p> <p style="text-align: right;">Atentamente, DIOS, PATRIA Y LIBERTAD Por el Contralor General del Estado</p> <p>firma (funcionario facultado según reglamento de delegación de firmas)</p>
---

### 4.6.2.3 UNA OPINIÓN CON SALVEDADES

Establece que los estados financieros han sido presentados razonablemente de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados a excepción de los efectos de algún asunto. Los informes con salvedades se emiten cuando los estados financieros difieren de manera material de los principios de contabilidad generalmente aceptados o cuando se imponen limitaciones al alcance de los procedimientos de los auditores. Estos problemas, en tanto son materiales, no demeritan la imparcialidad general de los estados.

**Tabla No. 22: Ejemplo Opinión con Salvedades I**

#### DICTAMEN CON SALVEDADES Y SIN DESVIACIONES LEGALES

- Los párrafos introductorio y de alcance, iguales al dictamen estándar, limpio o sin salvedades.
- 
- En el tercer párrafo se detallarán las salvedades determinadas en la ejecución de la auditoría
- 
- El párrafo de la opinión, se redactará de la siguiente manera:

En nuestra opinión, **excepto por el efecto de los asuntos que se explican en los párrafos precedentes**, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente en todos los aspectos de importancia, la situación financiera de la Entidad XX al 31 de diciembre de . , el resultado de sus operaciones, los flujos de efectivo, la ejecución presupuestaria, la ejecución del programa de caja y la Información Financiera Complementaria, por el año terminado a esa fecha, de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad; expresamos además que las operaciones financieras y administrativas guardan conformidad, en los aspectos de importancia, con las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicables.

Atentamente,  
DIOS, PATRIA Y LIBERTAD  
Por el Contralor General del Estado

firma (funcionario facultado según reglamento de delegación de firmas)



**Tabla No. 23: Ejemplo Opinión con Salvedades II**

<p style="text-align: center;"><b>DICTAMEN CON SALVEDADES Y CON DESVIACIONES LEGALES</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Los párrafos introductorio y del alcance, iguales al dictamen estándar, limpio o sin salvedades.</li><li>•</li><li>• El tercer párrafo y siguientes se describirán las salvedades respectivas.</li><li>•</li><li>• El párrafo de la opinión se redactará de la siguiente manera:</li></ul> <p>En nuestra opinión, <b>excepto por el efecto de los asuntos que se explican en los párrafos precedentes</b>, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente en todos los aspectos de importancia, la situación financiera de la Entidad XX, al 31 de diciembre de . , el resultado de sus operaciones, los flujos del efectivo, la ejecución presupuestaria, la ejecución del programa de caja y la Información Financiera Complementaria, por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad; expresamos además que las operaciones financieras y administrativas guardan conformidad, en los aspectos de importancia, con las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicables, excepto en los casos que se indican a continuación:</p> <p><b>(Incluir las desviaciones legales determinadas en la ejecución de la auditoría, pero únicamente las más importantes)</b></p> <p>Atentamente, DIOS, PATRIA Y LIBERTAD Por el Contralor General del Estado</p> <p>firma (funcionario facultado según reglamento de delegación de firmas)</p>
--

#### **4.6.2.4 UNA OPINIÓN NEGATIVA**

Establece que los estados financieros no han sido presentados razonablemente de conformidad con los PCGA. Los auditores emiten una opinión negativa cuando las deficiencias en los estados financieros son tan significativas que estos considerados como un todo son engañosos. Todos los motivos significativos para la emisión de una opinión negativa deben exponerse en un párrafo explicativo.

**Tabla No. 24: Ejemplo Opinión Negativa y sin Desviaciones Legales**

**DICTAMEN NEGATIVO O ADVERSO Y SIN DESVIACIONES LEGALES**

- Los párrafos introductorio y del alcance, iguales al dictamen estándar, limpio o sin salvedades.
- A continuación se presentarán las razones importantes para la opinión negativa.
- El párrafo de la opinión será redactado de la siguiente manera:

En nuestra opinión, debido a los efectos de los asuntos mencionados en los párrafos precedentes, los estados financieros antes mencionados **no presentan razonablemente**, en todos los aspectos de importancia, la situación financiera de la Entidad XX al 31 de diciembre de 200X, ni el resultado de sus operaciones, los flujos del efectivo, la ejecución presupuestaria, la ejecución del programa de caja y la Información Financiera Complementaria, por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad; expresamos además que las operaciones financieras y administrativas guardan conformidad, en los aspectos de importancia, con las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicables.

Atentamente,  
DIOS, PATRIA Y LIBERTAD  
Por el Contralor General del Estado

## Tabla No. 25: Ejemplo Opinión Negativa y con Desviaciones Legales

### DICTAMEN NEGATIVO Y CON DESVIACIONES LEGALES

- Los párrafos introductorio y del alcance, iguales al dictamen estándar, limpio o sin salvedades.
- A continuación se presentarán las razones importantes para la opinión negativa.

#### Ejemplos de razones que sustentan la opinión negativa

La entidad XX no realizó verificaciones físicas de los bienes de larga duración (activos fijos), que al 31 de diciembre de 200X, ascienden a S/. ..... razón por la cual no observamos la existencia de estos bienes ni fue posible obtener evidencia suficiente para formarnos una opinión con respecto al costo de cada uno de ellos. Además a esa fecha, no se incluyen varios bienes de propiedad institucional ubicados en diferentes ciudades del país, cuyo avalúo aproximado asciende a S/. ....., no fue posible su registro contable en razón de que se desconoce el costo y no existe la información y la documentación necesaria.

Tal como se explica en la nota X, la Entidad XX, ha sido demandada por despido de 300 trabajadores pertenecientes al Programa de Desarrollo Agrícola; de existir sentencia legal en contra, significaría una indemnización de aproximadamente S/....., cuya provisión no ha sido incluida en los estados financieros.

- El párrafo de la opinión será redactado de la siguiente manera:

En nuestra opinión, por el efecto de los asuntos referidos en los párrafos precedentes, los estados financieros antes mencionados **no presentan razonablemente** en todos los aspectos de importancia, la situación financiera de la Entidad XX, al 31 de diciembre de 200X, ni el resultado de sus operaciones, los flujos del efectivo, la ejecución presupuestaria, la ejecución del programa de caja y la Información Financiera Complementaria, por el año terminado a esa fecha, de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad. Expresamos además, que las operaciones financieras y administrativas guardan conformidad, en los aspectos de importancia, con las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicables, **excepto en los casos que se señalan a continuación:**

El Ministro y los Directores Administrativo y Financiero no han cumplido las recomendaciones presentadas como resultado de la última auditoría realizada por la Contraloría, que constan en el informe emitido el... de..... de 200X, situación que ha determinado serias deficiencias en el sistema de control interno.

No se ha justificado la adquisición de un equipo de computación por el que se pagó la cantidad de S/. , que no tenía las características mínimas para satisfacer las necesidades de procesamiento de información de la Entidad XX. Esta compra fue dispuesta por el señor Ministro y en el proceso no se cumplió con lo establecido en el Reglamento Interno de Adquisiciones y las disposiciones de la Ley de Contratación Pública.

Durante los 12 meses que cubre el período examinado se han efectuado pagos que totalizan S/....., por concepto de viáticos para comisiones que debían cumplirse en la ciudad de Guayaquil durante los días sábado y domingos. Los beneficiarios de estos pagos fueron funcionarios que tenían su residencia en esa ciudad y los comprobantes de egreso carecen de la información y documentación que demuestre el cumplimiento de la comisión. El Reglamento Interno para el Pago de Viáticos, establece que las comisiones se cumplirán únicamente durante los días laborables de cada semana y que el comisionado debe presentar informes que demuestren el cumplimiento de la comisión. Estos egresos fueron autorizados por el señor Subsecretario.

No se ha formulado el manual específico de contabilidad, ni se ha actualizado el sistema contable implantado en la entidad. Este hecho ha ocurrido porque el Director Financiero y el Jefe de Contabilidad no han sido seleccionados ni evaluados su capacidad y experiencia profesional, porque la máxima autoridad no ha evaluado el funcionamiento del sistema contable.

Atentamente,  
DIOS, PATRIA Y LIBERTAD  
Por el Contralor General del Estado

f. (Funcionario facultado según reglamento de Delegación de Firmas).

#### 4.6.2.5 UNA ABSTENCIÓN DE OPINIÓN

Significa que debido a una limitación significativa del alcance, los auditores se vieron imposibilitados para formarse una opinión de los estados financieros. Una abstención no constituye una opinión; simplemente establece que el auditor no expresa opinión alguna acerca de los estados financieros.

**Tabla No. 26: Abstención de Opinión y sin Desviaciones Legales**

ABSTENCION DE OPINION Y SIN DESVIACIONES LEGALES	
-	El párrafo introductorio tendrá el siguiente texto:  Nos propusimos auditar el estado de situación financiera de la Entidad XX al 31 de diciembre de 200X, así como los correspondientes estados de operaciones, de flujo del efectivo de la ejecución presupuestaria, la ejecución del programa de caja y la Información Financiera Complementaria, por el año terminado en esa fecha. La preparación de estos estados financieros es de responsabilidad de la administración de la entidad.
-	El párrafo del alcance en este tipo de dictamen se debe omitir.
-	En este tipo de opinión el segundo párrafo y siguientes se incluirán los motivos y razones que fundamentan la abstención de opinión , en primer lugar se redactarán las limitaciones y a continuación las salvedades.
	Ejemplo de una limitación  La empresa no ha efectuado el inventario físico de los bienes de larga duración (activos fijos) del sistema de agua potable, los mismos que, de acuerdo a registros contables ascienden a .....además la evidencia que respalda las adquisiciones de los activos, no se halla disponible y no disponen de registros individuales para el control de los bienes de larga duración (activos fijos), lo que imposibilita verificar la razonabilidad de los cálculos de la depreciación acumulada y las respectivas reexpresiones; por esta razón, no nos fue factible satisfacernos de la razonabilidad de los bienes de larga duración (activos fijos) por el valor de.                    y la correspondiente depreciación acumulada y reexpresión por un total.                    y de..... Respectivamente.
-	El párrafo de la opinión, se redactará de la siguiente forma:  <b>Debido a la importancia de los asuntos mencionados en los párrafos... a.....,el alcance de nuestro trabajo no fue suficiente y no fue posible aplicar otros procedimientos que nos permita satisfacernos de la razonabilidad de los saldos, verificar y comprobar el valor de las cuentas ....., las limitaciones a nuestro trabajo no permiten expresar y no expresamos una opinión sobre los estados financieros antes mencionados; señalamos además que las operaciones financieras y administrativas guardan conformidad, en los aspectos de importancia, con las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicables,</b>
	Atentamente, DIOS, PATRIA Y LIBERTAD Por el Contralor General del Estado

**Tabla No. 27: Abstención de Opinión y con Desviaciones Legales**

**ABSTENCION DE OPINION Y CON DESVIACIONES LEGALES**

- El párrafo introductorio tendrá el siguiente texto:

Nos **propusimos auditar** el estado de situación financiera de la Entidad XX al 31 de diciembre de 200X, así como los correspondientes estados de resultados, los flujos del efectivo, de la ejecución presupuestaria, la ejecución del programa de caja y la Información Financiera Complementaria, por el año terminado en esa fecha. La preparación de estos estados financieros es de responsabilidad de la administración de la entidad.

- El párrafo del alcance en este tipo de dictamen se debe omitir.
- En este tipo de opinión el segundo párrafo y siguientes se incluirán los motivos y razones que fundamentan la abstención de opinión, en primer lugar se redactaran las limitaciones y a continuación las salvedades.

Ejemplo de una limitación

La empresa no ha efectuado el inventario físico de los bienes de larga duración (activos fijos) del sistema de agua potable, los mismos que, de acuerdo a registros contables ascienden a ..... además la evidencia que respalda las adquisiciones de los activos, no se halla disponible y no disponen de registros individuales para el control de los bienes de larga duración (activos fijos), lo que imposibilita verificar la razonabilidad de los cálculos de la depreciación acumulada y las respectivas reexpresiones; por esta razón, no nos fue factible satisfacernos de la razonabilidad de los bienes de larga duración (activos fijos) por el valor de ..... y la correspondiente depreciación acumulada y la reexpresión por un total ..... y de ..... respectivamente

- El párrafo de la opinión, se redactará de la siguiente forma:

**Debido a la importancia** de los asuntos mencionados en los párrafos ..... a ..... el alcance de nuestro trabajo no fue suficiente y no fue posible aplicar otros procedimientos que nos permita satisfacernos de la razonabilidad de los saldos, verificar y comprobar el valor de las cuentas ..... las limitaciones a nuestro trabajo **no permiten expresar y no expresamos una opinión sobre los estados financieros antes mencionados**; señalamos además que las operaciones financieras y administrativas guardan conformidad, en los aspectos de importancia, con las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicables, **excepto en los casos que se describen a continuación:**

**(Incluir las desviaciones legales, pero únicamente las más importantes)**

Atentamente,  
DIOS, PATRIA Y LIBERTAD  
Por el Contralor General del Estado

firma (funcionario facultado según reglamento de delegación de firmas)

## **4.7 COMENTARIO, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **4.7.1 COMENTARIO**

Comentario es la descripción narrativa de los hallazgos o aspectos trascendentales encontrados durante su examen, debiendo contener en forma lógica y clara los asuntos de importancia ya que constituyen la base para una o más conclusiones y recomendaciones.

### **4.7.2 CONCLUSIONES**

Las conclusiones de auditoría son juicios profesionales del auditor basados en los hallazgos luego de evaluar sus atributos y de obtener la opinión de la entidad. Su formulación se basa en realidades de la situación encontrada, manteniendo una actitud objetiva.

Las conclusiones forman parte importante del informe de auditoría y generalmente se refieren a irregularidades, deficiencias o aspectos negativos encontrados con respecto a las operaciones, actividades y asuntos examinados descritos en los comentarios correspondientes que podrían dar fundamento a la determinación de responsabilidades, cuando las haya y el establecimiento de acciones correctivas.

### **4.7.3 RECOMENDACIONES**

Las recomendaciones son sugerencias positivas para dar soluciones prácticas a los problemas o deficiencias encontradas con la finalidad de mejorar las operaciones o actividades de la entidad y constituyen la parte más importante del informe.

**CAPÍTULO 5**  
**EJERCICIO PRÁCTICO**



## JEG CIA. LTDA – SC INTERNATIONAL

Quito Diciembre 03 del 2009

**Señor Ingeniero  
Esteban Bermeo,  
Presidente de GENERACRÉDITO**

Presente:

Estimado Ingeniero Bermeo:

Para JEG CIA. LTDA. es una satisfacción poner a su consideración nuestra propuesta de servicios profesionales de auditoría para la realización de la Auditoria a los Estados Financieros de **GENERACRÉDITO**.

A continuación encontrará un breve detalle de lo que es nuestra Compañía, la propuesta de el trabajo a realizarse, objetivos. nuestro enfoque, cronograma de ejecución, costos, equipo de trabajo, perfiles de los profesionales que ejecutarán el trabajo, detalle de entregables.

Estamos seguros de poder cumplir con las expectativas y requerimientos de GENERACRÉDITO sustentados en una filosofía de trabajo orientada a la generación de valor agregado.

Agradecemos la oportunidad que nos brinda para demostrarles la calidad de nuestros servicios, manifestando nuestra disposición para justificar, aclarar o ampliar cualquier aspecto que sobre el particular sea de su interés.

Ponemos a disposición nuestra web side [www.jeg.com.ec](http://www.jeg.com.ec) estamos ubicados en la Av. La prensa y mariano echeveria oe4-50.

Atentamente,  
Ing David Cevallos  
Gerente de JEG CIA. LTDA – SC INTERNATIONAL



**PROPUESTA DE SERVICIOS PROFESIONALES**  
**AUDITORIA FINANCIERA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE**  
**“GENERACRÉDITO”**

**NECESIDADES DE LA COMPAÑÍA**

**GENERACRÉDITO** requiere de sus auditores un servicio profesional integrado, que entienda sus necesidades, inquietudes, riesgos, iniciativas del negocio, con el cual pueda mantener permanentemente un diálogo abierto. La satisfacción de nuestros clientes y la experiencia obtenida en nuestro trabajo nos permitirá prestarle un servicio de calidad que supere sus expectativas.

Nuestra propuesta de servicios profesionales de auditoría incluye lo siguiente:

**PERFIL PROFESIONAL**

JEG CIA. LTDA., Firma Miembro de SC Internacional es una empresa calificada por la Superintendencia de Compañías, conformada por un grupo de profesionales con mucha experiencia en el mercado capaz de cumplir sus expectativas.

Hemos ganado una variada y amplia experiencia en las áreas de:

- Auditorías financieras
- Contabilidad
- Asesoramiento financiero
- Asesoramiento en sistemas contables
- Consultoría Gerencial

Los resultados de los trabajos desempeñados por nosotros han sido probados, ya que manejamos cada labor encomendada en forma personalizada y brindando valor agregado a las mismas.

Para asegurar que nuestro servicio sea de alta calidad hemos puesto mucho interés en la investigación y desarrollo en temas de nuestra profesión; debido a esta situación JEG CIA. LTDA – SC INTERNATIONAL ha implementado

políticas y principios esenciales de la práctica profesional, y que aplican a todas las áreas y profesionales de la Firma.

Estamos inmersos en un proceso de innovación continua con el fin de hacer frente a la competencia y a la volatilidad de la economía.

Nuestro trabajo está enmarcado en principios de ética profesional establecidos en un código de conducta. Aceptamos únicamente responsabilidades que podemos desempeñar y ejecutamos nuestro compromiso con independencia y objetividad.

## **OBJETIVO**

El objetivo general de nuestro trabajo será:

- Emitir una opinión sobre la vinculación contable, financiera y legal de **GENERACRÉDITO** a través del análisis de sus balances, contabilidad, operaciones, declaraciones y documentación societaria, para propósitos de presentación a la Junta General de Accionistas.

## **ALCANCE DEL TRABAJO**

Nuestro trabajo consistirá en realizar la auditoría de procedimientos convenidos previamente a los libros contables de **GENERACRÉDITO**, de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Auditoría y Aseguramiento (NEA). Al finalizar nuestra auditoría, les suministraremos nuestro informe cubriendo dichos estados financieros.

El informe de auditoría externa sobre los procedimientos APLICADOS de **GENERACRÉDITO**, será preparado de conformidad con Normas Ecuatorianas de Contabilidad y prácticas de la profesión e incluirá las revelaciones Y PROCEDIMIENTOS exigidos por las Normas Ecuatorianas de Auditoría.

Los papeles de trabajo preparados conjuntamente en nuestra auditoría son de propiedad de la Firma, constituyen información confidencial y serán retenidos por nosotros en conformidad a las políticas y procedimientos de la Firma.

## **RESPONSABILIDADES Y REPRESENTACIONES DE LA GERENCIA**

Los estados financieros mencionados anteriormente son de responsabilidad de la administración de **GENERACRÉDITO**; por lo cual, es responsable por el registro adecuado en la contabilidad y el mantenimiento de una estructura de control interno suficiente para permitir la preparación de estados financieros confiables. La administración también es responsable de poner a nuestra disposición, en el momento que lo requiramos, todos los registros contables originales y la información relacionada, así como también al personal a quien dirigir nuestras preguntas.

Por requerimientos de las Normas Ecuatorianas de Auditoría, efectuaremos preguntas específicas a la gerencia y a terceros sobre aspectos relacionados con las representaciones expuestas en los estados financieros y de la efectividad de la estructura de control interno de **GENERACRÉDITO**. Las normas de auditoría generalmente aceptadas requieren además, que obtengamos de la administración una carta de representación sobre los estados financieros la cual afirma que los efectos de cualesquier error no corregido, se consideran individualmente y en su totalidad inateriales con respecto a los estados financieros tomados en conjunto. Los resultados de nuestras pruebas de auditoría, las respuestas y las representaciones escritas constituyen la evidencia sustancial sobre la cual pretendemos basarnos para formarnos una opinión sobre los estados financieros.

## **INFORMES A SUMINISTRARSE**

Al concluir nuestro trabajo emitiremos los siguientes informes:

- Tres entregables del Informe de auditoría que contiene: el Dictamen, Carta a la Gerencia y el Informe de Control Interno de la compañía **GENERACRÉDITO** por los períodos comprendidos de 1 de Enero 2009 al 31 de JUNIO 2009.

## **ENFOQUE DE AUDITORIA**

Nuestro enfoque está diseñado para realizar con eficiencia la labor de auditoría, de esta manera se facilita y acelera el trabajo durante el tiempo del trabajo de la auditoría y la emisión de los respectivos informes y se evita conocer problemas después del cierre de libros. Un esquema general de las fases en que se desarrolla nuestro enfoque de trabajo de auditoría es el siguiente:

### **( ENFOQUE O PROCESO)**

Nuestro enfoque asegura a ustedes la detección oportuna de asuntos o problemas que pudieran afectar la emisión de los correspondientes informes, los cuales les serán comunicados de inmediato conjuntamente con nuestras sugerencias o Recomendaciones para que la acción correctiva sea tomada por la Gerencia.

## **HONORARIOS**

Nuestros honorarios se determinan considerando los siguientes factores: las expectativas de la Administración, los riesgos del negocio, el volumen y complejidad de las operaciones, el tiempo estimado para la ejecución del trabajo requerido y al equipo de profesionales involucrado en la auditoría. Nuestro objetivo es producir un servicio con valor agregado que exceda nuestros honorarios.

Basados en la experiencia y en el trabajo que realizamos en auditoría y asesoría, nuestros honorarios para la realización de la auditoría de procedimientos convenidos a los libros contables de **GENERACRÉDITO** ascienden a SIETE MIL, 00/100 DOLARES (USD 7.000,00) más I.V.A.

De acuerdo a nuestra política nuestros honorarios les serán facturados:

- 40% a la fecha de aceptación de la propuesta y suscripción del contrato
- 60% restante a la terminación de la auditoría y entrega de informes.

En la preparación de este estimado hemos considerado la colaboración de su personal, especialmente del departamento de contabilidad en la obtención de la información contable y que realizaremos el trabajo en condiciones normales.

Los gastos de movilización, hospedaje y alimentación del personal de auditoría serán asumidos directamente por **GENERACRÉDITO**.

**CRONOGRAMA DE TRABAJO**

Nuestro plan de trabajo de auditoría con tiempos tentativos para **GENERACRÉDITO** es de 40 días laborables como se indica::

**CRONOGRAMA**

Actividades	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40						
1 Visita instalaciones	■																																													
2 Revisión base legal		■																																												
3 Elaboración planificación preliminar			■	■																																										
4 Panificación específica					■	■																																								
5 Evaluación control interno							■	■	■																																					
6 Elaboración informe control interno										■																																				
7 Ejecución trabajo											■																																			
8 Análisis estados financieros												■	■																																	
9 Análisis notas a los estados financieros														■																																
10 Aplicación de pruebas sustantivas															■	■	■	■																												
11 Elaboración papeles de trabajo	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■		
12 Recopilación información sustentadora																								■	■	■	■																			
13 Determinación de hallazgos																										■	■																			
14 Comunicación parcial																													■																	
15 Elaboración borrador informe																															■															
16 Dictamen a los estados financieros																																■	■	■	■											
17 Lectura borrador informe																																	■	■	■	■										
18 Recepción Justificativo de Hallazgos																																										■				
19 Análisis y revisión de documentación																																											■	■		
20 Elaboración informe final																																												■		
21 Envió informe gerencia Gerencia																																													■	

### **EQUIPO DE TRABAJO A SU SERVICIO**

El equipo de trabajo seleccionado para la auditoría de *GENERACRÉDITO* incluye profesionales idóneos que tienen la responsabilidad de servirles de manera que constituyan un apoyo a la gerencia de la Compañía y a la consecución de sus objetivos. El equipo de trabajo incluirá los siguientes profesionales:

### **SOCIA A CARGO DEL TRABAJO**

Para coordinar adecuadamente los servicios de JEG CIA. LTDA., es nuestra política designar un socio como responsable de cada cliente y es él quien representa a la Firma y coordina todos los servicios que se presentan al cliente. La doctora MARÍA VISITACIÓN será la socia a cargo de *GENERACRÉDITO* y estará disponible para responder las consultas e informar a la alta administración de la Compañía sobre el desarrollo de la auditoría, trabajos, servicios especiales que nos soliciten y asuntos generales de negocio.

