



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

## UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

**CARRERA: INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TESIS DE GRADO**

**TEMA:**

**“APLICACIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY” DE LA CIUDAD DE LATACUNGA POR EL PERÍODO COMPRENDIDO DEL 1º ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008”**

Tesis presentada previo a la obtención del Título en: Ingeniería de Contabilidad y Auditoría. C. P. A

**Autores:**

**Lalangui Sánchez Carina Isabel  
Panchi Acuña Gabriela de los Ángeles**

**Director:**

**Dr. Izurieta Moscoso Francisco Msc.**

**Latacunga – Ecuador**

Julio - 2011

## **AUTORÍA**

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación **“APLICACIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY” DE LA CIUDAD DE LATACUNGA POR EL PERÍODO COMPRENDIDO DEL 1º ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008”**, como también los contenidos, ideas, análisis, conclusiones y propuesta son de exclusiva responsabilidad de los autores.

Carina Lalangui Sánchez  
C.I. 110398057-7

Gabriela Panchi Acuña  
C.I. 050268297-4

## **AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS**

En calidad de Director del Trabajo de Investigación sobre el tema:

**“APLICACIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY” DE LA CIUDAD DE LATACUNGA POR EL PERÍODO COMPRENDIDO DEL 1º ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008”**, de Lalangui Sánchez Carina Isabel con C.I. 110398057-7, y Panchi Acuña Gabriela de los Ángeles con C.I. 050268297-4; postulantes de la especialidad de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho informe investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científicos – técnicos; suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Tesis que el Honorable Consejo Académico de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Julio del 2011

El Director

Dr. Cesar Francisco Izurieta Moscoso. Msc.



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI.**  
**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS**  
**Latacunga - Ecuador**

---

**APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO**

En calidad de Miembros del Tribunal de Grado aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas; por cuanto, los postulantes: **LALANGUI SÁNCHEZ CARINA ISABEL Y PANCHI ACUÑA GABRIELA DE LOS ÁNGELES**; con el título de tesis: **“APLICACIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY” DE LA CIUDAD DE LATACUNGA POR EL PERÍODO COMPRENDIDO DEL 1º ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008”**, han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Defensa de Tesis.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, Julio 2011.

Para constancia firman:

.....  
Dra. Patricia López Fraga  
PRESIDENTE

.....  
Ing. Lorena Paucar  
MIEMBRO DE TRIBUNAL

.....  
Ing. Isabel Armas  
OPOSITOR

## **AVAL DEL DOCENTE DE INGLÉS**

En calidad de docente del idioma inglés de la Universidad Técnica de Cotopaxi. Certifico: Que el resumen en el idioma inglés de la tesis de grado con el título de: **“APLICACIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY” DE LA CIUDAD DE LATACUNGA POR EL PERÍODO COMPRENDIDO DEL 1º ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008”**. Elaborado por los postulantes **Lalangui Sánchez Carina Isabel y Panchi Acuña Gabriela de los Ángeles** se encuentra sin faltas de redacción ni ortográficas, por lo tanto considero que cumple con los requerimientos suficientes para ser sometidos a evaluación del Tribunal de la Tesis para su aprobación.

Latacunga, Julio del 2011

Lic. Nelly Patricia Mena Vargas. Msc.  
C.I: 050157429-7

## AVAL DE LA EMPRESA

En calidad de Jefe Operativo de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”. Certifico:

Que las Señoritas: Lalangui Sánchez Carina Isabel con C.I. 110398057-7, y Panchi Acuña Gabriela de los Ángeles con C.I. 050268297-4; Egresadas de la Universidad Técnica de Cotopaxi de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, desarrollaron su tesis de grado en la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”, con el título de: **“APLICACIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY” DE LA CIUDAD DE LATACUNGA POR EL PERÍODO COMPRENDIDO DEL 1º ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008”**.

Es todo cuanto puede certificar en honor a la verdad las interesadas pueden hacer uso de este documento en lo que creyeren conveniente.

Latacunga, Julio del 2011

Sr. José Masabanda  
Jefe de Operaciones Corporación “PAKARYMUY”

## **AGRADECIMIENTO**

Nuestros más sinceros agradecimientos:

A la Universidad Técnica de Cotopaxi, a sus autoridades y docentes quienes nos brindaron la oportunidad de alcanzar nuestras metas.

Un reconocimiento sincero a la Corporación “PAKARYMUY”; y a todo su personal por su apoyo desinteresado para el desarrollo de nuestra tesis.

De manera especial agradecemos al Dr. Francisco Izurieta por su apoyo y capacidad para guiar nuestro trabajo, su aporte fue significativo, no solamente en el desarrollo de esta tesis, sino también en nuestra formación como profesionales.

Un agradecimiento eterno a nuestras familias y amigas por su apoyo, paciencia y confianza.

**Carina y Gabriela**

## **DEDICATORIA**

Esta tesis va dedicada con mucho cariño:

A Dios, quien me dio fortaleza y sabiduría para desarrollar mi tesis, y por haberme dado una maravillosa familia.

A mis padres, por brindarme su cariño, apoyo, confianza y colaboración, a ellos quienes son mi fuente de inspiración para culminar con mi carrera y seguir luchando por mis ideales.

A mis hermanos y hermanas por motivarme a continuar con mis estudios y estar a mi lado en todo momento y ser mi apoyo incondicional.

A mis sobrinos por brindarme su cariño y respeto.

**Carina**

## **DEDICATORIA**

La presente tesis se la dedico a Dios y a mis padres que me regalaron la vida y son mi pilar fundamental, a ellos que siempre han estado conmigo en todo momento brindándome su apoyo y bendiciones.

A mis hermanos por darme ánimo y confianza para continuar luchando día a día.

A mis chiquitos Gregory y María José quienes son mi motivo para continuar, gracias por su paciencia y comprensión.

A mi hermana que desde el cielo, me acompaña, siempre llevare presente en mi corazón.

A mis amigas Sonnia, Maribel, Pauly, Gladys, Fernanda, Mónica, Anita y Doris con quienes compartí muchos momentos de alegría y tristeza, nunca las olvidare.

A Carina Lalangui mi compañera de tesis y mi gran amiga, a ella por ser incondicional, confiar en mi, y haber compartido buenos y malos momentos.

**Gabriela**



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS  
Latacunga – Ecuador

---

## CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.

**Tema:** “Aplicación de un Examen Especial a la Cartera de Crédito de la Corporación de Desarrollo social y Financiero “PAKARYMUY” de la ciudad de Latacunga por el período comprendido del 1° Enero al 31 de Diciembre del 2008”.

**Autores:** Lalangui Sánchez Carina Isabel

Panchi Acuña Gabriela de los Ángeles

## RESUMEN

Un Examen Especial de Auditoría comprende la revisión y análisis de una cuenta determinada o una parte de las operaciones o transacciones efectuadas con posterioridad a su ejecución, con el objeto de verificar aspectos financieros o de gestión, y el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables y elaborar el correspondiente informe que incluya observaciones, conclusiones y recomendaciones. En la Corporación “PAKARYMUY” se realizó un examen especial de Auditoría a la Cartera de Créditos, el tipo de investigación utilizada en el presente trabajo investigativo es de tipo aplicada, porque está relacionada con la Investigación pura, ya que se busca confrontar la teoría con la realidad, y se observó los hechos tal cual se presentaron en la Corporación. La aplicación del Examen Especial de Auditoría se realizó con el fin de detectar posibles falencias en la Cartera de Crédito, ya que este tipo de examen será diseñado para obtener una certeza razonable sobre, nivel de cumplimiento y compromiso que tiene el personal del Departamento de Crédito. El Examen Especial de Auditoría incluye pruebas y evidencias sistemáticas y detalladas en las cuales basaremos nuestra opinión sobre la razonabilidad de los rubros de la cuenta examinada.



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI.**  
**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS**  
**Latacunga - Ecuador**

---

**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.**

**Tema:** “Aplicación de un Examen Especial a la Cartera de Crédito de la Corporación de Desarrollo social y Financiero “PAKARYMUY” de la ciudad de Latacunga por el período comprendido del 1° Enero al 31 de Diciembre del 2008”.

**Autores:** Lalangui Sánchez Carina Isabel

Panchi Acuña Gabriela de los Ángeles

**ABSTRACT**

A Special Audit Review comprises the review and analysis of a particular account or a part of the operations or transactions. It is done after their implementation, in order to verify financial or management aspects, and, their compliance with applicable laws and regulations; and to prepare the corresponding report containing observations, conclusions and recommendations. At "PAKARYMUY" Corporation a special review was held, to Audit the loan portfolio, the type of investigation used in this research work is applicable type, because it is related to pure investigation, as it aims to confront the theory with reality. The facts were observed as they were presented at the corporation. The implementation of the Special Audit Review was perform in order to detect possible flaws in the credit portfolio, since this type of examination is designed to obtain reasonable assurance about the level of compliance and commitment the staff of the Credit Department have. The Special Audit Review includes tested, systematic and detailed evidence, in which we will base our opinion about the reasonableness of the transactions of the examined account.

# ÍNDICE DE CONTENIDOS

<b>CONTENIDOS</b>	<b>Pág.</b>
Portada.....	i
Autoría.....	ii
Aval de Director de Tesis.....	iii
Aprobación del Tribunal de Grado.....	iv
Aval de Inglés.....	v
Aval de la Empresa.....	vi
Agradecimiento.....	vii
Dedicatoria.....	viii
Resumen.....	x
Abstract.....	xi
Índice de Contenidos.....	xii
Índice de Cuadros.....	xvii
Índice de Gráficos.....	xvii
Índice de Tablas.....	xviii
Introducción.....	xix
<b>CAPÍTULO I</b>	
<b>FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA</b>	
1. Fundamentos Teóricos Sobre la Auditoría Financiera.....	1
1.1. Gestión Administrativa y Financiera.....	1
1.2. La Contabilidad.....	3
1.3. Control Interno.....	3
1.3.1. Clases de Control.....	4
1.3.2. Objetivo del Control Interno.....	5
1.4. Auditoría.....	5

1.4.1.	Definición.....	5
1.4.2.	Objetivos de la Auditoría.....	6
1.4.3.	Alcance de la Auditoría.....	7
1.4.4.	Tipos de Auditoría.....	7
1.4.4.1.	Auditoría Externa.....	7
1.4.4.2.	Auditoría Interna.....	7
1.4.5.	Clases de Auditoría.....	7
1.5.	Normas de Auditoría.....	8
1.5.1	Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.....	8
1.6.	Auditoría Financiera.....	10
1.6.1	Objetivos de la Auditoría Financiera.....	10
1.6.1.1	Objetivo General.....	10
1.6.1.2.	Objetivos Específicos.....	11
1.6.2	Características de la Auditoría Financiera.....	11
1.6.3.	Examen Especial.....	12
1.6.3.1	Metodología del Examen Especial.....	13
1.6.3.2	Desarrollo del Objetivo del Examen de Auditoría.....	13
1.6.3.3	Estudio del ente a Auditar.....	13
1.6.3.4	Relevamiento del Control Interno.....	14
1.6.3.5	Determinación de la Importancia, Significatividad y Riesgo...	14
1.6.3.6	Determinación de los Procedimientos a Aplicar.....	14
1.6.3.7	Recursos a Comprometer.....	15
1.6.3.8	Programas de Auditoría.....	15
1.6.3.9	Desvíos con Relación a lo Planificado y su Autorización.....	16
1.6.3.10	Evidencia.....	16
1.6.3.11	Características del Examen Especial.....	16
1.6.4	Planeación del Examen.....	16
1.6.5.	Técnicas de Auditoría.....	19
1.6.5.1.	Clasificación de las Técnicas de la Auditoría.....	19
1.6.5.1.1	Técnicas de Verificación Ocular.....	20

1.6.5.1.2	Técnicas de Verificación Verbal.....	20
1.6.5.1.3	Técnicas de Verificación Escrita.....	20
1.6.5.1.4	Técnicas de Verificación Documental.....	22
1.6.5.1.5	Técnicas de Verificación Física.....	22
1.6.6.	Fases de la Auditoría Financiera.....	22
1.6.6.1.	FASE I: Planeación.....	24
1.6.6.1.1	FASE I- A: Planificación Preliminar.....	24
1.6.6.1.1.1	Elementos.....	24
1.6.6.1.2	FASE I- B: Planificación Específica.....	25
1.6.6.1.2.1	Elementos.....	26
1.6.6.1.2.2	Programas de Auditoría.....	27
1.6.6.1.2.2.1	Objetivos del Programa de Auditoría.....	28
1.6.7.	Papeles de Trabajo.....	29
1.6.7.1.	Propósito de los Papeles de Trabajo.....	29
1.6.7.2.	Tipos de Papeles de Trabajo.....	29
1.6.8.	Índices, Marcas y Referenciación de los Papeles de Trabajo...	31
1.6.8.1.	Índices.....	31
1.6.8.2.	Marcas.....	31
1.6.7.3.	Referenciación.....	31
1.6.9.	El Informe de Auditoría.....	32
1.6.9.1.	Clases de Informes.....	32
1.6.9.2.	Requisitos y Cualidades.....	32
1.6.9.3.	Estructura del Informe de Auditoría Financiera.....	35
1.6.9.3.1.	Dictamen.....	35
1.6.9.3.2.	Estados Financieros.....	36
1.6.9.3.3.	Notas en los Estados Financieros.....	36
1.6.9.4.	Tipos de Opinión.....	37
1.6.9.4.1.	Opinión Estándar, Limpia o sin Salvedades.....	37
1.6.9.4.2.	Opinión con Salvedades.....	37
1.6.9.4.3.	Opinión Adversa o Negativa.....	38

## **CAPÍTULO II**

### **DIAGNÓSTICO SITUACIONAL DE LA EMPRESA**

2.	Diagnóstico Situacional de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY” .....	39
2.1.	Reseña Histórica.....	39
2.2.	Misión.....	40
2.3.	Visión.....	40
2.4.	Objetivos Corporativos.....	40
2.5.	Organigrama Estructural.....	41
2.6.	Tipo de Investigación.....	42
2.6.1.	Metodología.....	42
2.6.2	Unidad de Estudio.....	42
2.6.3	Muestra.....	44
2.6.4.	Métodos y Técnicas.....	45
2.6.4.1	Método Inductivo/Deductivo.....	45
2.6.4.2	Método Analítico/Sintético.....	45
2.6.4.3	Método Dialéctico.....	45
2.6.5.	Técnicas.....	46
2.6.5.1	La Entrevista.....	46
2.6.5.2	La Encuesta.....	46
2.6.5.3	La Observación.....	46
2.6.6.	Análisis e Interpretación de los Resultados.....	46
2.6.6.1	Análisis e Interpretación de los Resultados de la Encuesta a los Empleados.....	46
2.6.6.2.	Análisis e Interpretación de los Resultados de la Encuesta a los Socios.....	55

## **CAPÍTULO III**

### **APLICACIÓN DE LA PROPUESTA**

3.1	Información General de la Entidad Sujeta a Estudio.....	65
3.1.1.	Reseña Histórica.....	65

3.1.2	Misión.....	66
3.1.3	Visión.....	66
3.1.4	Objetivos Corporativos.....	67
3.2.	Justificación.....	67
3.3.	Objetivos de la Propuesta.....	68
3.3.1.	Objetivo General.....	68
3.3.2.	Objetivos Específicos.....	69
	Caso Práctico.....	70
	FASE I: Planeación de Auditoría.....	71
	FASE II: Ejecución de la Auditoría.....	135
	FASE III: Comunicación de Resultados.....	194
	Conclusiones.....	204
	Recomendaciones.....	205
	Bibliografía.....	206
	Anexos.....	209

## ÍNDICES DE CUADROS

<b>CUADRO</b>	<b>TÍTULO</b>	<b>Pág.</b>
Cuadro N° 1.1	Examen Especial de Auditoría.....	18
Cuadro N° 2. 2	Cuadro de Directivos y Empleados.....	42
Cuadro N° 2.3	Cuadro de Socios de la Corporación.....	43
Cuadro N° 2.4	Cuadro de Socios según el tipo de crédito.....	43

## ÍNDICES DE GRÁFICOS

<b>GRÁFICOS</b>	<b>TÍTULO</b>	<b>Pág.</b>
Gráfico N° 1.1	Esquema de una Confirmación de Saldos.....	21
Gráfico N° 1.2	Fases de Auditoría Financiera.....	23
Gráfico N° 1.3	Esquema de un Programa de Auditoría.....	28
Gráfico N° 2.4	Organigrama Estructural.....	41
Gráfico N° 2.5	Que es un Examen Especial de Auditoría.....	47
Gráfico N° 2.6	Se ha Realizado un Examen Especial de Auditoría.....	48
Gráfico N° 2.7	Objetivos Trazados para el Año 2008.....	49
Gráfico N° 2.8	Capacitación Permanente.....	50
Gráfico N° 2.9	Estrategias Corporativas.....	51
Gráfico N° 2.10	Evaluación Constante.....	52
Gráfico N° 2.11	Aplicación de un Examen Especial.....	53
Gráfico N° 2.12	Control Interno.....	54
Gráfico N° 2.13	Servicios de Calidad.....	55
Gráfico N° 2.14	Montos de los Créditos.....	56
Gráfico N° 2.15	Razón por la que Ud. se hizo Socio.....	57
Gráfico N° 2.16	Grado de Satisfacción.....	58
Gráfico N° 2.17	Tipos de Créditos.....	59
Gráfico N° 2.18	Verificar el Cumplimiento.....	60
Gráfico N° 2.19	Necesidades Reales.....	61
Gráfico N° 2.20	Asesoría a sus Socios.....	62

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>TABLAS</b>	<b>TÍTULO</b>	<b>Pág.</b>
Tabla N° 2.1	Conoce usted lo que es un Examen Especial de Auditoría.....	47
	Se ha realizado un Examen Especial de Auditoría en periodos	
Tabla N° 2.2	anteriores dentro de la Corporación.....	48
Tabla N° 2.3	Se ha cumplido con los objetivos trazados para el año 2008.....	49
	El personal cuenta con capacitación permanente para desenvolverse	
Tabla N° 2.4	en su puesto de trabajo.....	50
	Considera Ud. que las estrategias corporativas están acorde a la	
Tabla N° 2.5	visión de la Corporación.....	51
Tabla N° 2.6	Se evalúa constantemente el trabajo de los empleados.....	52
	Considera Ud. Necesaria la aplicación de un Examen Especial a la	
Tabla N° 2.7	Cartera de Créditos para evaluar el grado de cumplimiento.....	53
Tabla N° 2.8	La Corporacion “PAKARYMUY” dispone de un Control Interno.....	54
	Cree usted que la Corporación de Desarrollo Social y Financiero	
Tabla N° 2.9	“PAKARYMUY” brinda servicios de calidad.....	55
	Cree usted que los montos de los créditos que otorga la Corporación	
Tabla N° 2.10	de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY” cubren las	56
	necesidades de sus socios.....	
	Cuál fue la razón por la que Ud. Se hizo Socio de la Corporación de	
Tabla N° 2.11	Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”.....	57
	Cual es su grado de satisfacción con la Corporación de Desarrollo	
Tabla N° 2.12	Social y Financiero “PAKARYMUY”.....	58
	A que tipo de crédito accedió usted en la Corporación	
Tabla N° 2.13	PAKARYMUY.....	59
	Cree Ud. que es importante la aplicación de un Examen de Auditoría	
Tabla N° 2.14	en la Corporación “PAKARYMUY” para verificar el cumplimiento	60
	en la Concesión de Créditos.....	
	Cree Ud. que la Corporación “PAKARYMUY” atiende las	
Tabla N° 2.15	necesidades reales de crédito de sus socios.....	61
	La Corporación “PAKARYMUY” asesora a sus socios sobre las	
Tabla N° 2.16	mejores opciones para obtener un crédito.....	62

## INTRODUCCIÓN

En la actualidad las Corporaciones y Cooperativas de Ahorro y Crédito han logrado un crecimiento dentro del territorio nacional, logrando satisfacer las necesidades de tipo financiero de la población mediante la concesión de créditos. Por lo tanto la cartera de créditos en una institución financiera generalmente constituyen el activo de mayor monto y uno de los rubros mas importantes que ayudan al desarrollo de la economía, es por ello que las instituciones financieras deben mantener un mayor control en ésta área de Créditos y para realizarlo de una mejor manera necesitan de un exhaustivo análisis basado en técnicas específicas que generalmente ofrece la Auditoría, las mismas se encuentran bajo la responsabilidad del Auditor.

Considerando lo expuesto y con el afán de dejar un testimonio escrito como fuente de consulta, hemos efectuado nuestro proyecto de tesis con el tema “Aplicación de un Examen Especial a la Cartera de Crédito de la Corporación de Desarrollo social y Financiero “PAKARYMUY” de la ciudad de Latacunga por el período comprendido del 1º Enero al 31 de Diciembre del 2008”. Estructurada de tres capítulos, los cuales trata lo siguiente:

En el primer capítulo se presenta conceptos fundamentales y definiciones importantes relacionados sobre Auditoría Financiera, normas, técnicas, procedimientos que sirven de soporte para ejecutar el trabajo de Auditoría.

En el capítulo dos hace referencia al análisis situacional de la Corporación y del departamento de crédito y cobranzas describiendo objetivos, misión, visión, organigramas.

El capítulo tres contiene la parte más importante de este trabajo en el que se desarrolla el caso práctico, sobre el examen especial de auditoría a la cartera de crédito de la Corporación “PAKARYMUY” en este capitulo encontraremos las fases

que contiene la auditoría aplicadas a la realidad al final de este capítulo se muestra el informe de Auditoría a ser presentado al Jefe de Operaciones de la Corporación, el mismo que contiene conclusiones y recomendaciones identificadas en la ejecución.

Finalmente se plantea conclusiones y recomendaciones del proyecto de tesis realizada.

# CAPÍTULO I

## 1. FUNDAMENTOS TEÓRICOS SOBRE LA AUDITORÍA FINANCIERA

### 1.1 Gestión Administrativa y Financiera

Se define a La Gestión Administrativa como un aspecto importante a la hora de emprender un negocio ya que de ella va depender el éxito o fracaso de la empresa. Además permite coordinar todos los recursos disponibles para conseguir determinados objetivos que la empresa se ha planteado.

Según GOMEZ, Giovanni, Aspectos Administrativos y Financieros, (Año 2005 Pag. 29) *“Es aquella que se relaciona con la toma de decisiones de la entidad, con el objeto de maximizar los beneficios, recursos y el crecimiento competitivo de la institución”*

<http://www.monografias.com/trabajos25/gestion>. (Consultada 12/02/0/10 14Hpm):

*“Gestión Administrativa es la acción que se realiza para la consecución de algo o la tramitación de un asunto, es acción y efecto de administrar. Es la capacidad de la institución para definir, alcanzar y evaluar sus propósitos con el adecuado uso de los recursos disponibles.”*

Las postulantes consideran que la Gestión se apoya y funciona a través de personas, y en equipos de trabajo, para lograr resultados, es un proceso que desarrolla actividades

productivas con el fin de generar rendimientos de los factores que en él intervienen. A través de responsabilidades que conducen al logro de objetivos y metas propuestas para una empresa, y la satisfacción de necesidades. La Gestión es definida como el conjunto de actividades de dirección y administración de una empresa.

<http://www.univalle.edu.com/plandesarrollo33gestión.academica.administrativa.extensiòn>  
(Consultada 12/02/0/10 14:30Hpm). *“La modernización de las instituciones implica la transformación de la Gestión Administrativa así como cambios en las relaciones internas y con el entorno. Es necesario flexibilizar las estructuras, hacerlas más livianas y promover esquemas que aseguren mayor compromiso de todas las dependencias de la institución, agilizando los procesos internos.”*

Se afirma que es necesaria la innovación de procesos dentro de una empresa puesto que la empresa necesita competir, obtener beneficios, y captar clientes en mercado. También se considera que son acciones mediante las cuales el directivo desarrolla sus actividades a través del cumplimiento de las fases del proceso administrativo: Planear, Organizar, Dirigir, Coordinar y Controlar.

<http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/22/gesfra.htm>(Consultada 12/02/10 14:30Hpm). *“Los objetivos de la Gestión Financiera organizacionales son utilizados por los administradores financieros como criterio de decisión en la gestión financiera. Ello implica que lo que es relevante no es el objeto global de la empresa, sino un criterio operacionalmente útil mediante el cual juzgar un conjunto específico de decisiones”.*

Se considera que administrar y proporcionar servicios financieros permite el cumplimiento de la Gestión institucional, para proveer información Financiera para la toma de decisiones, mediante el seguimiento y control de la recaudación de los ingresos de autogestión.

## 1.2.- La Contabilidad

Según VASCONEZ, Arroyo José Vicente; Introducción a la Contabilidad, Edición actualizada, Colombia (Año 1985 Pág. 21) *“La Contabilidad es un arte de registrar, de resumir en forma significativa y en términos de dinero las operaciones y los hechos que son cuando menos en partes, de carácter financiero así como de interpretar sus resultados”*.

<http://www.monografias.com/trabajos5/contab/contab.sht> (Consultada 15/02/0/10 14:30Hpm). *“La Contabilidad se define como un sistema adaptado para clasificar los hechos económicos que ocurren en un negocio. De tal manera que, se constituya en el eje central para llevar a cabo los diversos procedimientos que conducirán a la obtención del máximo rendimiento económico que implica el constituir una empresa determinada”*.

Según SARMIENTO, Rubén; Contabilidad General, Novena Edición, (Año 2003 Pág. 5) *“La Contabilidad es la técnica que registra, analiza e interpreta cronológicamente los movimientos o transacciones comerciales de una empresa”*.

Las postulantes consideran que la Contabilidad es un arte que permite registrar adecuadamente todos los movimientos Económicos-Financieros de una Entidad u Organización para obtener información financiera básica en el momento de la toma de decisiones. En fin la Contabilidad proporciona información oportuna, valiosa y confiable y de lo más acertada posible.

## 1.3.- Control Interno

Según CAPOTE; Control Interno, (Año 2002 Pág. 638). *“El Control Interno es un instrumento de gestión que comprende el plan de la empresa, conjuntos y procedimientos adoptados para salvaguardar su patrimonio, verificar la exactitud y veracidad de su información”*

*financiera y administrativa, promover la eficiencia en las operaciones, estimular las políticas y comprender el cumplimiento de las metas y objetivos programados”.*

AGUIRRE Juan; Auditoría y Control Interno, (Año 2006 Pág.189). *“El Control Interno como un conjunto de procedimientos, políticas, directrices y planes de organización los cuales tienen por objeto asegurar una eficiencia, seguridad y orden en la gestión financiera, contable y administrativa de la empresa (salvaguardia de activos, fidelidad del proceso de información y registros, cumplimiento de políticas definidas, etc.)”.*

INSTITUTO DE AUDITORES INTERNOS ESPAÑA; Informe COSO, (Año 1992 Pág. 22). *“El Control Interno es un proceso llevado a cabo por las personas de una organización, diseñado con el fin de proporcionar un grado de seguridad "razonable" para la consecución de sus objetivos, dentro de las siguientes categorías”:*

- *Eficiencia y Eficacia de la operatoria.*
- *Fiabilidad de la información financiera.*
- *Cumplimiento de las leyes y normas*

Las postulantes, interpretan que el Control Interno nos permite medir las acciones presentadas en el proceso de la etapa de Planificación, Organización, Dirección, Integración.

### **1.3.1. Clases de Control**

El control interno constituye un instrumento de gestión para todas las áreas y campos de acción institucional. Podemos encontrar las siguientes clases de control:

- **Control administrativo.- Comprende** el plan de la organización, métodos y procedimientos que se relaciona con el proceso de decisión que lleva a la

autorización de intercambios. Entonces el control interno administrativo se relaciona con la eficiencia en las operaciones establecidas por el ente.

- **Control contable.-** Comprende el plan de la organización y los registros que conciernen a salvaguardar activos y la confiabilidad de los registros contables. Este tipo de control brinda seguridad razonable.
- **Control Previo.-** Comprende el conjunto de medidas y procedimientos que adopta la empresa para verificar y revisar las operaciones que se efectúen en ese momento.
- **Control concurrente.-** Conjunto de medidas y procedimientos que adopta la empresa para verificar y revisar las operaciones que se efectúen en ese momento.

### **1.3.2. Objetivo del Control Interno**

El Control Interno tiene como objetivo fundamental establecer las acciones, las políticas, los métodos, procedimientos y mecanismos de prevención, control, evaluación y de mejoramiento continuo de la entidad u organización, que le permitan la autoprotección necesaria para garantizar una función administrativa transparente, eficiente, cumplimiento de las leyes y normas que la regulan.

## **1.4.- Auditoría**

### **1.4.1 Definición**

Según PINEDA, Pilar, Auditoría de la Formación, (Año2000 Pág. 58). *“La Auditoría es una forma de investigación que consiste en comparar, gracias a los indicadores pertinentes una situación real con una situación deseada, con la finalidad de evidenciar las posibles desviaciones y emitir propuestas de mejora”.*

Según KELL, Walter y BOYNTON, William. Auditoría Moderna, (Año 1997 Pág. 67). *“La Auditoría es un proceso de recopilación y evaluación de datos sobre información cuantificable de una entidad económica. La misma que sirve para determinar e informa sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos, la persona que realice la auditoría deberá ser competente”.*

<http://www.monografias.com/trabajos14/auditoria/auditoria.shtml> (Consultada 15/02/10 15Hpm). *“La Auditoría es el examen de las demostraciones y registros administrativos. El auditor observa la exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registros y documentos”*

Las postulantes consideran que La Auditoría es un examen tanto interno como externo que nos permite recopilar información cuantificable y objetiva sobre la situación en la que se encuentra la organización o empresa, dicho examen debe ser realizado por profesionales competentes entendidos en la materia.