### **GERENTE A CARGO DEL TRABAJO**

La persona encargada de supervisar y controlar el desarrollo del trabajo, así como de comunicarse durante todo el tiempo con la administración de cada empresa del grupo para aclarar cualquier inquietud en materia contable, de auditoría y de negocios, será el Ingeniero. David Cevallos, quien tiene amplia experiencia en la atención a clientes dedicados al sector de servicios, comercial e industrial.

### **ENCARGADA DEL TRABAJO**

La persona encargada del compromiso será la doctora María Visitación, quien posee la suficiente experiencia en el manejo de auditorías en las áreas de servicios, comercial e industrial. Experiencia que se refleja en los resultados de calidad que esta profesional efectúa.

### **ASISTENTES CON EXPERIENCIA**

Nuestra firma proporcionará para la ejecución de este trabajo del número de asistentes que sea necesario. Nuestro Personal posee sólida experiencia de trabajo y son graduados de las mejores Universidades de nuestro país.

## **NUESTROS CLIENTES**

- CSM Cía. Ltda.
- DATAUDIO S.A.
- Consuma S. A.
- Procaesa S. A.
- Manufacturas Americanas S. A.
- Mano Facturas Americanas Cía. Ltda.
- Daxsofsistem S.A.
- Guerreros Cía. Ltda.
- Emaus S. A.

-----

FIRMA

## **CONTRATO DE SERVICIOS DE AUDITORÍA FINANCIERA EXTERNA**

En la ciudad de Quito, a los tres días del mes de Diciembre del año dos mil nueve comparecen por una parte la compañía **GENERACRÉDITO C.A.** que en adelante se denominará "**El Contratante**", representada por el Ing. Paul Noboa en calidad de **Gerente General**; y por otra parte, la compañía **JEG Cía. Ltda.** que en adelante se denominará "**El Contratista**", representada por el Ingeniero David Cevallos Gerente General, convienen en celebrar el presente **CONTRATO DE SERVICIOS DE AUDITORÍA FINANCIERA EXTERNA Nº 138** al tenor de las siguientes cláusulas:

### **PRIMERA: OBJETO DEL CONTRATO**

"**El Contratista**", empresa especializada en Servicios de Auditoría debidamente calificada e inscrita en el Registro de Auditores Externos de la Superintendencia de Compañías, con el No. 062, se compromete a ejecutar la Auditoría Financiera Externa de "**El Contratante**" por el período del 1 de Enero del 2009 al 30 de JUNIO del 2009, sujetándose a todas las disposiciones emanadas de la Empresa Controladora.

### **SEGUNDA: COMPROMISOS DE EL CONTRATISTA**

"**El Contratista**" se compromete a realizar el trabajo de Auditoría Externa, de acuerdo al Plan de Auditoría presentado en la Oferta de Servicios y que forman parte integrante de este Contrato.

En caso de que durante el transcurso del trabajo se presenten circunstancias que pueda afectar su ejecución de acuerdo con los términos previstos, "**El Contratista**" se compromete a informar por escrito a la Gerencia con la mayor anticipación posible para que "**El Contratante**" pueda adoptar las medidas necesarias, afín de evitar que ocurran los siguientes casos:

- ✓ Falta de información de respaldo o demora en su elaboración.
- ✓ Falta de respuesta a pedidos de confirmación remitidos a clientes, acreedores o asesores legales de la empresa, o demoras en la reconciliación de las respuestas recibidas.



- ✓ **"El Contratista"** se compromete a dar los servicios de Auditoría Externa con personal calificado, de acuerdo al Plan de Auditoría establecido en la oferta de servicios.

### **TERCERA: COMPROMISOS DE LA CONTRATANTE**

Por su parte **"El Contratante"** se compromete a poner a disposición de **"El Contratista"** toda la documentación requerida y a dar las facilidades de oficina y personal, a fin de que se pueda cumplir con el trabajo planeado.

Entregará la siguiente información: Estados financieros, Flujo gramas, Manual de Procesos, y si es necesario Indicadores de eficiencia,

En caso de que no se reciba la documentación solicitada, de considerarlo necesario, **"El Contratista"** podrá dar por terminado el presente Contrato, manifestando por escrito las circunstancias por las cuales se lo hace, y tendrá derecho a cobrar sus honorarios proporcionalmente al trabajo ejecutado hasta entonces.

### **CUARTA: ALCANCE DEL EXAMEN DE AUDITORÍA**

**"El Contratante"** comprende en términos generales lo siguiente:

#### **a. Aspectos Personales**

El trabajo se desarrollará bajo la responsabilidad directa del representante de **"El Contratista"**, asistido por un Gerente o Supervisor de Auditoría.

**b. Planificación** La planificación del trabajo, de acuerdo a las necesidades de **"El Contratante"**, comprenderá básicamente lo siguiente:

- ✓ Evaluación de procesos de la empresa y evaluación del control interno de la misma con su alcance.

**c. Evaluación del sistema de control interno** El diseño, implantación y operación del sistema de control interno de **"El Contratante"** será responsabilidad de la Gerencia. **"El Contratista"** realizará un estudio y evaluación de dicho sistema solo en

los aspectos que se refieren a aquellos controles claves en los que aquella pretende confiar a efectos de determinar la naturaleza, extensión y oportunidad de sus pruebas.

Este trabajo proveerá a la Firma Auditora la ocasión de informar a "**El Contratante**" cualquier deficiencia en los controles internos que pueda detectar como consecuencia de dicho estudio y evaluación cuyo único objetivo es aquel expresado en el párrafo anterior. Tal informe, en consecuencia, puede no contener todos los comentarios relativos a deficiencias que una revisión más específica podría llegar a revelar.

d. **Programa de Trabajo "El Contratista"** tomará en cuenta las circunstancias particulares de "**El Contratante**" entre ellas, la naturaleza y envergadura de la Compañía, las políticas establecidas por la administración de la misma, el control vigente y la finalidad del examen. Para los componentes de auditoría donde los riesgos son relativamente bajos y existe una alta probabilidad de que el sistema de control sea confiable, reducimos el nivel de esfuerzos de auditoría probando los componentes (segmentos del balance) en forma rotativa.

**La obtención de los elementos de prueba se ejecuta mediante la aplicación en forma selectiva, es decir en base a muestras, de procedimientos de auditoría,**

**QUINTA: INFORMES DE AUDITORÍA**

**Carta de Recomendaciones a la Administración**

Este informe incluirá una descripción de las debilidades significativas encontradas al efectuar el estudio y evaluación del control interno contable y administrativo y de otros aspectos observados, nuestras Recomendaciones y los comentarios de la gerencia de "**El Contratista**" respecto de cada una de ellas.

**SEXTA: HONORARIOS Y FORMA DE PAGO**

El honorario pactado por los servicios de auditoría financiera externa, para el primer semestre del año 2009 de **GENERACRÉDITO C.A.** será de **US \$ 7000** Más el impuesto al valor agregado.

Este honorario **no incluye** los gastos de movilización, alimentación y hospedaje del equipo de auditoría, en el caso de que tengan que viajar fuera de la ciudad de Quito a realizar visitas de trabajo, gastos que correrán a cargo de GENERACRÉDITO C.A. la remuneración será pagada el 40% A la Firma del Contrato, 30% a la entrega del Informe Confidencial a la Administración de la Revisión Preliminar y el 30% restante contra entrega del informe Final Auditado al 30 de JUNIO del 2009..

**SEPTIMA : TIEMPO DE DURACIÓN**

El tiempo de duración de la Auditoría financiera será de 40 días apartir del 10 de Diciembre del 2009 hasta el 28 Enero del 2010.

**DÉCIMA: INDEPENDENCIA LABORAL**

Las partes contratantes convienen expresamente en que el presente Contrato no los vincula en relación de dependencia con respecto al personal que se asigne para la realización del trabajo antes mencionado.

**DÉCIMA PRIMERA: JURISDICCIÓN**

En caso de controversias, las partes señalan sus domicilios en la ciudad de Quito, declarando expresamente someterse a la jurisdicción y competencia del Tribunal de Arbitraje de la Cámara de Comercio de Quito.

Para constancia de lo actuado, las partes contratantes firman el presente documento por duplicado y de un mismo tenor, en el lugar y fecha indicados al comienzo de este Contrato

GERENTE JEG & ASOCIADOS

GERENTE GENERACREDITO

## ORDEN DE TRABAJO

**O. No.** : 377.  
**FECHA** : 10 de Diciembre del 2009.  
**RESPONSABLES** : Sr. Ing David Cevallos.

**ALCANCE:** Realizar el examen de Auditoría Financiera a los Estados Financieros de Generacrédito C.A. correspondiente al periodo Enero del 2009 al 30 de junio del 2009.

### **OBJETIVOS:**

- Obtener información general de la empresa.
- Conseguir información de las actividades de la compañía para obtener un conocimiento previo de las mismas.
- Recopilar documentación que nos sirva de base para formar un criterio.
- Identificar áreas críticas que podrían requerir consideración especial.
- Evaluar el Control Interno de la empresa
- Determinar el riesgo inherente y de control.

### **TIEMPO:**

El examen de Auditoría financiera se realizará de acuerdo al Plan Especifico en un tiempo estimado de 40 días laborables.

Iniciación de trabajo: 10 de Diciembre del 2009  
Terminación del trabajo: 28 de Enero del 2010

Ing. David Cevallos  
**Miembro del Equipo de Auditoría**  
**JEG & ASOCIADOS**

## **IDENTIFICACIÓN DE LE EMPRESA**

**Nombre de la empresa: Generadredito**

**Dirección:**



**GENERACRÉDITO C.A.**  
**Programa de Auditoría Fase I**  
 Planificación Preliminar  
 Auditoría Financiera  
 Período Examinado: del 1 Enero al 30 de  
 Junio del 2009

**PP. A**

**OBJETIVOS:**

- Obtener información general de la empresa.
- Conseguir información de las actividades de la compañía para obtener un conocimiento previo de las mismas.
- Recopilar documentación que nos sirva de base para formar un criterio.
- Identificar áreas críticas que podrían requerir consideración especial.
- Evaluar el Control Interno de la empresa
- Determinar el riesgo inherente y de control.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB.	OBSERVACION
1.	Visite las instalaciones de la empresa y observe lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Si la empresa posee una infraestructura adecuada.</li> <li>◆ La manera en la que se realizan los procesos.</li> <li>◆ El desempeño y administración del personal de la empresa.</li> <li>◆ Si existe coordinación y organización en la atención al cliente</li> <li>◆ Si la distribución del espacio es adecuada</li> <li>◆ Si se mantiene todos los documentos debidamente archivados y ordenados</li> <li>◆ Si el personal esta distribuido en áreas acorde a su trabajo</li> </ul>	<b>PP.A 1</b>	PA	
2	Prepare una narrativa de la visita realizada e incluya conclusiones, comentarios y Recomendaciones	<b>PP.A 1</b>	PA	
3.	Solicitar por medio de una carta la autorización del Gerente General de la compañía confirmando la iniciación a la Auditoria y	<b>PP.A 2</b>	CA	

	solicitando el acceso a la información relevante para la ejecución de la misma.			
4.	Entrevistarse con el Gerente General de la compañía (Eco. Paul Noboa) quien nos ayudará con información de los procesos, actividades y funciones que realiza GENERACRÉDITO.	PP.A 3	CA	
5.	Prepare una narrativa de la entrevista incluyendo conclusiones, comentarios y Recomendaciones	PP.A 3	CA	
6.	Solicitar por medio de una carta a la gerencia la base legal de la empresa.	PP.A 4	PA	
7.	Realice un extracto de la base legal de la compañía, tomando en cuenta los aspectos más importantes de la misma.	PP.A 5	MV	
8.	Describa la función de la empresa, su organización y estructura mediante organigramas	PP.A 6	CA	
<b>COMENTARIO:</b>		Elaborado por: P.A.	Fecha: 11 de Diciembre del 2009	
		Supervisado por: D.C.	Fecha: 11 de Diciembre del 2009	



GENERACRÉDITO C.A.  
**Narrativa de la Visita a las Instalaciones**  
Planificación Preliminar  
Auditoría Financiera Período Examinado  
del 1 Enero al 30 de Junio del 2009

PP-A1  
1/3

La visita a las instalaciones se realizó el día viernes 11 de Diciembre del 2009. “Generacrédito C.A” se encuentra ubicada en la calle Atahualpa N31-210 y Núñez de Vela , A través de la observación personal realizada se pudo obtener la información siguiente:

Dentro de la empresa a primera vista se pudo observar la instalación de una sala pequeña de espera que es usada por los clientes solicitantes de crédito mientras llega el turno para ser atendidos.

A continuación encontramos un hold con tres cubículos usados para atención y venta al cliente, luego se encuentran las oficinas del Presidente, Esteban Bermeo; y frente a esta la oficina del señor Gerente General Paul Noboa.

En lo posterior se encuentra unas escaleras hacia la planta baja ò sub suelo.

Bajando a primera vista está la Fabrica de crédito es así como la denomina la empresa, en esta área se realiza el proceso de calificación de crédito, esta área no posee alguna división de ambiente, lo que ocasiona falta de independecia con respecto a las funciones y responsabilidades con al área adjunta que es la de ventas.

El área de ventas es la más amplia aquí trabajan 50 personas bajo el puesto de asesores de crédito junto a esta área se encuentra y sin división el centro de computo y el server, Por último encontramos, una habitación, que es destinada para reuniones, y eventos de la empresa.

Por otro lado la hora de entrada del personal es a las 8:30, hora, que si ha sido respetada, frente a la puerta principal existe un mecanismo de tarjetas electrónicas en el que se puede registrar la hora exacta de llegada.

Dentro de la empresa se pudo observar que existe un ambiente de desorganización, incomunicación y aún más falta de compañerismo y trabajo en equipo, lo que ha ocasionado serias discusiones, entre las personas dentro de las mismas oficinas, sumado a la falta de ventilación por solo tener una puerta para el aire que circula.





Desorganización: Debido a que en primer lugar los documentos no son guardados en lugares seguros en las oficinas tanto del gerente general como de la coordinadora general, ya que se encuentran a la vista de todos, sin tomar en cuenta la validez de los mismos.

En cuanto a la incomunicación, el día de la visita se dictó una charla motivacional realizada por miembros de la empresa, y se apreció que las instrucciones que son dadas por el gerente general, así como también el resto del personal, son distorsionadas, y esto se puede verificar en los resultados del trabajo realizado, porque como consecuencia se da que lo ejecutado no es lo que se deseaba.


En el punto de compañerismo y falta de trabajo en equipo, esto se evidenció, ya que si no existe una buena comunicación, el compañerismo y trabajo en equipo, por ende, no es bueno, y como en la observación, realizada, se dio el caso de que cada uno quería dar justificaciones de su trabajo, queriendo halar las razones para su lado, estén o no equivocadas; y cada uno se limitaba a realizar sus labores, a veces, sin dar ayuda a sus compañeros de la empresa.

### **CONCLUSIONES**

- En las instalaciones de la empresa, no existen divisiones de ambientes entre oficinas.
- La administración del personal es adecuada, y todo el personal cumple con sus horarios de trabajo.
- El manejo de expedientes en cuanto file`s de créditos de los clientes se encuentra en orden y bajo control.
- Falta de organización en las oficinas del gerente general y coordinadora general, no existe comunicación entre el personal, y la carencia de compañerismo y trabajo en equipo no son videntes en el desarrollo de las actividades.

### **RECOMENDACIONES**

- Debe existir división de ambientes, para que exista dependencia de las funciones, y evitar sobre todo la trasapelación de documentos, así como también destinar lugares seguros para la documentación confidencial y de validez para la empresa.
- Se debe tener capacitaciones con el personal de la empresa, para explicarles la importancia de comunicación con y entre el personal, y sobre todo con dichas capacitaciones, llevarles a fomentar el trabajo en equipo y las relaciones laborales adecuadas entre compañeros de trabajo.

	<p style="text-align: center;">GENERACRÉDITO C.A.  <b>Narrativa de la Visita a las Instalaciones</b>  Planificación Preliminar  Auditoría Financiera Período Examinado del 1  Enero al 30 de Junio del 2009</p>	<p style="text-align: center;"><b>PP.A1</b> <b>3/3</b></p>
<p><b>Comentario:</b></p> <p>La empresa debe realizar por lo menos una capacitación mensual a su personal, para que exista el compromiso de trabajar en equipo, ya que así las funciones de cada empleado, no estarían afectadas por la falta de apoyo que se presenta entre empleados.</p>		<p><b>Elaborado por:</b> P.A.  <b>Supervisado:</b> D.C.  <b>Fecha:</b> 11 de Diciembre de 2009</p>



PP.A2

Quito, 14 de Diciembre de 2009

Señor  
Eco. Paúl Noboa  
**GERENTE GENERAL**  
**GENERACRÉDITO C.A.**  
Presente.-

Estimado Economista Noboa:

Por medio de la presente me dirijo a usted para confirmar la realización de la auditoría y a la vez para la debida autorización a las instalaciones y documentación de la compañía que nos ayudará a la realización de la Auditoría planteada a los Estados Financieros del periodo 1 Enero del 2009 al 30 de Junio del mismo año.

Agradeciéndolo de ante mano la petición realizada me despido de usted

Atentamente,

DAVID CEVALLOS  
**Miembro del Equipo de Auditoría**  
**JEG & ASOCIADOS CIA. LTDA.**

**Elaborado por:** C.A.  
**Supervisado por:** D.C.  
**Fecha:** 14 de Diciembre del 2009



GENERACRÉDITO C.A.  
**ENTREVISTA A EL GERENTE GENERAL  
PAUL NOBOA**  
Planificación Preliminar  
Auditoría Financiera Período Examinado  
del 1 Enero al 30 de Junio del 2009

PP.A3

1/2

A las 10 a.m. del día Martes 15 de diciembre se tenía planificada la reunión con el Gerente General, quien es el señor economista Paul Noboa. La entrevista inició a las 10:15 a.m.

Para iniciar la entrevista pregunté sobre la eficiencia de los procesos de la empresa, para saber si cumplían las actividades que están determinadas en los procesos, y la respuesta del Gerente fue que considera que de manera general en un 60% se están cumpliendo las actividades.

A continuación en base a su respuesta, pregunté si el encontraba alguna falla para que no se cumplan a cabalidad los procesos, y mencionó que existe muchos requisitos y cambio frecuente en el perfil para calificar un crédito, mucho papeleo, que eso, no agiliza el sistema, pero hacían lo posible para poder apegarse a las actividades y normas de los procesos.

Mencioné algunas de las funciones que de acuerdo al levantamiento de procesos, tales como ventas insitu, venta en frio y venta en web que son los principales canales de ventas de generacredito y que enmarca el principal ingreso de dinero a la empresa la respuesta que el señor gerente me supo dar, fue que la fijación de citas dependen sobre todo de la disponibilidad de tiempo de los asesores y del trabajo de asignación de nichos de mercado por parte de los asesores sénior.

Para conocer un poco de las labores que desempeña Paul Noboa se le preguntó sobre las actividades están bajo su responsabilidad, la respuesta recibida que obtuve, fue que ella es encargada básicamente de confirmar y monitorear las principales funciones de la empresa tale como: revisión de balances, elaboración de flujos de efectivo, monitoreo de cartera vencida y manejo de convenios con empresas

Por último otras de las funciones que ella realiza es el manejo de la caja de la empresa, es decir en cuanto a los fondos que ingresan, así como también los desembolsos que se realizan.

Después de ello, surge la pregunta de cómo es la supervisión por parte de su superior, y me supo responder, que el Presidente de la empresa, suele pedirle constantemente, un informe de sus actividades realizadas, con sus respectivos respaldos.

Una pregunta cable en la auditoria en como se encuentran sus procesos, a esto el ingeniero supo explicar que genera crédito tiene automatizado todos sus procesos, con el sistema Adcom que es un sistema ERP, que funciona en base a los procesos de la empresa sean estos contables o de su gestión.



GENERACRÉDITO C.A.  
**ENTREVISTA A EL GERENTE GENERAL  
PAUL NOBOA**  
Planificación Preliminar  
Auditoría Financiera Período Examinado  
del 1 Enero al 30 de Junio del 2009

PP.A3  
2/2

Para terminar la entrevista se le preguntó que si ha tenido algún roce con el Presidente de la empresa, por incumplimiento o inconformidad de las actividades y tareas realizadas, la respuesta que me dio a conocer, fue que hasta el momento ha tenido dos amonestaciones al respecto, debido a que las actividades que ella realiza son demasiadas y que debe estar pendiente de todo lo que se le ha hecho responsable.

La entrevista finalizó a las 10:55 a.m. y se agradeció por la atención.

**CONCLUSIONES**

- Se pierde mucho tiempo en los procesos y existen muchas actividades innecesarias, lo que impide el cumplimiento de todas las actividades en los procedimientos.
- Existe incompatibilidad de funciones, y a su vez carga excesiva de labores.
- La supervisión dentro de la empresa por parte de los jefes, es oportuna y adecuada para tener un control sobre el cumplimiento de las actividades en los procesos.
- La empresa está altamente automatizadas motivo por el cual se realizara una evaluación a dichos sistemas automatizados

**RECOMENDACIONES**

- Se debe reestructurar las actividades que se deben realizar en cada uno de los procedimientos, eliminando las actividades ociosas para que de esta manera, se evite también mucho papeleo.
- Las funciones que han sido creadas para los cargos determinados dentro de la empresa deben ser cumplidos por cada miembro, así como también eliminar funciones que no tienen que ver con el cargo que se está desempeñando, para esto es importante crear nuevos cargos, para que no exista incompatibilidad de funciones.

**Elaborado por:** M.V.  
**Supervisado:** D.C.  
**Fecha:** 16 de Diciembre de 2009

**Comentario:**

La incompatibilidad de funciones genera a la empresa, confusión de responsabilidades, así como también la sobrecarga de labores origina incumplimiento de actividades en los empleados.



PP.A4

Quito, 15 de Diciembre de 2009

Señor  
Ing. Esteban Bermeo  
**GERENTE GENERAL**  
**GENERACRÉDITO C.A.**  
Presente.-

Estimado Ingeniero Bermeo:

Por medio de la presente me dirijo a usted para solicitar muy comedidamente me proporcione la base legal de la Compañía, es decir, los estatutos, la constitución, normativas, manuales de procedimientos, entre otros, esto con la finalidad de continuar con el proceso de Auditoría a los Estados Financieros de la Compañía.

Espero que mi petición sea atendida con la prontitud del caso.

Atentamente,

CARLOS ALCENDRA  
**Miembro del Equipo de Auditoría**  
**JEG & ASOCIADOS CIA. LTDA.**

**Elaborado por: C.A.**  
**Supervisado por: D.C.**  
**Fecha: 15 de Diciembre del 2009**



GENERACRÉDITO C.A.  
Extracto de la Base Legal  
Planificación Preliminar  
Auditoría Financiera Período Examinado  
del 1 Enero al 30 de Junio del 2009

PP.A5  
1/3

Superintendencia de compañías en su resolución N° 08.Q.IJ. 001157 de fecha 10 de abril del 2008, aprueba la constitución de la empresa GENERACRÉDITO C.A.

**NOTARIA:** En el Registro de Escrituras Públicas a su cargo, sírvase incorporar una Constitución de Compañías Anónimas, contenidas en las siguientes cláusulas:

**ARTICULO CUATRO.- OBJETO SOCIAL.-** El objeto social de la compañía comprende: Asesoramiento para identificar y definir posibles sujetos de crédito, como un servicio externo para instituciones financieras o no financieras públicas o privadas, autorizadas legalmente para entregar créditos en el país. Realizar actividades de asesoramiento para clientes individuales que tengan necesidades de crédito. Preparación de las carpetas crediticias de cada sujeto de crédito, realizar permanente actualización de los archivos de crédito.- Ofrecer paquetes de servicios de acuerdo a las necesidades de los clientes

**CAPITULO SEGUNDO.- DEL CAPITAL SOCIAL ARTÍCULO CINCO.- CAPITAL SOCIAL:** El capital social de que se constituye la Compañía es de OCHO CIENTOS dólares americanos divididos en ochocientas acciones indivisibles de un valor nominal de un dólar de los Estados Unidos de América cada una. Capital que se encuentra suscrito y pagado en su totalidad, en numerario de acuerdo a:

**CUADRO DE INTEGRACION DE CAPITAL:**

ACCIONISTAS	CAPITAL SUSCRITO USD \$	CAPITAL PAGADO USD \$	ACCIONES PAGADAS USD \$	PORCENTAJE (%)
ESTEBAN BERMEO	300	300	300	37.50%
LUIS VACA	200	200	200	25.00%
JUAN MONTALVO	300	300	300	37.50%
<b>TOTAL</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>100%</b>

**COMENTARIO:** El capital y el número de accionistas es acorde según establece la Súper intendencia de Compañías

Elaborado por: P.A.  
Supervisado por: Ing. D.C.  
Fecha: 16 de Diciembre de 2009

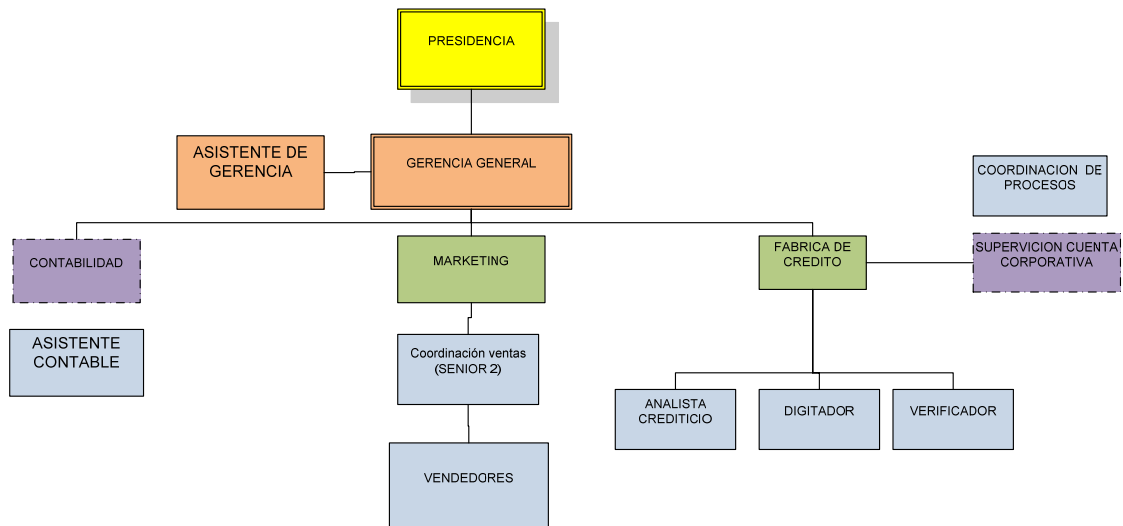


GENERACRÉDITO C.A.  
**ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL**  
Planificación Preliminar  
Auditoría Financiera Período Examinado del 1  
Enero al 30 de Junio del 2009

**PP.A6**

**1/2**

## GENERACREDITO C.A



El organigrama de Generacrédito no cuenta con una junta de accionistas para canalizar decisiones de gran impacto en la empresa,

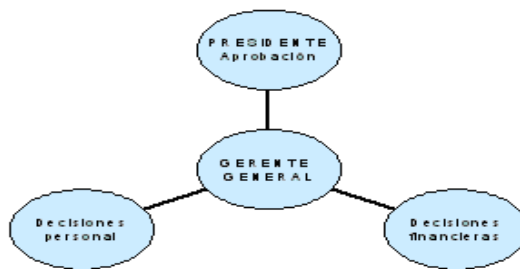
La área de contabilidad es una área de Staff, que se maneja bajo visitas frecuentes a la empresa y en caso de necesitar asistencia esta área tiene acceso vía internet a los sistemas contables que posee la empresa y su comunicación es vía VPN.

**COMENTARIO:** La estructura organizacional de la empresa tiene varias falencias, al momento de determinar las áreas de control.

**Elaborado por:** C.A.  
**Supervisado por:** D.C.  
**Fecha:** 16 de Diciembre de 2009



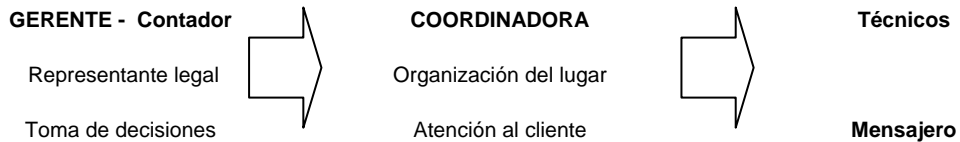
**SISTEMA DE TOMA DE DECISIONES Y CANAL DE COMUNICACIÓN PROCESO**



**Fuente:** Generacrédito

Actualmente el gerente general está encargado de todos los aspectos financieros y el presidente da su aprobación; como se mencionó anteriormente no existe una cadena de procesos ni se involucra a todos los empleados. Además las decisiones no son tomadas en base a estudios o análisis; se requiere bases con las que la empresa no cuenta. **CADENA DE PROCESOS**

**PROCESOS EN LA EMPRESA**



**Fuente:** Generacrédito

**COMENTARIO:**

**Elaborado por:** M.V.  
**Supervisado por:** D.C.  
**Fecha:** 16 de Diciembre de 2009

## ORDEN DE TRABAJO

**O. No.** : 378.  
**FECHA** : 10 de Diciembre del 2009.  
**RESPONSABLES** : Sr. Ing David Cevallos.

**ALCANCE:** Realizar el examen de Auditoría Financiera a los Estados Financieros de Generacrédito C.A. correspondiente al periodo Enero del 2009 al 30 de junio del 2009.

### **OBJETIVOS:**

- Determinar la razonabilidad de los saldos de los EF,
- Determinar la confiabilidad de las cuentas de los EF,
- Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales.

### **TIEMPO:**

El examen de Auditoría financiera se realizará de acuerdo al Plan Específico en un tiempo estimado de 40 días laborables.

Iniciación de trabajo: 10 de Diciembre del 2009  
Terminación del trabajo: 28 de Enero del 2010

Ing. David Cevallos  
**Miembro del Equipo de Auditoría**  
**JEG & ASOCIADOS**



## **PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

La información recopilada durante la planificación preliminar será complementada con procedimientos que aseguren coherencia en la planificación específica de la auditoría. La evaluación de la estructura del control interno es obligatoria para obtener información adicional, evaluar y calificar los riesgos y seleccionar los procedimientos sustantivos de auditoría.

### **MOTIVOS DEL EXAMEN**

- ✓ Verificar el cumplimiento de las disposiciones que contienen los PCGA (Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados).
- ✓ Establecer la razonabilidad de los saldos presentados en las cuentas de los Estados Financieros.
- ✓ Determinar el grado de cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas emitidas por la empresa.
- ✓ Verificar los adecuados procedimientos de control interno establecidos para la empresa.
- ✓ Compilar información del ambiente general de control interno para su posterior evaluación.
- ✓ Desarrollar un informe final de auditoría, con el propósito de asegurar que los comentarios, conclusiones y Recomendaciones sean aplicados a la Empresa.

### **OBJETIVO DEL EXAMEN**

La auditoría financiera tiene como objetivo principal, dictaminar sobre la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de la empresa.



**GENERACRÉDITO C.A**  
**Planificación Específica**  
Auditoría Financiera Período Examinado  
del 1 Enero al 30 de Junio del 2009

**PE.A1**  
**2/8**

**OBJETIVOS ESPECÍFICOS DEL EXAMEN**

- ✓ Examinar el manejo de los recursos financieros de la empresa, de una unidad y/o de un programa para establecer el grado en que sus servidores administran y utilizan los recursos y si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.
- ✓ Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos para la prestación de servicios, por los entes y organismos de la administración.
- ✓ Verificar que la empresa ejerza eficientes controles sobre sus ingresos
- ✓ Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas por la compañía.
- ✓ Formular Recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión empresarial y promover su eficiencia.

**ALCANCE**

La Auditoría Financiera efectuada a la empresa GENERACRÉDITO C.A ,determina la aplicación de pruebas de auditoría previstas en el programa, análisis de las cuentas, tendrán lugar en el período comprendido del 1 Enero al 30 de Junio del 2009

**BASE LEGAL**

- ✓ Ley de Compañías.
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno.
- ✓ Reglamento de Aplicación de la Ley de R.T.I.
- ✓ Código de Trabajo (leyes laborales y de regulación de salarios).
- ✓ Disposiciones emitidas por el Servicio de Rentas Internas.
- ✓ Manuales de procedimientos y demás disposiciones internas.

**OBJETIVOS DE LA COMPAÑÍA**

**OBJETIVO GENERAL**

- ✓ Ser la primera empresa de calidad en la calificación de créditos para las empresas financieras del país
- ✓ Incrementar su capital para incursionar en el mercado financiero.



GENERACRÉDITO C.A  
**Planificación Específica**  
Auditoría Financiera Período Examinado del  
1 Enero al 30 de Junio del 2009

**PE.A1**  
**3/8**

**Objetivos Específicos:**

- ✓ Planificar y mejorar todos los servicios que ofrece.
- ✓ Mantener la participación del 9% en el mercado nacional.

**TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS A APLICARSE**

- Técnicas de verificación ocular
  - **Comparación.-** Se la utilizará para cotejar los datos actuales con datos históricos de la empresa.
  - **Observación.-** Se la pondrá en práctica durante todo el proceso de auditoría y con más énfasis durante la visita a las instalaciones.
  - **Rastreo.-** Se realizará dando seguimiento a la transacción completa de saldos presentados en los estados financieros
- Técnicas de verificación verbal
  - **Indagación.-** Realizaremos una entrevista al gerente y empleados para obtener conocimientos generales de sus funciones y responsabilidades.
- Técnicas de verificación escrita
  - **Análisis.-** Esta técnica se la pondrá en práctica al realizar un análisis detallado de cada una de las cuentas y sus movimientos.
  - **Confirmación.-** Mediante una solicitud se pretende confirmar los saldos de las cuentas presentadas en los estados financieros.
  - **Conciliación.-** Se la efectuará para conciliar los valores de las cuentas presentadas como bancos.
- Técnicas de verificación documental
  - **Comprobación.-** Se la realizará con una detallada investigación de los documentos que respaldan la información financiera.
  - **Cálculo.-** Se realizará mediante cálculo o recálculo de valores para confirmar la exactitud de la información auditada.
- Técnica de verificación física.
  - **Inspección.-** Se la realizará al momento de revisar los documentos como cheques, cuentas y proceso de la empresa.



**DISTRIBUCIÓN DEL TRABAJO Y TIEMPOS ESTIMADOS:**

La auditoría, se realizará con el siguiente equipo:

- Equipo de trabajo (Cuatro integrantes):

1 Auditor Jefe de Equipo	ING. DAVID CEVALLOS	D.C.
1 Auditor Operativo	ING. PAULINA ANDRADE	P.A.
1 Auxiliar Técnico	ING. MARÍA VISITACIÓN	M.V.
1 Auxiliar Técnico	ING. CARLOS ALCENDRA	C.A.

El tiempo para cumplir con la auditoría a los estados financieros de Generacrédito C.A, se ha estimado en 40 días hábiles incluidos sábados, distribuidas de la siguiente manera:

<b>ACTIVIDADES</b>	<b>PROGRAMADAS</b>	<b>RESPONSABLES</b>
Planificación	2	<b>D.C.</b>
Evaluación del Control Interno Financiero	4	<b>D.C.</b>
Medición de Riesgos	2	<b>D.C.</b>
Programación	2	<b>D.C.</b>
Aplicación de Procedimientos y Técnicas de Auditoría. Papeles de Trabajo y Evidencia de Auditoría.	20	<b>P.A.</b> <b>M.V.</b> <b>C.A.</b>
Comunicación de Resultados Memorando de responsabilidad	5	<b>D.C.</b>
	1	
	4	
<b>TOTAL</b>	<b>40</b>	

Los procedimientos antes mencionados los realizarán las 4 personas que integran el equipo de trabajo y de acuerdo a lo programado.

La Auditoría se iniciará el 10 de Diciembre y terminará el 28 de Enero del año 2.010.

**REQUERIMIENTOS DE PERSONAL TÉCNICO**

Los miembros del Equipo de Trabajo poseen los conocimientos pertinentes en Contabilidad y Auditoría, tanto financiera como de gestión y han estado involucrados en

sistemas operativos de instituciones financieras por más de tres años, por lo que no va a ser necesaria la contratación de personal adicional para el desarrollo del trabajo.



GENERACRÉDITO C.A  
**Planificación Específica**  
Auditoría Financiera Período Examinado  
del 1 Enero al 30 de Junio del 2009

**PE.1**  
**5/8**

### **EQUIPOS Y MATERIALES**

Para la auditoría de gestión a realizarse se va a requerir de los siguientes equipos y materiales:

<b>MATERIALES Y EQUIPOS</b>	<b>PROVEEDOR</b>
4 Computadoras portátiles	FIRMA AUDITORA
1 Impresora	GENERACRÉDITO S.A
1 Resma de papel bond	FIRMA AUDITORA
5 Esferos color negro	FIRMA AUDITORA
5 Lápices Bicolor	FIRMA AUDITORA
1 Grabadora de mano	FIRMA AUDITORA
Teléfono	GENERACRÉDITO S.A
Escritorios	GENERACRÉDITO S.A
Cuadernos o block de notas	FIRMA AUDITORA
5 flash memory de 2 GB	FIRMA AUDITORA

### **RECURSOS FINANCIEROS**

El costo total del trabajo a realizarse en la empresa GENERACRÉDITO C.A es de US \$ 7000,00 más IVA ; sujeto a retención del 100% por parte de la compañía..



GENERACRÉDITO C.A  
**Planificación Específica**  
Auditoría Financiera Período Examinado  
del 1 Enero al 30 de Junio del 2009

**PE.1**  
**6/8**



### PRESUPUESTO DE PERSONAL

Empleado	Cargo	Sueldo
David Cevallos	Jefe	2000
Paulina Andrade	Auditor Operativo	450
Carlos Alcendra	Ayudante	300
María Visitación	Ayudante	300
		<b>3050</b>

3 computadoras Portatiles (alquiler)		200
1 Impresora		20
1 Resma de papel bond		5
1 Grabadora de mano		40
1 Cassette de 90 min		3.4
Suministros Varios		4.5
		<b>272.9</b>

### METODOLOGÍA DEL TRABAJO

- El Jefe y el Auditor Operativo realizarán la planificación y la programación de trabajo en un plazo no mayor a 1 día.
- El Auxiliar Técnico se encargará de la realización de la evaluación del control interno.
- Una vez culminada la evaluación del control interno el Auditor Jefe y el Auditor Operativo, determinarán el riesgo de auditoría y la cantidad de pruebas sustantivas y de cumplimiento a aplicarse para la obtención de hallazgos.
- El Auditor Jefe validará que la información que contengan las hojas de trabajo de auditoría sea suficiente y competente para la elaboración del Informe.
- El Auditor Jefe y el Auditor Operativo se encargarán de la información y presentación del Informe de Auditoría en base de los hallazgos encontrados.

**COMENTARIO:**

**Elaborado por:** M.V.

**Supervisado por:** Ing. D.C..

**Fecha:** 16 de Diciembre del 2009



GENERACRÉDITO C.A.  
**Cuestionario de Control Interno**  
Planificación Especifica  
Auditoría Financiera Período Examinado  
del 1 Enero al 30 de Junio del 2009

**PE.1**  
**7/8**

**NOMBRE:** Eco. Paul Noboa

**CARGO:** Gerente General

**FECHA:** 16 de Diciembre de 2009

<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>POND</b>	<b>CALIF</b>	<b>OBSERVACIÓN</b>
<b>AMBIENTE DE CONTROL</b>					
1. ¿Se procede de acuerdo con el contenido de un Código de Ética y Conducta?		x	10	2	
2. ¿Se encuentran establecidos los estatutos de la compañía?	x		10	9	
3. ¿Existen definidas políticas generales en la organización?	x		10	7	
4. ¿Se emplean reglamentos y manuales de procedimiento?					
5. ¿La estructura organizativa es adecuada al tamaño de la empresa, tipo de actividad y objetivos aprobados?	x	x	10	3	
			10	6	
<b>EVALUACIÓN DE RIESGOS</b>					
1. ¿Se analiza el riesgo crediticio?	x		10	9	
2. ¿Se inspecciona cuál es el posicionamiento de la compañía respecto a la competencia?		x	10	4	
3. ¿Se realiza análisis sobre la banca ecuatoriana y sus riesgos?		x	10	4	
4. ¿Se examina la rentabilidad de las diversas unidades de negocio?		x	10	6	
5. ¿Se ha elaborado anteriormente un mapa de riesgos?	x		10	8	
<b>ACTIVIDADES DE CONTROL</b>					
1. ¿Se realizan comprobaciones de las transacciones en cuanto a su exactitud, totalidad, y autorización pertinente?					

2. ¿Se efectúan controles físicos patrimoniales como arqueos, conciliaciones, recuentos?		<b>x</b>	10	3	
3. ¿Se emplean hardware y software dispositivos de seguridad para restringir el acceso a los activos y registros?	<b>x</b>		10	9	
4. ¿Se aplican indicadores de rendimiento?		<b>x</b>	10	2	
5. ¿Se realiza mantenimiento periódico de las aplicaciones informáticas que posee la empresa?		<b>x</b>	10	4	
	<b>x</b>		10	9	
<b>INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>					
1. ¿Las diferentes unidades que conforman la organización manejan información periódica y oportuna para orientar sus acciones hacia el logro de los objetivos?	<b>x</b>		10	6	
2. ¿El personal conoce a tiempo las cuestiones relativas a sus responsabilidades de gestión y control?	<b>x</b>		10	7	
3. ¿El personal sabe cómo están relacionadas sus actividades con el trabajo de los demás y de qué manera deben comunicar la información relevante que generen?		<b>x</b>	10	4	
4. ¿Existen líneas abiertas de comunicación y una clara voluntad de escuchar por parte de los directivos?		<b>x</b>	10	2	
5. ¿Existe difusión institucional de los aspectos más relevantes que involucran a la organización en conjunto?		<b>x</b>	10	3	
<b>SUPERVISIÓN Y SEGUIMIENTO</b>					
1. ¿Las actividades de supervisión y seguimiento son ejecutadas por los propios responsables de las áreas de			10	7	

gestión?	x		10	4	
2. ¿Existen controles automatizados?			10	8	
3. ¿Se ejecuta un seguimiento para que se adopten las correcciones pertinentes?	x		10	3	
4. ¿Existen diseñados programas de evaluación?	x	x			
5. ¿Para llevar a cabo la supervisión se dispone de una metodología, con técnicas y herramientas que permita medir la eficacia directamente o a través de la comparación con otros sistemas de control?		x	10	6	
<b>TOTAL</b>			<b>250</b>	<b>135</b>	
<b>COMENTARIO:</b>		<b>Elaborado por:</b> P.A. <b>Supervisado por:</b> D.C. <b>FECHA:</b> 16 de Diciembre de 2009			

**CALIFICACIÓN DEL RIESGO**

$$NR = \frac{CT}{PT} * 100 \qquad NR = \frac{135}{250} * 100 = 54\%$$

**MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE RIESGOS (Técnica de la Colorimetría)**

COLOR	RANGO	NIVEL DE RIESGO	NIVEL DE CONFIANZA
Rojo	15% - 40%	ALTO	BAJO
Amarillo	<b>41% - 60%</b>	<b>(+) MODERADO</b>	<b>(-) MODERADO</b>
	61% - 85%	(-) MODERADO	(+) MODERADO
Verde	86% - 95%	BAJO	ALTO

Una vez evaluados los elementos que conforman el COSO I, se determinó que el Sistema de Control Interno del que dispone la empresa presenta un nivel de riesgo MODERADO POSITIVO, consecuentemente y siguiendo la técnica de la colorimetría el nivel de confianza es MODERADO NEGATIVO (a mayor riesgo menor nivel de confianza). El valor obtenido en el cuestionario se ubica en el rango del 41 al 60% de tonalidad amarilla.

**COMENTARIO:**

**Elaborado por:** M.V.  
**Supervisado por:** D.C.  
**Fecha:** 16 de Diciembre del 2009



**GENERACREDITO C.A**  
**Programa de Auditoría**  
**FASE II**  
 Efectivo y sus equivalentes  
 Auditoría Financiera Período Examinado  
 del 1 Enero al 30 de Junio del 2009

**PP.A1**

**OBJETIVOS:**

Evaluar el sistema de control interno.  
 Determinar la razonabilidad de las cifras presentadas por concepto de efectivo y sus equivalentes.  
 Determinar la existencia y derechos de la empresa sobre el efectivo.  
 Establecer la correcta revelación y presentación de los saldos del efectivo y sus equivalentes.  
 Determinar el riesgo de control del efectivo y sus equivalentes.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB.	OBSERVACIÓN
<b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</b>				
1	Solicitar por medio de una carta (manuales, políticas, instructivos, etc.) del efectivo y sus equivalentes.	<b>PP.A1.1</b>	MV	
2	Determinar claramente las funciones, responsabilidades y obligaciones del personal que tienen a su cargo la custodia del efectivo y la autorización de pagos previos	<b>PP.A1.1</b>	MV	
4	Realice un cuestionario de control interno por el Método Tradicional y aplíquelo a un empleado de la entidad, relacionado con las cuentas de efectivo y sus equivalentes.	<b>PP.A1.2</b>	PA	
5	Evalué el sistema de control interno y mida el riesgo de control con el resultado del cuestionario aplicando la técnica de colorimetría.	<b>PP.A1.3</b>	CA	
<b>PRUEBAS SUSTANTIVAS</b>				
6	Realizar un arqueo simultáneo y sorpresivo a la caja Chica	<b>PP.A1.4</b>	MV	
	Revisar los movimientos de Caja General verificando sus valores tanto de entrada como de salida del efectivo de meses representativos	<b>PP.A1.5</b>	CA	
7	Examinar la existencia de documentos que soporten los arqueos diarios de efectivo como un medio de control de las entradas y salidas de este,	<b>PP.A1.5</b>	CA	
7	Determinar los meses de mayor movimiento y tomar una muestra selectiva para revisar las conciliaciones bancarias.	<b>PP.A1.6-7-8</b>	CA	
8	Realizar un rastreo de una muestra de cheques girados y no cobrados verificando la secuencia, documentos respaldos y autorizaciones pertinentes.	<b>PP.A1.9</b>	CA	
<b>COMENTARIO:</b>		Elaborado por: C.A.	Fecha: 20/10/08	
		Supervisado por: D.C	Fecha: 20/10/08	



PP.A1.1

1/1

Quito, 22 de Diciembre de 2009

Señor  
Cristian Castillo  
**CONTADOR**  
**GENERACRÉDITO C.A**

Presente.-

Por medio de la presente me dirijo a usted para saludarle y a la vez para solicitar muy cordialmente me proporcione la base legal que corresponde al manejo de las cuentas de efectivo y sus equivalentes, como son:

- Manuales de procesos
- Políticas
- Normativas
- Estatutos, entre otros.
- 

Con la finalidad de continuar con el proceso de Auditoría a los Estados Financieros

Además requiero los saldos certificados de las cuentas:

- Caja general
- Caja chica
- Bancos
- Inversiones Temporales

Espero que mi petición sea atendida con la prontitud del caso.