#### **1.4.2 Objetivos de la Auditoría**

- Evaluar el control de la actividad administrativa y sus resultados.
- Examinar las operaciones contables y financieras y la aplicación de las correspondientes disposiciones legales, dictaminado sobre la razonabilidad de los resultados expuestos en los Estados Financieros, así como evaluar cualquier otro elemento que, de conjunto, permiten evaluar la eficiencia, economía y eficacia en la utilización de los recursos.
- Prevenir el uso indebido de recursos de todo tipo y propender a su correcta protección.
- Fortalecer la disciplina administrativa y económico-financiera de las entidades mediante la evaluación e información de los resultados a quien corresponda.

- Coadyuvar al mantenimiento de la honestidad en la gestión administrativa y a la preservación de la integridad de los trabajadores.

### **1.4.3 Alcance de Auditoría**

El alcance del trabajo del auditor podemos definirlo como el conjunto de procedimientos y pruebas de Auditoría suficientes y necesarios para expresar una opinión fundada en la evidencia encontrada.

En caso de no poder practicar una o más pruebas relevantes deberá hacer constar que han existido una o varias limitaciones al alcance en su examen; por tanto, aparece una limitación al alcance cuando el Auditor no puede aplicar uno o varios procedimientos de Auditoría total o parcialmente.

### **1.4.4 Tipos de Auditoría**

#### **1.4.4.1 Auditoría Externa**

Se puede decir que la Auditoría Externa es un examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un Contador Público, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir una opinión independiente sobre la forma como opera el sistema, el control interno del mismo y formular sugerencias para su mejoramiento.

#### **1.4.4.2 Auditoría Interna**

La Auditoría Interna es el examen crítico, sistemático detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un profesional con vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir informes y formular sugerencias para el mejoramiento de la misma. Estos informes son de circulación

interna y no tienen trascendencia a terceros pues no se producen bajo la figura de la Fe Pública.

#### **1.4.5 Clases de Auditoría**

- Auditoría Financiera – Recursos Humanos.
- Auditoría de Gestión.
- Auditoría Informática.
- Auditoría Operativa o Administrativa.

### **1.5. Normas de Auditoría**

Las normas de auditoría son aquellas reglas básicas que contienen todos los principios generales, que orientan y garantizan el trabajo del auditor, establecen el marco conceptual en el cual el auditor decide las acciones a seguir en la ejecución de su examen, el cual está orientado a obtener evidencia y en la preparación del informe. Estas normas miden la calidad del trabajo de auditoría.

Los objetivos, las acciones realizadas y su obligatoriedad radica en el hecho de ser la auditoría una actividad profesional con un alto contenido de responsabilidad social, en especial con el otorgamiento de fe pública como un elemento del estado generador de desarrollo económico, por lo cual a los contadores se les exige una participación activa, dinámica y abierta con propensión al fortalecimiento de valores éticos, morales que corresponden a la confianza pública.

#### **1.5.1 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas**

Las NAGAS tienen su origen en los boletines (Statement on Auditing Estándar-SAS) emitidos por el comité de Auditoría de Instituto Americano de Contadores públicos de los Estados Unidos de Norteamérica en el año 1948.

**a) Normas generales de Auditoría**

El examen debe ser efectuado por una persona que tiene entrenamiento técnico adecuado y pericia como auditor.

En todos los asuntos relacionados con el examen el auditor debe mantener independencia de criterio.

Debe ejercer el debido cuidado profesional en la ejecución del examen y en la preparación del informe.

**b) Normas de trabajo de campo**

El examen debe ser planeado adecuadamente y el trabajo de los asistentes del auditor, si los hay, debe ser debidamente supervisado.

Debe estudiarse y evaluarse apropiadamente el sistema de control interno (de la empresa cuyos estados financieros se hallan sujetos a examen) como base para determinar el grado de confianza que merece y, consecuentemente, para determinar el alcance de las pruebas que deben efectuarse mediante los procedimientos de Auditoría.

Debe obtenerse evidencia adecuada en grado suficiente mediante inspección, observación, indagación y confirmación, para proveer una base razonable que permita la expresión de una opinión sobre los estados financieros sujetos al examen.

**c) Normas de preparación de informe**

El dictamen debe expresar si los estados financieros están presentados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

El dictamen debe expresar que tales principios han sido observados consistentemente en el período cubierto por los estados financieros examinados en relación con los correspondientes al período anterior.

A menos que el dictamen lo indique de otra manera, se entenderá que los estados financieros presentan en forma razonablemente adecuada toda la información necesaria para presentarlos e interpretarlos correctamente.

El dictamen debe contener la expresión de una opinión sobre los estados financieros examinados o la aseveración de que no pueda expresarse una opinión. En este último caso debe indicarse las razones que lo impide. En todos, los casos en que el nombre del auditor este asociado con estados financieros, el dictamen debe contener una indicación clara de la naturaleza del examen y del grado de responsabilidad que está tomando.

## **1.6. Auditoría Financiera**

Según, HIDALGO J; Guía Didáctica de Auditoría Financiera, (Año 1997 Pág. 21) *“Examen que realizan los auditores en forma objetiva, sistemática y profesional sobre los estados financieros de una entidad, a base de los registros, comprobantes y otras evidencias que sustenten las operaciones financieras, mediante la aplicación de las normas de auditoría generalmente aceptadas, con el propósito de emitir una opinión profesional con respecto a la razonabilidad de los estados financieros examinados y, en su ausencia, informar respecto a los sistemas financieros y de control interno.”*

### **1.6.1 Objetivos de la Auditoría Financiera**

El Objetivo de la Auditoría consiste en apoyar a los miembros de la empresa en el desempeño de sus actividades. Para ello la Auditoría les proporciona análisis, evaluaciones, recomendaciones, asesoría e información concerniente a las actividades revisadas.

Los miembros de la organización a quien la Auditoría apoya, incluye a Directorio y las Gerencias.

En base a la definición de la Auditoría Financiera, hemos realizado los diferentes objetivos que deben cumplirse en el transcurso de la ejecución.

### **1.6.1.1 Objetivo General**

La auditoría financiera tiene como objetivo principal, dictaminar sobre la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de las entidades ya sean públicas o privadas.

### **1.6.1.2 Objetivos Específicos**

- Examinar el manejo de los recursos financieros de un ente, de una unidad y/o de un programa para establecer el grado en que sus funcionarios 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 o la producción de bienes, de las entidades a auditar.
- Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas por las instituciones.
- Propiciar el desarrollo de los sistemas de información de las instituciones, como una herramienta para la toma de decisiones y la ejecución de la auditoría.
- Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión institucional y promover su eficiencia operativa.

## 1.6.2 Características de la Auditoría Financiera

En relación a su concepto se desprenden las siguientes características:

**Objetiva**, porque el auditor revisa hechos reales sustentados en evidencias susceptibles de comprobarse.

**Sistemática**, porque su ejecución es adecuadamente planeada.

**Profesional**, porque es ejecutada por auditores o contadores públicos a nivel universitario o equivalentes, que posean capacidad, experiencia y conocimientos en el área de auditoría financiera.

**Específica**, porque cubre la revisión de las operaciones financieras e incluye evaluaciones, estudios, verificaciones, diagnósticos e investigaciones.

## 1.6.3 Examen Especial

CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA; Manual De Auditoría Gubernamental, (Año 1998 Pág. 58). *“Comprende la revisión y análisis de una parte de las operaciones o transacciones efectuadas con posterioridad a su ejecución, con el objeto de verificar aspectos presupuestales o de Gestión, el cumplimiento de los dispositivos legales y reglamentarios aplicables y elaborar el correspondiente informe que incluya observaciones, conclusiones y recomendaciones. El Examen Especial puede incluir una combinación de objetivos financieros y operativos, o restringirse a sólo uno de ellos, dentro de un área limitada o asunto específico de las operaciones”*.

<http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/fin/aumegp.htm>

Consultada 29/03/2010 hora 15:00. *“El Examen Especial es la revisión que se efectúa*

*a una cuenta o a un grupo de cuentas, un estado o cualquier otro elemento de Contabilidad, por ser la intervención para un fin específico de una parte independiente de la Contabilidad”.*

CEPEDA, Gustavo; A. Auditoría y Control Interno, (Año 2005 Pág. 101). *“Examen Especial es un Examen objetivo, sistemático, profesional independiente, efectuado generalmente con posterioridad a las operaciones y de conformidad con las Normas de Auditoría establecidas.”*

FOWLER NEWTON, Enrique; Tratado de Auditoría, (Año 2004 Pág. 139). *“Un Examen Especial de Auditoría debe tener en cuenta la finalidad del Examen, el informe a emitir, las características del Ente sujeto a control y las circunstancias particulares del caso”.*

Esta actividad permite un adecuado acceso a cada una de las Etapas de la Auditoría, facilitando la Administración del trabajo, el control del tiempo en ella empleado y una mejor utilización de los Recursos Humanos y Materiales.

De acuerdo con los criterios emitidos las postulantes señalan que el Examen Especial es una revisión parcial de los Estados Financieros, por lo que se analiza tan solo una cuenta o un grupo de cuentas seleccionadas para poder finalmente emitir un informe al final del trabajo desarrollado. El Examen Especial es un análisis se sustenta en métodos, procedimientos y técnicas de la Auditoría Financiera y se adecua a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

#### **1.6.3.1 Metodología del Examen Especial**

El Examen Especial se sustenta en métodos, procedimientos y técnicas de Auditoría y se adecuan a las políticas y normas de Auditoría.

#### **1.6.3.2 Desarrollo del objetivo del Examen de Auditoría**

Debe describirse detalladamente el propósito del Examen de Auditoría y su alcance, especificando claramente qué se espera que el Auditor produzca como resultado.

#### **1.6.3.3 Estudio del Ente a Auditar**

Debe procurarse obtener un conocimiento apropiado del Ente, sus operaciones y sistemas; identificando la legislación y reglamentación que le son aplicables, así como también los métodos de procesamiento de información.

#### **1.6.3.4 Relevamiento del Control Interno**

El Auditor debe estudiar y evaluar las características del Control Interno de la Entidad, determinando el grado de confianza en el mismo y en base a ello establecer la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos a aplicar.

#### **1.6.3.5 Determinación de la Importancia, Significatividad y Riesgo**

Se evaluará la significación de lo que se debe examinar teniendo en cuenta la naturaleza, la importancia de los posibles errores o irregularidades, como así también el Riesgo involucrado.

Se considera significativo aquello que como consecuencia de su omisión o de una inadecuada exposición podría provocar un cambio en la Opinión del Profesional sobre el objeto del Examen de Auditoría.

La decisión de qué es importante es un aspecto que hace al Juicio Profesional, no obstante lo cual generalmente implica el juzgamiento de montos (cantidad) y naturaleza (calidad) de los errores que se detecten.

En ese sentido, de acuerdo con la naturaleza de las afirmaciones, se elegirán los medios más aptos para su comprobación, teniendo en cuenta solamente aquellas afirmaciones que, a juicio del Auditor, tengan importancia relativa, desde el punto de vista global y que el Nivel de Riesgo sea aceptable. En aquellos casos en que sea apropiado y practicable se cuantificará este último, el cual deberá ubicarse dentro de los límites técnicamente aceptables.

El Riesgo máximo que enfrenta el Auditor es el de expresar una opinión incorrecta, por no haber detectado errores e irregularidades que modificaran el sentido de la misma.

#### **1.6.3.6 Determinación de los Procedimientos a Aplicar**

Se procederá a determinar la naturaleza, el alcance y la oportunidad de concreción de los procedimientos de Auditoría a aplicar. Esta decisión debe ser propuesta por el Auditor una vez culminado el estudio pormenorizado de todos los puntos anteriormente citados, y aprobada por la Autoridad correspondiente.

A los efectos de la evaluación de los procedimientos a aplicar, para la determinación de su alcance, el Auditor deberá tener en cuenta la utilización de bases selectivas, según su criterio, apoyándose en el uso de métodos de muestreo estadísticos.

#### **1.6.3.7 Recursos a Comprometer**

Se deberá emplear los recursos humanos y materiales necesarios para desarrollar un trabajo de Auditoría, Económico, Eficiente y Eficaz.

Se tendrá en cuenta la relación costo-beneficio de la Auditoría y la magnitud del trabajo por realizar. Sin embargo, se podrán presentar situaciones en que deban practicarse Auditorías a pesar de que su costo exceda los beneficios que de ella habrán de derivarse.

Así mismo, se establecerá una estimación de tiempo para realizar cada fase del trabajo de Auditoría, que asegure el cumplimiento de las fechas acordadas.

El establecimiento de un presupuesto de tiempos es absolutamente imprescindible, aún admitiendo que pueden presentarse problemas y situaciones imprevistas, susceptibles de modificar las previsiones iniciales.

#### **1.6.3.8 Programas de Auditoría**

Toda labor de Auditoría debe ser controlada por medio de la utilización de programas de trabajo.

El Auditor, Jefe del Equipo, tiene la responsabilidad de elaborarlo, detallando el trabajo a realizar durante la aplicación del Examen de Auditoría y los procedimientos a emplearse, determinando la extensión y la oportunidad en que serán aplicados los mismos.

#### **1.6.3.9 Desvíos con Relación a lo Planificado y su Autorización**

En caso de surgir nuevas situaciones o elementos de juicio, podrá previa fundamentación requerirse a la autoridad que corresponda la modificación de la planificación realizada.

#### **1.6.3.10 Evidencia**

El Auditor deberá obtener evidencia que sea suficiente, competente y pertinente como fundamento de sus opiniones, comentarios y recomendaciones.

#### **1.6.3.11 Características del Examen Especial**

El Examen de Auditoría presenta las siguientes características:

- Se practica generalmente con posterioridad al ejercicio y registro de operaciones. Comprende la revisión y verificación sobre las bases selectivas.
- Requiere independencia mental y funcional del encargado de practicarlo.
- Es altamente profesional, requiere de amplitud de criterios.
- Requiere la aplicación de técnicas y procedimientos, evalúa el cumplimiento de disposiciones legales y políticas administrativas.

#### **1.6.4 Planeación del examen**

CEPEDA, Gustavo; A. Auditoría y Control Interno, (Año 2005 Pág. 187) Establecida la necesidad o conveniencia de realizar el Examen de Auditoría, se inicia el planteamiento del Examen por la cual se procede a:

- Revisar los archivos para familiarizarse con la empresa que se va a examinar y conocer la información necesaria para la formulación del correspondiente programa.
- Complementar la revisión de antecedentes con el estudio de papeles de trabajo e informes de Auditorías anteriores, en caso de que los hubiere.

Efectuado la revisión de antecedentes, procede a preparar el Programa de Auditoría correspondiente, considerando principalmente los siguientes aspectos:

- Objetivos de la Auditoría.
- Alcance o período que abarca el Examen.
- Antecedentes de la empresa por Auditar, incluyendo políticas y prácticas de carácter contable y administrativo.
- Cuestionarios para la evaluación del Control Interno.
- Procedimientos de Auditoría por aplicar para cada uno de los rubros de los Estado Financieros que se han de examinar.
- Asignación de responsabilidades para el desarrollo de los procedimientos de Auditoría.

Una vez aprobado el Programa de Auditoría por los niveles de mayor jerarquía del Equipo de Trabajo, debe dar inicio al desarrollo del Examen correspondiente, teniendo en cuenta los siguientes pasos.

- Presentación en la Entidad que se va Auditar.
- Entrevistas iniciales con los empleados cuyas actividades tenga relación directa con las áreas que abarcara el Examen.
- Desarrollo de los Cuestionarios para evaluar el Control Interno.

- Aplicación de técnicas y procedimientos de Auditoría, siguiendo el programa diseñado.
- Corrección o ajuste de los aspectos a que hubiere lugar como resultados de la conferencia final con los empleados Auditados.
- Formulación del borrador del Informe Final.

Todo el proceso señalado está sujeto a una supervisión permanente por parte de los diferentes niveles jerárquicos del Equipo de Auditoría.

Finalizado la etapa de trabajo de campo, se redactara el informe final o dictamen del Auditor sobre lo examinado y la carta de recomendaciones del Control Interno teniendo en cuenta los aspectos resultantes de la discusión final sostenida con los empleados de la empresa examinada.

En los Exámenes subsecuentes se deberá verificar el oportuno cumplimiento y aplicación de las recomendaciones formuladas en las cartas de Control Interno.

•  
**CUADRO N° 1.1**  
**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORIA**

Tipo de Compromiso	Nivel ofrecido de Seguridad	Naturaleza del Informe	Procedimientos
Examen	Riguroso, ofrece seguridad razonable.	Expresa una opinión.	Selecciona entre procedimientos disponibles una combinación que reduzca el Riesgo de Auditoría a un nivel aceptablemente bajo

Fuente: Principios de Auditoría Decimo Cuarta Edición

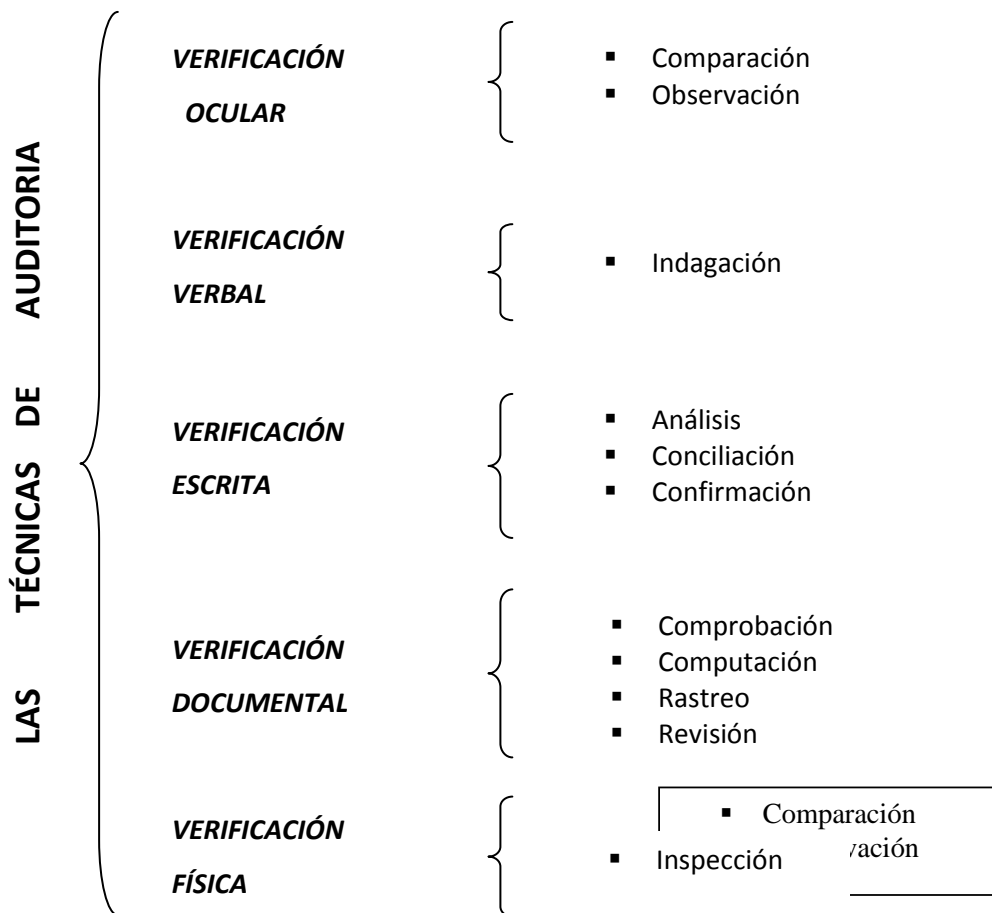
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

## 1.6.5 Técnicas de Auditoría

Manual de auditoría Financiera Gubernamental; Noviembre 2001 lo define como “El conjunto de técnicas de investigación aplicables a la partida o aún grupo de hechos y circunstancias relativas a los Estados Financieros examinados y mediante los cuales el Contador Público obtiene las bases para fundamentar su opinión sobre los Estados Financieros abiertos a su examen.”

### 1.6.5.1 Clasificación de las Técnicas de Auditoría

Según el Manual de Auditoría Financiera Gubernamental, agrupa las Técnicas de Auditoría de la siguiente manera:



**CLASIFICACIÓN DE LAS TÉCNICAS DE AUDITORÍA;** Manual de Auditoría Financiera  
Gubernamental; Noviembre 2001.  
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G

**Comparación.-** Se emplea para determinar la igualdad o diferencia de dos o más conceptos u operaciones sea estas de carácter financiero o administrativo.

**Observación.-** Se efectúa para cerciorarse de cómo se ejecutan las operaciones o de cómo funcionan los controles internos de ente examinado. Por medio de esta técnica se obtiene conocimiento de ciertos hechos y circunstancias relacionados con la forma de ejecución de las operaciones.

#### **1.6.5.1.2 Técnicas de verificación verbal**

**Indagación.-** Se utiliza para inquirir sobre un hecho mediante la obtención de información verbal a través de averiguaciones y conversaciones: respuestas a muchas preguntas es de utilidad en áreas específicas no documentadas, no constituyen evidencia suficiente y competente.

#### **1.6.5.1.3 Técnicas de verificación escrita**

**Análisis.-** Examen crítico y minucioso de los elementos o partes de un todo. Papeles de trabajo elaborados por auditores constituyen análisis aplicados.

**Conciliación.-** Permiten obtener concordancia entre dos conjuntos a través de fuentes de datos separados e independencia pero relacionados entre si.

**Confirmación.-** Permite cerciorarse de la autenticidad de los registros o documentos mediante las afirmaciones escritas de personas o instituciones ajenas a la Entidad

examinada y que se encuentran en condiciones de conocer la naturaleza y requisitos de las operaciones consultadas e informar de manera válida, sobre, ella.

La confirmación puede ser: positiva, directa, indirecta, negativa.

**GRÁFICO N° 1.1**  
**ESQUEMA DE UNA CONFIRMACIÓN DE SALDOS**

**CONFIRMACIÓN DE SALDOS**

Señor

.....

Cta. Cte N°: .....

Presente

Estimado Señor:

C&G Auditores , se encuentran efectuando Un Examen Especial la Cartera de Crédito de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero "PAKARYMUY" de la ciudad de Latacunga. Por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente con ellos tan pronto como sea posible la conformidad sobre el saldo de..... USD, que muestran nuestros datos como saldo que adeuda a la institución.

Le solicitamos devolver su respuesta llenando la parte inferior de este formulario.

Atentamente

Sr. José Masabanda

**JEFE DE OPERACIONES**

En relación con el saldo arriba indicado:

Saldo Correcto: ( )

Saldo no es correcto: ( )

Observaciones: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Atentamente:

\_\_\_\_\_

Fecha: .....

**Fuente:** Hidalgo J: Guía didáctica de Auditoría Financiera; (Año 1997 Pág. 42)

**Elaborado por:** Lalangui C. y Panchi G

#### **1.6.5.1.4 Técnicas de verificación documental**

**Comprobación.-** Propósito de obtener la evidencia que apoya una operación o transacción en cuanto a la demostración de su legalidad, propiedad y autenticidad.

**Computación.-** Sirve para cerciorarse de la exactitud matemática de las operaciones financieras o medio de efectuar cálculos y totalizaciones, se requiere de la aplicación de otras técnicas o pruebas adicionales para determinar la validez de las cifras incluidas en una determinada operación financiera.

**Rastreo.-** Consiste básicamente en seguir y controlar una operación de un punto a otro dentro del proceso interno establecido.

**Revisión selectiva.-** Consiste en separar mentalmente asuntos que son típicos o normales, así como el empleo de una revista a una parte de los datos o de partidas que conforman un universo basto y homogéneo y relativa a ciertas áreas.

#### **1.6.5.1.5 Técnicas de verificación Física**

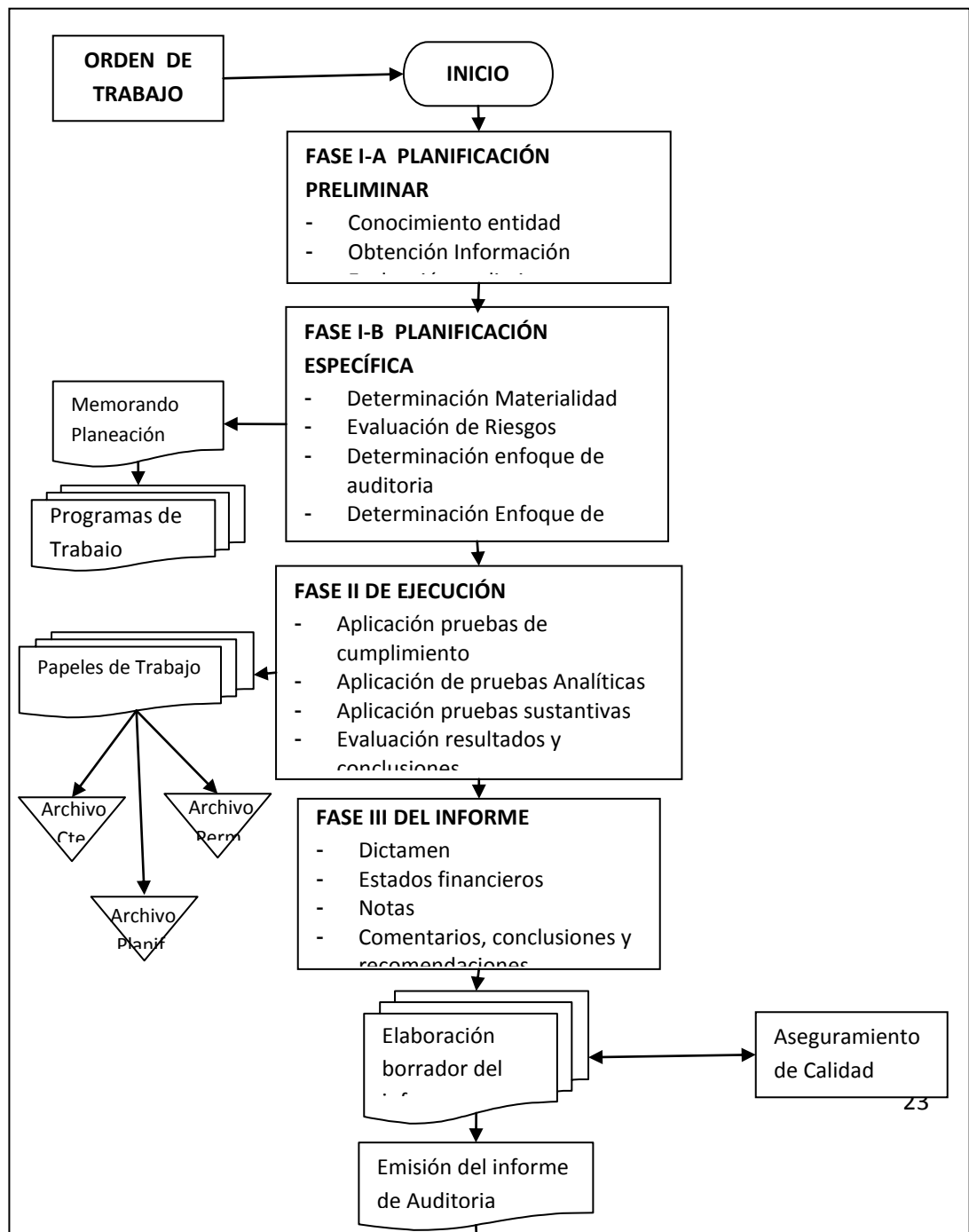
**Inspección:** Involucra el examen material y ocular de algo con el objeto de evidenciar su existencia y demostrar su autenticidad.

## 1.6.6 Fases de la Auditoría Financiera

De conformidad con la normativa técnica de auditoría vigente, el proceso de auditoría comprende las fases de: planificación, ejecución de trabajo y la comunicación de resultados.

A continuación el gráfico de proceso del trabajo de Auditoría Financiera:

**GRÁFICO N° 1.2**  
**FASES DE LA AUDITORÍA FINANCIERA**



**Fuente:** ENCICLOPEDIA DE AUDITORÍA Y CONTROL INTERNO; Cultural S.A;(Año 2002 Pág. 28).

#### **1.6.6 Fase de Planeación**

Constituye la primera fase del proceso de auditoría y de su concepción dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios.

Esta fase debe considerar alternativas y seleccionar los métodos y prácticas más apropiadas para realizar las tareas, por tanto esta actividad debe ser cuidadosa, creativa positiva e imaginativa; por lo que necesariamente debe ser ejecutada por los miembros más experimentados del equipo de trabajo.

La planificación de cada auditoría, se divide en dos fases o momentos distintos, denominados planificación preliminar y planificación específica.

##### **1.6.6.1.1 Fase I – A: Planificación Preliminar**

La planificación preliminar tiene el propósito de obtener o actualizar la información general sobre la entidad y las principales actividades, a fin de identificar globalmente las condiciones existentes para ejecutar la auditoría.

Las principales técnicas utilizadas para desarrollar la planificación preliminar son las entrevistas, la observación y la revisión selectiva dirigida a obtener o actualizar la información importante relacionada con el examen.