Atentamente,

MARÍA VISITACIÓN  
**Miembro del Equipo de Auditoría**  
**JEG & ASOCIADOS**

**Elaborado por: M.V.**  
**Supervisado por: D.C.**  
**Fecha: 22 de Diciembre del 2009**



**GENERACRÉDITO C.A**  
**Cuestionario de Control Interno**  
 Efectivo y sus equivalentes  
 Auditoría Financiera Período Examinado  
 del 1 Enero al 30 de Junio del 2009

**PP.A1.2**  
**1/2**

**NOMBRE:** Ing. Esteban Bermeo

**CARGO:** Presidente

**FECHA:** 17 de Diciembre 2009

Nº	PREGUNTAS	SI	NO	POND.	CALIF
<b>C A J A</b>					
1.	¿Se emiten facturas pre numeradas por cada venta realizada?	x		10	10
2.	¿Existe un responsable en el manejo de cartera?	x		10	10
3.	¿Se han seguido procesos legales para la recuperación de cartera?		x	10	0
4.	¿El dinero que se recupera en concepto de cuentas por cobrar es depositado inmediatamente?		x	10	0
5.	¿Todos los activos fijos están respaldados por títulos de propiedad?	x		10	10
6.	¿Se elaboran comprobantes de ingresos pre numerados y estos son archivados?	x		10	10
7.	¿Están definidas políticas y plazos de cobro?	x		10	10
8.	¿Las transferencias vía Internet son una forma de depósito usada por su empresa?	x		5	5
9.	¿Existe un archivo de papeletas de depósito?		x	5	0
<b>C A J A    C H I C A</b>					
10	¿Se realiza permanentemente arqueos de Caja Chica?	x		10	10
11	¿Para el aumento de este rubro se necesita autorización gerencial?	x		5	5
12	¿La reposición de los gastos se efectúa a través de un cheque?		x	10	0
13	¿Está establecido un monto máximo por gasto a ser cubierto por Caja Chica?		x	5	0
14	¿Existe un instructivo para el manejo de esta cuenta?	x		10	10



<b>B A N C O S</b>					
15	¿Mensualmente se elaboran conciliaciones bancarias?	x		10	10
16	¿Se comprueban los cálculos de las rentas por concepto de intereses?		x	5	0
17	¿Se reciben transferencias electrónicas?	x		5	5
18	¿Se archivan los estados de cuenta?	x		5	5
19	¿Los movimientos bancarios realizados por Internet, están protegidos por algún seguro?	x		10	10
20	¿Para efectuar un pago deben involucrarse más de dos personas?		x	5	0
21	¿Cada usuario de los servicios bancarios online tiene su propia clave?		x	10	0
22	¿Existe un responsable del manejo de la chequera de la empresa?	x		5	5
23	¿Se han realizado convenios con instituciones financieras que permitan sobregiros?	x		5	5
24	¿El manejo de los servicios bancarios online está a cargo de una persona capacitada y confiable?	x		10	10
25	¿Se realizan inspecciones sorpresivas de concordancia entre los cheques girados y cobrados?		x	10	0
26	¿Se cuenta con un instructivo de manejo para la cuenta Bancos?		x	10	0
27	¿Existen políticas definidas para el manejo de los cheques protestados?		x	5	0
28	¿Se realizan cortes de cuenta cuando sea necesario?	x		10	10
29	¿Se efectúan un análisis de la capacidad de pago de la empresa antes de incurrir en un préstamo?	x		10	10

<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>					
30	¿Mantiene la empresa Inversiones temporales?	x		10	10
31	¿Se monitorizan los riesgos derivados de la cartera de valores?	x		10	10
32	¿Se revisan los intereses contratados con las liquidaciones periódicas?	x		10	10
33	¿Se realiza inversiones siempre en la misma institución financiera?	x		10	10
34	¿Se mantiene estricta seguridad física para los títulos valores?	x		10	10
<b>T O T A L</b>				<b>275</b>	<b>200</b>
<b>COMENTARIO:</b>		<b>Elaborado por:</b> P.A. <b>Supervisado por:</b> D.C. <b>Fecha:</b> 23 de Diciembre 2009			



GENERACRÉDITO C.A  
**Cuestionario de Control Interno**  
Efectivo y sus equivalentes  
Auditoría Financiera Período Examinado del 1  
Enero al 30 de Junio del 2009

**PP.A1.3**  
**1/1**

**MEDICIÓN DEL RIESGO**

$$NR = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = \frac{200}{275} * 100 = 72,72\%$$

**MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE RIESGOS (Técnica de la Colorimetría)**

COLOR	RANGO	NIVEL DE RIESGO	NIVEL DE CONFIANZA
Rojo	15% - 40%	ALTO	BAJO
Amarillo	41% - 60%	(+) MODERADO	(-) MODERADO
	<b>61% - 85%</b>	<b>(-) MODERADO</b>	<b>(+) MODERADO</b>
Verde	86% - 95%	BAJO	ALTO



El nivel de riesgo que encierran las cuentas del Efectivo y sus Equivalentes es MODERADO NEGATIVO, consecuentemente y siguiendo la técnica de la colorimetría el nivel de confianza es MODERADO POSITIVO (a menor riesgo mayor nivel de confianza). El valor obtenido en el cuestionario se ubica en el rango del 61 al 85% de tonalidad amarilla.

**COMENTARIOS:**

**Elaborado por:** C.A.  
**Supervisado por:** D.C.  
**Fecha:** 23 de Diciembre del 2009



GENERACRÉDITO C.A.  
**Arqueo de Caja Chica**  
Planificación Preliminar  
Auditoría Financiera Período Examinado  
del 1 Enero al 30 de Junio del 2009

PP.A1.4  
1/3

**ACTA DE ARQUEO DE CAJA CHICA**

**CUSTODIO :** Eleonora  
Malave  
**FECHA :** 23 de Diciembre 2009  
**HORA :** 9H00

**AUDITOR:** M.V.

**VALORES PRESENTADOS**

<b>CANTIDAD MONEDAS</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>VALOR</b>	
15	\$ 0,10	\$ 1,50	
26	\$ 0,25	\$ 6,50	δ
10	\$ 1,00	\$ 10,00	\$ 18,00
<b><u>BILLETES</u></b>			
6	\$ 1,00	\$ 6,00	
3	\$ 5,00	\$ 15,00	δ
1	\$ 10,00	\$ 10,00	
			\$ 31,00

**COMPROBANTES**

Transporte conserje	\$ 5,00	
Planilla de electricidad	\$ 30,00	
Pago de limpieza	\$ 12,00	λ
Pago mensajería	\$ 4,00	
		\$ 51,00

**VALORES PRESENTADOS**

**\$ 100,00**

*Certifico que la cantidad de \$ 100,00 (Cien dólares)  
ascienden los valores presentados los mismos que fueron verificados en mi presencia y devueltos a mi  
entera satisfacción.*

-----  
**FIRMA**



GENERACRÉDITO C.A.  
**Arqueo de Caja Chica**  
Efectivo y sus Equivalentes  
Auditoría Financiera Período Examinado  
del 1 Enero al 30 de Junio del 2009

PP.A1.4  
2/3

Certifico que el saldo del 1 Enero al 30  
de Junio del 2009 asciende a \$ 100

**SALDO SEGÚN CONTABILIDAD** \$ 100,00

**- VALORES PRESENTADOS** \$ 100,00

\_\_\_\_\_

**\$ 100,00**



= Contado físicamente



= Verificado doc sustentatoria

**RECOMENDACIÓN:** Realizar aquezos de caja chica con frecuencia y de forma sorpresiva para evitar cualquier tipo de desviación del dinero.

**COMENTARIO:** El manejo de la caja chica no tiene un sistema de control interno adecuado debido a que existen comprobantes de pago que no sustentan desembolsos, por otro lado existe un faltante que la responsable no supo explicar.

**Elaborado por:** M.V.  
**Supervisado por:** D.C.  
**Fecha:** 23 de Diciembre 2009



**GENERACRÉDITO C.A.**  
**CONCILIACIÓN BANCARIA**  
 Efectivo y sus Equivalentes  
 Auditoría Financiera Período Examinado  
 del 1 Enero al 30 de Junio del 2009

**PP.A1.5**

	ESTADO DE CUENTA	LIBRO MAYOR BANCOS	
<b>SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2009</b>	25.378,05	22.400,00	
<b>(-) CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS</b>	<b>-2.978,05</b>		
<b>No.</b>	<b>Fecha</b>	<b>PROVEEDOR</b>	<b>VALOR</b>
CH. 4496	5-ene-09	REDEMAX CIA LTDA	-442,58
CH. 4500	3-mar-09	DNS CIA. LTDA.	-147,00
CH. 4509	8-abr-09	FMRS S.A.	-489,60
CH. 4510	9-abr-09	GRAPHIC SOURCE	-100,36
CH. 4511	15-jun-09	HNOS.	-225,71
CH. 4512	17-ene-09	Data Crédito S.A	-411,90
CH. 4513	17-jun-09	PARREÑO CRUZ	-455,60
CH. 4514	23-jun-09	COLONIAL	-560,80
CH. 4534	24-jun-09	NEIDA ANDRADE	-144,50
<b>(-) DÉBITOS EN TRÁNSITO</b>	<b>0,00</b>		
	0,00		
<b>(-) DÉBITOS PENDIENTES DE CONTABILIZAR</b>	<b>0,00</b>		
	0,00		
<b>(+) CRÉDITOS EN TRÁNSITO</b>	<b>0,00</b>		
	0,00		
<b>(+) CRÉDITOS PENDIENTES DE CONTABILIZAR</b>	<b>0,00</b>		
	0,00		
<b>(+/-) ERRORES EN REGISTROS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
	0,00		
<b>SALDO CONCILIADO AL 30 DE JUNIO DEL 2009</b>	<b>22.400,00</b>	<b>22.400,00</b>	

**Comentario:** El registro de los datos de libro bancos han sido hechos de manera razonable y no se encuentran irregularidades no existen cheques no cobrados CON periodos mayores a 13 meses de su emisión.

**Elaborado por:** C.A.  
**Supervisado por:** D.C.  
**Fecha:** 28 de Diciembre 2009



**GENERACRÉDITO C.A**  
**Programa de Auditoría**  
**FASE II**  
 Cuentas por Cobrar  
 Auditoría Financiera Período Examinado:  
 del 1 Enero al 30 de Junio del 2009

**PP.B1**

**OBJETIVOS:**

Analizar los riesgos inherentes relacionados con las cuentas por cobrar, entre ellos los de fraude.  
 Analizar y evaluar el control interno de las cuentas por cobrar.  
 Confirmar la existencia de cuentas por cobrar.  
 Comprobar la integridad de las transacciones de las cuentas por cobrar.  
 Determinar si el cliente tiene derechos sobre las cuentas por cobrar registradas.  
 Verificar las 5C del crédito.  
 Verificar la correcta valoración y valuación de las cuentas por cobrar.  
 Determinar si son apropiadas la presentación y revelación de las cuentas por cobrar.  
 Establecer si las cifras que contienen los Estados Financieros en concepto de cuentas por cobrar son razonables o no.

PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB.	OBSERVACIÓN
---------------	----------	-------	-------------

**PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO**

1	Solicite documentación que incluya el tratamiento que se le da a las cuentas por cobrar como: políticas, reglamentos, manuales, instructivos, etc.	<b>PP.B1.1</b>	MV	La empresa no cuenta con la documentación solicitada
2	Solicite los saldos de las cuentas por cobrar por el período a ser auditado, así como el detalle de los deudores.	<b>PP.B1.1</b>	MV	
3	Examine el control interno de las cuentas por cobrar mediante la técnica de flujogramas, y de existir alguna observación, elabore el flujogramas que usted propone.	<b>PP.B1.2</b>	PA	
4	Revise y/o prepare razones financieras.	<b>PP.B1.3</b>	CA	

**PRUEBAS SUSTANTIVAS**

5	Confirme con los deudores las cuentas por cobrar.	<b>PP.B1.4</b>	PA	
6	Obtenga un análisis de antigüedad de saldos de las cuentas por cobrar.	<b>PP.B1.5</b>	CA	
7	Verifique el cálculo de la provisión de cuentas incobrables.	<b>PP.B1.6</b>	PA	

COMENTARIO:

Elaborado por:  
P.A.

Fecha: 04/01/10

Supervisado por:  
D.C.

Fecha: 04/01/10



PP.B1.1

Quito, 04 de Enero del 2010

Señor  
Ing. Cristian Castillo  
**Contador General**  
**GENERACRÉDITO C.A.**  
Presente.-

Estimado Economista Noboa:

Por medio de la presente me dirijo a usted para solicitar muy comedidamente me proporcione la documentación que incluya el tratamiento que se le da a las cuentas por cobrar de la Compañía, es decir, políticas, reglamentos, manuales, instructivos, así como los saldos de las cuentas con el respectivo detalle de deudores, con la finalidad de continuar con el proceso de Auditoría a los Estados Financieros.

Espero que mi petición sea atendida con la prontitud del caso.

Atentamente,

María Visitación  
**Miembro del Equipo de Auditoría**  
**JEG & ASOCIADOS CIA. LTDA.**

**Elaborado por:** M.V.  
**Supervisado por:** D.C.  
**Fecha:** Quito, 04 de Enero del 2010





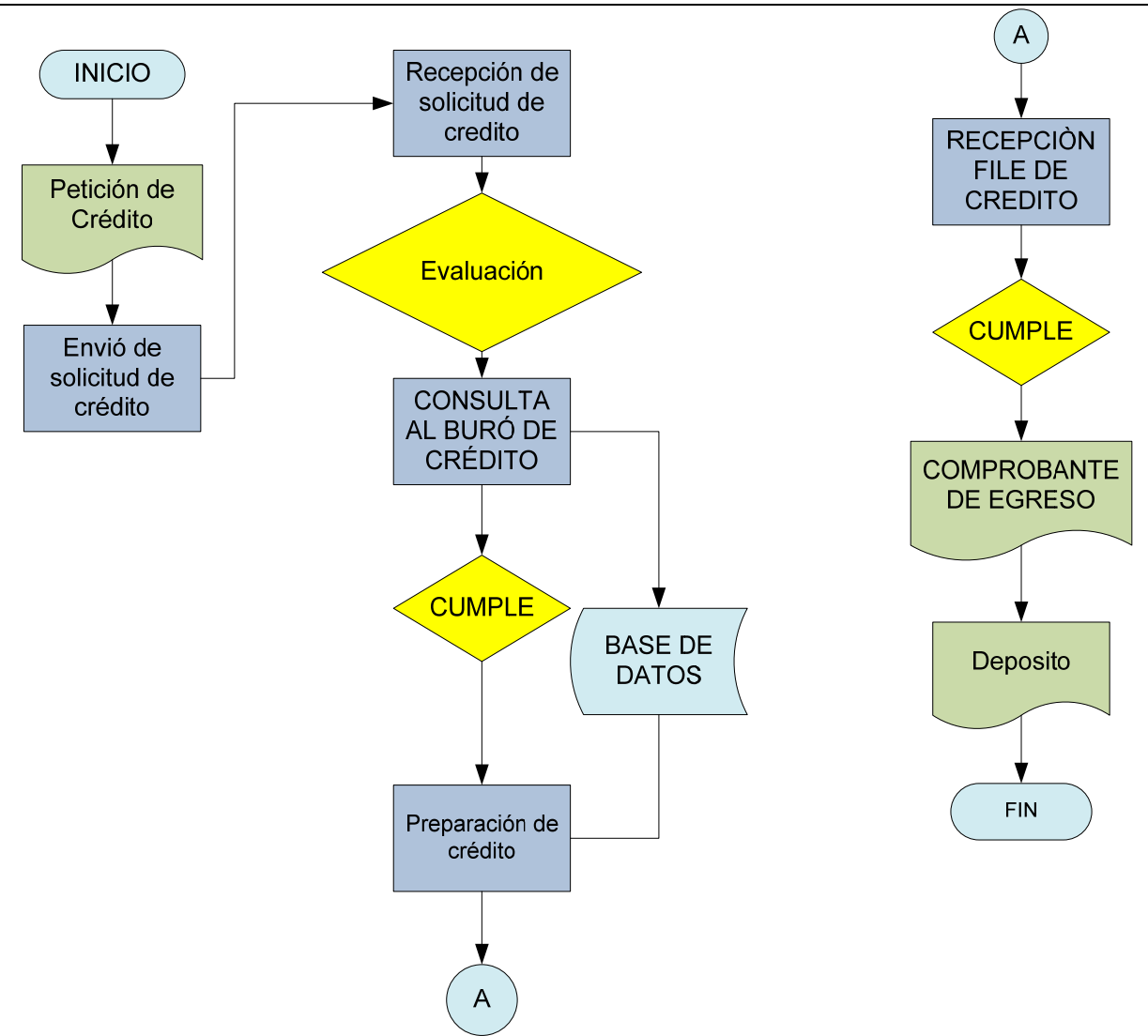
GENERACRÉDITO C.A  
**FLUJOGRAMA DE CRÉDITO**  
 Auditoría Financiera  
 Período: del 1 Enero al 30 de Junio 2009

PP.B1.2

ASISTENTE DE GERENCIA

JEFE DE CRÉDITO

GERENTE GENERAL



**COMENTARIO:** La empresa no contaba con un flujogramas, se plasmó en el mismo lo observado. Nivel de riesgo alto, nivel de confianza bajo. Debido a que existe una mala segregación de funciones y falta de controles

**Elaborado por:** P.A  
**Supervisado por:** D.C  
**Fecha:** 28 de diciembre del 2009



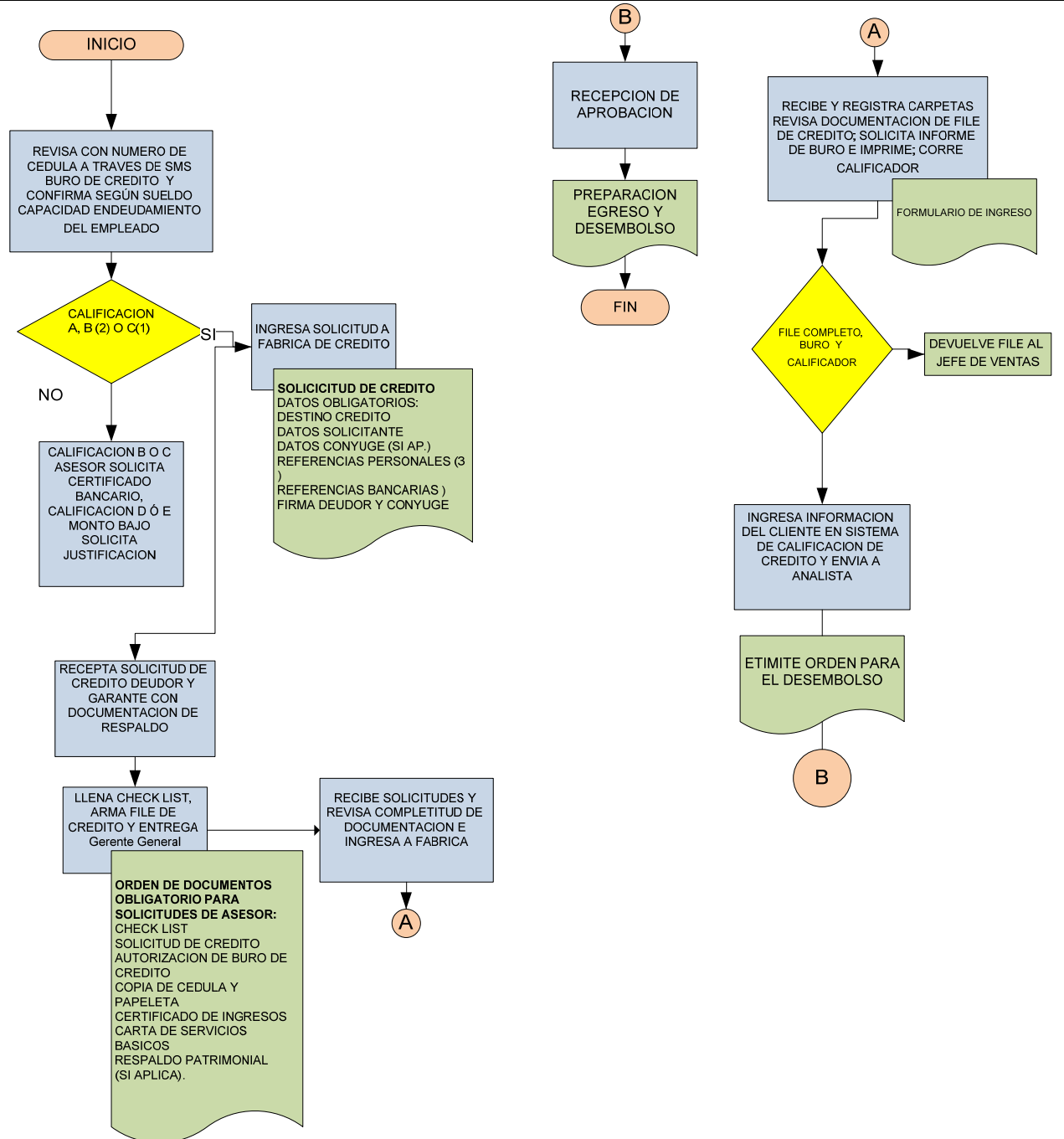
**GENERACRÉDITO C.A**  
**FLUJOGRAMA DE CRÉDITO**  
 Auditoría Financiera  
 Período: del 1 Enero al 30 de Junio 2009

**PP.B1.2**

**JEFE DE CRÉDITO**

**CONTADOR**

**GERENTE GENERAL**



**COMENTARIO:** Se implementan mayores requisitos para acceder a un crédito, se establecen líneas de responsabilidad en este proceso al efectuar una segregación de funciones de carácter compatible.

**Elaborado por:** P.A  
**Supervisado por:** D.C  
**Fecha:** 28 de diciembre del 2009

Quito, 28 de diciembre de 2008

Señor  
**GALO VARGAS**  
 Presente.-

Estimado señor:

Con motivo de la Auditoría de nuestras cuentas anuales del ejercicio 2009, que se está realizando por la firma auditora JEG & Asociados, le rogamos confirme el saldo pendiente de pago hacia esa firma **a fecha 30 de Junio 2009**, cuyo valor asciende según nuestros registros contables a la siguiente cantidad:

- **Saldo pendiente de cobro a dicha fecha: \$ 200**

Si el importe anterior concuerda con su saldo, tenga la amabilidad de firmar en el espacio reservado al efecto en la parte inferior, enviando esta misma carta a nuestro Auditor en el sobre franqueado que se acompaña.

Si, por el contrario, el importe detallado no concuerda con sus libros, le rogamos notifique a nuestro auditor, en el espacio reservado al efecto en la parte inferior, el saldo pendiente de pago de acuerdo con sus registros contables, enviándole, si es posible, la información sobre la diferencia, asimismo en el sobre que se acompaña.

Le agradeceríamos tramitara lo antes posible nuestra petición.

Atentamente,

CARLOS ALCENDRA  
**Miembro del Equipo de Auditoría**  
**JEG & ASOCIADOS C.P.**

ECO. PAUL NOBOA  
**Gerente General**  
**GENERACRÉDITO C.A**

**RESPUESTAS:**

a) LOS DATOS ANTERIORES AL DIA 30-06-2009, CONCUERDAN CON MIS DATOS A DICHA FECHA.

Firma: .....

Nombre: .....

Fecha: .....de .....del 2009.

b) LOS DATOS ANTERIORES AL 30-06-2009, NO CONCUERDAN CON MIS DATOS A DICHA FECHA POR LOS SIGUIENTES MOTIVOS (EN HOJA APARTE SI ES NECESARIO; ACOMPAÑAR EXTRACTO).

Firma: .....

Nombre: .....

Fecha: .....de .....del 2009.



GENERACRÉDITO C.A.  
**Cédula Analítica de Cuentas por Cobrar**  
Auditoría Financiera - Período Examinado: del 1  
Enero al 30 de Junio del 2009

**PP.B1.4**

**Saldo según empresa al 30/06/2009:**

**3.430,00**

Nº	CLIENTE	CALIFICACION CREDITICIA		SALDO ACTUAL	
1	GALO VARGAS	AA	PP.B1.4.1	200	<input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>
2	PATRICIA CARVAJAL	B	PP.B1.4.2	100	<input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>
3	FABIAN. ALBÁN	B		320	
4	JORGE. DOBRONSKI	A		210	
5	DIEGO. ROMÁN	A		175	
6	MALENA.ESCALADA	B		150	
7	LOURDES GUAJÁN	B	PP.B1.4.3	160	<input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>
8	ADRIANA. RIOFRÍO	A		460	
9	PATRICIA. CARVAJAL	B		460	
10	ALBA. GUARDERAS	A		260	
11	ALFONSO. PACHECO	A	PP.B1.4.4	450	<input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>
12	LORENZO. PAZOS	B	PP.B1.4.5	485	<input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>

**Saldo según auditoría al 30/06/2010:**

**3.430**

= circularizado

= confirmado

**COMENTARIOS:** TODOS LOS EMPLEADOS FUERON EVALUADOS SEGÚN PROCESO DE GENERACRÉDITO Y SUS CALIFICACIONES SON ACEPTABLES, COMO EL PARAMETRO PARE EL RETORNO DEL DINERO.

**Elaborado por:** P.A.  
**Supervisado por:** D.C.  
**Fecha:** 30 de diciembre del 2009



GENERACRÉDITO C.A.  
ANTIGÜEDAD DE SALDOS

Auditoría Financiera

Período Examinado: del 1 Enero al 30 DE Junio del 2009

P.B1.5

Nº	CLIENTE	FECHA DE OTORGAMIENTO	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO	FECHA DE ÚLTIMO PAGO	Días Vencidos 30-jun-09	Días por Vencer	VALOR DE PRESTAMO	APORTE CAPITAL INTERES	SALDO ACTUAL
1	Galo Vargas	01-oct-08	01-oct-09	365	05-jun-09	25	93	700	500	200
2	Patricia Carvajal	21-feb-09	21-feb-10	365	05-jun-09	25	236	850	750	100
3	Fabián. Albán	22-mar-09	22-mar-10	365	05-jun-09	25	265	400	80	320
4	Jorge. Dobronski	24-mar-09	24-mar-10	365	05-jun-09	25	267	300	90	210
5	Diego. Román	24-abr-09	24-abr-10	365	05-jun-09	25	298	200	25	175
6	Malena Escalada	24-abr-09	24-abr-10	365	05-jun-09	25	298	200	50	150
7	Franco. Garcés	05-may-09	05-may-10	365	05-jun-09	25	309	200	30	170
8	Adriana. Riofrío	07-may-09	07-may-10	365	05-jun-09	25	311	500	40	460
9	Patricia. Carvajal	27-may-09	27-may-10	365	05-jun-09	25	331	500	40	460
10	Alba. Guarderas	03-jun-09	03-jun-10	365	---	27	338	250	0	250
11	Alfonso. Pacheco	21-jun-09	21-jun-10	365	---	9	356	450	0	450
12	Lorenzo. Pazos	25-jun-09	25-jun-10	365	---	5	360	485	0	484
<b>TOTAL</b>								5035		3430

Al realizar el análisis de antigüedad de saldos de las cuentas por cobrar empleados al 30 de junio del 2009, se determino que el valor de la provisión de cuentas incobrables es razonable, porque los saldos de las cuentas por cobrar de los clientes detallados anteriormente no presentan días vencidos superiores a 30 días.

**COMENTARIO:** De acuerdo a la conversación mantenida con la Jefa de crédito la política de cobro es de 30 días

Elaborado por: C.A.  
Supervisado por: D.C.  
Fecha: 30 de diciembre de 2009



GENERACRÉDITO C.A.  
**Cédula Analítica de Provisión de Cuentas  
Incobrables**

**PP.B1.6**

Auditoría Financiera - Período Examinado: del 1  
Enero al 30 de Junio del 2009

**Saldo según empresa al 30/06/2009:** \$ 3430,00

Para registrar cálculo de provisión año 2009 34,30

**Saldo según auditoría al 30/06/2009:** 34,30

Cálculo según Auditoría:

CLIENTE	SALDO ACTUAL
GALO VARGAS	200,00
PATRICIA CARVAJAL	100,00
FABIAN. ALBÁN	320,00
JORGE. DOBRONSKI	210,00
DIEGO. ROMÁN	175,00
MALENA.ESCALADA	150,00
LOURDES GUAJÁN	160,00
ADRIANA. RIOFRÍO	460,00
PATRICIA. CARVAJAL	460,00
ALBA. GUARDERAS	260,00
ALFONSO. PACHECO	450,00
LORENZO. PAZOS	485,00

**39430,00** x 1% = 34.30

**COMENTARIOS:** La provisión de cuentas incobrables empleados es razonable por cuanto esta cartera no genera mayor riesgo y su cálculo fue efectuado según la LRTI.

**Elaborado por:** P.A.  
**Supervisado por:** D.C.  
**Fecha:** 30 de diciembre del 2008



**GENERACRÉDITO C.A.**  
**Programa de Auditoría**  
**FASE II**  
 Activos Fijos  
 Auditoría Financiera Período Examinado: del 1 Enero al 30 de  
 Junio del 2009

**PP.D1**

**OBJETIVOS:**

Evaluar el sistema de control interno de los Activos Fijos  
 Verificar los derechos y existencia de los Activos Fijos  
 Verificar el uso de los Activos Fijos  
 Verificar la valoración correcta de los Activos Fijos  
 Revisar la precisión numérica de las depreciaciones

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB.	OBSERVACIÓN
<b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</b>				
1.	Solicitar la base legal que sustente la propiedad de los Activos Fijos	PP.D1.1	GS	
2.	Solicitar saldos certificados de la cuentas de Activo	PP.D1.2	CC	
3.	Solicitar un listado de los Activos Fijos	PP.D1.3	GA	
4.	Evaluar el sistema de control interno	PP.D1.4	CC	
5.	Determinar el riesgo a través de la técnica de la colorimetría	PP.D1.5	CC	
<b>PRUEBAS SUSTANTIVAS</b>				
6.	Elaborar indicadores de la cuenta	PP.D1.6	GA	
7.	Verificar mediante la observación el estado y ubicación de los Activos Fijos.	PP.D1.7	GS	
8.	Verificar el cálculo de las depreciaciones	PP.D1.8	GA CC	
COMENTARIO:		Elaborado por: C.A.	Fecha: 04/01/10	
		Supervisado por: D.C.	Fecha: 04/01/10	



PP.D1.1

Quito, 04 de Enero del 2009

Señor  
Ing. Cristian Castillo  
**Contador General**  
**GENERACRÉDITO C.A.**  
Presente.-

Estimado Ingeniero Castillo:

Reciba un cordial saludo, el motivo de la presente es para solicitarle ordene a quién corresponda se nos proporcione:

La base legal que sustente la propiedad sobre los activos fijos que la empresa posee.

Saldo certificado de la cuenta de activos.

Listado de Activos Fijos

Por la atención a la presente anticipamos nuestro agradecimiento.

Atentamente,

MARÍA VISITACIÓN  
**Miembro del Equipo de Auditoría**  
**JEG & ASOCIADOS CIA. LTDA.**

**Elaborado por:** M.V.  
**Supervisado por:** D.C.  
**Fecha:** 04 de Enero del 2009





GENERACRÉDITO C.A.  
**Activos Fijos**  
Auditoría Financiera Período Examinado: del 1  
Enero al 30 de Junio del 2009

**PP.D1.2.**

## SALDO DE LA CUENTA DE ACTIVO FIJO AL 30 DE JUNIO DEL 2009

<b>ACTIVO FIJO</b>		81.252,00
Terreno	45.401,00	
Muebles y Enseres	28.200,00	
Depre. Acum. Muebles y Enseres	<2.820,00>	
Equipo de Computación	13.000,00	
Depre. Acum. Equipo. Comp.	<463.28>	

Certifico que el valor de la cuenta de Activo Fijo Al 30 de Junio del 2009 asciende a \$ 81.252 ( ochenta y un mil docientos cincuenta y dos dolares)

\_\_\_\_\_  
CRISTIAN CASTILLO

**COMENTARIOS:**

**Elaborado por:** C.A.  
**Supervisado por:** D.C.  
**Fecha:** 04 de Enero del 2008



**GENERACRÉDITO C.A.**

Activo fijo

**Cuestionario**

Auditoría Financiera Período Examinado: del 1  
Enero al 30 de Junio del 2009

**PP.D1.4**

**NOMBRE:** Eco. Paul Noboa

**CARGO:** Gerente General

**FECHA:** 17 de Diciembre 2009

N°	Pregunta	SÍ	NO	CALIF.	POND.	OBSERV.
1	¿Existen custodio para cada activo fijo?	X		10	10	
2	¿Existen procedimientos establecidos para dar de bajo a los activos fijos?		X	10	0	
3	¿Existe una distribución adecuada en cuanto al espacio, del activo en la empresa?		X	10	0	
4	¿Se realizan las depreciaciones mensuales de los activos fijos?	X		10	10	
5	¿Se da el debido mantenimiento al sever de la empresa?	X		10	10	
6	¿Todos los activos poseen sus escrituras de pertenencia a Generacrédito?	X		10	10	
7	¿Se han realizado constataciones físicas de los activos fijos en el último año (2009)?		X	10	0	
8	¿Existen políticas establecidas para el manejo de los activos fijos acorde a las necesidades de la empresa?		X	10	0	
9	¿Se encuentran codificados los activos fijos?	X		10	10	
	<b>TOTAL</b>			90	50	

**COMENTARIOS:**

**Elaborado por:** C.A.

**Supervisado por:** D.C.

**Fecha:** 05 de Enero del 2010



GENERACRÉDITO C.A.  
Activo fijo  
**Medición del riesgo**  
Auditoría Financiera Período Examinado: del 1  
Enero al 30 de Junio del 2009

**PP.D1.5**

**MEDICIÓN DEL RIESGO**

$$NR = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = \frac{50}{90} * 100 = 55,55\%$$

**MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE RIESGOS (Técnica de la Colorimetría)**

COLOR	RANGO	NIVEL DE RIESGO	NIVEL DE CONFIANZA
Rojo	15% - 40%	ALTO	BAJO
Amarillo	<b>41% - 60%</b>	<b>(+) MODERADO</b>	<b>(-) MODERADO</b>
	61% - 85%	(-) MODERADO	(+) MODERADO
Verde	86% - 95%	BAJO	ALTO



El nivel de riesgo que encierran las cuentas de Activos Fijos es MODERADO POSITIVO, consecuentemente y siguiendo la técnica de la colorimetría el nivel de confianza es MODERADO NEGATIVO (a mayor riesgo menor nivel de confianza). El valor obtenido en el cuestionario se ubica en el rango del 41 al 60% de tonalidad amarilla.

**COMENTARIOS:**

**Elaborado por:** C.A.  
**Supervisado por:** D.C.  
**Fecha:** 05 de Enero del 2010



GENERACRÉDITO C.A.  
Activo fijo  
**Indicadores financieros**  
Auditoría Financiera Período  
Examinado: del 1 Enero al 31 de Junio 2009

**PP.D1.6**

**Rentabilidad:**

$$\frac{Ventas}{Activos} = \frac{179.080}{301.496} = 0.59$$

La rentabilidad de los activos fijos equivale en porcentaje al 59%, lo que significa que son muy productivos.

**Eficiencia administrativa:**

$$\frac{Utilidad\ del\ ejercicio}{Activos\ fijos} = \frac{43505}{301.496} = 0.14$$

La eficiencia con la que son utilizados los activos fijos equivale al 14%.

**COMENTARIOS:**

**Elaborado por:** C.A.  
**Supervisado por:** D.C.  
**Fecha:** 05 de Enero del 2010



**GENERACRÉDITO C.A.**  
 Activo fijo  
**Distribución y estado de activo fijo**  
 Auditoría Financiera Período Examinado: del 1  
 Enero al 30 de Junio del 2009

**PP.D1.7**

Activo	Ubicación	Estado			Observac.
		Excelente	Bueno	Malo	
Escritorios	O		X		
Computadores	O				
Sillas estáticas	I2		X		
Sillas giratorias	I2		X		
Archivadores	I2		X		
Juego de sala	I2		X		
Proyector	I2		X		
Veladores	I1		X		
Server	I1		X		
Computadores	I1		X		
Computadores	I1		X		
Computadores	O		X		
Computadores	O		X		
Computadores	O		X		
Impresoras	O		X		
Teléfono	O/I2		X		

O = Oficinas

I1 = Fabrica de Crédito

**COMENTARIOS:**

**Elaborado por:** M.V.  
**Supervisado por:** D.C.  
**Fecha:** 06 de Enero del 2010



**GENERACRÉDITO C.A.**  
**Programa de Auditoría**  
**FASE II**  
**PASIVOS**  
 Auditoría Financiera Período Examinado: del 1 Enero al 30 de Junio del 2009

**E**

**OBJETIVOS:**

- Evaluar el sistema del control interno de las cuentas de pasivo.
- Verificar la obligatoriedad y existencia de los pasivos.
- Verificar la precisión numérica en el cálculo de los pasivos.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB.	OBSERVACIÓN
<b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</b>				
1.	Solicite la normativa relacionada con el tratamiento de las cuentas de pasivos.	<b>PP.A1.1</b> <b>PP.E1.2</b>	M.V	La empresa no cuenta con la documentación solicitada
2.	Solicite saldos certificados de las cuentas de pasivo	<b>PP.E2.1</b> <b>PP.E2.2</b>	M.V	
3.	Solicite una lista de todas las personas a las que la empresa adeuda.	<b>PP.E3.1</b> <b>PP.E3.2</b>	P.A	
4.	Evalúe el sistema de control interno, determine el riesgo y aplique la técnica de la colorimetría.	<b>PP.E4.1</b> <b>PP.E4.2</b>	P.A	
5.	Realice el análisis financiero mediante la aplicación de el indicador de endeudamiento total	<b>PP.E5.1</b>	C.A	
<b>PRUEBAS SUSTANTIVAS</b>				
6.	Realice una circularización y confirmación de los saldos de la cuentas de pasivo.	<b>PP.E6.1-7</b> <b>PP.E6.8</b>	P.A	
7.	Revise la antigüedad de los saldos de las cuentas de pasivo.	<b>PP.E7</b>	P.A	
8.	Verifique el rol de pagos de los empleados.	<b>PP.E10.</b>	P,A	
9.	Solicite los formularios del informe empresarial del décimo cuarto y décimo tercero; y que estos hayan sido declarados correctamente.	<b>PP.E11.</b>	P.A	
COMENTARIO:		Elaborado por: P.A.		Fecha: 07/01/10
		Supervisado por: D.C.		Fecha: 07/01/10



PP.E1.1

Quito, 07 de enero de 2010

Señor  
Cristian Castillo  
**CONTADOR GENERAL  
GENERACRÉDITO C.A.**

Presente.-

Estimado Ingeniero Castillo:

Reciba un cordial saludo, el motivo de la presente es para solicitarle que ordene a quién corresponda se nos proporcione la normativa que sustente el tratamiento de las cuentas de pasivo, con el fin de continuar con el desarrollo de la auditoria.

Certificado de los saldos que corresponden a las cuentas de Pasivo en el periodo comprendido del 1 Enero al 30 de Junio del 2009

Por la atención a la presente anticipamos nuestro agradecimiento.

Atentamente,

MARÍA VISITACIÓN  
**Miembro del Equipo de Auditoría  
JEG & ASOCIADOS CIA. LTDA.**

**Elaborado por:** M.V.  
**Supervisado por:** D.C.  
**Fecha:** 07 de enero de 2010



GENERACRÉDITO C.A.  
**CÉDULA NARRATIVA**  
Auditoría Financiera  
Período Examinado: del 1 Enero al 30 de Junio del  
2009

**PP.E1.2**

### **SOLICITUD NORMATIVA DE PASIVOS**

Con el objeto de cumplir con el desarrollo de la auditoria solicitamos a GENERACREDITO los reglamentos y manuales relacionados con las cuentas de pasivos, la empresa manifestó que no cuenta con esta información; por lo tanto el tratamiento de estas cuentas esta bajo la responsabilidad de los encargados de las mismas, ya que no se especifican los lineamientos que se deben seguir para la creación y procesamiento de las cuentas de pasivo

**COMENTARIO:** La empresa no cuenta con la información que sustente el tratamiento de las cuentas de pasivo lo que sin duda ocasiona un incremento en el nivel de riesgo.

**Elaborado por:** M.V.  
**Supervisado por:** D.C.  
**Fecha:** 09 de enero de 2010.





GENERACRÉDITO C.A.  
**CÉDULA ANALITICA**  
Auditoría Financiera  
Período Examinado: del 1 Enero al 30 de Junio del  
2009

**PP.E2.2**

### SALDOS CERTIFICADOS

CUENTAS	VALOR
Préstamos accionistas	1196,42
Proveedores por Pagar	4844,75
Empleados por Pagar	943,66
Fisco por Pagar	150,52
IESS por Pagar	199,31
Otras cuentas por Pagar	65,34
<b>TOTAL</b>	<b>7.400,00</b>

**COMENTARIO:** La cuenta prestamos accionistas no está dentro del giro del negocio puesto que Generacrédito es una empresa que se dedica a pre calificación de clientes que puede acceder a un crédito y esto va contra el giro del negocio.

**Elaborado por:** M.V.  
**Supervisado por:** D.C.  
**Fecha:** 07 de enero de 2010



PP.E3.1

Quito, 07 de enero de 2010

Señor  
Cristian Castillo  
**Contador GENERAL**  
**GENERACRÉDITO C.A.**  
Presente.-

Estimado Ingeniero Castillo:

Por medio de la presente solicito a usted un listado de los acreedores de la empresa, en el periodo comprendido del 1 Enero al 30 de Junio del 2009.

Por la atención a la presente anticipamos nuestro agradecimiento.

Atentamente,

PAULINA ANDRADE

**Miembro del Equipo de Auditoría**

**JEG & ASOCIADOS CIA. LTDA.**

**Elaborado por: P.A.**  
**Supervisado por: D.C.**  
**Fecha: 07 de enero de 2010**



GENERACRÉDITO C.A.  
**CÉDULA ANALITICA**  
Auditoría Financiera  
Período Examinado: del 1 Enero al 30 de Junio del  
2009

**PP.E3.2**

## LISTADO DE ACREEDORES

LISTADO DE ACREEDORES		
<b>PRÉSTAMOS ACCIONISTAS</b>		1196,42
Sr. Luis Vaca	1196.42	
<b>PROVEEDORES POR PAGAR</b>		4844.75
Proveedores nacionales	4844.75	
<b>EMPLEADOS POR PAGAR</b>		943.66
Nancy Cañuna	235	
Viviana Ríos	250	
Silvia Guerrero	458.66	
<b>FISCO POR PAGAR</b>		150,52
SRI	150,52	
<b>IESS POR PAGAR</b>		199,31
IESS	199,31	
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		65,34
Nancy Caluma	65,34	
<b>TOTAL</b>		<b>7400,00</b>

COMENTARIO:

Elaborado por: P.A.  
Supervisado por: D.C.  
Fecha: 07 de enero de 2010

**GENERACRÉDITO C.A.**

Pasivo

**Cuestionario**Auditoría Financiera Período Examinado: del 1  
Enero al 30 de Junio del 2009**PP.E4.1****NOMBRE:** Ing. Cristian Castillo.**CARGO:** Gerente General**FECHA:** 16 de Diciembre de 2009

N°	Pregunta	SÍ	NO	POND.	CALIF	OBSERV.
1	¿Existen manuales y reglamentos de las cuentas de pasivo?		X	10	0	
2	¿Se cuenta con niveles de autorización para originar un pasivo?	X		10	10	
3	¿Todos los pasivos se encuentran respaldados con la documentación respectiva?	X		10	10	
4	¿Se cuenta con un grupo de proveedores frecuentes?	X		10	10	
5	¿Se elaboran roles de pago mensuales?	X		10	10	
6	¿Se realiza la declaración de los formularios del informe empresarial de la décima cuarta y tercera remuneración?		X	10	0	
7	¿Se cuenta con un detalle de las personas a las que la empresa adeuda?	X		10	10	
8	¿Se realizan declaraciones de impuestos mensuales?	X		10	10	
9	¿Se encuentran al día en las declaraciones de impuestos?	X		10	10	
10	¿Se cancelan a tiempo las obligaciones con el IESS?		X	10	0	
	<b>TOTAL</b>			<b>100</b>	<b>70</b>	

**COMENTARIOS:** El control interno de los pasivos es adecuado.**Elaborado por:** C.A.**Supervisado por:** D.C.**Fecha:** 07 de enero de 2010



GENERACRÉDITO C.A.  
Pasivo  
**Medición del riesgo**  
Auditoría Financiera Período Examinado: del 1  
Enero al 30 de Junio del 2009

PP.E4.2

**CALIFICACIÓN DEL RIESGO**

$$NR = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = \frac{70}{100} * 100 = 70\%$$

**MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE RIESGOS (Técnica de la Colorimetría)**

COLOR	RANGO	NIVEL DE RIESGO	NIVEL DE CONFIANZA
Rojo	15% - 40%	ALTO	BAJO
Amarillo	41% - 60%	(+) MODERADO	(-) MODERADO
	<b>61% - 85%</b>	<b>(-) MODERADO</b>	<b>(+) MODERADO</b>
Verde	86% - 95%	BAJO	ALTO

Hemos determinado que el nivel de confianzas es equivalente al 70% por lo tanto el nivel del riesgo asciende al 30% y después de haber aplicado la técnica de la colorimetría se llego a la conclusión de que el riesgo es moderado negativo con una confianza moderada positiva.

**COMENTARIOS:**

**Elaborado por:** C.A.  
**Supervisado por:** D.C.  
**Fecha:** 08 de enero de 2010



GENERACRÉDITO C.A.  
Activo fijo  
**Indicadores financieros**  
Auditoría Financiera Período Examinado: del 1  
Enero al 30 de Junio del 2009

**PP.E5.**

**ENDEUDAMIENTO TOTAL**

$$\frac{PASIVO.TOTAL}{ACTIVO.TOTAL} = \frac{32.138}{301.496} = 0.85 = 0.10\%$$

La empresa mantiene un endeudamiento que asciende al 10% por lo tanto casi en su totalidad GENERACREDITO trabaja con recursos propios.