#### **1.6.6.1.1.1 Elementos**

La planificación preliminar representa el fundamento sobre la que se basarán todas las actividades de la planificación específica y la auditoría en si mismos, de ahí la importancia del conocimiento de las actividades desarrolladas por la entidad, conjuntamente con la evaluación de los factores externos que pueden afectar directa e indirectamente sus operaciones, para lo cual es necesario realizar un estudio a base de un esquema determinado, sus principales elementos son los siguientes:

- Conocimiento de la entidad o actividad a examinar.
- Conocimiento de las principales actividades, operaciones, metas u objetivos a cumplir.
- Identificación de las principales políticas y prácticas: contables, presupuestarias, administrativas y de organización.
- Análisis general de la información financiera.
- Determinación de materialidad e identificación de cuentas significativas de los estados financieros.
- Determinación del grado de confiabilidad de la información producida.
- Comprensión global del desarrollo, complejidad y grado de dependencia de los sistemas de información computarizados.
- Determinación de unidades operativas.
- Riesgos inherentes y Ambiente de Control.
- Decisiones preliminares para los componentes; y,
- Enfoque preliminar de Auditoría

### **1.6.6.1.2 Fase I – B: Planificación Específica**

En esta fase se define la estrategia a seguir en el trabajo. Tiene incidencia en la eficiente utilización de los recursos y en el logro de las metas y objetivos definidos para la Auditoría. Se fundamenta en la información obtenida durante la planificación preliminar.

La planificación específica tiene como propósito principal evaluar el control interno, evaluar y calificar los riesgos de la auditoría y seleccionar los procedimientos de auditoría a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución, mediante los programas respectivos.

#### **1.6.6.1.2.1 Elementos**

La utilización del programa general de auditoría para la planificación específica constituye una guía que permite aplicar los principales procedimientos para evaluar el control interno de la entidad o área examinada y obtener los productos establecidos para esta fase del proceso.

El programa de auditoría para la planificación específica incluye los siguientes elementos generales:

- Consideración del objetivo general de la auditoría y del reporte de planificación preliminar;
- Recopilación de información adicional por instrucciones de la planificación preliminar;
- Evaluación de control interno;
- Calificación del riesgo de auditoría;
- Enfoque de la Auditoría y selección de la naturaleza y extensión de los procedimientos de auditoría.

#### **1.6.6.1.2.2 Programas de Auditoría**

Constituye el plan de acción para guiar y controlar la ejecución del examen. Describe en términos detallados el alcance del trabajo que se considera necesario para permitir al auditor expresar una opinión sobre los estados financieros y facilita un método ordenado para indicar, administrar y anotar la ejecución de los procedimientos de auditoría mediante los cuales se va a efectuar el trabajo.

El programa de Auditoría contiene:

- Determinación de la entidad bajo examen
- Cuentas o áreas a controlarse
- Objetivos a alcanzarse con el examen
- Extensión y oportunidad de los procedimientos seleccionados
- Referencia a los papeles de trabajo
- Iniciales del Auditor y Supervisor
- Fecha de realización
- Días u horas empleadas

##### **1.6.6.1.2.2.1 Objetivos del Programa de Auditoría**

Deben cumplir los siguientes objetivos:

- Facilitar el acceso al trabajo en forma ordenada y planeada.

- Proporcionar la información sobre la apreciación de los procedimientos de contabilidad y la amplitud y eficacia de su control interno.
- Dirigir el curso del examen y controlar el tiempo de la extensión del trabajo desarrollado.
- Facilitar una constancia del trabajo realizado.

**GRÁFICO N° 1. 4**

**ESQUEMA DE UN PROGRAMA DE AUDITORÍA A LA CARTERA DE CRÉDITOS**

PROGRAMA DE AUDITORÍA CORPORACIÓN "PAKARYMUY" PARA: CARTERA DE CRÉDITOS 30/12/08		P.T. N°	
<b>OBJETIVOS</b>			
<b>A.</b>	Determinar si las políticas, prácticas, procedimientos y controles internos con respecto a cartera son suficientes.		
<b>B.</b>	Determinar el cumplimiento con las leyes y normas vigentes en la materia.		
<b>C.</b>	Evaluar la cartera para determinar su calidad y liquidez		
N°	PROCEDIMIENTOS	HECHO POR	REF P/T
1.-	Solicite un detalle de los créditos y seleccione una muestra de cada una de las líneas de préstamo, considerando los créditos de más alto valor.		
2.-	Elabore una cédula sumaria		
3.-	Solicite los manuales y normas de crédito vigentes de la Corporación.		
4.-	Solicite las políticas de crédito para cada una de las líneas de préstamos y verifique el cumplimiento de las mismas		

5.-	Solicite los saldos certificados de cada una de las cuentas a la fecha de corte y la descomposición de cada una, clasificando en vigente, vencida y cobro judicial.		
6.-	Realice un análisis de la cartera vencida con respecto a la vigente.		
7.-	Entrevístese con el Oficial de Crédito y analice las probabilidades de cobro de los créditos vencidos.		
		Elab por:	
		Revis por:	

### 1.6.7 Papeles de Trabajo

Manual de auditoría Financiera Gubernamental; ( Noviembre 2001 Pág. 53). *“Es el conjunto de cédulas y documentos en los cuales el auditor registra los datos y la información obtenida así como las pruebas realizadas durante su examen, permite al auditor obtener, evaluar, analizar y respaldar sus comentarios, sus conclusiones y recomendaciones.”*

#### 1.6.7.1 Propósito de los Papeles de Trabajo

- Proporciona un registro sistemático y detallado de las actividades desarrolladas en el transcurso de una auditoria, así como la información y evidencia obtenida.
- Constituye la prueba de la validez de las operaciones y registros examinados y del contenido del informe de Auditoría.
- Sirven como fuente de información tanto en la redacción del informe del informe como para consultas en el futuro.
- Facilita al auditor la revisión del informe antes de emitirlo así como a las personas encargadas de la supervisión.
- Evidencia el resultado de la evaluación a la estructura de control interno.

### 1.6.7.1.1. Tipos de Papeles de Trabajo

Existen distintos tipos de papeles de trabajo:

- 1.- Papeles de Trabajo generales
- 2.- Papeles de Trabajo específicos
- 3.- Otros Papeles de Trabajo

#### 1.- Papeles de Trabajo Generales

Son aquellos que no corresponden a una cuenta u operación específica y que por su naturaleza o significado tienen uso y aplicación general principalmente comprende las siguientes:

- Estado contable preparado por la entidad.
- Informe de Auditoría de años anteriores
- Memorando de planificación
- Presupuesto de tiempo
- Notas del Auditor sobre asuntos pendientes
- Programas de trabajo
- Cuestionario de control interno
- Carta a Gerencia
- Hoja principal de trabajo
- Hoja de ajustes y reclasificación determinados por el auditor.

## **2.- Papeles de Trabajo Específicos**

Son aquellos papeles que corresponde a una cuenta u operación de los estados financieros examinados, indicando los siguientes:

- Cédulas Sumarias de las cuentas de mayor general preparados por el Auditor.
- Cédulas Analíticas de actividades y operaciones preparadas por el Auditor.
- Análisis de las cuentas elaboradas por el Auditor interno o personal de la institución.
- Confirmaciones recibidas de bancos, clientes y otros.
- Resultados de entrevistas y conferencias específicas.
- Extractos de reglamentos, actas y otros.
- Cualquier otro documento relacionado con el examen que sustente el informe del Auditor.

### **1.6.8 Índices, Marcas y Referenciación de los Papeles de Trabajo**

#### **1.6.8.1 Índices**

Marín H: [www.ilustrados.com/publicaciones/auditoriafinanciera/htp](http://www.ilustrados.com/publicaciones/auditoriafinanciera/htp). (Consultada 15/02/10 14:45 Hpm). *“Los papeles de trabajo serán identificados mediante un índice numérico. El hecho de asignar índices o claves de identificación que permiten localizar y conocer el lugar exacto donde se encuentra una cédula dentro del expediente o archivo de referencia permanente y el legado de auditoría. Los índices son anotados con lápiz rojo en la parte superior derecha de la cédula de auditoría.”*

#### **1.6.8.2 Marcas**

Constituyen signos convencionales y distintivos que emplea el Auditor para identificar el tipo de trabajo realizado, las pruebas y procedimientos aplicados. Las marcas deben ser distintivas y en color (generalmente rojo) para facilitar su ubicación en el cuerpo de un papel de trabajo compuesto de anotaciones y cifras escritas en lápiz.

Se debe Evitar los símbolos superpuestos complejos o similares; los números o letras simplemente rodeadas por un círculo proporcionan un orden secuencial y fácil de seguir.

### **1.6.8.3 Referenciación**

Código o relación indispensable que deben tener todos los papeles de trabajo, con el objeto de establecer las conexiones existentes entre las diferentes cifras y valores de los documentos, registros y cuentas, hechos o eventos examinados y su correspondiente relación con los procedimientos aplicados a una determinada auditoría.

### **1.6.9. El Informe de Auditoría**

Según Hidalgo J; Guía Didáctica de Auditoría Financiera. (Año 1997 Pág. 60). *“El informe de Auditoría constituye el producto final del trabajo del Auditor, en el que básicamente contendrá la carta de dictamen, los estados financieros, las notas aclaratorias correspondientes, la información financiera complementaria y los comentarios, conclusiones y recomendaciones relativos a los hallazgos de auditoría.”*

#### **1.6.9.1 Clases de Informes**

**Informe Corto de Auditoría.-** Expresión del trabajo efectuado por el Auditor a base de los estados financieros básicos, tomados en conjunto, contenido en un párrafo inicial conocido como el “alcance” y en una expresión de las conclusiones del Auditor, denominado “párrafo de la opinión”. Este informe es reconocido como el dictamen del Auditor.

**Informe Largo de Auditoría.-** Revelación informativa del Auditor que incluye ciertos detalles de las partidas que conforman los estados financieros, datos estadísticos u otro material ilustrativo, mediante sus comentarios, conclusiones y sugerencias y, en algunas ocasiones, una descripción adicional en detalle del alcance del examen, de los procedimientos aplicados y de los resultados de la evaluación del control interno ejecutado en su trabajo.

### **1.6.9.2 Requisitos y Cualidades del Informe**

Según El Manual de Auditoría Financiera Gubernamental; Noviembre 2001. En la preparación y presentación del informe de Auditoría, se deben considerar los elementos y características que faciliten a los usuarios su comprensión y promuevan la efectiva aplicación de las acciones correctivas. A continuación se describen las cualidades de mayor relevancia.

- **Concisión**

Los informes deberán incluir los resultados de la Auditoría y no contendrán detalles excesivos, palabras, oraciones, párrafos o secciones que no concuerden claramente con las ideas expuestas.

El exceso de detalles, causa problemas en la lectura de los informes por parte de los usuarios, por lo tanto, debe evitarse los párrafos largos y complicados.

- **Precisión y Razonabilidad**

El Auditor debe revelar hechos y conclusiones que han sido corroborados con evidencia que sea suficiente, competente, pertinente y se hallen debidamente documentados en los papeles de trabajo.

Los informes deben contener suficiente información sobre las conclusiones y recomendaciones y presentar los hechos de manera convincente, equitativa y en la perspectiva adecuada.

- **Respaldo Adecuado**

Los comentarios y conclusiones presentados en los informes, deben estar respaldados con suficiente evidencia para demostrar o probar las bases de lo informado, su precisión y razonabilidad.

Las opiniones de la entidad y las conclusiones contenidas en los informes deben identificarse claramente como tales y estarán evidenciadas en los papeles de trabajo respectivos.

- **Objetividad**

Se deben presentar los comentarios, conclusiones y recomendaciones de manera veraz, objetiva e imparcial.

Los comentarios deben contener suficiente información sobre lo tratado, para proporcionar al lector la perspectiva apropiada, el objetivo es producir informes equitativos o razonables.

- **Tono Constructivo**

Los comentarios y las conclusiones, se presentarán en forma clara y directa. El Auditor debe considerar que su objetivo, es obtener la aceptación de la entidad y provocar una reacción favorable, la mejor manera de lograrlo es evitar un lenguaje que genere sentimientos defensivos y de oposición. Los títulos y subtítulos deben expresar el hallazgo en forma resumida.

El informe del Auditor no debe limitarse solamente a exponer los aspectos deficientes o negativos; también incluirá información sobre los aspectos positivos o satisfactorios de las operaciones examinadas, siempre que sean significativos y justificables por la extensión de la Auditoría.

- **Importancia del Contenido**

Los asuntos incluidos en el informe deben ser importantes para justificar que se los comunique y merecer la atención de los usuarios. La utilidad y efectividad del informe disminuye, cuando se incluyen asuntos de poca importancia, porque tienden a distraer la atención del lector en hechos no relevantes.

- **Utilidad y Oportunidad**

La oportunidad y utilidad son esenciales para informar con efectividad. Un informe cuidadosamente preparado puede ser de escaso valor si llega demasiado tarde al nivel de decisión, consecuentemente, el Auditor debe gerenciar la Auditoría con esa meta en mente.

- **Claridad**

Quiere decir que el informe se pueda leer y entender con facilidad, para que el informe sea efectivo debe presentarse tan claro y simple, evitando en lo posible el uso de terminología técnica o muy especializada.

Es importante la claridad porque la información contenida en el informe puede ser usada por otros funcionarios y no sólo por los directamente vinculados al examen.

### **1.6.9.3 Estructura del Informe de Auditoría Financiera**

Según El Manual de Auditoría Financiera Gubernamental. Noviembre 2001. Para la práctica de Auditoría a los estados financieros de la cooperativa, se efectuará de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, por lo tanto la estructura del informe incluirá:

- 1.- Dictamen
- 2.- Estados Financieros
- 3.- Notas a los Estados Financieros

#### **1.6.9.3.1 Dictamen**

El Dictamen del Auditor, es una expresión clara de la opinión escrita sobre los estados financieros tomados en su conjunto, previa a la emisión de la opinión, 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 Dictamen contendrá un párrafo introductorio, que incluya a los estados financieros dictaminados, un párrafo de alcance, en el cual se describe la naturaleza de la auditoría, el párrafo de las excepciones o salvedades (caso de haberlas) y un párrafo separado para expresar su opinión profesional.

#### **1.6.9.3.2 Estados Financieros**

Forman parte del informe de auditoría los siguientes estados financieros:

- a.- Estado de Situación Financiera
- b.- Estado de Resultados
- c.- Estado de Evolución de Patrimonio
- d.- Estado de Flujo de Efectivo o Estado de Cambios en la posición Financiera.

Los estados financieros deben presentarse en forma comparativa con los del (los) período (s) precedente (s) al examinado.

#### **1.6.9.3.3 Notas a los Estados Financieros**

Las notas aclaratorias constituyen manifestaciones de la entidad, en la que se revela la información significativa y necesaria para asegurar la debida comprensión por parte de los usuarios del contenido de los estados financieros, de los cuales son parte integrante. Estas notas, entre otros aspectos tratarán de lo siguiente:

Nota 1:

- Antecedentes: contendrá los antecedentes y una descripción de la actividad a la que se dedica la entidad auditada.
- Base legal y misión básica: se señalará el instrumento legal en el cual conste su creación o constitución,
- Estructura orgánica (niveles administrativos): debe señalarse brevemente y en forma clara, como está organizada la entidad para desarrollar sus actividades.
- Objetivos de la Entidad: contendrá los fines de la entidad, extraídos de su ley de creación o constitutiva.

Nota 2:

- Principales principios y políticas contables adoptadas por la entidad auditada: se detallará la composición de las principales cuentas que conforman los estados financieros.

### **1.6.9.4 Tipos de Opinión**

#### **1.6.9.4.1 Opinión Estándar, Limpia o sin Salvedades.**

Cuando el dictamen u opinión, se emita sin salvedades o sin restricciones, podemos decir que el informe es estándar o limpio, lo cual significa que como resultado de la Auditoría, no existen hallazgos o si los hay, no son relevantes o de ellos no se desprenden responsabilidades. Para estos casos los resultados se podrán tramitar con un informe breve o corto de Auditoría, el que contendrá la carta de presentación con su respectivo dictamen, los estados financieros auditados, las notas aclaratorias a los estados financieros y la información financiera complementaria.

#### **1.6.9.4.2. Opinión con Salvedades**

De expresarse cuando el Auditor concluye que no puede expresar una opinión estándar o limpia, pero que el efecto de cualquier desacuerdo con la administración, limitación al alcance, desviación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, incertidumbres, no son tan importantes como para requerir una opinión adversa (negación) o abstención de opinión. La opinión con salvedades debe expresarse con un "excepto por" los asuntos que se refieren en las salvedades, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes.

#### **1.6.9.4.3. Opinión Adversa o Negativa**

Expresa que los estados financieros no presentan razonablemente la situación financiera de la entidad examinada de conformidad con los P.C.G.A. y las N.E.C. Cuando se expresa una opinión adversa, se debe incluir una referencia directa en el párrafo de la opinión, las bases de dicho juicio. Si los efectos no pueden determinarse razonablemente y las que originaron la opinión adversa.

## **CAPÍTULO II**

### **2. DIAGNÓSTICO SITUACIONAL DE LA CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”**

#### **2.1 Reseña Histórica**

En la Provincia de de Tungurahua, desde aproximadamente 10 años, los indígenas han entrado al manejo del Sistema Financiero Cooperativo, en la actualidad existen instituciones como; Cooperativas, Corporaciones, Cajas Solidarias, que realmente han estado prestando sus servicios en forma directa a las comunidades y pueblos de la provincia.

Es así que un grupo de emprendedores de diferentes pueblos de la provincia crean la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”. La Corporación es una alternativa que saliendo de la rutina de las instituciones cooperativistas que prestan servicios de intermediación financiera a puesto en marcha una gama de servicios hacia sus asociados y miembros, Los servicios que presta la Corporación está enfocado de manera preferencial a la población rural y urbana marginal que no han sido atendidos por el sistema financiero tradicional.

En el transcurso de estos años el crecimiento ha sido paulatino pero con mucha consistencia en sus objetivos y metas, se han creado fuente de trabajo, además a prestado sus servicios como; micro créditos, becas estudiantiles, caravanas medicas, apoyo a eventos culturales,

estos servicios han permitido a la población mantener la confianza para el crecimiento sostenido de la institución en el futuro mediático.

## **2.2 Misión**

La Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”, es una institución social y financiera alternativa que brinda servicios educativos, salud, medio ambiente y financieros a la población más vulnerable de su área de influencia.

## **2.3 Visión**

La Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”, es una institución sólida, con identidad y líder en el mercado financiero alternativo que fomenta el desarrollo socio-económico de la población rural y urbana marginal, brindando servicios alternativos con eficiencia, calidad, calidez y solidaridad.

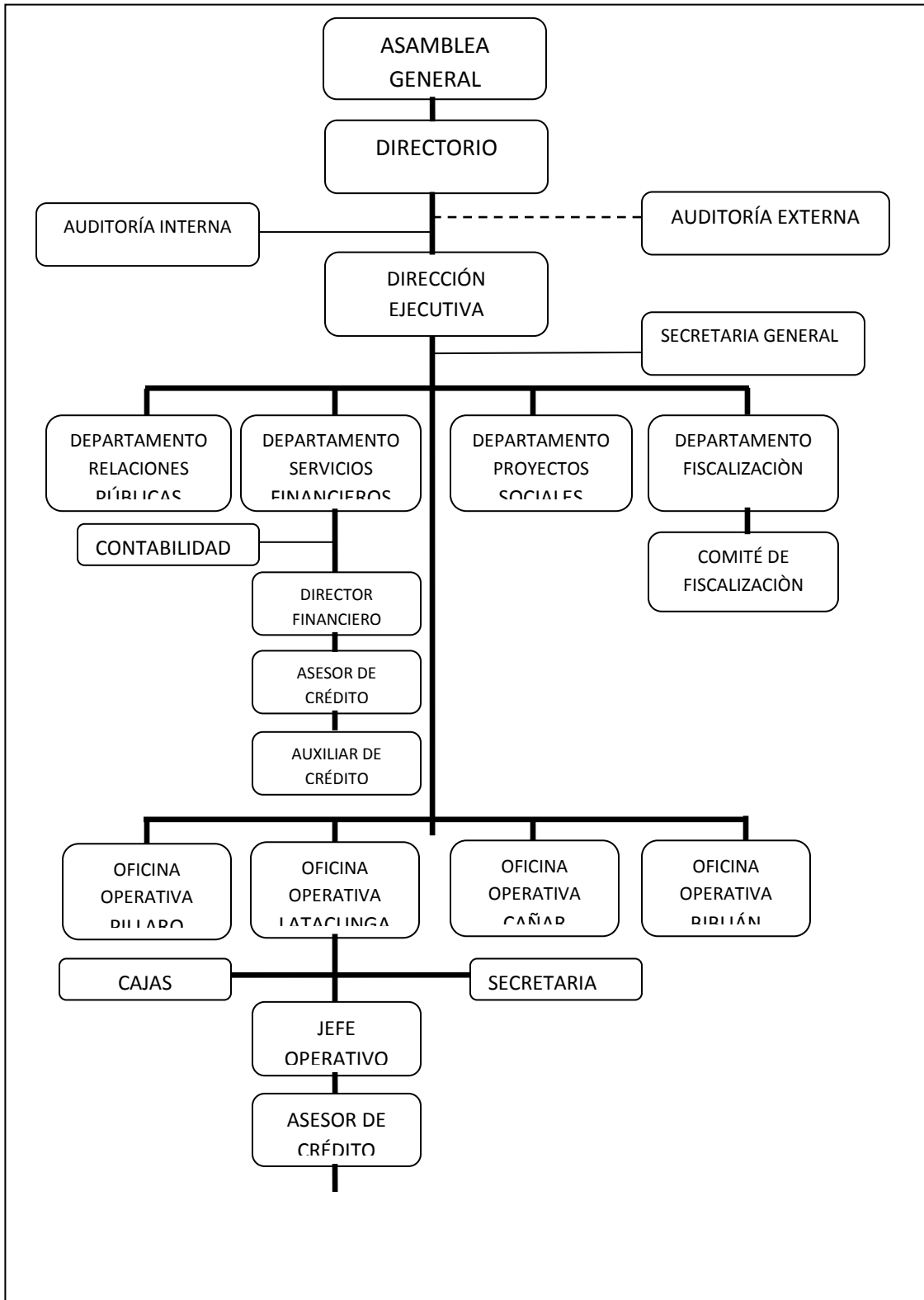
## **2.4 Objetivos Corporativos**

- Brindar servicios oportunos de calidad para el desarrollo económico, social, y cultural de la población
- Brindar servicios alternativos en áreas de educación, salud, medio ambiente y comunicación.
- Incentivar a la población en la cultura del ahorro.
- Fomentar la credibilidad en la población hacia las instituciones financieras que brindan servicios financieros.
- Optimizar las herramientas dando mayor uso.

- Posicionamiento en el mercado financiero.

## 2.5 Organigrama Estructural

**GRÁFICO 2.1**  
**ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL**



AUXILIAR DE  
CRÉDITO

**Fuente:** Corporación de Desarrollo Social y Financiero "PAKARYMUY"

**Elaborado por:** Lalangui C. y Panchi G

## **2.6. Tipo De Investigación**

El tipo de Investigación desarrollado es de tipo aplicada, porque está relacionada con la Investigación pura, ya que se busca confrontar la teoría con la realidad; es también de tipo Descriptivo porque se ocupará de describir y delimitar los distintos elementos del problema de investigación y su interrelación.

### **2.6.1 Metodología**

La Metodología aplicada en esta investigación es No Experimental, porque se observa los hechos tal cual se presenta en la Corporación, como se han dado en su contexto natural.

### **2.6.2 Unidad de estudio**

En la presente investigación en el caso de directivos y empleados se trabajará con toda su población, que presentamos a continuación:

**CUADRO N° 2.1**

**CUADRO DE DIRECTIVOS Y EMPLEADOS DE LA CORPORACIÓN "PAKARYMUY"**

Descripción	Cantidad
-------------	----------

- Jefe de Operaciones	1
- Jefe de Crédito	1
- Asesor de Crédito	1
- Cajera	1
- Secretaria	1
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>

**FUENTE:** CORPORACION "PAKARYMUY"

**ELABORADO:** Lalangui C. y Panchi G.

**En el caso de los socios tenemos la siguiente población:**

**CUADRO N° 2.2**  
**CUADRO DE SOCIOS DE LA CORPORACION "PAKARYMUY"**

<b>Tipo de Socios</b>	<b>Cantidad</b>	<b>%</b>
<b>Activos</b>	<b>1056</b>	<b>70.40</b>
<b>Inactivos</b>	<b>444</b>	<b>29.60</b>
<b>Total socios</b>	<b>1500</b>	<b>100</b>

**FUENTE:** CORPORACION "PAKARYMUY"

**ELABORADO:** Lalangui C. y Panchi G.

**La Corporación "PAKARYMUY" ofrece dos tipos de Créditos de Consumo y Microcréditos.**

### CUADRO N° 2.3

#### CUADRO DE SOCIOS DE LA CORPORACIÓN "PAKARYMUY" SEGÚN SU TIPO DE CRÉDITO

Tipo de Crédito	Nº Socios	%
Microcréditos	680	64.40
Consumo	376	35.60
Total Créditos	1056	100

FUENTE: CORPORACION "PAKARYMUY"

ELABORADO: Lalangui C. y Panchi G.

#### 2.6.3 Muestra

Para el desarrollo de esta investigación la población con la que se trabajará es la de los socios activos 1056. Por contar con una población alta de 1056, de socios activos es necesario encontrar una muestra representativa, mediante la siguiente fórmula:

n = Tamaño de la muestra

N = Población

PQ = 0,25 (valor constante)

E = Error Admisible 0,05

K = 2 (valor constante)

$$n = \frac{PQ \times N}{N - 1(E/K)^2 + PQ}$$

$$n = \frac{0,25 \times 1056}{1056 - 1(0,05/2)^2 + 0,25}$$

$$n = \frac{264}{1055 (0.025)^2 + 0,25}$$

$$n = \frac{1056}{1056}$$

$$n = \frac{1055 (0.000625) + 0,25}{0.659375 + 0,25} = \frac{1056}{0.909375}$$

$$n = 290.309272$$

$$n = 290$$

Después de realizado el cálculo nos indica que la muestra para el desarrollo de esta investigación es de 290 socios.

#### **2.6.4 Métodos y Técnicas**

En el desarrollo de la investigación se utilizaron los siguientes métodos investigativos, los mismos que permitieron fundamentar la información, mostrando el camino más adecuado para su desarrollo, también se utilizó el método empírico que a través de entrevistas y encuestas, permitió recopilar datos provenientes de la muestra para dar solución al problema planteado; así como también el método estadístico con el cual se recopiló información completa y correcta para analizarla, elaborarla y simplificarla lo necesario y que esta pueda ser interpretada cómoda y rápidamente, por tanto, que pueda utilizarse eficazmente para dar solución a la investigación.

##### **2.6.4.1 Método Inductivo/Deductivo**

La investigación se iniciará a través de situaciones concretas como los Estados Financieros, los cuales proporcionan información de la situación de la Cartera de Crédito de la Corporación; cuyos datos se analizará y se comprobará su veracidad mediante la aplicación de una Auditoría Financiera a la Cartera de Crédito.

#### **2.6.4.2 Método Analítico/ Sintético**

Este método nos permitirá analizar las causas por las cuales se debe llevar a cabo una Auditoría Financiera a la Cartera de Crédito, para llegar a conclusiones y recomendaciones del problema relacionado con los efectos económicos, por medio de un examen, se obtendrá conclusiones generales para el informe final.

#### **2.6.4.3 Método Dialéctico**

La investigación se realizara a través de los Estados Financieros ya que estos vienen de un proceso de evolución y no es una simple repetición del camino recorrido si no un registro completo de toda la situación económica de la empresa pues se realizará un análisis para conocer la evolución económica de la Corporación, la que permitirá juzgar aspectos tanto positivos como negativos y poder dar criterios veraces, respecto a la situación de la Corporación.

#### **2.6.5. Técnicas**

Las siguientes técnicas que sirvieron de apoyo para obtención de información sustentable de esta investigación son;

##### **2.6.5.1 La Entrevista**

Esta técnica radica en el diálogo directo entre el entrevistador y el entrevistado, la entrevista estuvo dirigida al Jefe de Operaciones y al Jefe de Crédito de la Corporación "PAKARYMUY", dicha entrevista permitió evaluar y esclarecer incógnitas para desarrollar el Examen Especial de Auditoría propuesto.

### 2.6.5.2 La Encuesta

Mediante esta técnica se abarco un mayor número de información para el desarrollo de dicha investigación, la encuesta estuvo dirigida a los Empleados y Socios de la Corporación “PAKARYMUY”, esta Encuesta permitió establecer los parámetros necesarios para la aplicación del Examen Especial el instrumento utilizado para esta encuesta fue un cuestionario con preguntas mixtas y cerradas.

### 2.6.5.3 La Observación

Que permite, analizar directamente los Estados Financieros y los documentos contables que sustentan las actividades de la Cartera de Crédito en un momento y tiempo determinado. Los Estados Financieros reflejan la Situación Financiera de la Corporación durante el período contable 2008.

### 2.6.6. Análisis e interpretación de resultados

#### 2.6.6.1 Análisis e interpretación de resultados de la encuesta de los empleados

**TABLA N° 2.1**

#### 1.- ¿CONOCE USTED LO QUE ES UNA EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA?

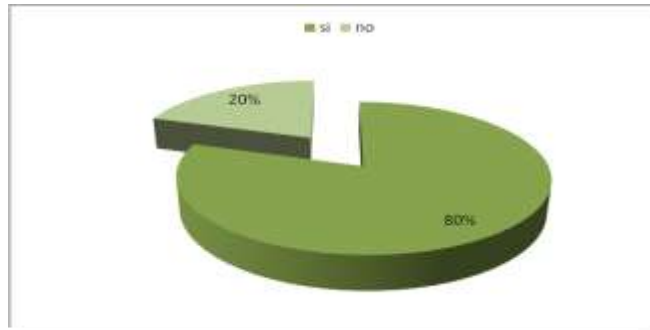
Respuestas	Encuestados	Porcentaje
SI	4	80%
NO	1	20%
<b>Total encuestados</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

Fuente: Corporación “PAKARYMUY”

Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

**GRÁFICO N° 2.5**

#### ¿QUÉ ES UNA EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA?



Fuente: Corporación "PAKARYMUY"  
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

**Interpretación.-** De los encuestados el 80% que son 4 conoce lo que es un Examen Especial de Auditoría y lo que este implica y el 20% que sería 1 no conoce lo que es un Examen Especial de Auditoría.

**Análisis.-** Los empleados de la Corporación "PAKARYMUY", tienen conocimiento de lo que es un Examen Especial de Auditoría Financiera; y del objetivo de la misma y al ser ellos quienes tienen un grado de mayor contacto y conocimiento de las operaciones de la corporación, serán quienes colaboraran en la recaudación de información para el desarrollo de la Auditoría

**TABLA N° 2.2**

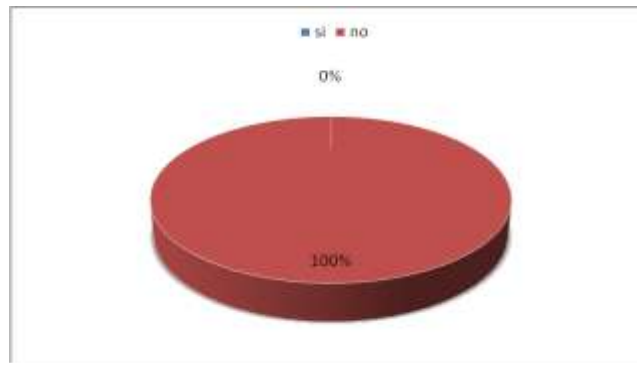
**2.- ¿SE HA REALIZADO UN EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA EN PERIODOS ANTERIORES DENTRO DE LA CORPORACIÓN?**

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
SI	0	0%
NO	5	100%
<b>Total encuestados</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

Fuente: Corporación "PAKARYMUY"  
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

### GRÁFICO N° 2.6

#### SE HA REALIZADO UN EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA



Fuente: Corporación "PAKARYMUY"  
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

**Interpretación.-** El 100% de los encuestados expresaron que no se ha realizado un Examen Especial de Auditoría Financiera en periodos anteriores a ninguna de sus cuentas.

**Análisis.-** En la Corporación "PAKARYMUY" hasta el momento no se ha realizado ningún tipo de Auditoría, entonces se ve en la necesidad de aplicar un Examen Especial de Auditoría para verificar el cumplimiento de las disposiciones legales y normativas aplicables en las actividades desarrolladas dentro de la Cartera de Crédito de la Corporación.

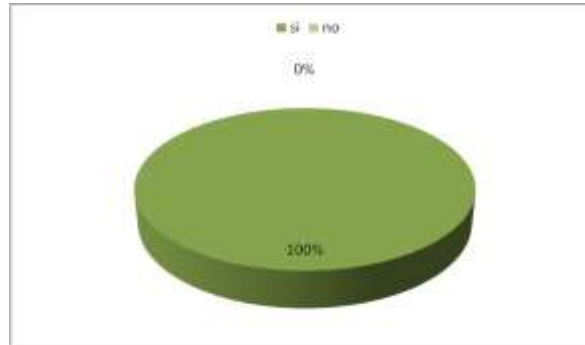
### TABLA N° 2.3

#### 3.- ¿SE HA CUNPLIDO CON LOS OBJETIVOS TRAZADOS PARA EL AÑO 2008?

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
SI	5	0%
NO	0	100%
Total encuestados	5	100%

Fuente: Corporación "PAKARYMUY"  
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

**GRÁFICO N° 2.7**  
**OBJETIVOS TRAZADOS PARA EL AÑO 2008**



**Fuente:** Corporación “PAKARYMUY”  
**Elaborado por:** Lalangui C. y Panchi G.

**Interpretación.-** Los 5 entrevistados que representan el 100% expresaron que durante el ejercicio económico 2008 la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY” ha cumplido con los objetivos planteados.

**Análisis.-** Al observar que la Corporación “PAKARYMUY” cuenta con un marco normativo que regula los procesos y actividades que realiza se determinó el cumplimiento de los objetivos que la Corporación se trazo para el año 2008. Ya que se trabajo en conjunto para alcanzarlos.

**TABLA N° 2.4**

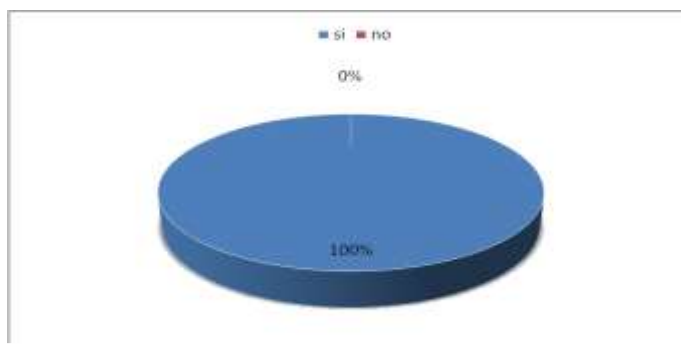
**4.- ¿EL PERSONAL CUENTA CON CAPACITACIÓN PERMANENTE PARA DESENVOLVERSE EN SU PUESTO DE TRABAJO?**

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
SI	5	100%
NO	0	0%
<b>Total encuestados</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Corporación “PAKARYMUY”  
**Elaborado por:** Lalangui C. y Panchi G.

**GRÁFICO N° 2.8**

**CAPACITACIÓN PERMANENTE**



Fuente: Corporación "PAKARYMUY"  
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

**Interpretación.-** Los entrevistados en su totalidad o sea el 100% dijeron que los empleados cuentan con una capacitación permanentemente a base de talleres y conferencias dirigidos por profesionales.

**Análisis.-** La Corporación "PAKARYMUY" es un organismo caracterizado por apoyar el desarrollo de las funciones de su personal ya que este cuenta con capacitación permanente y así de esta manera los empleados de la Corporación se desempeñen de la mejor manera en sus puestos de trabajo.

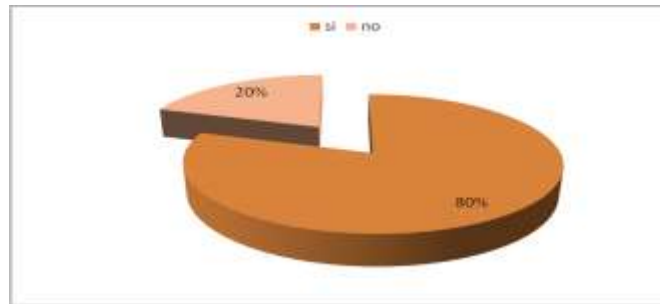
**TABLA N° 2.5**

**5.- ¿CONSIDERA UD. QUE LAS ESTRATEGIAS CORPORATIVAS ESTÁN ACORDE A LA VISIÓN DE LA CORPORACIÓN?**

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
SI	4	80%
NO	1	20%
Total encuestados	5	100%

Fuente: Corporación "PAKARYMUY"  
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

**GRÁFICO N° 2.9**  
**ESTRATEGIAS CORPORATIVAS**



**Fuente:** Corporación "PAKARYMUY"  
**Elaborado por:** Lalangui C. y Panchi G.

**Interpretación.-** Cuatro de los entrevistados que representa el 80% concideran que las estrategias planteadas van de acuerdo con la visión; en tanto el 20% que seria un empleado no considera que las estrategias estan de acuerdo a la visión y expresa que es necesario implementar más estrategias y reeplantear la visión de la Corporación.

**Análisis.-** Los constantes cambios y retos que implican ser parte del sistema financiero, exige afrontar día a día nuevos desafíos para seguir aportando a los usuarios innovadoras posibilidades para superar los requerimientos del mercado de manera competitiva y eficiente por ende es necesario la replantación de nuevas estrategias y así consolidarse como una entidad financiera de mayor competitividad en la ciudad de Latacunga y en la Provincia de Cotopaxi.

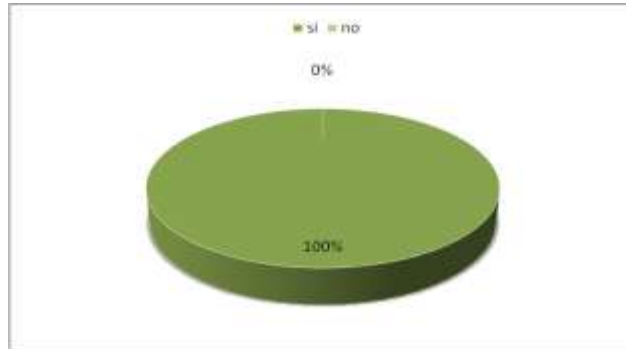
**TABLA N° 2.6**

**6.- ¿SE EVALUA CONSTATEMENTE EL TRABAJO DE LOS EMPLEADOS?**

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
SI	5	100%
NO	0	0%
<b>Total encuestados</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Corporación "PAKARYMUY"  
**Elaborado por:** Lalangui C. y Panchi G.

**GRÁFICO N° 2.10  
EVALUACIÓN CONSTANTE**



**Fuente:** Corporación “PAKARYMUY”  
**Elaborado por:** Lalangui C. y Panchi G.

**Interpretación.-** Los 5 entrevistados que representan el 100% expreso que si existe una constante evaluación del desempeño tanto a los empleados como directivos, el objetivo de una evaluación dentro de la Corporación es controlar el progreso y las mejoras de la corporación así como alertar y motivar a los empleados de una forma constante.

**Análisis.-** En la actualidad es trascendental una constante evaluación del equipo de trabajo, y en la Corporación “PAKARYMUY” lo existe y asi de esta manera controla el progreso y las mejoras de la corporación así como también alerta y motiva a los empleados de una forma constante y eficiente, y comprometida con los requerimientos de sus asociados.

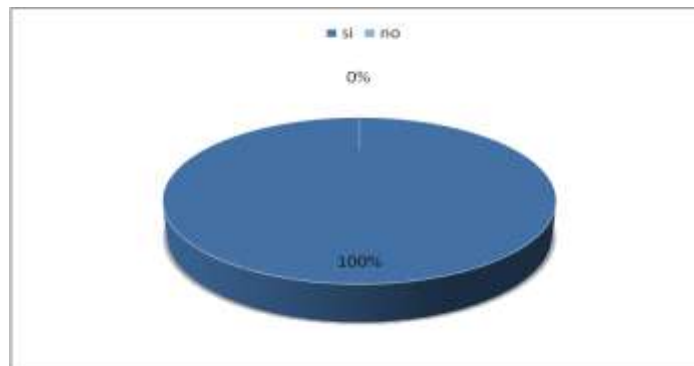
**TABLA N° 2.7**

**7.- ¿CONSIDERA UD. NECESARIA LA APLICACIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITOS PARA EVALUAR EL GRADO DE CUMPLIMIENTO?**

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
<b>SI</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>
<b>NO</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>Total encuestados</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Corporación “PAKARYMUY”  
**Elaborado por:** Lalangui C. y Panchi G.

**GRÁFICO N° 2.11**  
**LA APLICACIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL**



Fuente: Corporación "PAKARYMUY"  
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

**Interpretación.-** El 100%, si consideran necesaria la aplicación de un Examen Especial a la Cartera de Crédito para conocer el grado de cumplimiento de la corporación.

**Análisis.-** Aplicar un Examen Especial a la Cartera de Crédito de la Corporación "PAKARYMUY", para evaluar el grado de cumplimiento dentro de la cartera de crédito; ayudara a lograr una mejor Gestión en la Concesión de Créditos de manera que dicho examen de Auditoría constituirá como herramienta corporativa, mejorando su eficiencia operativa, aumentando su rentabilidad y reduciendo el riesgo en el área de crédito de la Corporación.

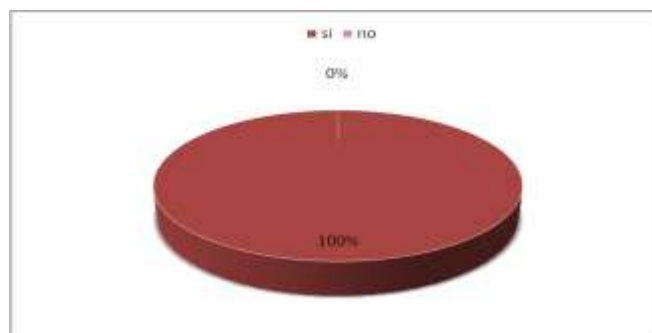
**TABLA N° 2.8**

**8.- ¿LA CORPORACIÓN "PAKARYMUY" DISPONE DE UN CONTROL INTERNO?**

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
SI	5	100%
NO	0	0%
<b>Total encuestados</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

Fuente: Corporación "PAKARYMUY"  
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

**GRÁFICO N° 2.12  
CONTROL INTERNO**



Fuente: Corporación “PAKARYMUY”  
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

**Interpretación.-** El 100% de los encuestados respondió que la Corporación “PAKARYMUY” si cuenta con un Control Interno diseñado con el fin de proporcionar un grado de seguridad de los procedimientos y para la consecución de sus objetivos.

**Análisis.-** La corporación “PAKARYMUY” cuenta con un Control Interno con parámetros a cumplir para cada sección establecidos por la gerencia para proveer una seguridad razonable de que los objetivos de la corporación se van alcanzar.

**2.6.6.2. Análisis e interpretación de la Encuesta a los Socios de la Corporación.**

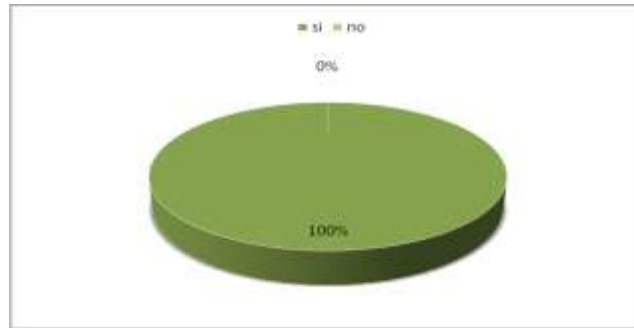
**TABLA N° 2.9**

**1.- ¿CREE USTED QUE LA CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO  
“PAKARYMUY” BRINDA SERVICIOS DE CALIDAD?**

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
SI	290	100%
NO	0	0%
<b>Total encuestados</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

Fuente: Corporación “PAKARYMUY”  
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

**SERVICIOS DE CALIDAD**



Fuente: Corporación “PAKARYMUY”  
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

**Interpretación.-** Los 290 Socios de la corporación o sea el 100% están seguros y satisfechos de los servicios que brinda la Corporación ya que son de calidad ya que estos cubren sus necesidades.

**Análisis.-** Aunque son muchos los factores que intervienen en el sector financiero para obtener una posición rentable y duradera, la Corporación “PAKARYMUY”, es una de las instituciones financieras que ofrece servicios de calidad que son requeridos por sus socios y usuarios de distintos servicios paralelos que la corporación ofrece.

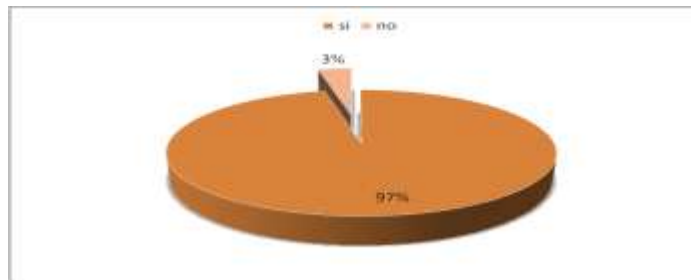
**TABLA N° 2.10**

**2.- ¿CREE UD. QUE LOS MONTOS DE LOS CRÉDITOS QUE OTORGA LA CORPOTRACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY” CUBREN LAS NECESIDADES DE SUS SOCIOS?**

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
SI	280	97%
NO	10	3%
<b>Total encuestados</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

Fuente: Corporación “PAKARYMUY”  
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

**GRÁFICO N° 2.14**  
**MONTOS DE LOS CRÉDITOS**



**Fuente:** Corporación “PAKARYMUY”  
**Elaborado por:** Lalangui C. y Panchi G.

**Interpretación.-** El 97% de socios esta satisfecho con los montos que ofrece la corporacion porque estos cubren sus necesidades y ha sido el monto que ellos han solicitado, y el 3% que representa 10 socios que dijeron no fue porque no se les otorgo creditos con la cantidad que estos solicitaban.

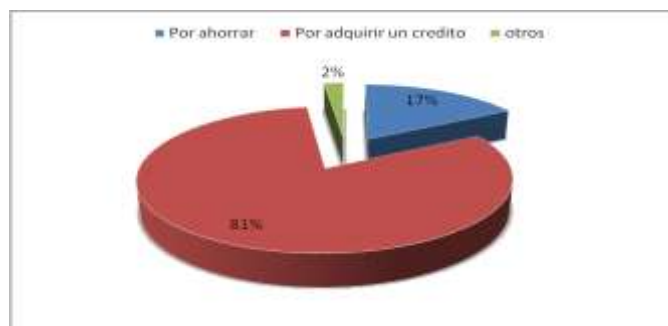
**Análisis.-** Dentro de la corporación “PAKARYMUY”, los clientes pueden acceder a una línea abierta de créditos y obtener recursos económicos para cubrir sus diversas necesidades o proyectos, a diferentes plazos y con modalidad de pagos mensuales, para extender un crédito el cliente o socio tendrá que demostrar su capacidad de pago, justificar sus ingresos para ver si este accede a monto que requiere. La corporación ofrece distintas opciones de crédito.

**TABLA N° 2.11**  
**3.- ¿CUÁL FUE LA RAZÓN POR LA QUE UD. SE HIZO SOCIO DE LA CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”?**

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
Por ahorrar	49	17%
Por adquirir un crédito	235	81%
Otros	6	2%
<b>Total encuestados</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Corporación “PAKARYMUY”  
**Elaborado por:** Lalangui C. y Panchi G.

**GRÁFICO N° 2.15**  
**RAZÓN POR LA QUE UD. SE HIZO SOCIO**



Fuente: Corporación "PAKARYMUY"  
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

**Interpretación.-** Los Socios de la Corporación "PAKARYMUY" accedieron a ser parte de dicha institución en su mayoría para acceder un crédito ya que el 81% de ellos así lo dijeron el 17% se hicieron socios por ahorrar, y el 2% por acceder a otro servicios que brinda la institución financiera como becas, comisariato, etc.

**Análisis.-** Los beneficios y servicios que ofrecen los entes financieros son los que hacen que una persona decida ser parte de ella, ya que un individuo se ve en la necesidad de acceder a algun tipo de servicio que estas ofrecen. Frente a la necesidad de ahorrar y acceder a un prestamo las personas buscan entidades que satisfagan dichas necesidades y asi forman parte de ellas.

**TABLA N° 2.12**

**4.- ¿CUÁL ES SU GRADO DE SATISFACCIÓN CON LA CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"?**

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
Completamente satisfecho	72	25%
Satisfecho	218	75%
Insatisfecho	0	0%
Completamente insatisfecho	0	0%
<b>Total encuestados</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

Fuente: Corporación "PAKARYMUY"  
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

**GRÁFICO N° 2.16**  
**GRADO DE SATISFACIÓN**



Fuente: Corporación "PAKARYMUY"  
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

**Interpretación.-** Los socios de la corporación "PAKARYMUY" están satisfechos con sus servicios ya que el 25% están completamente satisfechos y el 75% satisfechos

**Análisis.-** La corporación "PAKARYMUY" Es una entidad que cubre las necesidades de sus clientes, y brinda una buena atención la cual nos permite comprender las dimensiones de calidad de servicios.

Ya que al satisfacer al cliente se logra conservarlo, lo cual significa rentabilidad.

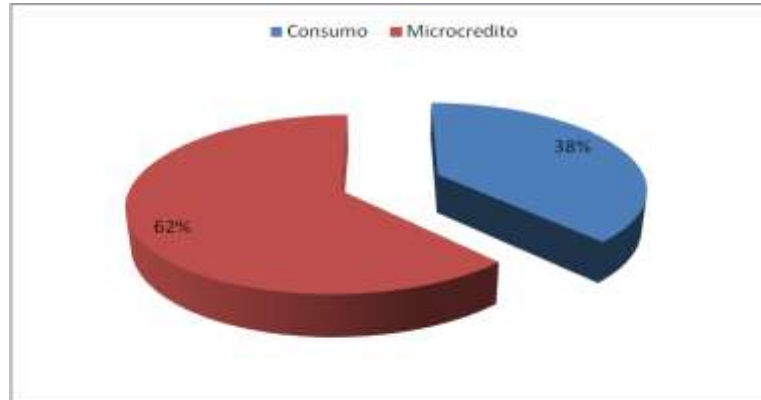
**TABLA N° 2.13**

**5.- ¿A QUE TIPO DE CRÉDITO ACCEDIÓ USTED EN LA CORPORACIÓN "PAKARYMUY"?**

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
Consumo	110	38%
Microcrédito	180	62%
<b>Total encuestados</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

Fuente: Corporación "PAKARYMUY"  
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

**GRÁFICO N° 2.17**  
**TIPO DE CRÉDITO**



Fuente: Corporación "PAKARYMUY"  
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

**Interpretación.-** El 38% de los socios de la corporación "PAKARYMUY" accedieron a un crédito de consumo, 62% microcréditos

**Análisis.-** La corporación "PAKARYMUY" es una entidad que ofrece distintos tipos de créditos para así cubrir las necesidades de sus clientes, pero los principales y son los que optan los socios por adquirir son el de consumo y microcréditos.

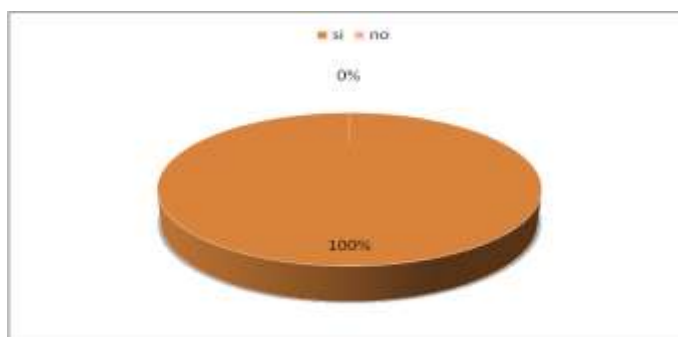
**TABLA N° 2.14**

**6.- ¿CREE UD. QUE ES IMPORTANTE LA APLICACIÓN DE UN EXAMEN DE AUDITORÍA EN LA CORPORACIÓN "PAKARYMUY" PARA VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO EN LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS?**

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
SI	290	100%
NO	0	0%
<b>Total encuestados</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

Fuente: Corporación "PAKARYMUY"  
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

**GRÁFICO N° 2.18**  
**VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO**



Fuente: Corporación "PAKARYMUY"  
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

**Interpretación.-** El 100% de los socios de la corporación "PAKARYMUY" respondieron que si es importante la aplicación de un Examen de Auditoría en la corporación.

**Análisis.-** En toda entidad financiera es importante, verificar si se esta cumpliendo con las políticas, normas y procedimientos, para mejorar su eficiencia operativa y administrativa y así satisfacer las necesidades de sus clientes.

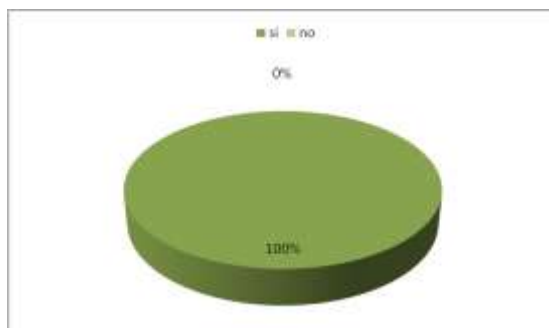
**TABLA N° 2.15**

**7.- ¿CREE UD. QUE LA CORPORACIÓN "PAKARYMUY" ATIENDE LAS NECESIDADES REALES DE CRÉDITO DE SUS SOCIOS?**

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
SI	290	100%
NO	0	0%
<b>Total encuestados</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

Fuente: Corporación "PAKARYMUY"  
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

**GRÁFICO N° 2.19**  
**NECESIDADES REALES DE CRÉDITO**



Fuente: Corporación "PAKARYMUY"  
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

**Interpretación.-** Los 290 socios de la corporación "PAKARYMUY" que representan el 100% respondieron que la corporación si atiende las necesidades reales de crédito de sus socios.

**Análisis.-** La corporación "PAKARYMUY" es una entidad que ofrece distintos tipos de créditos para así cubrir las necesidades de crédito de sus socios, ya que estos optan por adquirir un préstamo según sus necesidades.

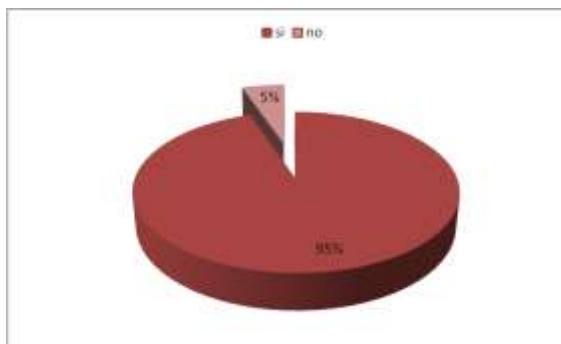
**TABLA N° 2.16**

**8.- ¿LA CORPORACIÓN "PAKARYMUY" ASESORA A SUS SOCIOS SOBRE LAS MEJORES OPCIONES PARA OBTENER UN CREDITO?**

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
SI	275	95%
NO	15	5%
<b>Total encuestados</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

Fuente: Corporación "PAKARYMUY"  
Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.

**GRÁFICO N° 2.20**  
**ASESORÍA A SUS SOCIOS**



**Fuente: Corporación "PAKARYMUY"**  
**Elaborado por: Lalangui C. y Panchi G.**

**Interpretación.-** El 95% de los socios de la corporación "PAKARYMUY" respondieron que si los asesoraron para la obtención de un crédito el 5% que es el mínimo expresaron que no.

**Análisis.-** La Corporación "PAKARYMUY" asesorar a los socios sobre las mejores opciones para obtener sus créditos ya que pone a consideración del socio las obligaciones del socio con la Corporación hasta la total recuperación del crédito.

**CONCLUSIONES**

- Los directivos de la corporación no concuerdan en que las estrategias corporativas estén de acuerdo a la visión de la entidad, ya que uno de ellos opina que se debería replantear las estrategias corporativas para alcanzar los objetivos planteados; por otro lado los empleados de la corporación desconocen lo que es un Examen Especial de Auditoría.
- El departamento de Crédito y Cobranza hasta el año 2008 no contaba con un manual de procedimientos, debido a esto los empleados realizaban sus actividades de manera empírica; hoy en día la corporación cuenta con un manual de procedimientos que fue creado en febrero del 2009.

- Existen carpetas de socios que no cuentan con toda la documentación para obtener un crédito, debido a que el oficial de crédito no revisa detalladamente las carpetas.
- No se ha establecido procedimientos detallados para la recuperación de la cartera vencida.
- Todo el personal de la Corporación “PAKARYMUY”, directivos y empleados consideran necesaria la aplicación de un Examen Especial de Auditoría para el departamento de Créditos ya que se ve la necesidad de verificar el cumplimiento de las disposiciones legales y normativas aplicables en las actividades desarrolladas dentro del área de crédito de la corporación.

#### **RECOMENDACIONES**

- Se considera analizar las estrategias corporativas y si es necesario replantear las mismas y que estas estén acorde a la visión de la entidad, también se debería capacitar a los empleados de la Corporación sobre lo que es un Examen Especial de Auditoría y lo importante que es examinar una entidad o una parte de ella.
- Se recomienda cumplir adecuadamente con el manual de procedimientos, que fue planteado desde febrero del 2009, para así desarrollar las actividades de manera efectiva.
- Se debe implementar un proceso de actualización de datos de los socios y revisar detalladamente las carpetas y verificar que estas cuenten con todos los requisitos que se solicita para acceder a un crédito.

- Se recomienda establecer un manual de procedimiento de recuperación de la cartera de vencida de manera que la recuperación del crédito sea efectiva.
- Por toda la información recabada y el apoyo del personal de la Corporación “PAKARYMUY”, se recomienda la aplicación de un Examen Especial de Auditoría para evaluar el grado de cumplimiento dentro de la cartera de crédito; para ayudar a lograr una mejor Gestión en la Concesión de Créditos de manera que dicho examen de Auditoría se constituya en una herramienta corporativa, para mejorar su eficiencia operativa, aumentando su rentabilidad y reduciendo el riesgo en el área de crédito de la Corporación.

## **CAPÍTULO III**

### **3. - APLICACIÓN DE LA PROPUESTA**

#### **3.1 INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD SUJETA A ESTUDIO**

La Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”, es una institución financiera solida, con identidad en el mercado financiero alternativo que fomenta el desarrollo socio-económico de la población rural y urbana marginal, brindando servicios alternativos con eficiencia, calidad, calidez y solidaridad. Esta ubicada en la ciudad de Latacunga es un ente financiero regulado por el CODENPE (Consejo de desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador), que contribuye al desarrollo de la economía de nuestra ciudad, dicha corporación ofrece varios servicios financieros a sus socios como ahorros, transferencias internacionales, y otorgación de diferentes tipos de crédito como comerciales, consumo, vivienda y microcréditos.

Esta ubicada en las calles Sánchez de Orellana y General Maldonado, en la ciudad de Latacunga provincia de Cotopaxi.

##### **3.1.1. Reseña Histórica**

En la Provincia de de Tungurahua, desde aproximadamente 10 años, los indígenas han entrado al manejo del Sistema Financiero Cooperativo, en la actualidad existen instituciones

como; Cooperativas, Corporaciones, Cajas Solidarias, que realmente han estado prestando sus servicios en forma directa a las comunidades y pueblos de la provincia.