**COMENTARIOS:**

**Elaborado por:** P.A.

**Supervisado por:** D.C.

**Fecha:** 08 de diciembre del 2010

Quito, 08 de Enero del 2010

Señores  
**FRMS**  
 Presente.-

Estimado señor:

Con motivo de la Auditoría de nuestras cuentas anuales del ejercicio 2009, que se está realizando por la firma auditora JEG & Asociados, le rogamos confirme el saldo pendiente de pago hacia esa firma **a fecha 30 de Junio 2009**, cuyo valor asciende según nuestros registros contables a la siguiente cantidad:

- **Saldo pendiente de pago a dicha fecha: \$ 450**

Si el importe anterior concuerda con su saldo, tenga la amabilidad de firmar en el espacio reservado al efecto en la parte inferior, enviando esta misma carta a nuestro Auditor en el sobre franqueado que se acompaña.

Si, por el contrario, el importe detallado no concuerda con sus libros, le rogamos notifique a nuestro auditor, en el espacio reservado al efecto en la parte inferior, el saldo pendiente de pago de acuerdo con sus registros contables, enviándole, si es posible, la información sobre la diferencia, asimismo en el sobre que se acompaña.

Le agradeceríamos tramitara lo antes posible nuestra petición.

Atentamente,

CARLOS ALCENDRA  
**Miembro del Equipo de Auditoría**  
**JEG & ASOCIADOS C.P.**

ECO. PAUL NOBOA  
**Gerente General**  
**GENERACRÉDITO C.A**

**RESPUESTAS:**

a) LOS DATOS ANTERIORES AL DIA 30-06-09, CONCUERDAN CON MIS DATOS A DICHA FECHA.

Firma: .....  
 Nombre: .....  
 Fecha: .....de .....del 2009.

b) LOS DATOS ANTERIORES AL 30-06-09, NO CONCUERDAN CON MIS DATOS A DICHA FECHA POR LOS SIGUIENTES MOTIVOS (EN HOJA APARTE SI ES NECESARIO; ACOMPAÑAR EXTRACTO).

Firma: .....  
 Nombre: .....  
 Fecha: .....de .....del 2009.



GENERACRÉDITO C.A.  
Auditoría Financiera  
Período Examinado: del 1 Enero al 30 de Junio del  
2009

PP.E6.8

## CONFIRMACIÓN DE SALDOS

SALDOS		
ACREEDORES	VALOR	CONFIRMADO
REDEMAX CIA. LTDA	474,57	Valor Correcto
FRMS	721,85	Valor Correcto
DATA CRÉDITO S.A.	807,22	Valor Correcto
Danny Alvarado	948,00	Valor Correcto
Consuma S.A.	1615.34	Valor Correcto
Etigraf S.A.	277.77	Valor Correcto
<b>TOTAL</b>	<b>4844.75</b>	

**COMENTARIO:** Todas las personas a las que se les solicito la confirmación han enviado su respuesta y los valores son correctos y están de acuerdo a los registros.

**Elaborado por:** P.A.  
**Supervisado por:** D.C.  
**Fecha:** 15 de enero de 2010





## ROL DE PAGOS

La empresa no realiza los roles de pagos ya que la mayoría de personal es empleado freelance y labora en la empresa contrafactura

NOMBRES	2009						TOTAL
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	
Nancy Cañuna		630,05	630,05	630,05	630,05	630,05	1.890,15
Viviana Rios	418,05	418,05	418,05	418,05	418,05	418,05	1.672,20
Silvia Guerrero			256,48	256,48	256,48	256,48	1.282,40

Es importante además señalar que solo el personal que no es de ventas se encuentra afiliado al IESS

COMENTARIO:

Elaborado por: P.A.  
Supervisado por: D.C.  
Fecha: 16 de enero de 2010



GENERACRÉDITO C.A.  
Programa de Auditoría  
Patrimonio

Auditoría Financiera Período Examinado: del 1 Enero al 30 de Junio del 2009

PP.F1

**OBJETIVOS:**

- Analizar los riesgos inherentes relacionados con el Patrimonio, entre ellos los de fraude.
- Determinar la existencia de capital de los dueños registrado.
- Establecer la integridad del capital de los dueños registrado.
- Determinar que la valuación del capital de los dueños esté en concordancia con los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- Determinar que la presentación y las notas aclaratorias del capital de los socios sean adecuadas.
- Establecer si las cifras que contienen los Estados Financieros en concepto de cuentas por cobrar son razonables o no.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB.	OBSERVACIÓN
<b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</b>				
1.	Solicite documentación que incluya el tratamiento que se le da al patrimonio como: políticas, reglamentos, manuales, instructivos, etc.	PP.F1.1	LM	La empresa no cuenta con la documentación solicitada
2.	Solicite saldos certificados de las cuentas que intervienen en el patrimonio por el período a ser auditado.	PP.F1.2	CC	
3	Solicite los saldos del libro de participaciones.	PP.F1.3	GA	
4	Solicite la escritura de constitución de la compañía, y de existir una escritura por cambios.	PP.F1.4	GS	
5	Revise y/o prepare razones financieras.	PP.F1.5	EL	
<b>PRUEBAS SUSTANTIVAS</b>				
6	Revise como está conformado el cuadro de participaciones y verifique si los socios poseen las participaciones que se señala.	PP.F1.6	CC	
7	Revise si existen aumentos o disminuciones de capital en el período auditado y si estos cumplieron los procedimientos que establece la Superintendencia de Compañías.	PP.F1.7	LM	
8	Revise si los cálculos de las Reservas son correctos y si los montos no superan el 50% del capital.	PP.F1.8	GA	
9	Verifique si la empresa ha registrado pérdidas y si estas han sido amortizadas en 5 años como lo determina el SRI.	PP.F1.9	EL	
COMENTARIO:		Elaborado por: M.V.	Fecha: 16/01/10	
		Supervisado por: D.C.	Fecha: 16/01/10	



PP.F1.1

Quito, 18 de Febrero de 2010

Señor  
Ing. Cristian Castillo  
**CONTADOR GENERAL  
GENERACRÉDITO C.A.**  
Presente.-

Estimado Ingeniero Castillo:

Por medio de la presente me dirijo a usted para solicitar muy comedidamente me proporcione la documentación que incluya el tratamiento que se le da a las cuentas que integran el Patrimonio de la Compañía, es decir, políticas, reglamentos, manuales, instructivos, etc., con la finalidad de continuar con el proceso de Auditoría a los Estados Financieros.

Espero que mi petición sea atendida con la prontitud del caso.

Atentamente,

PAULINA ANDRADE  
**Miembro del Equipo de Auditoría  
JEG & ASOCIADOS CIA. LTDA.**

**Elaborado por:** P.A.  
**Supervisado por:** D.C.  
**Fecha:** Quito, 18 de Febrero de 2010.



PP.F1.2

Quito, 18 de Febrero de 2010

Señor  
Ing. Cristian Castillo  
**CONTADOR GENERAL  
GENERACRÉDITO C.A.**  
Presente.-

Estimado Ingeniero Castillo:

Por medio de la presente solicito a usted un certificado de los saldos de las partidas que conforman el Patrimonio de la compañía, con el detalle de sus subcuentas si fuese el caso por el período comprendido del 1 Enero al 30 de Junio del 2009.

Por la atención a la presente anticipamos nuestro agradecimiento.

Atentamente,

CARLOS ALCENDRA  
**Miembro del Equipo de Auditoría  
JEG & ASOCIADOS CIA. LTDA.**

**Elaborado por: C.A.**  
**Supervisado por: D.C.**  
**Fecha: Quito, 18 de Febrero de 2010**



GENERACRÉDITO C.A.  
Patrimonio  
**Razones Financieras**  
Auditoría Financiera Período Examinado: del 1  
Enero al 30 de Junio del 2009

**PP.F1.5**

**RAZONES FINANCIERAS:**

**Rentabilidad sobre el Patrimonio.**- muestra la utilidad sobre el patrimonio obtenida por la compañía en un período de tiempo.

$$\frac{\text{Utilidad .neta}}{\text{Patrimonio}} \times 100$$
$$\frac{43.505}{201.000} \times 100 = 21.64\%$$

Por cada 100 dólares que los socios tengan invertidos en el patrimonio de GENERACRÉDITO, se harán acreedores a 21.64 dólares de utilidad, es muy importante considerar este rendimiento frente al rendimiento que otorga otro tipo de inversiones.

**COMENTARIOS:**

**Elaborado por:** P.A.

**Supervisado por:** D.C.

**Fecha:** Quito, 18 de Febrero de 2010

Quito, 18 de Febrero de 2010

Señor  
**Esteban Bermeo**  
 Presente.-

Estimado señor:

Con motivo de la Auditoría de nuestras cuentas anuales del ejercicio 2009, que se está realizando por la firma auditora JEG & Asociados, le rogamos confirme el saldo pendiente de pago hacia esa firma **a fecha 30 de Junio 2009**, cuyo valor asciende según nuestros registros contables a la siguiente cantidad:

CAPITAL SUSCRITO	CAPITAL PAGADO	% DE PARTICIPACIÓN
90450	90450	45%

Si el importe anterior concuerda con su saldo, tenga la amabilidad de firmar en el espacio reservado al efecto en la parte inferior, enviando esta misma carta a nuestro Auditor en el sobre franqueado que se acompaña.

Si, por el contrario, el importe detallado no concuerda con sus libros, le rogamos notifique a nuestro auditor, en el espacio reservado al efecto en la parte inferior, el saldo pendiente de pago de acuerdo con sus registros contables, enviándole, si es posible, la información sobre la diferencia, asimismo en el sobre que se acompaña.

Le agradeceríamos tramitara lo antes posible nuestra petición.

Atentamente,

CARLOS ALCENDRA  
**Miembro del Equipo de Auditoría**  
**JEG & ASOCIADOS C.P.**

ING.CRISTIAN CASTILLO  
**Contador General**  
**GENERACRÉDITO C.A**

#### RESPUESTAS:

a) LOS DATOS ANTERIORES AL DIA 30-06-2009, CONCUERDAN CON MIS DATOS A DICHA FECHA.

Firma: .....

Fecha: .....de .....del 2009.

b) LOS DATOS ANTERIORES AL 30-06-2009, NO CONCUERDAN CON MIS DATOS A DICHA FECHA POR LOS SIGUIENTES MOTIVOS (EN HOJA APARTE SI ES NECESARIO; ACOMPAÑAR EXTRACTO).

Firma: .....

Fecha: .....de .....del 2009.



GENERACRÉDITO C.A.  
**Cédula Analítica de Patrimonio**  
a Financiera - Período Examinado: del 1  
Enero al 30 de Junio del 2009

**PP.F1.6**

**Saldo según empresa al 30/06/2009: \$201.000,00**

Ing. Esteban Bermeo	<b>PP.F1.6.1</b>	90.090,00	45%	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ing. Luis Vaca	<b>PP.F1.6.2</b>	90.090,00	45%	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Sr. Juan Montalvo	<b>PP.F1.6.3</b>	20.100,00	10%	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

**Saldo según auditoría al 30/06/2006 \$2010.000,00**

= circularizado

= confirmado

**COMENTARIOS:**

**Elaborado por:** C.A.  
**Supervisado por:** D.C.  
**Fecha:** 20 de enero del 2010



GENERACRÉDITO C.A.  
**Patrimonio**  
Auditoría Financiera Período Examinado: del 1  
Enero al 30 de Junio del 2009

**PP.F1.7**

## CÉDULA NARRATIVA

Después de haber efectuado un seguimiento al capital que posee la empresa desde el momento de su constitución, hemos determinado que se han realizado aumentos de capital al 2008, y a fecha 30 de Junio del 2009, la empresa tiene un patrimonio con la estructura que se detalla a continuación:

ACCIONISTAS	CAPITAL SUSCRITO USD \$	CAPITAL PAGADO USD \$	ACCIONES PAGADAS USD \$	PORCENTAJE (%)
ESTEBAN BERMEO	90.090,00	90.090,00	90.090	45,00%
LUIS VACA	90.090,00	90.090,00	90.090	45,00%
JUAN MONTALVO	20.020,00	20.200,00	20.200	10,00%
<b>TOTAL</b>	<b>201.000</b>	<b>201.000</b>	<b>201.000</b>	<b>100%</b>

**COMENTARIOS:**

**Elaborado por:** P.A.

**Supervisado por:** D.C.

**Fecha:** 20 de enero del 2010





GENERACRÉDITO C.A.  
**Patrimonio**  
Auditoría Financiera Período Examinado: del 1  
Enero al 30 de Junio del 2009

**PP.F1.9**

## CÉDULA NARRATIVA

GENERACREDITO C.A. constituida mediante escritura pública otorgada el diez de abril del dos mil ocho, a fecha 31 de Diciembre del 2008 no ha registrado pérdidas, razón por la cual no es procedente ningún tipo de amortización.

**COMENTARIOS:**

**Elaborado por:** P.A.

**Supervisado por:** D.C.

**Fecha:** 20 de enero del 2010



GENERACRÉDITO C.A.  
**Programa de Auditoría**  
**INGRESOS**

Auditoría Financiera Período Examinado: del 1 Enero al 30 de Junio del 2009

**PP.G1**

**OBJETIVOS:**

- Evaluar el sistema de control interno y determinar el nivel de confianza y riesgo que posee la cuenta Ingresos
- Determinar la volatilidad y justificación de los Ingresos
- Verificar la razonabilidad de los saldos de la cuenta Ingresos

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB.	OBSERVACIÓN
<b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</b>				
1	Solicitar la base legal que sustente la propiedad de los Ingresos	<b>PP.G1.1</b>	LM	
2	Solicitar saldos certificados y mayores de los Ingresos	<b>PP.G1.2</b>	CC	
3	Evaluar el sistema de control interno	<b>PP.G1.3</b>	GA	
4	Determinar el riesgo a través de la técnica de la colorimetría	<b>PP.G1.4</b>	GS	
<b>PRUEBAS SUSTANTIVAS</b>				
5.	Elaborar indicadores de la cuenta	<b>PP.G1.6</b>	CC	
6.	Solicitar las facturas emitidas durante el año 2009	<b>PP.G1.7</b>	LM	
7.	Verificar el cálculo de IVA Compras y retenciones	<b>PP.G1.8</b>	GA	
8.	Verificar porque razón se originaron los ingresos no operacionales.	<b>PP.G1.9</b>	EL	
COMENTARIO:		Elaborado por: M.V.	Fecha: 21/01/10	
		Supervisado por: D.C.	Fecha: 21/01/10	



GENERACRÉDITO C.A.  
**INGRESOS**  
Auditoría Financiera Período Examinado:  
del 1 Enero al 30 de Junio del 2009

**G1.1**

## CÉDULA NARRATIVA

Después de haber enviado una solicitud de información con respecto a la base legal de los Ingresos, se nos comunicó que la empresa posee un contrato con Mutualista Pichincha, y que esta es la única fuente de ingresos de Generacredito. El contrato fue evaluado y los rasgos mas importantes del contrato son los siguientes:

COMPARECIENTES: Generacredito y Mutualista Pichincha.

Plazo del Convenio: 1 año a partir de la subscripción del contrato.

Responsabilidades de Generacredito: Cumplir con \$1.000.000 mensuales en operaciones de crédito de consumo.

Pagos: EL pago lo aprueba Mutualista pichincha contra entrega de la factura emitida por Generacredito los primeros días de cada mes.

En el contrato constan las firmas de las dos partes

**En la clausula no existe un interés por no llegar a la meta asignada.**

**Elaborado por** : M.V.  
**Supervisado** : Ing. D.C.  
**Fecha** : 22 de Enero del 2010



**GENERACRÉDITO C.A.**  
**INGRESOS**  
**Cuestionario**

Auditoría Financiera Período Examinado: del 1  
 Enero al 30 de Junio del 2009

**G3**

**NOMBRE:** Ing Cristian Castillo

**CARGO:** Contador General

**FECHA:** 17 de Diciembre 2009


N°	PREGUNTA	SÍ	NO	POND.	CALIF.	OBSERV.
1	¿Las facturas se encuentran numeradas?	X		10	10	
2	¿Por cada consulta que se realiza se registra un comprobante de ingreso?		X	10	0	
3	¿Existe un nivel de autorización para las ventas realizadas a crédito?	X		10	10	
4	¿Las facturas utilizadas poseen la autorización correspondiente del SRI?	X		10	10	
5	¿Se concilian los intereses ganados con el saldo bancos?		X	10	0	
6	¿Se elabora reporte diario que sirva como informe a la gerencia y como documento contabilizador?		X	10	0	
7	¿Se contabilizan diariamente los ingresos?	X		10	10	
8	¿Tiene la empresa ingresos por otros conceptos por distintos a la operación?		X	10	0	
9	¿Se cerciora la empresa que las operaciones realizadas por concepto de ventas se registren según el período correspondiente?		X	10	0	
10	¿La facturación la elabora una sola persona y la revisa otra distinta, verificando que los valores sean los correspondientes al servicio tomado por el cliente?		X	10	0	
	<b>TOTAL</b>			100	40	

**COMENTARIOS:** El control interno de los ingresos no es adecuado.

**Elaborado por:** P.A.

**Supervisado por:** D.C.

**Fecha:** 22 de Enero del 2010

	<p style="text-align: center;"> <b>GENERACRÉDITO C.A.</b>  <b>INGRESOS</b>  <b>Indicadores financieros</b>  Auditoría Financiera Período Examinado: del 1  Enero al 30 de Junio del 2009 </p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 60px; margin: 0 auto;"> <b>G5</b> </div>
<p><b>Eficiencia administrativa:</b></p> $\frac{Ventas}{Activos\ fijos} = \frac{453.23}{2185.5} = 0.21$ <p>La eficiencia con la que son utilizados los activos fijos equivale al 21%.</p>		
<p><b>COMENTARIOS:</b></p>	<p><b>Elaborado por:</b> P.A.</p> <p><b>Supervisado por:</b> D.C.</p> <p><b>Fecha:</b> 22 de Enero del 2010</p>	



PP.B1.1

Quito, 22 de Enero del 2010

Señor  
Ing. Damian Tufiño  
**Gerente de Marketing**  
**GENERACRÉDITO C.A.**  
Presente.-

Estimado Ingeniero Tufiño:

Por medio de la presente me dirijo a usted para solicitar muy comedidamente me proporcione reporte de ventas, que incluya las ventas realizadas de la Compañía, es decir, políticas de ventas, reglamentos, manuales, instructivos, con la finalidad de continuar con el proceso de Auditoría a los Estados Financieros.

Espero que mi petición sea atendida con la prontitud del caso.

Atentamente,

María Visitación  
**Miembro del Equipo de Auditoría**  
**JEG & ASOCIADOS CIA. LTDA.**

**Elaborado por:** M.V.  
**Supervisado por:** D.C.  
**Fecha:** 22 de Enero del 2010



GENERACRÉDITO C.A.  
**INGRESOS**  
Auditoría Financiera Período Examinado: del 1  
Enero al 30 de Junio del 2009

**G6.1**

## CÉDULA NARRATIVA

Después de haber enviado una solicitud de información con respecto a informe de ventas emitidas durante el período 1 enero al 30 de Junio del 2010, se pudo determinar que el nivel de ventas que la sumatoria coincide con el estado de pérdidas y ganancias

Por otro lado, las facturas se compararon con dicho informe, ya que Generacredito trabaja directamente con un socio que es mutualista Pichincha.

### **Comentario:**

La empresa cuenta con un registro adecuado de las facturas.

**Elaborado por** : M.V.  
**Supervisado** : Ing. D.C.  
**Fecha** : 12 enero de 2009



GENERACRÉDITO C.A.  
**INGRESOS**  
**CEDULA ANALITICA**

Auditoría Financiera Período Examinado: del 1 Enero al 30 de Junio del 2009

**G6.1**

**RESUMEN CRÉDITOS APROBADOS DE ENERO A JUNIO 2009**

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO		
INGRESADOS A FABRICA								
GENERA	376	72	90	360	572	630	2100	CRÉDITOS
APROBADOS	313	60	75	300	477	500	1725	CRÉDITOS
NEGADOS	18	6	17	3	4	15	63	CRÉDITOS
MONTO COLOCADO	\$ 441.910,00	\$ 85.558,29	\$ 91.547,37	\$ 455.167,30	\$ 500.684,03	\$ 446.329,10	2021196	USD
MONTO PROMEDIO	\$ 1.411,85	\$ 1.425,97	\$ 1.220,63	\$ 1.517,22	\$ 1.049,65	\$ 892,66	7518	USD
<b>PLAZO PROMEDIO</b>	<b>26 meses</b>	<b>14 meses</b>	<b>14 meses</b>	<b>17 meses</b>	<b>21 meses</b>	<b>24 meses</b>	<b>15</b>	<b>MESES</b>

Comentario:

Elaborado por : M.V.  
 Supervisado : Ing. D.C.  
 Fecha : 22 de Enero del 2010






**GENERACRÉDITO C.A.**  
**INGRESOS**  
 Auditoría Financiera Período  
 Examinado: del 1 Enero al 30 de Junio  
 del 2009

**G6.1**

		<b>VERIFICACIONES</b>					
meses	APROBADOS	A	B	C	D	C	E
ENERO	313	✓	✓	✓	✓	x	✓
FEBRERO	60	✓	✓	✓	✓	x	✓
MARZO	75	✓	✓	✓	✓	x	✓
ABRIL	300	✓	✓	✓	✓	x	✓
MAYO	477	✓	✓	✓	✓	x	x
JUNIO	500	✓	✓	✓	✓	x	x
JULIO	269	✓	✓	✓	✓	x	x
<b>MARCAS:</b>							
✓	Cumple						
	No Cumple						
N/A	No Aplica						
<b>VERIFICACIONES:</b>							
A	Adecuada documentación soporte (factura, diario)						
B	Adecuado calculo						
C	Firmas de responsabilidad						
D	Adecuada contabilización.						
C	No cumple con la meta planteada por Mutualista Pichincha						
E	Comparado con perfil del cliente que puede acceder al crédito						
<b>Comentario: La empresa al mes de Mayo del 2009 no cuenta con información del perfil y requisitos para prospección y evaluación de sujetos de crédito.</b>					<b>Elaborado por :</b> M.V. <b>Supervisado :</b> Ing. D.C. <b>Fecha :</b> 22 de Enero del 2010		

	<p style="text-align: center;"> <b>GENERACRÉDITO C.A.</b>  <b>INGRESOS</b>  <b>Indicadores financieros</b>  Auditoría Financiera Período Examinado: del 1  Enero al 30 de Junio del 2009 </p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> <b>G6.1</b> </div>
<p><b>CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS DEL CONTRATO:</b></p> $\frac{Ventas}{Activos\ fijos} = \frac{453.23}{2185.5} = 0.21$ <p>La eficiencia con la que son utilizados los activos fijos equivale al 21%.</p>		
<p><b>COMENTARIOS:</b></p>	<p><b>Elaborado por:</b> P.A.</p> <p><b>Supervisado por:</b> D.C.</p> <p><b>Fecha:</b> 22 de Enero del 2010</p>	



GENERACRÉDITO C.A.  
Programa de Auditoría  
**GASTOS**

Auditoría Financiera Período Examinado: del 1 Enero al 30 de Junio del 2009

**PP.H1**

**OBJETIVOS:**

- Analizar los riesgos inherentes relacionados con las Gastos
- Analizar y evaluar el control interno de las Gastos.
- Confirmar la existencia de Gastos.
- Comprobar la integridad de las transacciones de los Gastos.
- Determinar si el cliente tiene derechos sobre las Gastos registradas.
- Establecer si las cifras que contienen los Estados Financieros en concepto de Gastos son razonables o no.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB.	OBSERVACIÓN
<b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</b>				
1	Solicite documentación que incluya el tratamiento que se le da a las Gastos como: políticas, reglamentos, manuales, instructivos, etc.	<b>PP.H1.1</b>	LM	La empresa no cuenta con la documentación solicitada
2	Solicite los saldos de las Gastos por el período a ser auditado, así como los documentos de respaldo	<b>PP.H1.1</b>	LM	
3	Examine el control interno de las Gastos mediante la técnica de cuestionario	<b>PP.H1.2</b>	GS	
4	Revise y/o prepare razones financieras.	<b>PP.H1.3</b>	CC	
<b>PRUEBAS SUSTANTIVAS</b>				
5	Seleccione una muestra de los gastos mas representativos y analice los mismos	<b>PP.H1.4</b>	LM	
6	Analice de existir las cotizaciones para realizar las compras	<b>PP.H1.5</b>	GA	
7	Realice una muestra de los roles de pago de los meses de mayor movimiento	<b>PP.H1.6</b>	EL	
COMENTARIO:		Elaborado por: P.A.	Fecha: 23/01/09	
		Supervisado por: D.C.	Fecha: 23/01/09	



PP.H1.1

23 de Enero del 2010

Señor  
Ing. Cristian Castillo  
**CONTADOR GENERAL  
GENERACRÉDITO C.A.**  
Presente.-

Estimado Ingeniero Castillo:

Por medio de la presente me dirijo a usted para solicitar muy comedidamente me proporcione la documentación que incluya el tratamiento que se le da a las cuentas de Gastos de la Compañía, es decir, políticas, reglamentos, manuales, instructivos, así como los saldos de las cuentas, con la finalidad de continuar con el proceso de Auditoría a los Estados Financieros.