Es así que un grupo de emprendedores de diferentes pueblos de la provincia crean la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”. La Corporación es una alternativa que saliendo de la rutina de las instituciones cooperativistas que prestan servicios de intermediación financiera a puesto en marcha una gama de servicios hacia sus asociados y miembros, Los servicios que presta la Corporación está enfocado de manera preferencial a la población rural y urbana marginal que no han sido atendidos por el sistema financiero tradicional.

En el transcurso de estos años el crecimiento ha sido paulatino pero con mucha consistencia en sus objetivos y metas, se han creado fuente de trabajo, además a prestado sus servicios como; micro créditos, becas estudiantiles, caravanas medicas, apoyo a eventos culturales, estos servicios han permitido a la población mantener la confianza para el crecimiento sostenido de la institución en el futuro mediático.

### **3.1.2 Misión**

La Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”, es una institución social y financiera alternativa que brinda servicios educativos, salud, medio ambiente y financieros a la población más vulnerable de su área de influencia.

### **3.1.3 Visión**

Una Institución moderna, innovadora, sólida, productiva y autogestionaria que cuente con recursos humanos calificados y solvencia económica que brinde servicios de excelencia y calidad que contribuye al mejoramiento de la calidad de vida de la población.

### **3.1.4 Objetivos Corporativos**

- Brindar servicios oportunos de calidad para el desarrollo económico, social, y cultural de la población
- Brindar servicios alternativos en áreas de educación, salud, medio ambiente y comunicación.
- Incentivar a la población en la cultura del ahorro.
- Fomentar la credibilidad en la población hacia las instituciones financieras que brindan servicios financieros.
- Optimizar las herramientas dando mayor uso.
- Posicionamiento en el mercado financiero.

### **3.2. Justificación**

A medida que el mundo ha ido evolucionando las personas han buscado la mejor manera de cuidar su dinero, de hacerlo producir, de tenerlo en un lugar seguro y donde pueda ser visto. En vista de estas necesidades comenzaron a salir las diferentes instituciones financieras que además de ofrecer el servicio de cuidar su dinero estas instituciones ofrecen diferentes opciones como: créditos, colocaciones, captaciones e inversiones.

Al analizar los posibles factores que han determinado un mayor desarrollo de las instituciones financieras en ciertas áreas del país, es necesario considerar las potencialidades económicas de cada provincia. Se observa, al respecto, que tanto en la Sierra como en la Costa, las provincias más desarrolladas económicamente son también aquellas donde ha progresado más rápidamente el movimiento financiero. Así, en Cotopaxi cada vez se va fortaleciendo el mercado financiero por el crecimiento económico que representa la provincia en sus diferentes actividades como es la agricultura, comercio, y la microempresa.

Por lo mencionado anteriormente, en la actualidad es trascendental una Auditoría para todas las instituciones, es aún más necesaria para la banca privada, por cuanto a través de su observancia, se logra la optimización de los recursos y el prestigio de la institución.

La propuesta que se plantea está encaminada en aplicar un Examen Especial a la Cartera de Crédito de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”. Ubicada en el Cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi, quien viene desarrollando sus actividades en el mercado financiero.

Dentro de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”, debido al aumento del volumen de créditos ha originado como contrapartida un nivel elevado de morosidad existente en la Corporación por falencias en el análisis al otorgar los créditos, es motivo significativo la aplicación de un Examen Especial de Auditoría a la Cartera de Crédito constituyendo como una herramienta asesora para la alta dirección que ayudará, fortalecerá y mejorará la calidad de la gestión de la cartera, brindando un servicio satisfactorio a sus usuarios y mejorando así su imagen corporativa.

### **3.3. Objetivos de la Propuesta**

#### **3.3.1 Objetivo General**

Aplicar un Examen Especial a la Cartera de Crédito de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY” de la ciudad de Latacunga por el período comprendido del 1º de Enero Al 31 de Diciembre del 2008. Para plantear lineamientos que fortalecerá la Gestión en la Concesión de Créditos disminuyendo el índice de morosidad y mejorando su imagen Corporativa.

#### **3.3.2 Objetivos Específicos**

- Conocer las generalidades de la Institución e identificar la estructura del Departamento de Crédito y las funciones de cada uno de sus miembros, obteniendo de esta manera una visión clara de las actividades que se ejecuta en la Corporación.

- Determinar y analizar el proceso de concesión de créditos que se lleva a cabo en la corporación, para identificar las posibles fortalezas y debilidades que exista en el momento de la ejecución de la tesis.
- Desarrollar un examen especial, a través de una evaluación a la Cartera de Crédito de la institución, identificando y dando tratamiento a las posibles falencias que exista en el proceso de concesión de créditos.
- Emitir un informe en el que se dará a conocer los resultados obtenidos en la realización del trabajo de Auditoría, el mismo que contendrá recomendaciones enfocadas a incrementar la eficiencia financiera que permitirá cumplir con los objetivos institucionales.



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

# *CASO PRÁCTICO*

## *APLICACIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA A LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARIMUY”*



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

## FASE I

# PLANEACIYN DE AUDITORIA



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

---

# ARCHIVO CORRIENTE

---



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**A.P.L**

---

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Dirección:** Sánchez de Orellana y Hermanas Páez - Latacunga

**Naturaleza del trabajo:** EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA

**Período:** 1º de Enero Al 31 de Diciembre del 2008

**INDICE DE LOS  
ARCHIVOS DE  
TRABAJO**

<b>N°</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>
<b>1</b>	<b>Administración de la Auditoría</b>
<b>2</b>	<b>Planificación Estratégica</b>
<b>3</b>	<b>Planificación Especifica</b>

**Revisado por:**

**Archivado por:**



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

_____ <b>Gerente</b>	_____ <b>Fecha</b>	_____ <b>Gerente</b>
_____ <b>Gerente</b>	_____ <b>Fecha</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 10px; display: inline-block;"> <p style="color: red; font-size: 24px; margin: 0;"><b>I.A.P</b></p> <p style="color: red; font-size: 24px; margin: 0;"><b>1/1</b></p> </div> <b>Gerente</b>

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO  
 “PAKARYMUY”  
 ARCHIVO PRELIMINAR**

**ÍNDICE DE ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN**

**APL1 Administración de la Auditoría**

DESCRIPCIÓN	REF. P/T	N° HOJAS	RESPONSABLE
<b>Administración de la Auditoría</b>	<b>A.P.L.1</b>	<b>25</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Carta de Presentación	<b>A.P.L.1 1.1</b>	<b>1/2</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Carta de Confirmación del Trabajo de Auditoría	<b>A.P.L.1 1.2</b>	<b>1/2</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Propuesta de Servicios	<b>A.P.L.1 1.3</b>	<b>1/8</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Declaración Juramentada	<b>A.P.L.1 1.4</b>	<b>1/1</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Carta Compromiso	<b>A.P.L.1 1.5</b>	<b>1/2</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

Carta de Conflicto de Intereses	<b>A.P.L.1</b> <b>1.6</b>	<b>1/1</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Contrato de Prestación de Servicios	<b>A.P.L.1</b> <b>1.7</b>	<b>1/2</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Distribución de Trabajo	<b>A.P.L.1</b> <b>1.8</b>	<b>1/1</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Siglas a Utilizar por los Integrantes del Equipo	<b>A.P.L.1</b> <b>1.9</b>	<b>1/1</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Cronograma de Trabajo	<b>A.P.L.1</b> <b>1.10</b>	<b>1/1</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Índices y Marcas de Auditoría	<b>A.P.L.1</b> <b>1.11</b>	<b>1/3</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Personal del Cliente con quien Coordinamos el Trabajo de Auditoría	<b>A.P.L.1</b> <b>1.12</b>	<b>1/1</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>

**A.P.L.1**  
**1.1**  
**1/2**

<b>Elaborado por: C&amp;G</b>	<b>Fecha: 05-11-10</b>
<b>Revisado por: I.M.C.F</b>	<b>Fecha: 05-11-10</b>

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**  
**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**

**1.1 Carta de Presentación**

Sr José Masabanda

**Jefe Operativo de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”**

Latacunga.-

De nuestras consideraciones:



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

Mediante la presente le expresamos un atento y cordial saludo de quienes conformamos la firma de Auditoría C&G Auditores la misma que tiene como visión verificar el grado de cumplimiento de los procedimientos, políticas y normas utilizadas por los empleados de la empresa o institución.

Nuestra firma de Auditoría esta conformado por: Lalangui Sánchez Carina Isabel y Panchi Acuña Gabriela de los Ángeles, estudiantes Egresadas de la Universidad Técnica de Cotopaxi, quienes necesitan realizar esta práctica para la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

C&G Auditores ofrecen los servicios de Auditoría: Externa, De Estados Financieros, Administrativa, De Gestión, servicios de Contabilidad y actualmente asesoría tributaria tanto en el sector público como en el privado, servicios donde hemos demostrado la calidad de nuestros trabajos.

**A.P.L.1**  
**1.1**  
**2/2**

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 05-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 05-11-10

Esperamos su pronta respuesta para tratar personalmente asuntos relacionados con el trabajo a efectuar.

Atentamente,



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

Srta. Carina Lalangui

Egresada

C.I. 110398057-7

Srta. Gabriela Panchi

Egresada

C.I. 050268297-4

**A.P.L.1**  
**1.2**  
**1/2**

Elaborado por: <b>C&amp;G</b>	Fecha: <b>05-11-10</b>
Revisado por: <b>I.M.C.F</b>	Fecha: <b>05-11-10</b>

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**  
**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**

**1.2. Carta de Confirmación del trabajo de Auditoría**

**Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”**



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

Latacunga.-

Estimado Sr José Masabanda

Esta carta es para confirmar nuestro acuerdo de la aplicación de un Examen Especial de Auditoría al Área del Realizable, correspondiente a la Cartera de Crédito, para el período con corte a diciembre del 2008.

Se aplicara un Examen Especial de Auditoría al Departamento de Crédito hasta la fecha con corte a Diciembre del 2008. El objetivo de nuestro examen de auditoría es expresar una opinión sobre el departamento de Crédito, directamente a la cuenta Cartera de Crédito. También emitiremos un informe sobre el grado de cumplimiento de los procedimientos, políticas y normas utilizadas por los empleados de la corporación.

Nuestro Examen de Auditoría se realizará en concordancia con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Esas normas exigen que se obtenga una seguridad razonable absoluta, sobre si las cuentas que integran a la Cartera de Crédito estén libres de errores material, bien sea caudados por error o por fraude. Por tanto, un error material puede permanecer sin detectar. Si, por alguna razón no se puede terminar la Auditoría. Puedo rehusarme a expresar una opinión o a emitir un informe como resultado del contrato.

**A.P.L1**  
**1.2**

<b>Elaborado por: C&amp;G</b>	<b>Fecha: 05-11-10</b>
<b>Revisado por: I.M.C.F</b>	<b>Fecha: 05-11-10</b>

Aunque una Auditoría incluye adquirir un conocimiento suficiente de la organización y del control interno para planificarla para determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de Auditoría que serán realizados, esta no está diseñada para proporcionar seguridad sobre el control interno o para identificar condiciones reportables. Sin embargo realizaremos un informe preliminar sobre el análisis integral de la organización y control interno.



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

Examen Especial de Auditoría está programado de la siguiente manera para el desempeño y terminación:

Inicio del trabajo: 27 de Noviembre del 2010  
Terminación del trabajo: 10 de Febrero del 2011

Los honorarios para esta Auditoría estarán basados en el tiempo invertido, más gastos directos. Se notificara inmediatamente las circunstancias que se encuentre, que podría afectar significativamente la estimación inicial de honorarios.

Con el fin de trabajar en la forma más eficiente posible, se entiende que el personal de contabilidad de su empresa nos proporcionará un balance con corte a diciembre del 2008.

Si estas disposiciones están en concordancia con su opinión. Favor firme esta carta en el espacio proporcionado y devuélvame una copia a su más pronta conveniencia.

*Muy sinceramente,*

*Auditores Inde*

**A.P.L1**  
**1.3**

Aceptado por:

Fecha:

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 05-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 05-11-10

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**  
**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**

**1.3. Propuesta de Servicios**

Sr José Masabanda



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**Jefe Operativo de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”**

Presente.-

De nuestras consideraciones:

La Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”, representado por el Sr. José Masabanda autoriza realizar un Examen Especial de Auditoría a la Cartera de Crédito, en el período correspondiente del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2008; a C&G auditores conformado por las señoritas: Lalangui Sánchez Carina Isabel y Panchi Acuña Gabriela de los Ángeles, con el fin de realizar el trabajo investigativo previo a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

A continuación ponemos a vuestra consideración la propuesta de trabajo.

Por la favorable atención que se digne a dar a la presente anticipamos nuestros más sinceros agradecimientos y reiteramos los sentimientos de alta consideración y estima.

Atentamente,

Srta. Carina Lalangui  
Auditores Independientes  
C.I. 110398057-7

Srta. Gabriela Pan  
Auditores Independi  
C.I. 050268297-

**A.P.L1**

**1.3**

Elaborado por: <b>C&amp;G</b>	Fecha: <b>08-11-10</b>
Revisado por: <b>I.M.C.F</b>	Fecha: <b>08-11-10</b>

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**  
**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**

**1.3. Propuesta de Servicios**



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

## ANTECEDENTES

Reciba un cordial y atento saludo de quienes suscriben la siguiente propuesta técnica con la finalidad de dar ha conocer los antecedentes de C&G Auditores Independientes.

C&G Auditores está conformada por las señoritas: Lalangui Sánchez Carina Isabel y Panchi Acuña Gabriela de los Ángeles, egresadas de la Universidad Técnica de Cotopaxi quienes van a realizar el Examen especial de Auditoría a la Cartera de Crédito de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY” de la ciudad de Latacunga, previo a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

Nuestro objetivo es efectuar un trabajo eficiente con el fin de aplicar todos los conocimientos adquiridos durante nuestros estudios universitarios, para obtener el título profesional y poder ofrecer nuestros servicios profesionales de calidad.

## FIRMA C&G Auditores Independientes.

- Lalangui Sánchez Carina Isabel Egresada Reg. N° 001
- Panchi Acuña Gabriela de los Ángeles Egresada Reg. N° 002

## ASESORIA LEGAL

Dr. Cesar Francisco Izurieta Moscoso Msc.  
Docente de la Universidad Técnica de Cotopaxi.

**A.P.L1**  
**1.3**  
- - -

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 08-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 08-11-10

## SERVICIOS DE AUDITORÍA

Externa, De Estados Financieros, Administrativa, De Gestión, servicios de Contabilidad y actualmente asesoría tributaria.



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

## **NATURALEZA**

C&G Auditores realizará un Examen Especial de Auditoría a la Cartera de Crédito de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY” de acuerdo a los Principios y Normas de Auditoría Generalmente Aceptados. Para el Examen Especial de Auditoría se incluirá una planeación adecuada, obtención de evidencia objetiva y suficiente para expresar conclusiones razonables sobre las cuáles basar nuestra opinión.

## **ALCANCE**

Se auditará a la Cartera de Crédito de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY” del periodo correspondiente del 1 de enero al 31 de Diciembre del 2008.

Nuestra responsabilidad será expresar una opinión, basada en nuestra Auditoría.

## **ANÁLISIS**

El análisis se lo realizará en base a los datos tomados de los Estados Financieros de la Corporación, así como la base legal que el Departamento de Crédito mantiene vigente para los fines consiguientes y las regulaciones establecidas.

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 08-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 08-11-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**A.P.L1**  
**1.3**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

## OBJETIVOS

- Determinar la razonabilidad de los saldos de la Cartera de Crédito, presentados en los Estados Financieros de la Corporación.
- Determinar cumplimiento de las políticas y disposiciones crediticias.
- Verificar la calidad de la cartera y el riesgo que presenta para la solidez de la institución.

## ESTRATEGIAS

- Conocer el Control Interno existente.
- Entrevistar al personal de la Corporación.
- Realizar pruebas selectivas aleatorias, para comprobar la veracidad de la información facilitada por la corporación.

## RECURSOS NECESARIOS

### HUMANOS:

Director

Dr. Francisco Izurieta Msc.

Auditores

Tlga. Carina Lalangui

Tlga. Gabriela Panchi

**A.P.L1**  
**1.3**

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 08-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 08-11-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**MATERIALES Y FINANCIEROS:**

<b>CANTIDAD</b>	<b>RECURSOS MATERIALES</b>	<b>V. UNITARIO</b>	<b>TOTAL</b>
6	Resmas de papel bon	3,50	21,00
4	Hojas de Carpeta	0,50	2,00
8	Esferográficos	0,25	2,00
4	Lápices	0,15	0,60
5	Resaltadores	1,30	6,50
6	Bicolores	0,30	1,80
2	Borradores	0,25	0,50
2	Correctores	1,50	3,00
10	Carpetas	0,20	2,00
1500	Copias	0,01	15,00
6	Anillados	2,00	12,00
2	Reglas	0,25	0,50
	<b>TÉCNICOS:</b>		
2	Calculadoras	18,00	36,00
1	Computadora	400,00	400,00
4	Cd's regrabables	1,50	6,00
100	Internet horas	0,70	70,00
	<b>VIÁTICOS Y MOVILIZACIÓN</b>		
	Pasajes	50,00	50,00
	Alimentación	115,00	115,00
	<b>SUBTOTAL</b>		<b>743,90</b>
	Imprevistos 20%	148,78	148,78
	<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>892,68</b>

<b>Elaborado por: C&amp;G</b>	<b>Fecha: 08-11-10</b>
<b>Revisado por: I.M.C.F</b>	<b>Fecha: 08-11-10</b>



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**A.P.L1**  
**1.3**  
- -

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**RECURSOS HUMANOS**  
**AUDITOR JEFE**

**DATOS PERSONALES**

**NOMBRES:** Carina Isabel.  
**APELLIDOS:** Lalangui Sánchez  
**CÉDULA DE IDENTIDAD:** 110398057-7  
**FECHA DE NACIMIENTO:** 15 de Agosto de 1984.  
**ESTADO CIVIL:** Soltera  
**DOMICILIO:** Sánchez de Orellana y Feliz Valencia  
**TELEFONO:** 087415194



**FORMACIÓN ACADÉMICA**

**PRIMARIA:** Escuela Fiscal “Luis Felipe Borja”  
**SECUNDARIA:** Instituto Tecnológico “Victoria Vásquez Cuví”  
Bachiller en Contabilidad  
**SUPERIOR:** Instituto Tecnológico “Victoria Vásquez Cuví”  
Tecnóloga en Contabilidad de Costos  
Universidad Técnica de Cotopaxi  
Egresada de Contabilidad y Auditoría.

**CURSOS REALIZADOS**

- Actualización Tributaria
- Documentación Mercantil
- Laboratorio de Costos
- Suficiencia en Inglés

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 08-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 08-11-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**A.P.L1**  
**1.3**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

## RECURSOS HUMANOS

### AUDITOR OPERATIVO

#### DATOS PERSONALES

**NOMBRES:** Gabriela de los Ángeles  
**APELLIDOS:** Panchi Acuña  
**CÉDULA DE IDENTIDAD:** 050268297-4  
**FECHA DE NACIMIENTO:** 25 de Enero de 1983.  
**ESTADO CIVIL:** Soltera  
**DOMICILIO:** Avenida Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELEFONO:** 032805-926



#### FORMACIÓN ACADÉMICA

**PRIMARIA:** Escuela Fiscal “Once de Noviembre”  
**SECUNDARIA:** Colegio Técnico “Luis Fernando Ruiz”  
**SUPERIOR:** Bachiller en Secretariado Bilingüe  
Instituto Tecnológico “Victoria Vásquez Cuví”  
Tecnóloga en Contabilidad de Costos  
Universidad Técnica de Cotopaxi  
Egresada de Contabilidad y Auditoría.

#### CURSOS REALIZADOS

- Actualización Tributaria
- Contabilidad de costos
- Laboratorio de Costos
- Suficiencia en el Idioma Ingles
- Documentación Mercantil
- Marketing

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 08-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 08-11-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**A.P.L1**

**1.3**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

### IDENTIFICACIÓN DE LA FIRMA DE AUDITORÍA

**Nombre o Razón Social:** C&GAUDITORES INDEPENDIENTES

**RUC :** 110398057-7

**Ciudad :** Latacunga

**Fecha de constitución :** 15 de Octubre 2010

**Dirección :** Calle Sánchez de Orellana s/n

**Teléfono :** 2805-926

**Correo Electrónico :** angeles.2501@hotmail.com

**Representante Legal :** Carina Isabel Lalangui Sánchez

---

**Carina Lalangui**  
**Representante Legal**  
**C.I. 110398057-7**

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 08-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 08-11-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**A.P.L1**  
**1.4**

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**  
**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**  
**1.4. Declaración Juramentada**

Latacunga, 26 de Noviembre del 2010

Sr José Masabanda

**Jefe Operativo de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”**

Presente.-

De nuestras consideraciones:

Mediante la presente firma de Auditoría C&G Auditores Independientes comunica que el trabajo a desarrollarse se ejecuta de acuerdo a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEA), y Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA).

La Firma de Auditoría entrega el informe de Auditoría basado en las normas específicas, el mismo que se presentara de una manera clara y concreta para el uso respectivo que la corporación otorgue.

Atentamente,

**A.P.L1**  
**1.5**

---

**Carina Lalangui**  
**Representante Legal**  
**C.I. 110398057-7**

<b>Elaborado por: C&amp;G</b>	<b>Fecha: 26-11-10</b>
<b>Revisado por: I.M.C.F</b>	<b>Fecha: 26-11-10</b>



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**  
**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**

**1.5. Carta Compromiso**

Latacunga, 26 de Noviembre del 2010

Sr José Masabanda

**Jefe Operativo de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”**

Presente.-

De nuestras consideraciones:

Expresándole un atento y cordial saludo, por medio de la presente como auditores pongo de manifiesto la aceptación de colaborar con el Departamento de Crédito de la Corporación que ud. aceptadamente dirige.

La aplicación del Examen Especial de Auditoría sea realizado con el fin de detectar posibles falencias en la cartera de Crédito, ya que este tipo de examen será diseñado para obtener una certeza razonable sobre:

- El nivel de cumplimiento de las metas y objetivos del Departamento de Crédito.
- El grado de control que se le da a cada una de las actividades.
- El índice de morosidad existente.
- El nivel de cumplimiento y compromiso que tiene el personal del Departamento de Crédito.

El Examen Especial de Auditoría incluye pruebas y evidencias sistemáticas y detalladas.

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 26-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 26-11-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**A.P.L1**  
**1.5**  
- - -

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

Al concluir el Examen Especial de Auditoría se considerará un límite de error por concepto de que no se haya identificado algunos problemas, además en caso de presentarse irregularidades se enviará un comunicado a la Corporación para que tome los correctivos del caso.

El Examen de Auditoría asume la responsabilidad y el compromiso en lo que respecta a la confidencialidad de la información que obtenga como resultado de la aplicación del Examen Especial de Auditoría a la Cartera de Crédito.

Por lo tanto la firma de Auditoría no asume ninguna obligación en lo que se refiere a responder frente a terceros por las consecuencias que ocasione cualquier omisión o error involuntario de los aspectos que han sido examinados.

Para que el Examen de Auditoría sea realizado de manera eficaz, eficiente y acorde a la situación actual de la Corporación, es importante que el personal que forma parte de la misma brinde su colaboración y apoyo, lo que facilitará obtener información real.

Por la gentil atención que le de al presente documento, sírvase firmar y devolver la copia adjunta de esta carta para indicar su conocimiento y acuerdo sobre los arreglos realizados para llevar a cabo el Examen Especial de Auditoría Financiera.

Se suscribe la presente carta compromiso a los 26 días del mes de Noviembre del 2010.

Atentamente,

Sr José Masabanda

**Jefe Operativo de la Corporación de  
Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”**

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 26-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 26-11-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**A.P.L1**  
**1.6**

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**

**“PAKARYMUY”  
EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**

**1.6. Carta de Conflictos de intereses**

Latacunga, 26 de Noviembre del 2010

Sr José Masabanda

**Jefe Operativo de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”**

Presente.-

De nuestras consideraciones:

Por medio del presente queremos informarle que las labores de Auditoría será estrictamente profesionales, por lo que es importante dar a conocer que en la Corporación que ud. acertadamente dirige, no existen allegados a la firma de Auditoría, ni relación familiar alguna con ninguno de los miembros que conforman su entidad, y a la vez asegurar que los servicios prestados están sujetos al cumplimiento de las Normas de Auditoría.

Muy atentamente,

---

**Carina Lalangui**  
**Representante Legal**  
**C.I. 110398057-7**

<b>Elaborado por: C&amp;G</b>	<b>Fecha: 26-11-10</b>
<b>Revisado por: I.M.C.F</b>	<b>Fecha: 26-11-10</b>



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**A.P.L1**  
**1.7**

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**

**CONTRATACIÓN DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS**

En la ciudad de Latacunga, a los veinte seis días del mes de Noviembre del 2010, se procede a celebrar el presente contrato de prestación de servicios entre C&G AUDITORES INDEPENDIENTES, a quien en lo sucesivo se le denominara "la contratada" representada por la Srta. Carina Lalangui en calidad de Coordinadora y por otra parte el señor José Masabanda, CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”, sucursal Latacunga, a quien en lo sucesivo se le denominará el "contratante del servicio", de conformidad con las siguientes cláusulas:

**PRIMERA**

**OBJETO DEL CONTRATO.-** La empresa contratada de servicio, se compromete a realizar el trabajo de un Examen Especial de Auditoría a la Cartera de Crédito de la CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY” SUCURSAL LATACUNGA, correspondiente al año 2008, aplicando al máximo su capacidad y conocimientos para cumplirla satisfactoriamente, así como guardar una conducta recta e intachable, para lo cual el contratante del servicio se compromete a dar todas las facilidades necesarias para la realización del trabajo.

**SEGUNDA**

**HONORARIOS.-** En vista de que la aplicación del Examen Especial de Auditoría, es un requisito para la obtención del Título Profesional, no incluye honorarios; su ejecución se lo realizará según lo estipulado durante el cronograma de trabajo.

**TERCERA**

**PLAZO.-** La duración del presente contrato es de CUATRO MESES, a partir de la firma de este contrato. Si por causa mayor no se cumpliere en el plazo estipulado se le concederá a la contratante un plazo extraordinario de QUINCE DÍAS, si en este plazo no entregare el informe respectivo se dará por terminado unilateralmente dicho contrato.

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 26-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 26-11-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**A.P.L1**  
**1.7**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

#### **CUARTA**

**RESCISIÓN.-** El contratante del servicio, tendrá las facultades de verificar si los servicios objeto de este contrato, se están ejecutando por la contratada de servicio de acuerdo con las cláusulas pactadas en el presente contrato, en caso de incumplimiento de las actividades derivadas del mismo por parte de la contratada de servicio, dará lugar a la rescisión del presente contrato lo que será comunicado por escrito.

#### **QUINTA**

**PRINCIPIOS LEGALES.-** Las partes convienen someterse para todo lo no expresamente previsto en este contrato, a lo que dispone la Ley vigente relativa a este tipo de contrataciones.

Leído por ambas partes, y enterados de valor, alcance y contenido legal de sus cláusulas, lo firman de conformidad en Latacunga a los 26 días de Noviembre del 2010.

POR EL CLIENTE  
CORPORACIÓN  
"PAKARYMUY"

POR EL AUDITOR  
C&G AUDITORES  
INDEPENDIENTES

Sr. José Masabanda  
**GERENTE GENERAL**

C.B.A Srta. Carina Lalangui  
**COORDINADORA**

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 27-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 27-11-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**A.P.L1**  
**1.8**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**  
**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**

**1.8. DISTRIBUCIÓN DEL TRABAJO**

Será 45 días laborales, distribuidos de la siguiente manera:

		<b>RESPONSABLES</b>
<b>FASE I</b>	Planificación	<b>C&amp;G Auditores</b>
<b>FASE II</b>	Ejecución	<b>C&amp;G Auditores</b>
<b>FASE III</b>	Informe	<b>C&amp;G Auditores</b>

**RESULTADOS**

Los resultados que se obtendrán al finalizar el Examen Especial de Auditoría serán:

- Transparencia en las actividades del Departamento de Crédito.
- Manejo eficiente de los recursos (optimización).
- Mejorar el control de todas y cada una de las actividades que realiza el Departamento de Crédito de la Corporación, las mismas que estén encaminadas a cumplir con los objetivos institucionales.
- Incrementar mayor control a las actividades que desempeña el personal.

**INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA**

Questionarios

Entrevistas

Observación directa

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 29-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 29-11-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**A.P.L1**  
**1.9**

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**  
**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**

**1.9 SIGLAS A UTILIZAR POR LOS INTEGRANTES DE EQUIPO**

<b>SIGLAS</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>CARGO</b>
<b>C&amp;G</b>	CARINA & GABRIELA AUDITORES INDEPENDIENTES	FIRMA DE AUDITORÍA
<b>L.S.C.I</b>	LALANGUI SÁNCHEZ CARINA ISABEL	JEFE DE EQUIPO
<b>P.A.G.A</b>	PANCHI ACUÑA GABRIELA DE LOS ANGELES	AUDITOR OPERATIVO
<b>I.M.C.F</b>	IZURIETA MOSCOSO CESAR FRANCISCO	SUPERVISOR

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 26-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 26-11-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**A.P.L1**  
**1.10**

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**  
**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**

**1.10 Cronograma de Trabajo**

ACTIVIDADES	NOVIEMBRE				DICIEMBRE				ENERO				
	SEMANAS												
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
Visita preliminar a la Corporación	■												
Recopilación de la Información		■	■										
Planificación				■	■								
Programación						■	■						
Elaboración de Papeles de Trabajo								■	■				
Ejecución del trabajo de Auditoría								■	■	■			
Revisión y Evaluación del Control Interno											■		
Comunicación de Resultados											■		
Discusión del borrador de informe												■	
Resultados del Examen de Auditoría													■

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 26-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 26-11-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**A.P.L1**  
**1.11**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**

**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**

**1.11 ÍNDICES Y MARCAS DE AUDITORÍA**

SÍMBOLO	SIGNIFICADO
<b>MARCAS</b>	
⊆	Comentario
√	Revisado mediante inspección física
⊙	Comprobado carpeta con el sistema
/	Revisado en relación a las políticas de crédito
N/A	No Admitido
X	No consta
-	Documento caducado
⊠	Ilegible el documento
√√	Verificado el cálculo
◇	Ausencia de información en el pagaré
∅	No consta en el formato
√x	No está correctamente elaborado
*	Alteración en la información
O	Cumple con lo establecido
⊗	No cumple con la base
&	No coincide el saldo con el sistema
»	Verificado el cálculo con la orden de pago

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 26-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 26-11-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**A.P.L1**

**1.10**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**  
**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**

**1.11 ÍNDICES Y MARCAS DE AUDITORÍA**

<b>SÍMBOLO</b>	<b>SIGNIFICADO</b>
▼	No cumple con la tasa de interés establecida a la fecha
E	Suma
∩	No consta la firma del responsable
Λ	No cumple con la cobertura de garantía
¢	No está comprobado con la carpeta
**	Créditos a reclasificar
□	Espacios sin llenar
Γ	Debe enviar a demanda
≈	Verificado que se encuentra en etapa judicial en base a reportes
Ω	Créditos castigados verificados con reportes
→	Debería destinarse el crédito a castigo

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 26-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 26-11-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**A.P.L1**  
**1.11**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**  
**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**  
**1.11 ÍNDICES Y MARCAS DE AUDITORIA**

<b>ÍNDICES</b>	
<b>A.P.L</b>	Archivo de Planificación
<b>I.A.P</b>	Índice de Archivo de Planificación
<b>A.P.L.1</b>	Archivo de Planificación administración de la Auditoría
<b>A.P.L.2</b>	Archivo de Planificación Estratégica
<b>A.P.L.3</b>	Archivo de Planificación Especifica
<b>P.A.</b>	Programas de Auditoría
<b>C.C.I</b>	Cuestionarios de Control Interno
<b>P.P.E</b>	Papeles Proporcionados por la empresa
<b>H/T.</b>	Hoja principal de trabajo
<b>P.C.I.</b>	Puntos de Control Interno
<b>EO</b>	Estructura Organizativa
<b>P.P.E</b>	Papeles Proporcionados por la Empresa
<b>ER</b>	Evaluación del Riesgo
<b>H.H</b>	Hoja de hallazgos
<b>H.A</b>	Hoja de ajuste
<b>CS</b>	Confirmación de SalDOS
<b>BG</b>	Balance General
<b>RE</b>	Rubro examinado
<b>MPA</b>	Memorando de Planeación de Auditoría
<b>E.P.C.I</b>	Evaluación Preliminar del Control Interno
<b>E.P.R</b>	Evaluación Preliminar del Riesgo
<b>M.P.R</b>	Matriz Preliminar del Riesgo
<b>D.N.R</b>	Determinación del Nivel de Riesgo
<b>E.C.I</b>	Entrevista de Control Interno
<b>H/D</b>	Hoja Descriptiva
<b>F/P</b>	Flujogramas de Procesos

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 26-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 26-11-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**A.P.L1**  
**1.12**  
- - -

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**  
**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**

**1.12 PERSONAL DEL CLIENTE CON QUIEN COORDINAMOS EL TRABAJO**

<b>NOMBRE</b>	<b>CARGO</b>	<b>FECHA DE INGRESO A LA EMPRESA</b>
Sr. José Masabanda	JEFE DE OPERACIONES	02/01/1998
Sr. Héctor Calapaqui	JEFE DE CRÉDITO	18/10/1998
Sr. Segundo Tumbaco	OFICIAL DE CRÉDITO	10/05/2004
Srta. Olivia Baño	SECRETARIA	01/12/2007
Srta. Norma Shulca	CAJERA	23/07/2004

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 26-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 26-11-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

ARCHIVO PERMANENTE



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**I.A.P**  
**1/1**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**  
**ARCHIVO PERMANENTE**

**INDICE DE ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN**

DESCRIPCIÓN	REF. P/T	Nº HOJAS	RESPONSABLE
<b>Planificación Estratégica</b>	<b>APL2</b>	<b>1/12</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Memorando de Planificación Estratégica	<b>APL2 2.1</b>	<b>1/4</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Información General	<b>APL2 2.2</b>	<b>1/2</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Dirección de la Institución	<b>APL2 2.3</b>	<b>1/1</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Lista del Personal	<b>APL2 2.4</b>	<b>1/1</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Funciones del Personal	<b>APL2 2.5</b>	<b>1/3</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
<b>Planificación Específica</b>	<b>APL3</b>	<b>1/20</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Memorando Planificación Específica	<b>APL3 3.1</b>	<b>1/5</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Plan de Muestreo de Auditoría	<b>APL3 3.2</b>	<b>1/1</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Evaluación Preliminar de la Estructura del Control Interno	<b>E.P.C.I</b>	<b>1/1</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
	<b>P.A</b>	<b>1/3</b>	
	<b>C.C.I</b>	<b>1/3</b>	
Matriz de Evaluación y Calificación Preliminar del Riesgo	<b>E.P.R</b>	<b>1/6</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
	<b>M.P.R</b>	<b>1/2</b>	
	<b>D.N.R</b>	<b>1/2</b>	

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 30-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 30-11-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**A.P.L2**  
**1/12**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

# Planificación Estratégica

<b>Elaborado por: C&amp;G</b>	<b>Fecha: 30-11-10</b>
<b>Revisado por: I.M.C.F</b>	<b>Fecha: 30-11-10</b>



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**A.P.L2**  
**2.1**

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**

**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**

**2.1 MEMORADO DE PLANIFICACIÓN ESTRATEGICA**

**MEMO-LAT-0086-30-11-2010**

**DE :** CPA. Ing. Carina Lalangui  
**Representante de C&G Auditores Independientes**

**PARA :** Sr. José Masabanda  
**Jefe de Operaciones corporación “PAKARYMUY”**

**ASUNTO :** **Planificación Estratégica del trabajo de Auditoría**

**ANTECEDENTES**

Hemos visto la necesidad de efectuar una Auditoría a la Cartera de Crédito de la Corporación “PAKARYMUY”, con el fin de proporcionar la seguridad razonable sobre las operaciones que genera el Departamento de Crédito, que permitirá emitir el informe respectivo sobre los diversos movimientos realizados durante el ejercicio económico a Diciembre del 2008, su Control Interno, y si la información del proceso de concesión de crédito está acorde al cumplimiento de políticas, normas, procedimientos de la Corporación, Normas de Contabilidad generalmente aceptados, así como la calidad del desempeño de las funciones.

**MOTIVO DEL EXAMEN**

El motivo por el cual se realizará la aplicación del Examen Especial de Auditoría a la Cartera de Crédito de la Corporación “PAKARYMUY” es porque dicha práctica es un requisito para la



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**A.P.L2**  
**2.1**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

obtención del título profesional en la carrera de Contabilidad y Auditoría. La Cartera de Crédito de la Corporación será evaluada y auditada por primera vez, lo cual servirá de guía para quienes estén al frente de la administración y ejerzan correctivos en el caso de existir novedades que perjudiquen la integridad de la Corporación.

#### **OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA**

- Determinar la razonabilidad de los saldos de la Cartera de Créditos, presentados en los Estados Financieros de la Corporación.
- Determinar el cumplimiento de las políticas y disposiciones crediticias.
- Verificar la calidad de la cartera y el riesgo que presenta para la solidez de la Corporación.

#### **ALCANCE**

La aplicación de un Examen Especial de Auditoría a la Cartera de Crédito de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero "PAKARYMUY", se realiza con corte al 31 de Diciembre del 2008.

#### **CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD SUJETA A ESTUDIO**

La Corporación de Desarrollo Social y Financiero "PAKARYMUY", es una institución financiera sólida, con identidad en el mercado financiero alternativo que fomenta el desarrollo socio-económico de la población rural y urbana marginal, brindando servicios alternativos con eficiencia, calidad, calidez y solidaridad. Esta ubicada en la ciudad de Latacunga es un ente financiero regulado por el CODENPE (Consejo de desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador), que contribuye al desarrollo de la economía de nuestra ciudad, dicha corporación ofrece varios servicios financieros a sus socios como ahorros, transferencias internacionales, y otorgación de diferentes tipos de crédito como comerciales, consumo, vivienda y microcréditos.

Esta ubicada en las calles Sánchez de Orellana y General Maldonado, en la ciudad de Latacunga provincia de Cotopaxi.

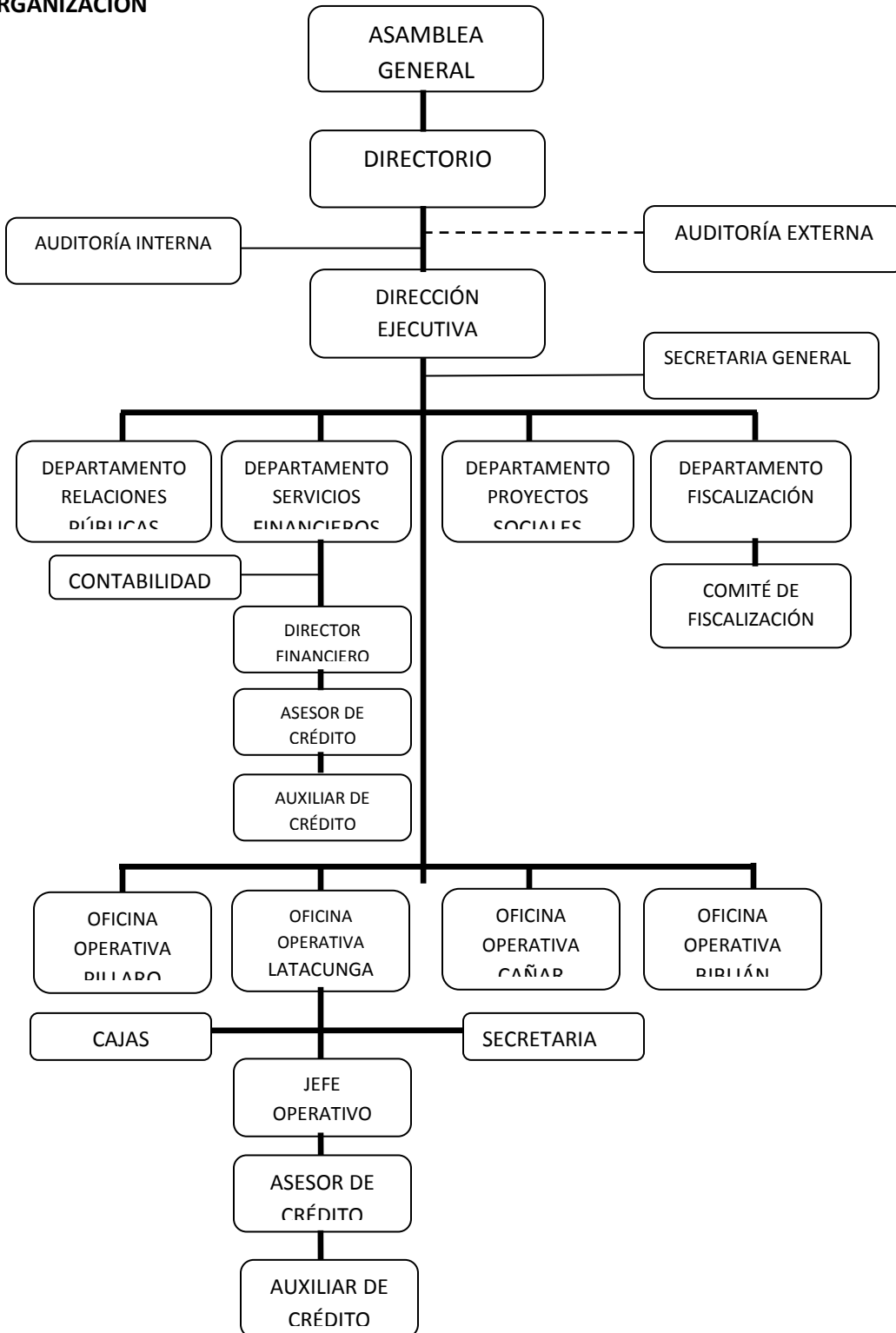


**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**A.P.L2**  
**2.1**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**ORGANIZACIÓN**





**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**A.P.L2**

**2.1**

**4/4**

## RECURSOS

### Financieros

Se requiere movilización y viáticos para los Auditores.

Se requiere programas de trabajo, formularios y demás papelería de utilización para este tipo de trabajo, lápices, minas, borradores, calculadoras, archivos y demás recursos etc.

### Humanos

Personal de la empresa que colaborara con el equipo de Auditoría.

Equipo de Auditoría quienes serán los encargados de ejecutar el trabajo de Auditoría.

## VISITAS

Las visitas se las realizará cada cinco (5) días.

## TIEMPO ESTIMADO

Tiempo que durará la realización de la Auditoría es de 45 días laborables, en la cual se trabajara de lunes a viernes.

Latacunga 30 de Noviembre del 2010

Atentamente,

*G&D*

*Auditores Independientes*

-----  
JEFE DE EQUIPO

-----  
AUDITOR OPERATIVO

-----  
APROBADO POR

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 30-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 30-11-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**A.P.L2**  
**2.2**  
**1/2**

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**  
**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**  
**2.2 INFORMACIÓN GENERAL**

**Reseña Histórica**

En la Provincia de de Tungurahua, desde aproximadamente 10 años, los indígenas han entrado al manejo del Sistema Financiero Cooperativo, en la actualidad existen instituciones como; Cooperativas, Corporaciones, Cajas Solidarias, que realmente han estado prestando sus servicios en forma directa a las comunidades y pueblos de la provincia.

Es así que un grupo de emprendedores de diferentes pueblos de la provincia crean la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”. La Corporación es una alternativa que saliendo de la rutina de las instituciones cooperativistas que prestan servicios de intermediación financiera a puesto en marcha una gama de servicios hacia sus asociados y miembros, Los servicios que presta la Corporación está enfocado de manera preferencial a la población rural y urbana marginal que no han sido atendidos por el sistema financiero tradicional.

En el transcurso de estos años el crecimiento ha sido paulatino pero con mucha consistencia en sus objetivos y metas, se han creado fuente de trabajo, además a prestado sus servicios como; micro créditos, becas estudiantiles, caravanas medicas, apoyo a eventos culturales, estos servicios han permitido a la población mantener la confianza para el crecimiento sostenido de la institución en el futuro mediático.

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 30-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 30-11-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**A.P.L2**  
**2.2**  
- - -

### **Misión**

La Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”, es una institución social y financiera alternativa que brinda servicios educativos, salud, medio ambiente y financieros a la población más vulnerable de su área de influencia.

### **Visión**

Una Institución moderna, innovadora, sólida, productiva y autogestionaria que cuente con recursos humanos calificados y solvencia económica que brinde servicios de excelencia y calidad que contribuye al mejoramiento de la calidad de vida de la población.

### **Objetivos Corporativos**

- Brindar servicios oportunos de calidad para el desarrollo económico, social, y cultural de la población
- Brindar servicios alternativos en áreas de educación, salud, medio ambiente y comunicación.
- Incentivar a la población en la cultura del ahorro.
- Fomentar la credibilidad en la población hacia las instituciones financieras que brindan servicios financieros.
- Optimizar las herramientas dando mayor uso.
- Posicionamiento en el mercado financiero.

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 30-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 30-11-10



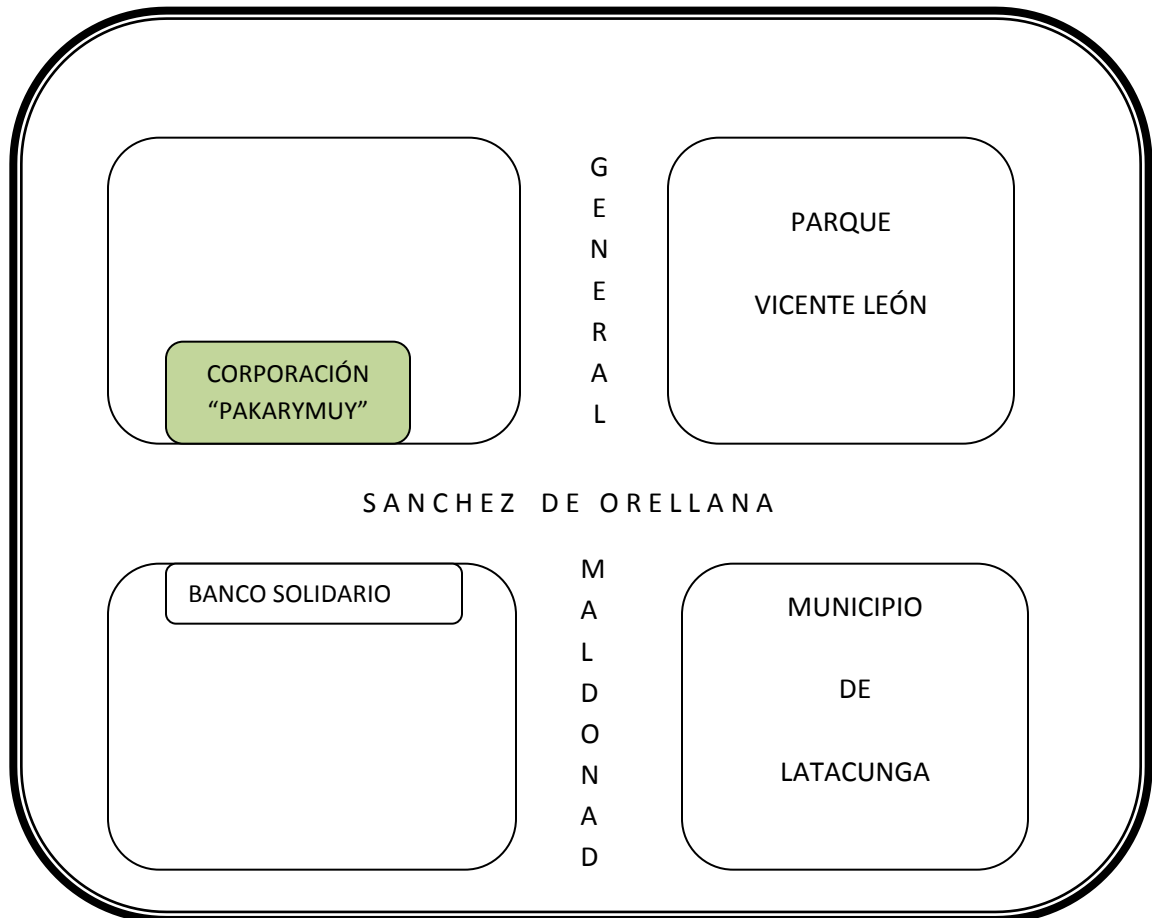
**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**A.P.L2**  
**2.3**  
**1/1**

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**  
**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**  
**2.3 DIRECCIÓN DE LA INSTITUCIÓN**

La Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”, se encuentra ubicada en la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi en las calles Sánchez de Orellana y General Maldonado.



<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 30-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 30-11-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**A.P.L2**  
**2.4**  
**1/1**

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO  
“PAKARYMUY”**

**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**

**2.4. LISTA DEL PERSONAL**

<b>NOMBRE</b>	<b>CARGO</b>
Sr. José Masabanda	JEFE DE OPERACIONES
Sr. Héctor Calapaqui	JEFE DE CRÉDITO
Sr. Segundo Tumbaco	OFICIAL DE CRÉDITO
Srta. Olivia Baño	SECRETARIA
Srta. Norma Shulca	CAJERA

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 30-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 30-12-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**A.P.L2**  
**2.5**  
**1/3**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**  
**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**  
**2.5 FUNCIONES DEL PERSONAL**

**DEL JEFE DE OPERACIONES**

**OBJETIVO**

El Jefe de operaciones será el encargado de dirigir el cumplimiento interno de las políticas y normativa de crédito.

**FUNCIONES**

- Planificar la colocación de crédito de acuerdo a las disponibilidades de liquidez y los objetivos estratégicos de la Corporación;
- Supervisar el cabal cumplimiento del Manual General de Crédito;
- Evaluar y aprobar o denegar solicitudes de crédito, dentro de su rango de aprobación;
- Evaluar y recomendar la aprobación o denegación de solicitudes de crédito superiores a su rango de aprobación;
- Controlar los índices de morosidad de la Corporación, según normas, leyes y procedimientos vigentes.
- Coordinar la realización de las acciones administrativas de cobro de créditos en mora y proveer información y documentos de soporte para las acciones judiciales;
- Elaborar y presentar informes sobre créditos vinculados para su envío a las unidades de control internas y externas;
- Evaluar la gestión de crédito y cobranzas y sugerir mejoras y ajustes de las políticas, normas y procedimientos.

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 30-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 30-11-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**A.P.L2**  
**2.5**  
**2/3**

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**  
**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**  
**2.5 FUNCIONES DEL PERSONAL**

**DEL JEFE DE CRÉDITO**

**OBJETIVO**

El Oficial de crédito será el principal encargado de asesorar a los socios en las operaciones de crédito, procurando que la colocación del dinero vaya acorde a sus necesidades y evitando que la Corporación incurra en riesgos innecesarios.

**FUNCIONES:**

- Asesorar a los socios sobre las mejores opciones para obtener sus créditos;
- Analizar las operaciones de crédito y ponerlas a consideración del órgano respectivo según el monto solicitado;
- Seguimiento al cumplimiento de las obligaciones de los socios con la Corporación hasta la total recuperación de los créditos.
- Coordinar acciones administrativas de cobro de créditos en mora y proveer información y documentos de soporte para las acciones judiciales

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 35-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 35-12-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**A.P.L2**  
**2.5**  
**3/3**

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**  
**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**  
**2.5 FUNCIONES DEL PERSONAL**

**DEL ASESOR DE CRÉDITO**

**OBJETIVO**

Gestionar la recuperación de créditos concedidos y preparar documentos de soporte, para las acciones judiciales de cobro.

**FUNCIONES:**

- Verificar la calidad de la cartera y el riesgo que presenta para la solidez de la institución.
- Identificar periódicamente a los deudores morosos, según procedimientos establecidos.
- Notificar a los deudores morosos a los seis días.
- Notificar a los garantes de los deudores morosos a los treinta días de no acudir a cancelar los deudores.

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 30-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 30-11-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**A.P.L 3**

**1/20**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

# Planificación Específica

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 30-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 30-11-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**A.P.L 3**  
**3.1**  
**1/5**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**  
**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**  
**3.1 MEMORADO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

**MEMO-LAT-0087-30-11-2010**

**DE :** CPA. Ing. Carina Lalangui  
**Representante de C&G Auditores Independientes**

**PARA :** Sr. José Masabanda  
**Jefe de Operaciones corporación “PAKARYMUY”**

**ASUNTO :** **Planificación Específica del trabajo de Auditoría**

Latacunga, 30 de Noviembre del 2010

**CLIENTE :** Corporación de Desarrollo Social y Financiero  
**“PAKARYMUY”.**

**ESTADOS FINANCIEROS:** al 31 de Diciembre del 2008.

• **ENCABEZADO**

**ACTIVIDADES DE CONTROL A DESARROLLAR:**

Departamento o sección: Crédito y Cobranzas

Localidad: Latacunga



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**A.P.L 3**  
**3.1**  
**2/5**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

*Área o cuenta:*

*Cuenta 14 (Cartera de Créditos)*

Componentes:

Cartera de Créditos de Consumo 1402  
Cartera de Créditos Microcréditos 1403

*Trabajo a realizar:*

*Evaluación del proceso de crédito*

Período cubierto:

Enero – Diciembre del 2008

Tipo de examen:

Examen Especial

## **2.- REQUERIMIENTOS DE AUDITORÍA**

El Examen Especial de Auditoría examinará al Área del Realizable, correspondiente a la Cartera de Crédito (Cuenta 14), para el periodo con corte a Diciembre del 2008.

El Examen de Auditoría se realizara a base de pruebas, y evidencias que respaldan las cifras o informaciones presentadas en los Estados Financieros, incluye también la evaluación la aplicación de los PCGA.

Durante el transcurso del examen se darán a conocer las principales deficiencias mediante reuniones de trabajo o comunicaciones escritas.

## **3.- FECHA DE INTERVENCIÓN**

- Inicio del trabajo de campo 10/01/2011
- Finalización del trabajo de campo 31/01/2011



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**A.P.L 3**  
**3.1**  
**3/5**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

- Discusión del borrador de Informe con funcionarios 05/02/2011
- Emisión del informe final de Auditoría 15/02/2011

#### **4.- PERSONAL ASIGNADO**

El personal asignado para el Examen de Auditoría es:

- Supervisor Msc. Francisco Izurieta M.
- Auditor Srta. Carina Lalangui
- Auditor Srta. Gabriela Panchi

#### **5.- TIEMPO ESTIMADO EN DÍAS Y HORAS**

Los días presupuestados para la realización de este Examen de Auditoría es de 60 días laborables.

El trabajo de Auditoría será de Lunes a Viernes de 8:00a.m hasta las 12:30p.m tiempo en el cual los Auditores deberán cumplir con sus respectivas actividades.

Cabe recalcar que el trabajo de Auditoría se lo realizará en los días y horas establecidos excepto los días festivos.

#### **6.- ENFOQUE DE LA AUDITORÍA**



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**A.P.L 3**

**3.1**

**4/5**

### **6.1 Objetivo general**

Emitir un informe de Auditoría incluyendo la opinión sobre la razonabilidad de los saldos de la Cartera de Créditos, presentados en los Estados Financieros de la Corporación.

### **6.2 Alcance**

El presente Examen Especial de Auditoría corresponde a la Cartera de Crédito de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero "PAKARYMUY", con corte al 31 de Diciembre del 2008.

La naturaleza, extensión y oportunidad en la que se basa el trabajo de Auditoría incluirá una planeación adecuada, obtención de evidencia objetiva y suficiente para expresar conclusiones razonables sobre las cuales basar nuestra opinión.

### **6.3 Control Interno**

En la evaluación preliminar del control interno se obtuvo resultados satisfactorios que ayudaron a depositar la confianza en el sistema de la Corporación.

Durante el trabajo de campo se evaluara el Control Interno del área a examinar la cuenta 14, (Cartera de Créditos).



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**A.P.L 3**  
**3.1**  
**5/5**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

## 7.- COLABORACIÓN DE CLIENTE

La participación y colaboración del cliente será en facilitar la información suficiente y necesaria para la aplicación del Examen Especial de Auditoría, para ello intervendrán todo el personal de la Corporación “PAKARYMUY”

## 8.- OTROS ASPECTOS

- 8.1 El archivo permanente fue actualizado y contiene toda la información básica útil para el presente Examen de Auditoría y para futuros trabajos.
- 8.2 El presente plan de trabajo fue preparado en base a todo lo aprendido durante los años de estudio en la universidad, con el fin de tener una visión objetiva del proceso de la auditoría.

Latacunga, 30 de Noviembre del 2010

Atentamente,

*C&G*

*Auditores Independientes*

-----

JEFE DE EQUIPO

-----

AUDITOR OPERATIVO

-----

APROBADO POR

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 30-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 30-11-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**A.P.L3**  
**3.2**  
**1/1**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**  
**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**

**3.2 PLAN DE MUESTREO DE AUDITORÍA**

**DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA**

Para determinar la muestra utilizamos el total de créditos que vendría a ser el universo del cual se va a seleccionar la muestra.

Tipo de Crédito	Nº Socios	%
Microcréditos	680	64.40
Consumo	<u>376</u>	<u>35.60</u>
Total Créditos	1056	100

Al obtener el universo de los créditos es necesario encontrar una muestra representativa, mediante la siguiente fórmula:

$$n = \frac{PQ \times N}{N - 1(E/K)^2 + PQ}$$
$$n = \frac{0,25 \times 1056}{1056 - 1(0,05/2)^2 + 0,25}$$

$$n = 290$$

Al obtener la muestra representativa, utilizaremos el método de selección sistemática, que consiste en seleccionar una carpeta de cada 25 socios en base a los reportes de saldos, con un punto de partida de un intervalo inicial optando desde el primer socio en la lista del reporte.

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 30-11-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 30-11-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**E.P.C.I**

**P.A**

**1/1**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”  
 EVALUACIÓN PRELIMINAR DE CONTROL INTERNO  
 PROGRAMA DE AUDITORÍA**

<b>OBJETIVOS</b>				
<b>A.</b>	Obtener una visión clara y objetiva de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”			
<b>B.</b>	Analizar los componentes del área a evaluar.			
<b>Nº</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF P/T</b>	<b>RESPONSABLE</b>	<b>FECHA</b>
1.-	Realizar cuestionario de evaluación de Control Interno.	<b>CI</b>	<b>C&amp;G</b>	<b>01-12-10</b>
2.-	Efectuar Evaluación de Riesgo, mediante una matriz de Ponderación del Riesgo.	<b>EPR</b>	<b>C&amp;G</b>	<b>02-12-10</b>
3.-	Elaborar un memorando de la planificación de auditoría.	<b>MPA</b>	<b>C&amp;G</b>	<b>30-11-10</b>

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 01-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 01-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**E.P.C.I**  
**C.C.I**  
 1/3

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"**  
**EVALUACIÓN PRELIMINAR DE CONTROL INTERNO**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			COMENTARIO
		SI	NO	N/A	
	<b>POLÍTICAS CREDITICIAS</b>				
1	La Asamblea general en sus deberes y obligaciones prescritas ha adoptado políticas escritas respecto a procedimientos para la revisión de solicitudes.	X			
2	Se definen o clasifican a los prestatarios de acuerdo a la actividad que van a realizar.		X		Porque los socios prestatarios están clasificados de acuerdo al tipo de crédito
3	Se puede negociar las tasas de interés y comisiones, en caso de un buen socio.		X		No porque las tasas de interés las establece la Superintendencia
4	Existen reajustes en la tasa de interés con los créditos concedidos.		X		No porque se falta al reglamento
5	Se revisa la política crediticia por lo menos una vez al año, para determinar cambios al desarrollo del mercado competitivo.	X			Se está realizando reestructuración.