Espero que mi petición sea atendida con la prontitud del caso.

Atentamente,

PAULINA ANDRADE  
**Miembro del Equipo de Auditoría  
JEG & ASOCIADOS CIA. LTDA.**

**Fecha:** 23 de Enero del 2010  
**Elaborado por:** P.A.  
**Supervisado por:** D.C.



**GENERACRÉDITO C.A.**

**GASTOS**

**Cuestionario**

Auditoría Financiera Período Examinado: del 1  
Enero al 30 de Junio del 2009

**G3**

**NOMBRE:** Ing. Cristian Castillo

**CARGO:** Gerente General

**FECHA:** 17 de Diciembre 2009

N°	PREGUNTA	SÍ	NO	POND.	CALIF.	OBSERV.
1	¿Existe un catalogo de cuenta para reclasificar adecuadamente los gastos?		X	10	0	
2	¿Se realiza un revisión sistemática de las operaciones que afecten las cuentas de gastos, tales como egresos, cuentas por pagar, nominas, inventarios, etc?		X	10	0	
3	¿Se elaboran presupuestos y se comparan frecuentemente con los gastos reales?	X		10	10	
4	¿Tienen Como Política autorizar expresamente todos los comprobantes de gastos?	X		10	10	
5	¿Se aseguran que los comprobantes que se paguen por adquisiciones de bienes o servicios se hayan recibido efectivamente, ya que también están firmados por quien lo solicitó, o se anexa una requisición autorizadas?	X		10	10	
6	¿Se tiene un control estricto de los gastos no deducibles , y en el caso de que los haya se tiene un análisis para identificarlos?		X	10	0	
7	¿Se realiza varias cotizaciones antes de realizar una compra?	X		10	10	
8	¿Para el control de pagos, se realiza una revisión y se da un contra recibo con día preestablecido		X	10	0	
9	Existe un responsable para el ingreso la cuenta de gastos y otro para la adquisición y pago	X		10	10	
	<b>TOTAL</b>			90	40	

**COMENTARIOS:** El control interno de los ingresos es adecuado.

**Elaborado por:** P.A.

**Supervisado por:** D.C.

**Fecha:** 23 de Enero del 2010



GENERACRÉDITO C.A.  
Gastos  
**Medición del riesgo**  
Auditoría Financiera Período Examinado: del 1  
Enero al 30 de Junio del 2009

**PP.H1.3**

**CALIFICACIÓN DEL RIESGO**

$$NR = \frac{CT}{PT} * 100 \qquad NR = \frac{50}{90} * 100 = 55,55\%$$

**MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE RIESGOS (Técnica de la Colorimetría)**

COLOR	RANGO	NIVEL DE RIESGO	NIVEL DE CONFIANZA
Rojo	15% - 40%	ALTO	BAJO
Amarillo	<b>41% - 60%</b>	<b>(+) MODERADO</b>	<b>(-) MODERADO</b>
	61% - 85%	(-) MODERADO	(+) MODERADO
Verde	86% - 95%	BAJO	ALTO



Con un 55,55% de confiabilidad en el control interno de los gastos, el riesgo para realizar la auditoría es moderado positivo, ya que asciende al 44,45% y nos encontramos en el color amarillo de esta medición del riesgo. Por lo que es importante que la empresa mejore su situación actual de control de gastos

**COMENTARIOS:**

**Elaborado por:** C.A.

**Supervisado por:** D.C.

**Fecha:** 23 de Enero del 2010



GENERACRÉDITO C.A.  
Gastos  
**Razones Financieras**  
Auditoría Financiera Período Examinado: del 1  
Enero al 30 de Junio del 2009

**PP.H1.3**

**RAZONES FINANCIERAS:**

**Cobertura de Intereses.**- Permite medir la capacidad de la empresa para efectuar los pagos contractuales de intereses

$$\frac{\textit{Utilidad.en.operación}}{\textit{GastosAdministrativos}}$$

$$\frac{4022,75}{197,39} = 20,37$$

Esta razón financiera es importante analizar para Generacrédito por cuanto un índice alto revela mayor posibilidad de pago de préstamos e inversiones por lo cual deducimos que con un indicador de 20,37 veces la empresa Generacrédito tiene una eficiente capacidad de pago.

**COMENTARIOS:**

**Elaborado por:** C.A.

**Supervisado por:** D.C.

**Fecha:** 23 de Enero del 2010



GENERACRÉDITO C.A.  
Gastos  
**ANÁLISIS DE GASTOS**  
Auditoría Financiera Período Examinado: del 1  
Enero al 30 de Junio del 2009

PP.H1.4.1

**LISTADO DE GASTOS REPRESENTATIVOS**

<b>GASTOS</b>	<b>DETALLE</b>	<b>TOTAL</b>	<b>DOCUMENTO DE SUSTENTO</b>	<b>FORMA DE PAGO</b>
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>		<b>9607.03</b>		
Sueldos y Beneficios	6689.39		Cruce con el mayor de Bancos	CHEQUE
Aporte Patronal	812.74		Planillas de aporte del IESS, BANCOS	CHEQUE
Uniforme	161.00		no se ha realizado una cotización	CHEQUE
Luz, agua, teléfono	60.00		Cruce con el mayor de caja chica verificando los pagos realizados y la factura respectiva	EFFECTIVO
Suministros	1422.99		Cruce con Bancos	EFFECTIVO
Movilización	25.00		Cruce con el mayor de caja chica	EFFECTIVO
Aseo y limpieza	317.77		Cruce con el mayor de bancos	CHEQUE
Instalaciones y adecuaciones	69.95		Caja chica respaldo en las facturas de compra	EFFECTIVO
Cafetería	48.19		Caja chica respaldo en las facturas de compra supermaxi	EFFECTIVO



<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		<b>5060.54</b>		
Atenciones a Clientes	274.49		Respaldo en las facturas que se entregan a los clientes	CHEQUE
Atenciones a Empleados	18.39		No existe ningun respaldo de este gasto	
Intereses y multas	113.41		No se encuentra un respaldo de dicha multa e interes	
Gastos legales	22.77		Pago de Notaria fact 0056	CHEQUE
Gastos Bancarios	197.39		Verificado con estado de cuenta	CHEQUE
Iva que se carga al gasto	436.28		Formulario 104	CHEQUE
Gastos no deducibles	3997.91		Gastos varios, internet,papeleria fact0014707,formulario SRI, Almacenes japon, televisor	CHEQUE
<b>OTROS GASTOS</b>		<b>14667.67</b>		
<b>COMENTARIOS:</b>		<b>Elaborado por:</b> C.A. <b>Supervisado por:</b> D.C. <b>Fecha:</b> 23 De Enero 2010		



**GENERACRÉDITO C.A.**  
**AUDITORIA FINANCIERA**  
1 Enero al 30 de Junio del 2009  
**HOJA DE HALLAZGOS**

**"Ingresos vs condiciones crediticias"**

**CONDICIÓN:** Generacredito C.A. con el fin de incrementar sus ventas en el mes de febrero y mayo, meses en los que se presento una recesión económica no realizó la consulta de la calificación de riesgos de varios clientes a fin de realizar el respectivo análisis de los estándares para otorgar créditos, un detalle es como sigue:

CLIENTE	Tipo Empresa	Nombre Empresa	ESTADO CIVIL	MONTO	PLAZO	INGRESO BRUTO TOTAL	PAGOS SISTEMA DEUDA	PAGOS CASAS COMERCIALES
JALIL ALBORNOZ JUAN JOSE	Privada	RESOMAK	C	1500	24	1500	50%	35%
CABRERA PEREZ JONHY JAVIER	Privada	SEPRIBE CIA. LTDA.	C	2000	24	350	0%	0%
ALBUJA QUINATOA MONICA FERNANDA	Privada	LOBATSA SA.	C	2000	24	640	10%	43%
LOACHAMIN TERÁN CARLOS ROBERTO	Privada	PLASTICOS SAN FRANCISCO	C	1200	24	350	36%	41%

**CRITERIO:** Generacredito C.A. debe evaluar la capacidad de pago del cliente como, la de su conyugue, también los clientes que van a realizar un préstamo deben cumplir con estándares con respecto a endeudamiento siendo los lineamientos de no comprometer el 30% de sus ingresos en pagos a la banca y el 35% a casa comerciales.

**CAUSA:** Una inadecuada gestión y monitoreo por parte de la gerencia al no controlar que los agentes de ventas no hayan realizado la consulta de la calificación de riesgos de los clientes a los cuales se les otorgó los créditos, generó que los préstamos no cuenten con las garantías adecuadas para cancelar sus obligaciones en caso de incumplimiento.

**EFFECTO:** El no realizar un adecuado análisis eleva el riesgo crediticio, y este riesgo es transferido a un tercero, que para el caso es la Mutualista Pichincha, asumiría el riesgo de no recuperar la totalidad de la cartera o generar cartera vencida que ocasione su incobrabilidad.

**CONCLUSIÓN:** La falta de análisis de la calificación de riesgos de los clientes puede ocasionar que la credibilidad de la Compañía como calificadora de riesgos se vea afectada y por ende sus ventas disminuyan considerablemente, ocasionando riesgo de negocio en marcha.

**RECOMENDACIÓN:** Involucrar a la gerencia del departamento de ventas para que de seguimiento al análisis crediticio realizado a los clientes con el fin de garantizar que los créditos otorgados son recuperables o presentan garantías adecuadas.

**Elaborado por** : P.A.

**Supervisado** : D.C.

**Fecha** : 25 de Febrero del 2010



**GENERACRÉDITO C.A.**  
**AUDITORIA FINANCIERA**  
1 Enero al 30 de Junio del 2009  
**HOJA DE HALLAZGOS**

**“PRESTAMO ACCIONITA”**

**CONDICIÓN:** Generacrédito C.A., el 01 de junio del 2008, otorgó un préstamo al accionista Luis Vaca por el monto de US\$1.196,42

**CRITERIO:** Generacrédito es una empresa que se dedica a la prospección y evaluación de sujetos de crédito y de dar asesorías, siendo este su giro de negocio, por lo que estas transacciones son objetadas por parte de la Superintendencia de Compañías ya que se considera que no forman parte del objeto social de la Compañía.

**CAUSA:** El préstamo realizado al accionista Sr Luis Vaca puede ser objetado por el ente regulador en este caso Superintendencia de Compañías al no encontrarse dicho préstamo dentro del giro del negocio.

**EFFECTO:** El préstamo realizado puede ser objetada por la Superintendencia de Compañía, y ocasionaría un seguimiento minucioso a estos préstamos por parte del Ente Regulador.

**CONCLUSIÓN:** EL préstamo realizado al accionista Sr. Luis Vaca sale del objeto social de la empresa y por ende al informar al ente regulador puede generar que se haga una revisión de dichos rubros.

**RECOMENDACIÓN:** Analizar lo comentado y efectuar las regularizaciones correspondientes.

**Elaborado por** : P.A.

**Supervisado** : D.C.

**Fecha** : 25 de Febrero del 2010



**GENERACRÉDITO C.A.**  
**AUDITORIA FINANCIERA**  
1 Enero al 30 de Junio del 2009  
**HOJA DE HALLAZGOS**

**SEGURIDAD FISICA LOGICA BACKUPS**

**OBSERVACIÓN:** COPIAS DE SEGURIDAD

**CONDICIÓN:** En la Empresa Generacrédito C.A. las copias de seguridad de la información que manejan son almacenadas dentro de un archivador protegido con una clave, que está situado en la parte posterior del mismo centro de cómputo, ocasionando que los backups de información no cuenten con la seguridad respectiva para hacerlos resistentes a desastres.

**CRITERIO:** Según lineamientos del COBIT (Control Objectives For Information and Related Technology) las copias de seguridad de la información en una compañía, necesitan ser almacenadas en un cuarto independiente al centro de cómputo, específicamente deberían ser colocadas dentro de una bóveda de seguridad, en virtud de que esta cuenta con características particulares que la hacen resistente a los desastres.

**CAUSA:** Al momento de la distribución de espacios en la empresa no se planificó crear una bóveda de seguridad para el almacenamiento de los backups de información, lo que generó que la misma no cuente con la seguridad suficiente que garantice su almacenamiento adecuado.

**EFFECTO:** La ausencia de una bóveda de seguridad incrementa el riesgo de destrucción total o parcial de las copias de la información que maneja la empresa, ya que al almacenarlas dentro del mismo centro de cómputo en estructuras sin características adecuadas de seguridad y frente al acontecimiento del siniestro, están expuestas al riesgo antes mencionado.

**RECOMENDACIÓN:**

Es imprescindible que se designe un espacio físico particular para la construcción de la bóveda de seguridad, o se realicen las adecuaciones necesarias, con el fin de reducir el riesgo de exposición de pérdida de las copias de la información que maneje la compañía.

**Elaborado por** : P.A.

**Supervisado** : D.C.

**Fecha** : 25 de Febrero del 2010



**GENERACRÉDITO C.A.**  
**AUDITORIA FINANCIERA**  
1 Enero al 30 de Junio del 2009  
**HOJA DE HALLAZGOS**

**“SISTEMAS DE CONTROLES INTERNOS CONTABLES Y ADMINISTRATIVOS”**

**CONDICIÓN :** La Empresa Generacrédito C.A. presenta algunas debilidades en el sistema de información que se detalla a continuación:

- ✓ Los logs de auditoría pueden ser borrados sin dejar registro alguno.
- ✓ La base de datos de la empresa puede ser sujeta de adulteración, borrada o vendida.
- ✓ Existe una red VPN que ha sido instalada sin previa autorización.
- ✓ No existe un nivel de acceso para ingresar a la base de datos que es manejada en el sistema de SQL Server 2000 (versión que permite ser instalada con o sin niveles de acceso)

**CRITERIO:** Los controles básicos y los niveles apropiados de acceso a información así como el establecimiento de políticas y procedimientos de seguridad permiten garantizar la confiabilidad del procesamiento de la información.

**CAUSA:** Las bases de datos manejadas en el sistema de SQL Server 2000 permite reemplazar asientos contables previamente contabilizados o a su vez modificarlos sin dejar evidencia de dichos cambios.

**EFFECTO:** La información almacenada en la base de datos no se encuentra protegida contra modificaciones, lo que ocasionaría pérdida y tergiversación de información.

**CONCLUSIÓN:** En el período auditado hemos determinado que la empresa GENERACRÉDITO C.A. no ha establecido parámetros de seguridad para salvaguardar sus bases de datos de terceros.

**RECOMENDACIONES:**

Desarrollar políticas y procedimientos de seguridad de la información en el sistema contable de tal manera que no permita hacer modificaciones a los comprobantes que ya hayan sido registrados previamente, definiendo perfiles de usuarios en función de la segregación de funciones y responsabilidades.

Encriptar las bases de datos para evitar su manipulación.

Realizar un Upgrade al programa SQL Sever 2008 porque a fin de actualizar las restricciones para la manipulación o modificaciones a las bases de datos.

**Elaborado por** : P.A.

**Supervisado** : D.C.

**Fecha** : 25 de Febrero del 2010



**CARATA A LA GERENCIA**

**JEG & ASOCIADOS**


**AUDITORES**

## **COMUNICACIÓN DE RESULTADOS.**

Los resultados que se obtienen durante el examen de auditoría se comunicarán a las autoridades mediante el informe que se entregará, con el propósito de que la información contenida, se utilicen oportunamente por las autoridades y personal involucrados procediendo a los correctivos necesarios en forma inmediata.

La evidencia encontrada y expuesta en el borrador del examen se deberá discutir con el personal involucrado, con el propósito de asegurar su aceptación y que los resultados del informe están sustentados.

## **INFORME DE AUDITORÍA.**

	<p style="text-align: center;"><b>INFORME DE AUDITORÍA</b></p> <p style="text-align: center;"><b>JEG &amp; ASOCIADOS</b></p> <p style="text-align: center;"><b>AUDITORES</b></p>
---	--

**“AUDITORÍA FINANCIERA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE  
GENERACREDITO C.A. PERIODO AUDITADO DEL 1 DE ENERO AL  
30 DE JUNIO DEL 2009”**

### **Cuentas Auditadas:**

- a) CAJA – BANCOS
- b) CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS
- c) CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES
- d) CAPITAL
- e) INGRESOS
- f) GASTOS.

**INFORME No. 138-PP-2010.**

**Período: 01 de enero al 30 de Junio del 2009**



<b>ÍNDICE.</b>	<b>PG.</b>
DICTAMEN DE AUDITORIA	1
CAPÍTULO I: RESULTADOS DEL EXAMEN DE AUDITORIA EXTERNA	
BALANCES GENERALES	2
ESTADOS DE RESULTADOS	3
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	4
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	5
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	6-9
CAPÍTULO II: INFORMACIÓN INTRODUCTORIA.	
Motivo del Examen	10
Objetivos del Examen	10
Alcance	11
Base legal	11
Antecedentes de la Empresa	11
Misión	11
Visión	12
Base Legal	12
Estructura Orgánica	12
Objetivos	13
Sistema de información computarizada	13
Montos Examinados	14
CAPÍTULO II: EVALUACION CONTROL INTERNO	
CONDICIONES Y RECOMENDACIONES	

# CAPÍTULO I

Quito, 28 de Enero del 2010.

Señores Accionistas de  
GENERACRÉDITO C.A.

## INFORME DE AUDITORÍA

Hemos auditado el balance general adjunto de Generacrédito C.A. al 30 de Junio del 2009 y los correspondientes estados de resultados, de patrimonio de los accionistas y de flujos de caja por el año terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la gerencia de la Compañía. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestra auditoría.

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en el Ecuador. Dichas normas requieren que una auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen errores importantes. Una auditoría incluye el examen, a base de pruebas selectivas, de la evidencia que sustenta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones importantes hechas por la gerencia, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría provee una base razonable para nuestra opinión.

En nuestra opinión, los referidos estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la posición financiera de Generacrédito C.A, AL 30 de Junio del 2009, el resultado de sus operaciones y sus flujos de caja por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador.

Atentamente,

Ing. David Cevallos  
GERENTE DE JEG CIA. LTDA – SC INTERNATIONAL  
Licencia Nro 377

## ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

### BALANCES GENERALES AL 30 DE JUNIO DEL 2009 Y 31 DE DICIEMBRE 2008 (NO AUDITADO)

<u>ACTIVOS</u>	<u>Notas</u>	<u>2009</u>	<u>(No auditado) 2008</u>
ACTIVOS CORRIENTES:			
Bancos	3	22.500	11.724
Cuentas por cobrar empleados		3.995	0
Inversiones		<u>14.123</u>	<u>0</u>
Total activos corrientes		<u>40.618</u>	<u>11.724</u>
PROPIEDADES Y EQUIPOS:			
Terreno		45.401	45.402
Equipo de Computación		28.000	19.309
Muebles de Oficina		13.000	8.641
Depreciación Acumulada		(5.349)	(3.618)
Otros Activos	4	<u>179.627</u>	<u>158.528</u>
Total		301.496.	239.986
TOTAL		<u>301.497</u>	<u>239.986</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</u>	<u>Notas</u>	<u>2009</u>	<u>(No auditado) 2008</u>
PASIVOS CORRIENTES:			
Cuentas por pagar	4	7400	
15% Trabajadores		10.236	5.848
25% Renta		14.502	8.285
Total pasivos corrientes		<u>32.138</u>	<u>14.133</u>
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS:			
Capital social	5	800	800
Reserva por valuación		200.200	200.200
Utilidades Retenidas		24.854	24.853
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO		<u>43.505</u>	<u>.0</u>
Total Patrimonio		269.358	225.853
TOTAL		<u>301.497</u>	<u>239.986</u>
Ver notas a los estados financieros			

**EMPRESA GENERACREDITO C.A.**

**ESTADOS DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO DEL 2009 Y  
31 DE DICIEMBRE 2008 (NO AUDITADO)**

---

(Expresados en U.S. dólares)

	<u>Notas</u>	<u>2009</u>	(No auditado) <u>2008</u>
INGRESOS POR SERVICIOS		179.080	98.255
GASTOS OPERACIONALES		<u>-92.277</u>	<u>-46.980</u>
UTILIDAD EN OPERACIONES		18.560	51.275
GASTOS DE ADMINISTRACION		<u>-18.560</u>	<u>-12.583</u>
OTROS GASTOS (INGRESOS):		0	294
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION TRABAJADORES		<u>68.243</u>	<u>38.986</u>
PARTICIPACION TRABAJADORES 25%		10.236	5.848
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION TRABAJADORES		<u>58.007</u>	<u>363.138</u>
IMPUESTO A LA RENTA 15 %		14.502	8.285
		<u>43.505</u>	<u>24.854</u>

Ver notas a los estados financieros

---

**EMPRESA GENERACREDITO C.A.**

**ESTADOS DE PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS AL 30 DE JUNIO DEL 2009 Y  
31 DE DICIEMBRE 2008 (NO AUDITADO)**

---

(Expresados en U.S. dólares)

	<u>Capital Social</u>	<u>Reserva legal</u>	Aportes futuras Capitalizaciones	<u>Total</u>
Saldos al 31 de diciembre del 2008 (no auditado)	800		200.200	24.854
Utilidad	—	—		<u>43.505</u>
Saldos al 31 de diciembre del 2009	<u>800</u>		<u>200.200</u>	<u>68.359</u>

Ver notas a los estados financieros

---

## EMPRESA GENERACREDITO C.A.

### BALANCE FLUJO DE EFECTIVO

(Expresados en U.S. dólares)

**2009**

#### FLUJOS DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Recibido de clientes	179.080
Pagado a proveedores	(90.360)
Participación empleados	(5.848)
Impuesto a la renta	<u>(8.285)</u>

Efectivo neto proveniente de actividades de operación 65.587

#### FLUJOS DE CAJA EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Adquisición de propiedades y equipos y efectivo neto utilizado en actividades de inversión	<u>(13.249)</u>
Adquisición de Activos Intangibles	<u>(27.439)</u>

Efectivo Neto Actividades de inversión (40.688)

#### FLUJOS DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:

Decremento en inversiones a corto plazo (14.123)

Efectivo Neto Actividades de Financiamiento (14.123)

Caja y Equivalentes de Caja	
Incremento / neto durante año	10.776
Saldo Inicio año	11.724
Saldo Final Año	<u>22.500</u>

## **GENERACREDITO C.A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL SEMESTRE TERMINADO 30 DE JUNIO DEL 2009**

---

#### **1. OPERACIONES**

GENERACRÉDITO empieza sus actividades en el 2008, es una empresa ecuatoriana de servicios dedicada a promocionar, calificar y evaluar posibles sujetos de crédito, para empresas financieras quienes serán las encargadas de otorgar créditos que en su mayoría están dirigidas al segmento de consumo y microcrédito.