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 01-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 01-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**E.P.C.I**  
**C.C.I**  
 2/3

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

<b>CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"</b>
<b>EVALUACIÓN PRELIMINAR DE CONTROL INTERNO</b>
<b><u>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</u></b>

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			COMENTARIO
		SI	NO	N/A	
6.	La revisión y tramitación de los préstamos es efectuada y/o revisada por personal que conforma el departamento de Crédito	X			De acuerdo al monto
7.	El sistema que tiene la corporación es confiable al momento de su registro de emisión, registro contable, cancelación del crédito.	X			Sistema CONEXUS
8.	Existen procedimientos a seguir para la notificación o aviso anticipado al cliente sobre atrasos de pagos.	X			No cumplen con las políticas.
9.	La entidad ha establecido un sistema que: a) Mantiene un registro o archivo seguro de la información de los garantes de cada préstamo. b) Existe una calificación para conceder el crédito con garantías sobrefirmas e hipotecario. c) Permite que el Dpto. de Crédito actualice los datos como direcciones, teléfonos, etc.	X  X  X			

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 05-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 05-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**E.P.C.I**  
**C.I**  
**3/3**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"**  
**EVALUACIÓN PRELIMINAR DE CONTROL INTERNO**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			COMENTARIO
		SI	NO	N/A	
10.	Los documentos de crédito sobrefirmas e hipotecarios son verificados detenidamente por los oficiales de crédito.	X			Pero a veces lo pasan por alto
11.	Se encuentra en custodia toda la documentación del deudor y garante.	X			
12.	Los pagarés y demás documentación con hipoteca abierta se encuentran bajo custodia.	X			
	<b>COBRANZAS</b>				
13.	Es política de la Corporación notificar al socio sobre el vencimiento del crédito.	X			No cumplen con las políticas.
14.	Se mantiene un archivo de las notificaciones enviadas a los socios		X		El oficial de crédito tiene en una carpeta no las archiva.
15.	Se reciben informes mensuales de las gestiones judiciales realizados por el abogado externo de la Corporación.		X		El abogado no viene seguido a la Corporación

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 05-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 05-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**E.P.R**  
**M.P.R**  
 1/6

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

<b>CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"</b>			
<b>EVALUACIÓN PRELIMINAR DE RIESGO</b>			
<b>MATRIZ DE PONDERACIÓN DE RIESGOS</b>			
<b>Nº</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>PONDERACIÓN</b>	<b>CALIFICACIÓN</b>
1	La Asamblea General en sus deberes y obligaciones preescritas ha adoptado políticas escritas respecto a procedimientos para la revisión de solicitudes.	10	5
2	Se definen o clasifican a los prestatarios de acuerdo a la actividad que van a realizar.	10	4
3	Se puede negociar las tasas de interés y comisiones, en caso de un buen socio.	10	8
4	Existen reajustes en la tasa de interés con los créditos concedidos.	10	8
5	Se revisa la política crediticia por lo menos una vez al año, para determinar cambios al desarrollo del mercado competitivo.	10	8
6.	La revisión y tramitación de los préstamos es efectuada y/o revisada por personal que conforma el Comité de Crédito	10	8
7.	El sistema es confiable al momento de su registro de emisión, registro contable, cancelación del crédito.	10	7

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 02-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 02-12-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**E.P.R**  
**M.P.R**  
**2/6**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**PARÁMETROS DE PONDERACIÓN DEL RIESGO PREGUNTA DOS :**

CP: Confianza Ponderada  
CT: Calificación Total  
PT: Ponderación Total

$$\text{CONFIANZA PONDERADA} = \frac{C.T. * 100}{P.T.}$$
$$= \frac{4 * 100}{10} = 40,00\%$$

**DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO:**

CONFIANZA	BAJA	MODERADA	ALTA
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 100%
	✓		
RIESGO	ALTO	MODERADO	BAJO

**RESULTADOS DEL NIVEL DE RIESGO:**

**Confianza: Baja 40%**

**Riesgo: Alto 40%**

Se determinó que el nivel de confianza es bajo y el nivel de riesgo es alto, es decir un riesgo significativo de ocurrencia en la Corporación si se sigue incurriendo en no clasificar a los prestatarios según la actividad que van a realizar.

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 02-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 02-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**E.P.R**  
**M.P.R**  
 3/6

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"			
EVALUACIÓN PRELIMINAR DE RIESGO			
<u>MATRIZ DE PONDERACIÓN DE RIESGOS</u>			
Nº	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
8.	Existen procedimientos a seguir para la notificación o aviso anticipado al cliente sobre atrasos de pagos.	10	5
9.	La entidad ha establecido un sistema que:		
	a) Mantiene un registro o archivo seguro de la información de los garantes de cada préstamo.	10	5
	b) Existe una calificación para conceder el crédito con garantías sobrefirmas e hipotecario.	10	10
	c) Permite que el Dpto. de Crédito actualice los datos como direcciones, teléfonos, etc.	10	6
10.	Los documentos de crédito sobrefirmas e hipotecarios son verificados detenidamente por los oficiales de crédito.	10	7
11.	Se encuentra en custodia toda la documentación del deudor y garante.	10	5
12.	Los pagarés y demás documentación se encuentran bajo custodia.	10	7

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 05-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 05-12-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**E.P.R**  
**M.P.R**  
4/6

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**PARÁMETROS DE PONDERACIÓN DEL RIESGO PREGUNTA OCHO :**

CP: Confianza Ponderada  
CT: Calificación Total  
PT: Ponderación Total

$$\text{CONFIANZA PONDERADA} = \frac{C.T. * 100}{P.T.}$$
$$= \frac{5 * 100}{10} = 50,00\%$$

**DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO:**

CONFIANZA	BAJA	MODERADA	ALTA
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 100%
	v		
RIESGO	ALTO	MODERADO	BAJO

**RESULTADOS DEL NIVEL DE RIESGO:**

**Confianza: Baja 50%**

**Riesgo: Alto 50%**

Se determinó que el nivel de confianza es baja y el nivel de riesgo es alto, es decir un riesgo significativo de ocurrencia sino se envía las notificaciones de atrasó de los pagos.

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 05-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 05-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**E.P.R**  
**M.P.R**  
 5/6

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

<b>CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"</b>			
<b>EVALUACIÓN PRELIMINAR DE RIESGO</b>			
<b><u>MATRIZ DE PONDERACIÓN DE RIESGOS</u></b>			
<b>Nº</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>PONDERACIÓN</b>	<b>CALIFICACIÓN</b>
13.	Es política de la Corporación notificar al socio sobre el vencimiento del crédito.	10	7
14	Se mantiene un archivo de las notificaciones enviadas a los socios	10	5
15	Se reciben informes mensuales de las gestiones judiciales realizados por el abogado externo de la cooperativa.	10	7
	<b>TOTAL</b>	<b>170</b>	<b>112</b>

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 05-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 05-12-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**E.P.R**

**M.P.R**

**6/6**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**PARÁMETROS DE PONDERACIÓN DEL RIESGO PREGUNTA CATORCE :**

CP: Confianza Ponderada

CT: Calificación Total

PT: Ponderación Total

$$\begin{aligned}\text{CONFIANZA PONDERADA} &= \frac{C.T. * 100}{P.T.} \\ &= \frac{5 * 100}{10} = 50,00\%\end{aligned}$$

**DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO:**

CONFIANZA	BAJA	MODERADA	ALTA
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 100%
	v		
RISGO	ALTO	MODERADO	BAJO

**RESULTADOS DEL NIVEL DE RIESGO:**

**Confianza: Baja 50%**

**Riesgo: Alto 50%**

Se determinó que el nivel de confianza es baja y el nivel de riesgo es alto, es decir un riesgo significativo de ocurrencia sino se mantiene un archivo de las notificaciones enviadas a los socios por el atrasó de los pagos.

**Elaborado por: C&G**

**Fecha: 05-12-10**

**Revisado por: I.M.C.F**

**Fecha: 05-12-10**



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**E.P.R**  
**D.N.R**  
 1/2

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"**  
**EVALUACIÓN PRELIMINAR DE RIESGO**  
**DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGOS**

**EVALUACIÓN DEL RIESGO:**

Para la calificación de riesgos se asigna una ponderación de 1 mínima a 10 máximas, según la importancia y veracidad que estos factores tengan dentro de la Corporación, la misma que permitirá obtener los resultados deseados.

**PARÁMETROS DE PONDERACIÓN DEL RIESGO:**

- CP: Confianza Ponderada
- CT: Calificación Total
- PT: Ponderación Total

$$\text{CONFIANZA PONDERADA} = \frac{C.T. * 100}{P.T.}$$

$$= \frac{112 * 100}{170} = 65,88\%$$

**DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO:**

CONFIANZA	BAJA	MODERADA	ALTA
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 100%
		√	
RIESGO	ALTO	MODERADO	BAJO

Elaborado por: <b>C&amp;G</b>	Fecha: <b>05-12-10</b>
Revisado por: <b>I.M.C.F</b>	Fecha: <b>05-12-10</b>



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**E.P.R**  
**D.N.R**  
**2/2**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”**

**EVALUACIÓN PRELIMINAR DE RIESGO**

**DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGOS**

**ÁREA: DEPARTAMENTO DE CRÉDITO Y COBRANZAS**

**RESULTADOS DEL NIVEL DE RIESGO:**

Confianza: Moderada 65,88%

Riesgo: Moderada 65,88%

Mediante la Matriz de Evaluación al Riesgo Preliminar en el área de Créditos y Cobranzas de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”, se determinó que tanto el nivel de confianza como el nivel de riesgo son moderados, es decir un riesgo no significativo de ocurrencia en la Corporación.

**Elaborado por:** C&G

**Fecha:** 05-12-10

**Revisado por:** I.M.C.F

**Fecha:** 05-12-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

## FASE II

# EJECUCIYN DE AUDITORIA



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**I.E.A**  
**1/2**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**ÍNDICE DE LA EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA**

DESCRIPCIÓN	REF. P/T	N° HOJAS	RESPONSABLE
Rubro examinado	<b>RE</b>	<b>1/1</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Hoja Principal de Trabajo	<b>H/T</b>	<b>1/1</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Hoja de Ajustes	<b>HA</b>	<b>1/1</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Hoja de Hallazgos	<b>HH</b>	<b>1/5</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Programa de Auditoría	<b>P.A</b>	<b>1/3</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Cuestionario de Control Interno	<b>C.C.I</b>	<b>1/5</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Evaluación del Riesgo	<b>E.R</b>	<b>1/12</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Entrevista de Control Interno	<b>E.C.I</b>	<b>1/2</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Hoja Descriptiva	<b>H/D</b>	<b>1/6</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Flujograma de Proceso	<b>F/P</b>	<b>1/1</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Confirmación de Saldos	<b>C.S</b>	<b>1/8</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Cedula Sumaria de Cartera Créditos de Consumo por Vencer	<b>A</b>	<b>1/1</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Cedula Subsumaria Cartera de Créditos de Consumo por Vencer	<b>A1</b>	<b>1/1</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Cedula Analítica Cartera de Créditos de Consumo por Vencer	<b>A2</b>	<b>1/1</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Cedula Sumaria Cartera de Créditos para la Microempresa	<b>B</b>	<b>1/1</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Cedula Subsumaria Cartera de Créditos para la Microempresa	<b>B1</b>	<b>1/1</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Cedula Analítica Cartera de Créditos para la Microempresa	<b>B2</b>	<b>1/1</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>

<b>Elaborado por: C&amp;G</b>	<b>Fecha: 06-12-10</b>
<b>Revisado por: I.M.C.F</b>	<b>Fecha: 06-12-10</b>



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**I.E.A**  
**2/2**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO**  
**“PAKARYMUY”**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**ÍNDICE DE LA EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA**

<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>REF. P/T</b>	<b>N° HOJAS</b>	<b>RESPONSABLE</b>
Cedula Sumaría Cartera de Créditos Vencida	<b>C</b>	<b>1/1</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Cedula Analítica Cartera de Créditos Vencida	<b>C1</b>	<b>1/2</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Cedula Sumaría de Provisiones	<b>D</b>	<b>1/1</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>
Cedula Analítica de Provisiones	<b>D1</b>	<b>1/1</b>	<b>C&amp;G Auditores</b>

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 06-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 06-12-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**R.E**

**1/1**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"**

**RUBRO EXAMINADO**

**Al 31 de Diciembre del 2008**

<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>553.769,00</b>
1402	Cartera de Créditos de consumo por vencer	227.727,50
1403	Cartera de Créditos para la Microempresa por vencer	307.747,07
1412	Cartera de Créditos de consumo que no devenga intereses	5.177,49
1413	Cartera de Créditos para la Microempresa que no devenga intereses	1.375,68
1422	Cartera de Créditos de consumo vencida	2.403,16
1323	Cartera de Créditos para la Microempresa vencida	9.338,10
1499	(Provisión para créditos incobrables)	23.873,19

**H/T**

**Elaborado por:** C&G

**Fecha:** 06-12-10

**Revisado por:** I.M.C.F

**Fecha:** 06-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**H/T**  
**1/1**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”						H/T
HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO						
Al 31 de diciembre del 2008						
CDG	CUENTAS	REF /PT	SALDO EN LIBROS	AJUSTS Y RECLAS.		SALDO AUDITADO
				DEBE	HABER	
14	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>					
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	A	227.727,50	PPE BG		227.727,50
1403	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	B	307.747,07	PPE BG		307.747,07
1412	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERES	RE	5.177,49	PPE BG		5.177,49
1413	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERES	RE	1.375,68	PPE BG		1.375,68
1422	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	C	2.403,16	PPE BG	HA 100,00	2.303,16
1423	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	C	9.338,10	PPE BG	HA 233,35	9.104,75
1499	PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	D	23.873,19	PPE BG	HA 333,35	24.206,54
<b>TOTAL:</b>			<b>577.642,19</b>		<b>333,35</b> <b>333,35</b>	<b>577.642,19</b>

RE

Elaborado por: C&G	Fecha: 28-12-10
Revisado por: I.M.C.F	Fecha: 28-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**HA**  
**1/1**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"				
HOJA DE AJUSTES				
Al 31 de diciembre del 2008				
COD.	DETALLE	REF/ PT	DEBE	HABER
	-1-			
1499	Provisión para créditos incobrables	<b>C1</b>	100,00	
1422	Cartera de Créditos de Consumo Vencida			100,00
	Ref/ Para registrar créditos dados de baja (N° 220)			
	-2-			
1499	Provisión para créditos incobrables	<b>C1</b>	233,35	
1423	Cartera de Créditos para la Microempresa Vencida			233,35
	Ref/ Para registrar créditos dados de baja (N° 598)			
	<b>TOTAL</b>		333,35	333,35

**C1**

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 28-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 28-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**HH**  
**1/5**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

<b>CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”</b> <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b> <b>HOJA DE HALLAZGOS</b> <b>Al 31 de diciembre del 2008</b>	<b>HH</b>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------

REF. P/T	PROBLEMA	CAUSA	EFFECTO	RECOMENDACIÓN
<b>CONTROL INTERNO</b>				
<b>C.I 2/3</b>	<b>Falta de Documentación en las Carpetas de los Socios</b>	El oficial de crédito no solicito todos los documentos, y además al no archivar pronto las carpetas provoca que se extravién o se confundan los documentos.	Dificultad en el análisis y revisión de las condiciones en las que se concedieron los créditos e incumplimiento de las políticas internas de la Corporación	Se recomienda que el Jefe Operativo disponga al Jefe de Crédito que sea la persona responsable de verificar que todos los documentos que respaldan los créditos, además que los Oficiales de Crédito soliciten todos los requisitos al socio, archiven y revisen que la documentación esté completa.

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 05-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 05-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**HH**  
**2/5**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

<b>CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”</b> <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b> <b>HOJA DE HALLAZGOS</b> <b>Al 31 de diciembre del 2008</b>	<b>HH</b>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------

REFP /T	PROBLEMA	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
<b>CONTROL INTERNO</b>				
<b>A2</b> <b>B2</b>	<b>La manera de llevar la tabla de Amortización física</b>	En la verificación de los saldos de la tabla de amortización impresa y el sistema se pudo verificar que los saldos no coinciden ya que el encargado no realiza un control continuo.	Causa confusión en la veracidad de los datos, ya que el físico presenta una cantidad y en el sistema otra provocando incertidumbre de la información.	Se recomienda llevar un control continuo de la tabla de amortización física y la del sistema para mejorar la calidad de la información del proceso en el que se encuentra el crédito otorgado para que no haya confusión en los saldos presentados tanto en el sistema como en el físico.

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 05-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 05-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**HH**  
**3/5**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

<b>CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”</b> <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b> <b>HOJA DE HALLAZGOS</b> <b>Al 31 de diciembre del 2008</b>	<b>HH</b>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------

REF. P/T	PROBLEMA	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
<b>CONTROL INTERNO</b>				
<b>B2</b> 	<b>Condiciones Crediticias</b>	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.	Esto provoca una falencia en la aplicación y análisis de estos parámetros.	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.

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 05-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 05-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**HH**  
**4/5**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

<b>CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”</b> <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b> <b>HOJA DE HALLAZGOS</b> <b>Al 31 de diciembre del 2008</b>	<b>HH</b>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------

REF. P/T	PROBLEMA	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
<b>RUBROS EXAMINADOS</b>				
<b>C1</b> 	<b>Créditos que se deberían enviar a demanda</b>	Del análisis de los créditos vencidos se encontró que existen créditos que no han sido enviados a demanda.	Incumpliendo con las políticas internas de los ciento veinte días de mora para enviar todo crédito a etapa de juicio, sino ha existido negociación con el socio.	Se recomienda emitir informes mensuales de cómo se esta desempeñando la recuperación, detallando las cuotas vencidas para identificar a tiempo a los socios morosos buscando nuevas alternativas para el cobro.

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 05-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 05-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**HH**  
**5/5**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

<b>CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”</b> <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b> <b>HOJA DE HALLAZGOS</b> <b>Al 31 de diciembre del 2008</b>	<b>HH</b>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------

REF. P/T	PROBLEMA	CAUSA	EFFECTO	RECOMENDACIÓN
<b>CONTROL INTERNO</b>				
<b>C1</b> 	<b>Créditos que deberían ser castigados</b>	Del análisis de los créditos vencidos se encontró que existen créditos que deberían ser castigados	Incumpliendo con las políticas internas, y perdida para la Corporación.	Se recomienda al Oficial de Crédito, que realice informes de todos los créditos vencidos dando énfasis a aquellos créditos que tengan más de tres años de vencimiento sin negociación alguna, para que el Jefe Operativo decida dar de baja.

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 05-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 05-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**P.A**  
**1/3**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"**  
**PROGRAMA DE AUDITORÍA**  
**ÁREA: DEPARTAMENTO DE CRÉDITO Y COBRANZAS**

**OBJETIVOS**

- A.** Verificar la razonabilidad de la cuenta CARTERA DE CRÉDITOS, respecto a saldos presentados en los Estados Financieros al 31 de Diciembre del 2008.
- B.** Comprobar que los créditos concedidos cumplan con todas las políticas y disposiciones.

<b>Nº</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF P/T</b>	<b>HECHO POR</b>	<b>FECHA</b>
1.-	Efectuar la Evaluación de Control Interno	CI	C&G	06-12-10
2.-	Realice la determinación la matriz de ponderación para la evaluación del riesgo de la Cartera de Créditos.	ER	C&G	08-12-10
3.-	Obtener los Estados Financieros con corte al 31 de Diciembre del 2008	BG	C&G	06-12-10
4.-	Elabore la hoja principal de trabajo para la cuenta 14 Cartera de Créditos.	H/T	C&G	28-12-10

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 06-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 06-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**P.A**  
**2/3**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"**  
**PROGRAMA DE AUDITORÍA**  
**ÁREA: DEPARTAMENTO DE CRÉDITO Y COBRANZAS**

<b>Nº</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF P/T</b>	<b>HECHO POR</b>	<b>FECHA</b>
5.-	Solicite los saldos de las cuentas de la cartera de créditos a la fecha de corte y la descomposición de cada una.	RE	C&G	06-12-10
6.-	Realice en una hoja descriptiva de los responsables, formularios utilizados, registros, archivos y políticas con las condiciones crediticias para cada línea de crédito, los responsables	HD	C&G	19-12-10
7.-	Realice el análisis del proceso de concesión de créditos de la Corporación, reflejado en diagramas para cada línea de crédito:	F/P	C&G	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Flujograma de Procesos para el otorgamiento del crédito</li> </ul>	FP.1	C&G	15-12-10
8.-	Efectuar confirmaciones de saldo.	C.S	C&G	17-12-10

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 05-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 05-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**P.A**  
**3/3**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"**  
**PROGRAMA DE AUDITORÍA**  
**ÁREA: DEPARTAMENTO DE CRÉDITO Y COBRANZAS**

<b>Nº</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF P/T</b>	<b>HECHO POR</b>	<b>FECHA</b>
9.-	Elaborar: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cédula sumaria para la cartera de créditos de consumo por vencer.</li> <li>• Cédula sumaria para la cartera de créditos para la microempresa por vencer.</li> </ul>	A B	C&G C&G	20-12-10 22-12-10
10.-	Elaborar: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cédula sumaria de la cartera de créditos de consumo vencida.</li> <li>• Cédula sumaria para la cartera de créditos para la microempresa</li> </ul>	C C	C&G C&G	23-12-10 23-12-10
11.-	Efectuar cédula sumaria de la cuenta 1499- Provision para cuentas incobrables.	D	C&G	06-01-11
12.-	Efectuar una entrevista con el Jefe de Operaciones y al Jefe de crédito.	E.C.I	C&G	20-12-10
13.-	Realizar la respectiva hoja de hallazgos del análisis de Auditoría.	HH	C&G	14-01-11

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 06-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 06-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**C.I**  
**1/5**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**ÁREA: DEPARTAMENTO DE CRÉDITO Y COBRANZAS**

**Objetivos:**

- Identificar la situación del departamento de crédito y cobranza de la Corporación.
- Evaluar el departamento de crédito y cobranza para determinar grado de cumplimiento de sus actividades

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		
		SI	NO	OBSERVACIONES
1.-	Ha fijado La Asamblea políticas que normen la concesión de préstamos y que consideren: sujetos de crédito, montos, garantías, destino y plazos, etc.	X		En el manual, pero no utilizan
2.-	El Oficial de Crédito verifica el cumplimiento de estas políticas y decisiones legales?	X		Ocasionalmente
3.-	Existe información básica, completa y actualizada como Estados Financieros, certificados, declaraciones patrimoniales que sustenten las decisiones de crédito?	X		No en todos
4.-	Son las solicitudes de crédito analizadas y aprobadas por el personal designado para el efecto?	X		
5.-	Se han fijado niveles de aprobación en base montos?	X		

**Elaborado por:** C&G **Fecha:** 06-12-10

**Revisado por:** I.M.C.F **Fecha:** 06-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**C.I**  
**2/5**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

<b>CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"</b>				
<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>				
<b>ÁREA: DEPARTAMENTO DE CRÉDITO Y COBRANZAS</b>				
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		
		SI	NO	OBSERV.
6.-	Para cada crédito existe una garantía?	X		
7.-	Las garantías cubren los acuerdos de pago pactados?	X		
8.-	Se realiza un seguimiento para comprobar si el crédito fue destinado a la actividad que consta en la solicitud	X		A veces
9.-	Existen carpetas individuales para cada sujeto de crédito y estas contienen en forma ordenada documentos que permitan efectuar cualquier análisis o investigación.	X		En una carpeta, pero se han presentado casos de carpetas que no constan todos los documentos.
	<b>PROCESO OPERATIVO</b>			
10.-	Es procesado todo préstamo, una vez recibida la aprobación escrita del crédito?.	X		
11.-	Se verifican las firmas de los socios en todo documento referente al crédito.		X	No siempre se verifican, solo a veces.

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 06-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 06-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**C.I**  
**3/5**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

<b>CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"</b>				
<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>				
<b>ÁREA: DEPARTAMENTO DE CRÉDITO Y COBRANZAS</b>				
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		
		SI	NO	OBSERV.
12.-	El Departamento de Contabilidad verifica el cálculo, porcentaje y contabilización de intereses, comisiones e impuestos, etc. es correcto?	X		
13.-	La documentación es archivada, revisada y aprobada por todas las transformaciones que procesan?	X		
14.-	Se entrega al socio una copia de la liquidación de su préstamo y la tabla de amortización?	X		
15.-	Se otorga a cada préstamo un número de referencia que permita la fácil identificación del mismo?		X	El numero de socio es el numero de préstamo
16.-	Tiene cada registro la indicación de tipo de garantía que respalda el préstamo?	X		
17.-	Los créditos otorgados son contabilizados observando las disposiciones del catálogo de cuentas?	X		
18.-	Todo préstamo es contabilizado el mismo día en que se suscribió la operación?	X		

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 06-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 06-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**C.I**  
**4/5**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

<b>CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"</b>				
<b><u>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</u></b>				
<b>ÁREA: DEPARTAMENTO DE CRÉDITO Y COBRANZAS</b>				
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		
		SI	NO	OBSERV.
19.-	Existen instrucciones por escrito que prohíben a los empleados del Departamento de Créditos recibir valores en efectivo ya sea por abonos o cancelaciones?		X	Recién en el año 2009 se esta implementando un manual con procedimientos, normas, políticas y prohibiciones
20.-	El Departamento de Crédito dispone de procedimientos para notificar oportunamente a deudores y garantes el vencimiento de sus operaciones. Se cumple con esos procedimientos por escrito?		X	Recién en el año 2009 se esta implementando un manual con procedimientos, normas, políticas y prohibiciones
21.-	El Departamento de Crédito prepara informes de créditos vencidos con una frecuencia al menos mensual. Son estos remitidos al Jefe de Operaciones oportunamente?	X		Cada 6 Meses
22.-	El Departamento de Crédito cuando el cliente abona o cancela una operación, se actualizan sus saldos inmediatamente.	X		
23.-	Existe dentro del Departamento de Crédito una persona encargada de archivar los pagarés y garantías en bóveda?		X	Se los mantiene en las carpetas hasta que asesor de crédito loas archive.
24.-	El sistema de archivo tanto de pagarés como el registro de préstamos es adecuado y permite su localización inmediata?.	X		

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 06-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 06-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**C.I**  
**5/5**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**ÁREA: DEPARTAMENTO DE CRÉDITO Y COBRANZAS**

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		
		SI	NO	OBSERV.
25.-	Son los pagarés llenados con todos los requisitos legales como internos.	X		
26.-	Al renovar una operación se cancela la operación anterior?	X		
27.-	Son los pagarés devueltos al cliente cuando se cancela una operación.?	X		
28.-	El personal del Departamento de Crédito coloca el sello de cancelado y fecha?	X		
29.-	Los Préstamos vencidos son enviados al cobro por vía judicial?	X		Si el socio no da respuesta
30.-	El Oficial de Crédito efectúa informes de la gestión de cobro respecto a créditos mora ?	X		No en todos
31.-	Existe información periódica sobre el estado en el que se encuentra el trámite judicial ?		X	El abogado hace visitas esporádicas a la Corporación

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 06-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 06-12-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**E.R**  
**1/12**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"**

**EVALUACIÓN DE RIESGO**

**MATRIZ DE PONDERACIÓN DE RIESGOS**

**ÁREA: DEPARTAMENTO DE CRÉDITO Y COBRANZAS**

<b>Nº</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>PONDERACIÓN</b>	<b>CALIFICACIÓN</b>
1.-	Ha fijado La Asamblea políticas que normen la concesión de préstamos y que consideren: sujetos de crédito, montos, garantías, destino y plazos, etc.	10	7
2.-	El Oficial de Crédito verifica el cumplimiento de estas políticas y decisiones legales?	10	5
3.-	Existe información básica, completa y actualizada como Estados Financieros, certificados, declaraciones patrimoniales que sustenten las decisiones de crédito?	10	8
4.-	Son las solicitudes de crédito analizadas y aprobadas por el personal designado para el efecto?	10	9
5.-	Se han fijado niveles de aprobación en base a montos?	10	8

**Elaborado por:** C&G

**Fecha:** 08-12-10

**Revisado por:** I.M.C.F

**Fecha:** 08-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**E.R**

**2/12**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**PARÁMETROS DE PONDERACIÓN DEL RIESGO PREGUNTA DOS :**

CP: Confianza Ponderada

CT: Calificación Total

PT: Ponderación Total

$$\text{CONFIANZA PONDERADA} = \frac{C.T. * 100}{P.T.}$$

$$= \frac{5 * 100}{10} = 50,00\%$$

**DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO:**

<b>CONFIANZA</b>	<b>BAJA</b>	<b>MODERADA</b>	<b>ALTA</b>
	<b>15% - 50%</b>	<b>51% - 75%</b>	<b>76% - 100%</b>
	<b>v</b>		
<b>RIESGO</b>	<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>

**RESULTADOS DEL NIVEL DE RIESGO:**

**Confianza: Baja 50%**

**Riesgo: Alto 50%**

Se determinó que el nivel de confianza es baja y el nivel de riesgo es alto, es decir un riesgo significativo de ocurrencia si el oficial del crédito no verifica el cumplimiento de las políticas.