De acuerdo a la Ley de Compañías, es competencia de la Superintendencia de compañías del Ecuador, la aprobación de la constitución, el control y vigilancia.

Durante el primer semestre del año 2009, en el país imperaron ciertas condiciones adversas en la economía nacional, tales como: reducción drástica de los precios de exportación del petróleo ecuatoriano, disminución de las remesas que los emigrantes envían al país, moratoria en el pago de ciertos tramos de la deuda externa pública, déficit en la balanza comercial no petrolera e incremento en la tasa de inflación; condiciones influenciadas en parte por la crisis financiera mundial. Estos eventos han generado que el país haya deteriorado su imagen hacia el exterior, lo cual se ve reflejado en la alta calificación del riesgo país, altas tasas de interés, incremento en la tasa de inflación y restricciones en el acceso a las líneas internacionales de crédito, lo que podría generar una disminución consecutiva de las actividades económicas de las empresas en el país.

El Gobierno Ecuatoriano se encuentra diseñando ciertas estrategias para poder cubrir los efectos generados por los asuntos mencionados precedentemente, entre las cuales, constan reajustes al presupuesto General del Estado, financiamiento del déficit fiscal a través de la emisión de bonos del estado, restricción de importación de algunos productos y creación de nuevos impuestos.

A la fecha de emisión de los estados financieros, no es factible determinar las posibles implicaciones que tendrán las referidas condiciones sobre el comportamiento futuro de la economía nacional y, principalmente, sobre la posición financiera y resultados futuros de operación de la entidad. En tal virtud, los estados financieros adjuntos deben ser leídos y analizados considerando los acontecimientos antes mencionados.

## 2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Los estados financieros han sido preparados en U.S. dólares. Las políticas contables de la Compañía están basadas en Normas Ecuatorianas de Contabilidad, las cuales son establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y autorizadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador, dichas normas requieren que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

A continuación se resumen las principales prácticas contables seguidas por la Compañía en la preparación de sus estados financieros:

- **Caja y Bancos** - Representa el efectivo disponible y saldos en bancos.
- **Ingresos por Servicios** - Los ingresos por servicios son reconocidos en resultados en el período en que se realiza la prestación del servicio.
- **Valuación de Equipos de Computación** - Al costo de adquisición. El costo de los equipos de computación se deprecia de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada de 3.
- **Otros Activos** - Corresponden principalmente a aplicaciones informáticas y licencias de software, registrados a su costo de adquisición y se amortizan de acuerdo con el método de línea recta en función de la duración de los respectivos contratos, que es de 5 años para aplicaciones informáticas y 3 años para licencias de software.
- **Provisión para Participación de Trabajadores e Impuesto a la Renta** - Están constituidas de acuerdo con disposiciones legales a las tasas del 15% para participación de trabajadores y 25% para impuesto a la renta y son registradas en los resultados del año.



### 3. CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS

Un resumen de cuentas por cobrar empleados es como sigue:

	<u>2009</u> (en de U.S. dólares)	<u>2008</u>
Empleados	4.430	0
(-) Provisión	34.	
Total	3.995	<u>0</u>

(1) Corresponde a fondos desembolsos de dinero al personal.

### 4. OTROS ACTIVOS

**Contrato de Licencia de Sistema de Información** - El 10 de Abril del 2008, GENERACREDITO C.A. suscribió un contrato de Licencia de Sistema de Información con Daxsof S.A., a través del cual se establecen las condiciones de uso de la licencia del Sistema de Información propiedad de Daxsof S.A. por parte de Genera. La referida licencia otorga a Genera el derecho de desarrollar todas las modificaciones y mejoras al sistema que sean necesarias para ajustarlo al mercado y legislación ecuatoriana.

### 5. PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
15% Trabajadores	10.236	5.848
25% Renta	14.502	8.285

El valor expresado en estas cuentas está acorde a los reglamentos.

## 6. PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

**Capital Social** - El capital social autorizado consiste de 201,000 acciones de US\$1 valor nominal unitario.

## 7. EVENTO SUBSECUENTE

Entre la emisión de los estados financieros no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros.

## CAPÍTULO II

### INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

#### 2.2. MOTIVO DEL EXAMEN.

La Auditoría Financiera a los Estados Financieros de Generacredito C.A., se realizó, a solicitud de su Gerente Sr. Esteban Bermeo, con el propósito de tener la seguridad razonable sobre los Estados Financieros de la empresa, mejorar la administración, y ampliar el plan de negocios.

Ante esta necesidad Generacrédito presente su oferta de servicios la misma que fue aceptada y mediante contrato **No. se procedió a emitir la orden de trabajo No. 377**

#### 2.3. OBJETIVOS DE LA AUDITORIA

- Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros
- Determinar la razonabilidad de cada una de las cuentas
- Determinar el grado de confiabilidad de Control Interno de la Empresa

##### **Objetivo General.**

La auditoría financiera tiene como objetivo principal, dictaminar sobre la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de la empresa, emitir del informe con conclusiones y recomendación que ayuden a mejorar la administración de la empresa

#### 2.4. ALCANCE.

La Auditoría Financiera efectuada a la empresa GENERACRÉDITO C.A. cubre el período comprendido del 1 Enero al 30 de Junio del 2009.

## **2.5. BASE LEGAL**

- Ley de Compañías.
- Ley de Régimen Tributario Interno.
- Reglamento de Aplicación de la Ley de R.T.I.
- Código de Trabajo (leyes laborales y de regulación de salarios).
- Disposiciones emitidas por el Servicio de Rentas Internas.
- Manuales de procedimientos y demás disposiciones internas.

## **2.6. ANTECEDENTES DE LA EMPRESA**

GENERACREDITO C.A. es una compañía que a través de alianzas con instituciones financieras y clientes del sector real, ofrece intermediación de crédito a mercados desatendidos principalmente en el segmento de consumo y microcrédito.

Esta empresa está comprometida en calificar posibles sujetos de crédito, como un servicio externo para instituciones financieras o no financieras, públicas o privadas. El proceso que abarca la empresa es la promoción, originación, análisis y calificación de crédito.

GENERACREDITO sigue ampliando su gama de servicios proyectándose a la otorgación de créditos directos a sus clientes, y paquetes de servicios según las necesidades del cliente.

## **2.7. MISION**

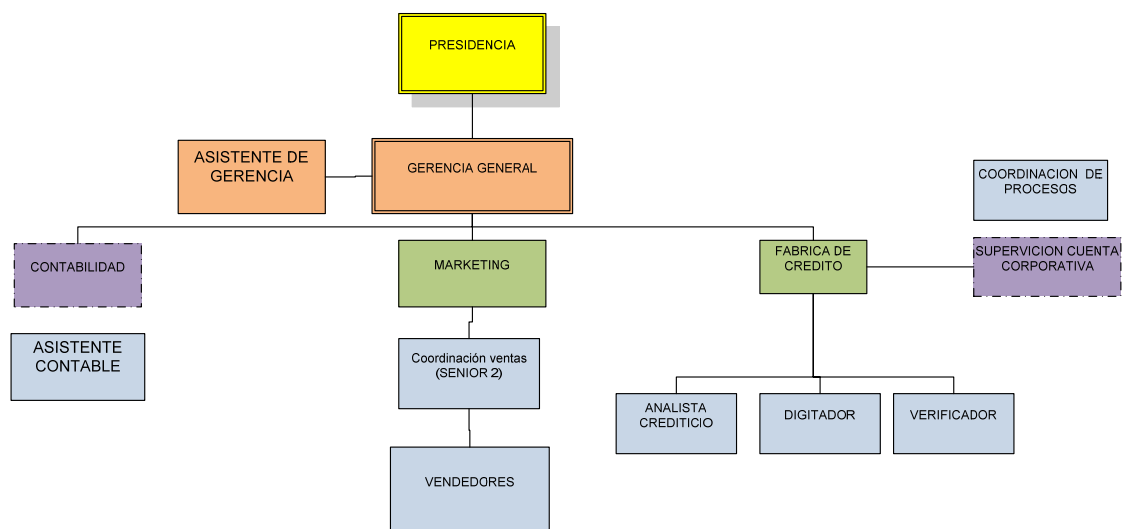
Somos una compañía ecuatoriana con fiel compromiso social, que, ofrece ventajas competitivas que genera rentabilidad a sus clientes del sector financiero y real; a través de la generación de productos y servicios eficientes mediante ingeniería financiera especializada.

## **2.8. VISION**

Consolidarse como una institución financiera en el 2014 siempre a la vanguardia del mundo financiero satisfaciendo las necesidades de nuestro mercado objetivo con los más altos estándares de calidad, en condiciones competitivas y desarrollando integralmente a nuestros colaboradores

## 2.9. ESTRUCTURA ORGANICA

### GENERACREDITO C.A



## 2.10. OJETIVOS DE LA EMPRESA

Generacrédito maneja una planificación por objetivos en su fin es crear un perfil de objetivos a alcanzar es el fundamento de la planificación estratégica. Planificar por objetivos implica que tanto la dirección como los empleados tienen una idea clara de las metas a alcanzar y de las prioridades establecidas.

Fomentar la imagen pública de la compañía, al servir como punto de exposición ante sus clientes potenciales.

- **GERENCIA GENERAL**

Ampliar los cursos de acción de empresa a través de la ingeniería financiera y las alianzas estratégicas.

- **FABRICA DE CREDITO**

Analizar oportunamente los datos de los clientes sujetos de crédito los procesos establecidos que le permita ser competitivo con sus similares en el mercado.

- **CONTABILIDAD**

- Salvaguardar los intereses de la empresa.
- Proporcionar estados financieros oportunos para la toma de decisiones.

- **MARKETING**

- Promocionar a los clientes un producto financiero de calidad que le permita cubrir sus gastos e imprevistos de educación, adecuaciones de vivienda, crecimiento patrimonial, líneas blanca entre otros.
- Generar mensualmente 1.200.000 dólares en colocaciones en crédito de consumo

## **2.11. SISTEMAS DE INFORMACIÓN COMPUTARIZADA**

El 10 de Abril del 2008, GENERACREDITO C.A. suscribió un contrato de Licencia de Sistema de Información con Daxsof S.A., a través del cual se establecen las condiciones de uso de la licencia del Sistema de Información propiedad de Daxsof S.A. por parte de Genera. La referida licencia otorga a Genera el derecho de desarrollar todas las modificaciones y mejoras al sistema que sean necesarias para ajustarlo al mercado y legislación ecuatoriana.

## MONTOS DE RECURSOS EXAMINADOS

### EMPRESA GENERACREDITO C.A.

#### BALANCES GENERALES AL 30 DE JUNIO DEL 2009 Y 31 DE DICIEMBRE 2008

<u>ACTIVOS</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
ACTIVOS CORRIENTES:		
Bancos	22.500	11.724
Cuentas por cobrar empleados	3.995	0
Inversiones	14.123	0
Total activos corrientes	<u>40.618</u>	<u>11.724</u>
PROPIEDADES Y EQUIPOS:		
Terreno	45.401	45.402
Equipo de Computación	28.000	19.309
Muebles de Oficina	13.000	8.641
Depreciación Acumulada	(5.349)	(3.618)
Otros Activos	179.627	158.528
Total	<u>301.496.</u>	<u>239.986</u>
TOTAL	<u>301.497</u>	<u>239.986</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
PASIVOS CORRIENTES:		
Cuentas por pagar	7400	
15% Trabajadores	10.236	5.848
25% Renta	14.502	8.285
Total pasivos corrientes	<u>32.138</u>	<u>14.133</u>
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS:		
Capital social	800	800
Reserva por valuación	200.200	200.200
Utilidades Retenidas	24.854	24.853
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO	<u>43.505</u>	<u>.0</u>
Total Patrimonio	269.358	225.853
TOTAL	<u>301.497</u>	<u>239.986</u>

# **CAPÍTULO III**

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

**AL 30 DE JUNIO DEL 2009**

Quito, 28 de Enero del 2010

Ing. Esteban Bermeo  
Presidente Generacredito  
Presente.

De nuestra consideración:

Hemos auditado el balance general adjunto de Generacredito C.A. al 30 de Junio del 2009 y los correspondientes estados de resultados, de patrimonio de los accionistas y de flujos de caja por el año terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la gerencia de la Compañía. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestra auditoría.

Nuestra auditoria fue efectuada de acuerdo a las normas de Auditoría generalmente Aceptadas, estas normas requieren que planeemos y e ejecutemos la auditoría de tal manera obtener una seguridad razonable que la formación y documentación auditada no contiene errores de carácter significativo, igualmente que las superaciones a las cuales corresponden hayan ejecutado de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicables.

Al plantear y ejecutar nuestra auditoría a los Estados Financieros de Generacredito, tomamos en cuenta los procedimientos de registro y el control interno considerados en su conjunto, permitiendo tener una seguridad razonable que los saldos contables al 30 de Junio del 2009, están adecuadamente presentados y que las operaciones financieras y administrativas, guardan conformidad en los aspectos de importancia.



El estudio y evaluación de los procedimientos del control interno y contabilidad ha mostrado aspectos que creemos de importancia revelar ante usted, para que considere la aplicación de las medidas correctivas que sean pertinentes.

Para esta finalidad en el anexo adjunto detallamos los comentarios y recomendaciones que consideramos adecuados, cuyo objetivo es el proporcionar a usted ciertas pautas para que el control interno de la Generacredito se ajuste a las disposiciones legales vigentes.

Particular que comunico para los fines consiguientes.

---

**Atentamente,**  
**CPA. David Cevallos**  
**Gerente de JEG CIA. LTDA – SC INTERNATIONAL**

➤ **CONTROL INTERNO**

• **CONDICIONES CREDITICIAS**

En el cálculo y verificación de las condiciones en las que se concede los créditos se encontró que no coinciden con las políticas de crédito establecidas como son las tasas de interés, comisiones, encaje, capacidad de pago y capacidad de endeudamiento demostrando una falencia en la aplicación y análisis de estos parámetros. Así como:

CLIENTE	Tipo Empresa	Nombre Empresa	ESTADO CIVIL	MONT O	PLAZO	INGRESO BRUTO TOTAL	PAGOS SISTEMA DEUDA	PAGOS CASAS COMERCIALES
JALIL ALBORNOZ JUAN JOSE	Privada	RESOMAK	C	1500	24	1500	50%	35%
CABRERA PEREZ JONHY JAVIER	Privada	SEPRIBE CIA. LTDA.	C	2000	24	350	0%	0%
ALBUJA QUINATOA MONICA FERNANDA	Privada	LOBATSA SA.	C	2000	24	640	10%	43%
LOACHAMIN TERÁN CARLOS ROBERTO	Privada	PLASTICOS SAN FRANCISCO	C	1200	24	350	36%	41%

**RECOMENDACIÓN**

Se recomienda al Jefe de Crédito y Oficiales de Crédito tener un mayor cuidado en la aplicación de las tasas de interés verificando la fecha de concesión para establecer el porcentaje correcto para el crédito, además efectuar el análisis correcto considerando los activos e ingresos de los Clientes para verificar si estos están aptos para acceder al crédito.

- **GARANTÍAS QUE NO JUSTIFICAN LOS CRÉDITOS**

Se pudo comprobar que en base a los avalúos, los montos otorgados no se encuentran cubiertos por la garantía presentada por el cliente, demostrando el incumplimiento del Art. 39, del Reglamento de Crédito de Mutualista Pichincha, estableciendo que las operaciones de crédito garanticen hasta el 60% del avalúo real de la propiedad. Así tenemos los créditos que incumplen:

**RECOMENDACIÓN**

Se recomienda a los niveles de aprobación considerar el monto al que pueden acceder los clientes en base a la políticas de que el monto otorgado debe ser el 60% del valor del avalúo y en el caso de los clientes que se identifico en el análisis que su garantía no cumple con lo establecido, agilizar la recuperación del crédito

Crédito y al pago del mismo, cumpliendo con los estándares de no comprometer su ingresos en deuda en un 30% con el sistema financiero y el 35 % con casa comerciales.

- **CONDICIONES SEGURIDAD FISICA LOGICA**

En la Empresa Generacrédito C.A. las copias de seguridad de la información que manejan son almacenadas dentro de un archivador protegido con una clave, que está situado en la parte posterior del mismo centro de cómputo, ocasionando que los backups de información no cuenten con la seguridad respectiva para hacerlos resistentes a desastres.

## **RECOMENDACIÓN**

Es imprescindible que se designe un espacio físico particular para la construcción de la bóveda de seguridad, o se realicen las adecuaciones necesarias, con el fin de reducir el riesgo de exposición de pérdida de las copias de la información que maneja la compañía

- **CONDICIONES DEL SISTEMA INFORMÁTICO CONTABLE**

La Empresa Generacrédito C.A. presenta algunas debilidades en el sistema de información que se detalla a continuación:

- ✓ Los logs de auditoría pueden ser borrados sin dejar registro alguno.
- ✓ La base de datos de la empresa puede ser sujeta de adulteración, borrada o vendida.
- ✓ Existe una red VPN que ha sido instalada sin previa autorización.
- ✓ No existe un nivel de acceso para ingresar a la base de datos que es manejada en el sistema de SQL Server 2000 (versión que permite ser instalada con o sin niveles de acceso)

## **RECOMENDACIÓN**

Desarrollar políticas y procedimientos de seguridad de la información en el sistema contable de tal manera que no permita hacer modificaciones a los comprobantes que ya hayan sido registrados previamente, definiendo perfiles de usuarios en función de la segregación de funciones y responsabilidades.

Encriptar las bases de datos para evitar su manipulación.

Realizar un Upgrade al programa SQL Sever 2008 porque a fin de actualizar las restricciones para la manipulación o modificaciones a las bases de datos.

**CAPÍTULO 6**  
**CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

## **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

Como resultado final del desarrollo de la presente tesis se elaboro la Auditoría Financiera aplicada a los Estados Financieros de Generacredito periodo examinado del 1 de Enero del 2009 al 30 de Junio del 2009, por lo que se pudo expresar una opinión a los estados financieros y se determino la integridad y razonabilidad de las cuentas y saldos, de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) y las Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEA) y bases legales pertinentes y apropiadas

Por lo que me permito emitir las siguientes conclusiones y recomendaciones.

### **CONCLUSIONES**

- Bajo el estudio realizado se determino que la empresa posee un control interno moderado que es responsabilidad de las empresa.
- Se pudo comprobar a través de de pruebas de control y sustantivas la validez de los saldos de las cuentas que contienen los estados financieros, pero por su constante crecimiento están han cumplido su función pero se debe realizar una reestructuración, tanto a nivel organizacional como en su segregación de funciones.
- Existen cuentas a las que se deben aplicar controles más rigurosos, debido a la naturaleza de la cuenta.
- Se constato la integridad de las cuentas y su correcta contabilización, determinando así la adecuada aplicación de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC).

- El éxito o fracaso del control interno tiene una correlación directa con los paquetes de software sumado al debido monitoreo que posee la empresa, siendo así una herramienta que ayuda a integrar los procesos, como es el sistema AdcomDx que es un sistema ERP, que asiste a la empresa en el control interno, segregación de funciones y la parte contable.
- Los métodos y procedimientos utilizados fueron los apropiados para poder emitir el Dictamen de auditoría.
- Luego de que la crisis de la Banca privada marcada a fines de la década de los noventa e inicios de la presente década, junto con la reciente recesión económica originada por Estados Unidos, con repercusión en el mundo y países de América latina incluido Ecuador han creado un ambiente de incertidumbre en la banca, pero ante las necesidades surgen las grandes ideas de negocios como lo hizo Generacredito al proporcionar servicios a la banca que disminuyan su riesgo crediticio.
- Frente a la necesidad de fortalecer la toma de decisiones de la administración de Generacredito, la auditoría financiera constituye una herramienta importante de evaluación tanto de las cifras financieras como de la adecuada y oportuna toma de decisiones por parte del nivel ejecutivo cuyo objetivo consolidarse dentro del sistema financiero.
- Dentro del marco de la globalización, el empleo de la auditoría financiera tradicional va perdiendo su auge ya que cada vez demanda que nuevas técnicas y métodos se involucren con ella teniendo así la auditoría integral que evalúa la gestión y como producto de dicha gestión las cifras económicas o anexando herramientas como la informática que asiste de una manera oportuna al desarrollo de la auditoría.

## RECOMENDACIONES

- "GENERACREDITO" debería dictaminar y mantener políticas adecuadas para el manejo del control interno ya que le permitirá disminuir el riesgo inherente de la empresa.
- Para que exista un adecuado manejo de las cuentas se debe capacitar al personal.
- La empresa debería realizar una auditoría de gestión al área de fabrica de crédito, con el fin de evaluar el área que se la razón de ser de la empresa.
- Se debe realizar un seguimiento a las recomendaciones emitidas en el informe de auditoría.
- El auditor externo al efectuar su trabajo de auditoría, en cada cuenta auditada, debe enfocarse no en el establecimiento, de la razonabilidad de las cifras financieras, y dar seguimiento a la observancia y cumplimiento por parte de la administración del las políticas y procedimientos emitidos tanto por la propia empresa como por los organismos de control, a fin de evaluar la gestión de la administración y proporcionarle comentarios útiles.
- En los actuales momentos, en los que la globalización en el mundo a obligado en cada país y dentro de ellos a sus empresas a mejorar sus estrategias y su competitividad el auditor debe abandonar la aplicación simple de la auditoría financiera tradicional enfocada únicamente a establecer la razonabilidad de las cifras financieras y debe propender a conjugarla con la auditoría de gestión y demás ciencias, la misma que le proporciona la oportunidad de adentrarse en la gestión integral.



## BIBLIOGRAFÍA

AGUIRRE ORMACHEA, Juan. **Auditoría 1**. Editorial Brosmac. Madrid – España. Edición 2001.

OSORIO SÁNCHEZ, Israel. **Fundamento de Auditoría de Estados Financieros**. Editorial Ecafsa. Segunda Edición. México.

REYES, Pedro. **Auditoría de Estados Financieros**. Segunda Edición. Colombia 1978.

WHITTINGTON, O. Ray. **Auditoría un enfoque integral**. McGraw Hill. Doceava Edición. Colombia 2000

AMAYA Sánchez, Carlos Enrique. AUDITORÍA Editorial Nuevo México – 1972

ARTER, Dennis R. AUDITORÍA. Editorial Panorama México – 1996

BROOKS, LH. FUNDAMENTOS DE AUDITORÍA. Editorial Coloquio

Buenos Aires – Argentina

FONSECA Borja, René. AUDITORÍA INTERNA. Segunda edición Guatemala – 2004

WHITTINGTON, Pany. PRINCIPIOS DE AUDITORÍA. Décima cuarta edición. McGraw Hill. México – 2004

WINKLE, Gary. AUDITORÍA. Tercera edición. McGraw Hill – México

[www.gestiopolis.com](http://www.gestiopolis.com)

[www.monografias.com](http://www.monografias.com)