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 08-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 08-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**E.R**  
**3/12**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"**  
**EVALUACIÓN DE RIESGO**  
**MATRIZ DE PONDERACIÓN DE RIESGOS**  
**ÁREA: DEPARTAMENTO DE CRÉDITO Y COBRANZAS**

<b>Nº</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>PONDERACIÓN</b>	<b>CALIFICACIÓN</b>
6.-	Para cada crédito existe una garantía?	10	10
7.	Las garantías cubren los acuerdos de pago pactados?	10	8
8.	Se realiza un seguimiento para comprobar si el crédito fue destinado a la actividad que consta en la solicitud.	10	5
9.	Existen carpetas individuales para cada sujeto de crédito y estas contienen en forma ordenada documentos que permitan efectuar cualquier análisis o investigación.	10	5
10.	Es procesado todo préstamo, una vez recibida la aprobación escrita del crédito?.	10	8
11.	Se verifican las firmas de los socios en todo documento referente al crédito.	10	4
12.	El Departamento de Contabilidad verifica el cálculo, porcentaje y contabilización de intereses, comisiones e impuestos, etc. es correcto?	10	8

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 08-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 08-12-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**E.R**

**4/12**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**PARÁMETROS DE PONDERACIÓN DEL RIESGO PREGUNTA DIEZ :**

CP: Confianza Ponderada

CT: Calificación Total

PT: Ponderación Total

$$\begin{aligned} \text{CONFIANZA PONDERADA} &= \frac{C.T. * 100}{P.T.} \\ &= \frac{8 * 100}{10} = 80,00\% \end{aligned}$$

**DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO:**

CONFIANZA	BAJA	MODERADA	ALTA
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 100%
			✓
RIESGO	ALTO	MODERADO	BAJO

**RESULTADOS DEL NIVEL DE RIESGO:**

**Confianza: Alta 80%**

**Riesgo: Bajo 80%**

Se determinó que el nivel de confianza es alto y el nivel de riesgo es bajo, es decir un riesgo no significativo de ocurrencia ya que todo préstamo es procesado inmediatamente recibido su aprobación.

**Elaborado por: C&G**

**Fecha: 08-12-10**

**Revisado por: I.M.C.F**

**Fecha: 08-12-10**



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**E.R**  
**5/12**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

<b>CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"</b> <b>EVALUACIÓN DE RIESGO</b> <b>MATRIZ DE PONDERACIÓN DE RIESGOS</b> <b>ÁREA: DEPARTAMENTO DE CRÉDITO Y COBRANZAS</b>			
<b>Nº</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>PONDERACIÓN</b>	<b>CALIFICACIÓN</b>
13.-	La documentación es archivada, revisada y aprobada para todas las transformaciones que procesan?	10	8
14-	Se entrega al socio una copia de la liquidación de su préstamo y la tabla de amortización?	10	10
15.	Se otorga a cada préstamo un número de referencia que permita la fácil identificación del mismo?	10	7
16.	Tiene cada registro la indicación de tipo de garantía que respalda el préstamo?	10	8
17.	Los créditos otorgados son contabilizados observando las disposiciones del catálogo de cuentas?	10	10
18.	Todo préstamo es contabilizado el mismo día en que se suscribió la operación?	10	8
19.	Existen instrucciones por escrito que prohíben a los empleados del Departamento de Crédito recibir valores en efectivo ya sea por abonos o cancelaciones?	10	6

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 08-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 08-12-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**E.R**

**6/12**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**PARÁMETROS DE PONDERACIÓN DEL RIESGO PREGUNTA QUINCE :**

CP: Confianza Ponderada

CT: Calificación Total

PT: Ponderación Total

$$\begin{aligned} \text{CONFIANZA PONDERADA} &= \frac{C.T. * 100}{P.T.} \\ &= \frac{7 * 100}{10} = 70,00\% \end{aligned}$$

**DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO:**

CONFIANZA	BAJA	MODERADA	ALTA
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 100%
		✓	
RIESGO	ALTO	MODERADO	BAJO

**RESULTADOS DEL NIVEL DE RIESGO:**

**Confianza: Moderada 70%**

**Riesgo: Moderada 70%**

Se determinó que tanto el nivel de confianza como el nivel de riesgo moderados, es decir un riesgo no significativo de ocurrencia dentro de la Corporación.

**Elaborado por: C&G**

**Fecha: 08-12-10**

**Revisado por: I.M.C.F**

**Fecha: 08-12-10**



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**E.R**  
**7/12**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"**  
**EVALUACIÓN DE RIESGO**  
**MATRIZ DE PONDERACIÓN DE RIESGOS**  
**ÁREA: DEPARTAMENTO DE CRÉDITO Y COBRANZAS**

<b>Nº</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>PONDERACIÓN</b>	<b>CALIFICACIÓN</b>
20.-	El Departamento de Crédito dispone de procedimientos para notificar oportunamente a deudores y garantes el vencimiento de sus operaciones. Se cumple con esos procedimientos por escrito?	10	6
21.-	El Departamento de Crédito prepara informes de créditos vencidos con una frecuencia al menos mensual. Son estos remitidos al Jefe de Operaciones oportunamente?	10	7
22.-	El Departamento de Crédito cuando el cliente abona o cancela una operación, se actualizan sus saldos inmediatamente?	10	9
23.-	Existe dentro del Departamento de Crédito una persona encargada de archivar los pagarés y garantías en bóveda?	10	5
24.-	El sistema de archivo tanto de pagarés como el registro de préstamos es adecuado y permite su localización inmediata?	10	7
25.-	Son los pagarés llenados con todos los requisitos legales como internos.	10	5

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 08-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 08-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**E.R**  
  
**8/12**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**PARÁMETROS DE PONDERACIÓN DEL RIESGO PREGUNTA VEINTE CUATRO :**

CP: Confianza Ponderada  
 CT: Calificación Total  
 PT: Ponderación Total

$$\text{CONFIANZA PONDERADA} = \frac{C.T. * 100}{P.T.}$$

$$= \frac{7 * 100}{10} = 70,00\%$$

**DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO:**

<b>CONFIANZA</b>	<b>BAJA</b>	<b>MODERADA</b>	<b>ALTA</b>
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 100%
		<b>✓</b>	
<b>RIESGO</b>	<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>

**RESULTADOS DEL NIVEL DE RIESGO:**

**Confianza: Moderada 70%**                      **Riesgo: Moderada 70%**

Se determinó que tanto el nivel de confianza como el nivel de riesgo moderados, es decir un riesgo no significativo de ocurrencia dentro de la Corporación.

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 08-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 08-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**E.R**  
**9/12**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"**  
**EVALUACIÓN DE RIESGO**  
**MATRIZ DE PONDERACIÓN DE RIESGOS**  
**ÁREA: DEPARTAMENTO DE CRÉDITO Y COBRANZAS**

<b>Nº</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>PONDERACIÓN</b>	<b>CALIFICACIÓN</b>
26.-	Al renovar una operación se cancela la operación anterior?	10	8
27.-	Son los pagarés devueltos al cliente cuando se cancela una operación?	10	10
28.-	El personal del Departamento de Crédito coloca el sello de cancelado y fecha?	10	8
29.-	Los Préstamos vencidos son enviados al cobro por vía judicial?	10	5
30.-	El Oficial de Crédito efectúa informes de la gestión de cobro respecto a créditos mora ?	10	6
31.-	Existe información periódica sobre el estado en el que se encuentra el trámite judicial ?	10	6
<b>TOTAL</b>		<b>310</b>	<b>225</b>

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 08-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 08-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**E.R**  
  
**10/12**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**PARÁMETROS DE PONDERACIÓN DEL RIESGO PREGUNTA VEINTE CUATRO :**

- CP: Confianza Ponderada
- CT: Calificación Total
- PT: Ponderación Total

$$\text{CONFIANZA PONDERADA} = \frac{C.T. * 100}{P.T.}$$

$$= \frac{6 * 100}{10} = 60,00\%$$

**DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO:**

<b>CONFIANZA</b>	<b>BAJA</b>	<b>MODERADA</b>	<b>ALTA</b>
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 100%
		✓	
<b>RIESGO</b>	<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>

**RESULTADOS DEL NIVEL DE RIESGO:**

**Confianza: Moderada 60%**

**Riesgo: Moderada 60%**

Se determinó que tanto el nivel de confianza como el nivel de riesgo moderados, es decir un riesgo no significativo de ocurrencia dentro de la Corporación.

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 08-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 08-12-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**E.R**  
**11/12**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"**  
**EVALUACIÓN DE RIESGO**  
**DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGOS**  
**ÁREA: DEPARTAMENTO DE CRÉDITO Y COBRANZAS**

**EVALUACIÓN DEL RIESGO:**

Para la calificación de riesgos se asigna una ponderación de 1 mínima a 10 máximas, según la importancia y veracidad que estos factores tengan dentro de la Institución, la misma que permitirá obtener los resultados deseados.

**PARÁMETROS DE PONDERACIÓN DEL RIESGO:**

CP: Confianza Ponderada  
CT: Calificación Total  
PT: Ponderación Total

$$\text{CONFIANZA PONDERADA} = \frac{C.T. * 100}{P.T.}$$
$$= \frac{225 * 100}{310} = 72,58 \%$$

**DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO:**

<b>CONFIANZA</b>	BAJA	MODERADA	ALTA
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 100%
		✓	
<b>RIESGO</b>	ALTO	MODERADO	BAJO

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 08-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 08-12-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**E.R**  
**12/12**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUJ”**

**EVALUACIÓN DE RIESGO**

**DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGOS**

**ÁREA: DEPARTAMENTO DE CRÉDITO Y COBRANZAS**

**RESULTADOS DEL NIVEL DE RIESGO:**

Confianza: Moderada 72,58 %

Riesgo: Moderada 72,58 %

Mediante la Matriz de Evaluación al Riesgo en el área de Créditos y Cobranzas de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUJ”, se determinó que tanto el nivel de confianza como el nivel de riesgo son moderados, es decir un riesgo no significativo de ocurrencia en la Corporación.

<b>Elaborado por: C&amp;G</b>	<b>Fecha: 08-12-10</b>
<b>Revisado por: I.M.C.F</b>	<b>Fecha: 08-12-10</b>



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**E.C.I**  
**1/2**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

<b>CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”</b>	
<b>ENTREVISTA DE CONTROL INTERNO</b>	<b>E.C.I</b>
<b>AREA: CARTERA DE CRÉDITOS</b>	

**Objetivos:**

- Obtener una clara visión e información de la Cartera de Créditos.
- Analizar detalladamente la situación del departamento de Crédito y Cobranza.

**CARGO:** Jefe de Operaciones

**1. ¿Porqué razón el departamento de Crédito y Cobranzas no cuenta con su respectivo manual?**

Hasta el mes de enero del 2009, no se contaba con este instrumento institucional, desde el mes de Febrero del 2009, el Dpto. de Crédito dispone de un Manual debidamente aprobado por La Asamblea General

**2. ¿Porqué razón el Jefe Operativo no se involucra en los procesos de legalización de las garantías referente a firmas y sellos para su validez?**

Como una política crediticia de la actual representante legal se ha optado por utilizar la aprobación del nivel ejecutivo con su respectiva firma de responsabilidad y recomendando a los oficiales de crédito la utilización del sello institucional.

**3. ¿Porque el Jefe Operativo no ha decidido dar de baja a los créditos con mas de tres años de vencimiento?**

Los créditos irrecuperables serán sometidos al castigo respectivo cuando tenga su vencimiento previsto.

**4. ¿ Cómo solucionaría la ausencia de carpetas, pagarés, escritura y demás documentos que no se encuentren en archivo ?**

Respecto a este problema, estamos implementando, el proceso de actualización de datos del socio, clientes recabando sinceramente la fuente de repago. En caso de los pagares y escrituras, indagar y sancionar a los responsables

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 20-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 20-12-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**E.C.I**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

<b>CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”</b>	<b>E.C.I</b>
<b>ENTREVISTA DE CONTROL INTERNO</b>	
<b>AREA: CARTERA DE CRÉDITOS</b>	

**Objetivos:**

Recabar información del proceso Crediticio de la Cartera de Créditos.  
Conocer la ambiente de trabajo del Departamento de Crédito y Cobranza.

**CARGO:** Jefe de Crédito

- 1. ¿Por qué razón en las carpetas de los socios no se receipta todos los documentos que especifica en el manual de Créditos ?**  
  
Antiguamente no se solicitaban tantos documentos para concederle un crédito al socio
- 2. ¿Cuál es la razón principal que al momento de llenar los pagarés existen espacios sin llenar y en ocasiones llenadas con lápiz ?**  
  
Desconozco la razón, pero es rara vez tal vez por olvido
- 3. ¿Por qué razón no se ha establecido procedimientos detallados para la recuperación de los créditos que se encuentran en demanda?**  
  
Que se encuentra por establecer normas de recuperación
- 4. ¿Por qué razón se han concedido créditos que superan el 60% de la garantía en relación al monto otorgado?**  
  
Puede tratarse de un buen socio; que cumple con sus pagos.
- 5. ¿Debido a que razón se otorgan crédito a los socios que no cuentan con la suficiente capacidad de pago? ¿Realizan el análisis del nivel de endeudamiento?**  
  
Del año 2008 para atrás no se realizaba el análisis de endeudamiento solo se tomaba en cuenta los ingresos del socio.

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 20-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 20-12-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**H/D**  
**1/6**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

<b>CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”</b> <b>HOJA DESCRIPTIVA</b>	<b>H/D.</b>
<p>➤ <b><u>POLÍTICAS CRÉDITICAS</u></b></p> <p><b>REQUISITOS</b></p> <p>En las carpetas de los socios deben constar documentos que respalden al crédito estos son:</p> <p>Para créditos sobre firmas:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Solicitud de Crédito</li><li>• Pagaré con sus respectivas firmas</li><li>• Informe de inspección del socio y garante</li><li>• Fotocopias de las cédulas de los involucrados</li><li>• Papeletas de votación de los involucrados</li><li>• Certificados de ingresos o bienes</li><li>• Reportes de la Central de Riesgo del socio y garantes</li><li>• Liquidación</li><li>• Orden de Operación</li><li>• Tabla de Amortización</li><li>• Poder legalizado si es el caso</li></ul> <p>Para créditos Hipotecarios:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Solicitud de Crédito</li><li>• Pagaré con sus respectivas firmas</li><li>• Informe de inspección del socio y garante</li><li>• Fotocopias de las cédulas de los involucrados</li><li>• Papeletas de votación de los involucrados</li><li>• Certificados de ingresos o bienes dependiendo del tipo de crédito</li><li>• Reportes de la Central de Riesgo del socio y garantes</li><li>• Certificados de Registro de la Propiedad a favor de la Corporación</li><li>• Copia o Original del Avalúo</li><li>• Liquidación</li><li>• Orden de Operación</li><li>• Tabla de Amortización</li></ul>	

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 14-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 14-12-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**H/D**  
**2/6**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

<b>CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”</b>  <b>HOJA DESCRIPTIVA</b>	<b>H/D.</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Poder legalizado si es el caso</li></ul> <p><b>GARANTÍAS</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Si las garantías son personales deben cumplir los siguientes requisito:</li></ul> <p>Los pagares deben estar intachables, sin espacios en blanco, con firmas y números de cedula correctos que se encuentren cotejadas con las cedulas de identidad de los involucrados Si la garantía es hipotecaria debe cumplir los siguientes requisitos:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• El crédito concedido debe ser el 60% del valor del avalúo</li><li>• Estar libre de gravamen en el Registro de la Propiedad</li><li>• Implementar la Hipoteca a favor de la Corporación, cumpliendo los requisitos necesarios</li><li>• Adjuntar al préstamo el avalúo, escritura original y escritura abierta.</li></ul> <p>Además de todos estos requisitos los créditos hipotecarios se respaldan con pagares los mismos que deben estar intachables, sin espacios en blanco, con firmas y números de cedula correctos que se encuentren cotejadas con las cedulas de identidad de los involucrados</p> <p><b>PARAMETROS DE LA DOCUMENTACIÓN</b></p> <p>En las solicitudes no debe existir alteraciones, borroneos, además debe constar la firma del responsable (Jefe de Crédito, Oficial de Crédito).</p> <p>Los documentos que permiten conocer las condiciones de crédito deben cumplir con los siguientes parámetros:</p>	

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 14-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 14-12-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**H/D**  
**3/6**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”**  
**HOJA DESCRIPTIVA**

**H/D.**

- Orden de operación debe contener la firma de quien elaboro (Jefe de Crédito o del Oficial de Crédito) y la firma del socio
- La Liquidación debe contener las firmas de quien elaboro (Jefe de Crédito o del Oficial de Crédito), quien autoriza (Jefe de Operaciones) y de recibir conforme (Socio)

Para el convenio del crédito el socio debe firmar los siguientes documentos:

- Pagaré ,liquidación , tabla de amortización en donde se fijará las cuotas a pagar y la orden de operación, documento que se otorga al socio donde consta las comisiones, impuestos y la cantidad neta que se le acredita al socio como préstamo

**CONDICIONES DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS**

En las cuentas de los socios para que se de inicio a tramite de crédito deben poseer en su cuenta de ahorro la cantidad del encaje establecida para cada tipo de crédito

El porcentaje establecido por la Corporación para el nivel de endeudamiento que debe tener el socio para acceder a un crédito es hasta el 70% y la capacidad de pago es del 50%.

Las tasas de interés que se deben aplicar a los créditos deben ser:

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 14-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 14-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**H/D**  
**4/6**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

<b>CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”</b>	<b>H/D.</b>
<b>HOJA DESCRIPTIVA</b>	

Para el año 2008 nos basaremos en las siguientes tasas de interés proporcionadas por el Jefe de Crédito de la Corporación.

TASAS DE INTERÉS 2008	%
1º Enero	13,49
31-Ene	12,44
06-Feb	12,4
08-Feb	12,44
01-Mar	13,14
27-Mar	13,35
01-Abr	12,17
29-May	13,76
27-Jun	12,77
31-Jul	12,8
28-Ago	14,13
25-Sep	13,16
30-Oct	12,9
30-Nov	12,9
31-Dic	13,00

**CONDICIONES PARA CRÉDITOS VENCIDOS Y CASTIGADOS**

El tiempo para enviar a los créditos a reclasificar es para:

- Consumo es de 15 días de mora
- Microcréditos es de 5 días de mora

La política para enviar los créditos a demanda es de 120 días de mora, si no eh existido ninguna negociación con el socio.

El proceso de castigo, se contabiliza como créditos castigados una vez transcurridos tres años de no cancelar el socio el crédito.

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 14-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 14-12-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**H/D**  
**5/6**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

<b>CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”</b>  <b>HOJA DESCRIPTIVA</b>	<b>H/D.</b>
<p><b><u>OFICINA:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Sánchez de Orellana y General Maldonado.</li></ul> <p><b><u>HORARIOS DE ATENCIÓN:</u></b></p> <p>Lunes a Viernes de 8h00 a 17h00 Sábado de 8h00 a 12h00</p> <p><b><u>RESPONSABLES:</u></b></p> <p>En el Departamento de Crédito y Cobranzas las personas responsables del área es el Jefe de Crédito (Sr. Héctor Calapaqui) quién dirige el cumplimiento interno de las políticas y normativa de crédito; el Oficial de Crédito (Sr, Segundo Tumbaco) quién es el encargado de asesorar, analizar y el seguimiento a las operaciones de crédito; así como también las notificaciones respectivas a socios y garantes que se encuentran en mora.</p> <p><b><u>FORMULARIOS UTILIZADOS:</u></b></p> <p>Los formularios que se utilizan dentro del proceso de concesión de crédito es la solicitud de crédito, formulario que consiste en la información básica tanto del socio como del crédito a otorgar.</p> <p><b><u>REGISTRO DE INFORMACIÓN:</u></b></p> <p>Todos los datos sobre el crédito del socio son registrados por el Oficial de Crédito en el sistema que posee la Corporación, el mismo que arroja los siguientes comprobantes: <u>Pagaré, Liquidación de crédito, Orden de pago, Tabla de amortización, Nota de Debito</u></p>	
<p>por consulta en la Central de riesgos, por lo tanto no existe manipulación de los documentos contables.</p>	



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacion  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**H/D**  
**6/6**

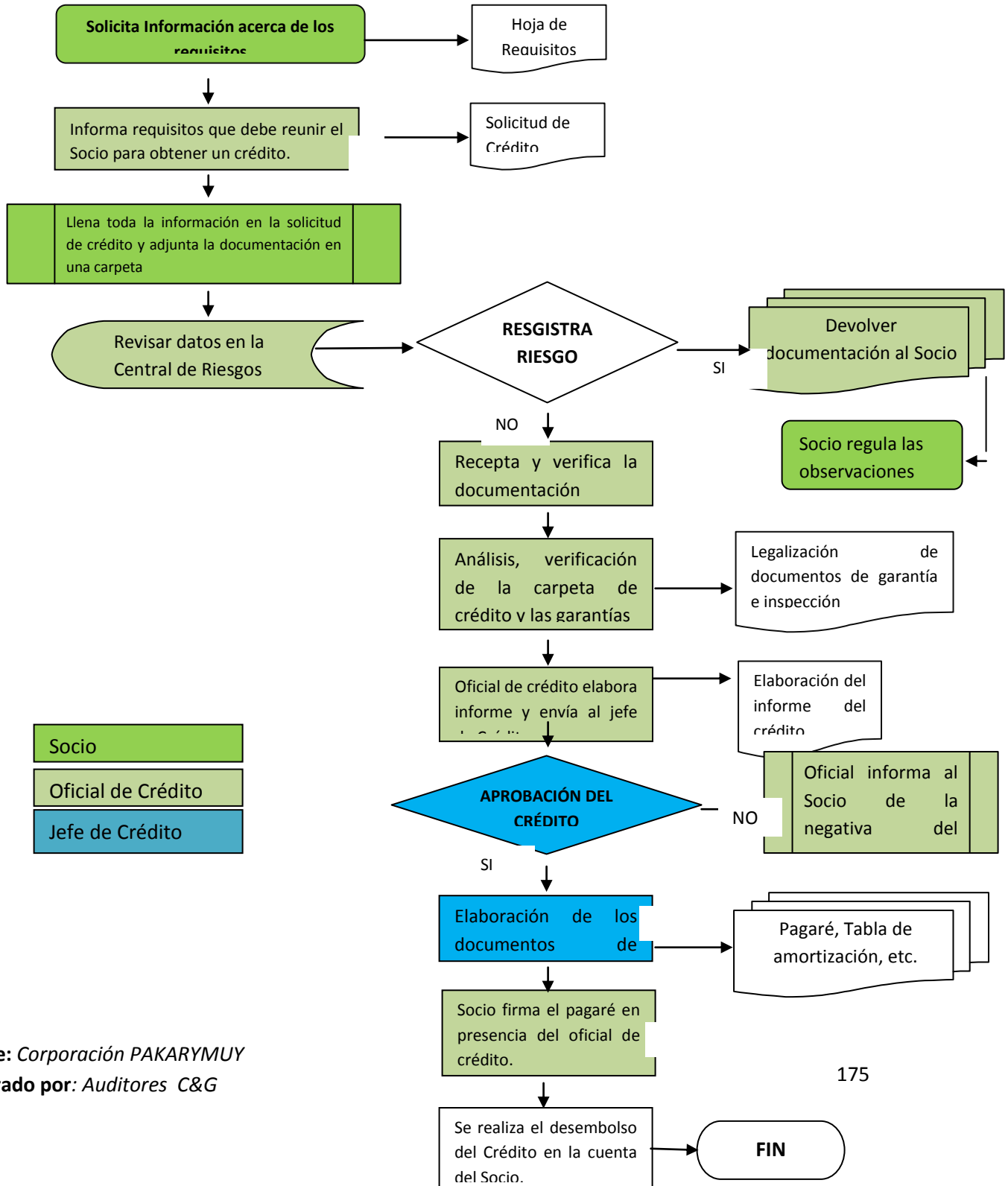
<b>Elaborado por: C&amp;G</b>	<b>Fecha: 14-12-10</b>
<b>Revisado por: I.M.C.F</b>	<b>Fecha: 14-12-10</b>

<b>CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”</b>	
<b>HOJA DESCRIPTIVA</b>	<b>H/D.</b>
<b><u>ARCHIVO DE DOCUMENTOS DE RESPALDO:</u></b>  La persona responsable de archivar los requisitos y documentos de crédito es el Oficial de Crédito. La documentación es custodiada en los archivadores, donde las únicas personas que podrán acceder a la carpeta del socio en sus respectivas jurisdicciones son: Oficial de Crédito, Jefe de Crédito, Jefe de Operación, abogados, debiendo dejar constancia del retiro con su firma o inicial.	

<b>Elaborado por: C&amp;G</b>	<b>Fecha: 14-12-10</b>
<b>Revisado por: I.M.C.F</b>	<b>Fecha: 14-12-10</b>



**FLUJOGRAMA DE PROCESOS PARA EL OTORGAMIENTO DEL CRÉDITO**



Fuente: Corporación PAKARYMUJ  
 Elaborado por: Auditores C&G



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**C.S**  
 1/8

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY” REVISIÓN CONFIRMACIÓN DE SALDOS ÁREA: DEPARTAMENTO DE CRÉDITO Y COBRANZAS					C.S
NOMBRE DEL SOCIO (CÓDIGO)	TIPO DE CRÉDITO	SALDO 31/12/2008	CONFIRMACIÓN	REF P/T	COMENTARIO
6255	Microcrédito	3.719,40	V	CS.1	Se ha llamado 3 veces
3172	Microcrédito	3.142,54	V	CS.2	
10801	Microcrédito	4.108,50	NC	X	
273	Microcrédito	4.750,00	V	CS.3	
4087	Consumo	1.625,03	V	CS.4	
6217	Consumo	1.725,00	V	CS.5	
3825	Consumo	4.635,00	V	CS.6	
590	Consumo	6270,85	V	CS.7	
<p><b>MARCAS:</b></p> <p>V Saldo correcto            NC No contesta            ☐ Comentario</p> <p>☐ Mediante la emisión de confirmaciones de saldos a ciertos clientes, se determinó que los saldos son correctos.</p>					

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 17-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 17-12-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**C.S**  
**2/8**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

### CONFIRMACIÓN DE SALDOS

**CS.1**

Señor

Cta. Nº 6255  
Presente

Estimado Señor:

*Auditores C&G*, se encuentran efectuando la Auditoría a la Cartera de Crédito de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero "PAKARYMUY". Por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente con ellos tan pronto como sea posible la conformidad sobre el saldo de **3.719,40 USD**, que muestran nuestros datos como saldo que adeuda a la institución al 31 de Diciembre del 2008.

Le solicitamos devolver su respuesta llenando la parte inferior de este formulario.

Atentamente

Sr. José Masabanda  
**JEFE DE OPERACIONES**

En relación con el saldo arriba indicado:

Saldo Correcto: (  ) **C.S**

Saldo no es correcto: (  )

**C.S**  
**3/8**

Observaciones: \_\_\_\_\_

Fecha: 28 de Noviembre del 2010



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

### CONFIRMACIÓN DE SALDOS

**CS.2**

Señor

Cta. Nº 3172  
Presente

Estimado Señor:

*Auditores C&G*, se encuentran efectuando la Auditoría a la Cartera de Crédito de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero "PAKARYMUY". Por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente con ellos tan pronto como sea posible la conformidad sobre el saldo de **3.142,54 USD**, que muestran nuestros datos como saldo que adeuda a la institución al 31 de Diciembre del 2008.

Le solicitamos devolver su respuesta llenando la parte inferior de este formulario.

Atentamente

Sr. José Masabanda  
**JEFE DE OPERACIONES**

En relación con el saldo arriba indicado:

Saldo Correcto:  CS

Saldo no es correcto:

Observaciones: \_\_\_\_\_

Fecha: 28 de Noviembre del 2010



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**C.S**  
4/8

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

### CONFIRMACIÓN DE SALDOS

**CS.3**

Señor

Cta. Nº 273  
Presente

Estimado Señor:

*Auditores C&G*, se encuentran efectuando la Auditoría a la Cartera de Crédito de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero "PAKARYMUY". Por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente con ellos tan pronto como sea posible la conformidad sobre el saldo de **4.750,00 USD**, que muestran nuestros datos como saldo que adeuda a la institución al 31 de Diciembre del 2008.

Le solicitamos devolver su respuesta llenando la parte inferior de este formulario.

Atentamente

Sr. José Masabanda  
**JEFE DE OPERACIONES**

En relación con el saldo arriba indicado:

Saldo Correcto: (  ) **C.S**

Saldo no es correcto: (  )

Observaciones: \_\_\_\_\_

Fecha: 28 de Noviembre del 2010



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**C.S**  
**5/8**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CONFIRMACIÓN DE SALDOS**

**CS.4**

Señor

Cta. Nº 4087  
Presente

Estimado Señor:

*Auditores C&G*, se encuentran efectuando la Auditoría a la Cartera de Crédito de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero "PAKARYMUY". Por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente con ellos tan pronto como sea posible la conformidad sobre el saldo de **1.625,03USD**, que muestran nuestros datos como saldo que adeuda a la institución al 31 de Diciembre del 2008.

Le solicitamos devolver su respuesta llenando la parte inferior de este formulario.

Atentamente

Sr. José Masabanda  
**JEFE DE OPERACIONES**

En relación con el saldo arriba indicado:

Saldo Correcto: (  ) **C.S**

Saldo no es correcto: (  )

Observaciones: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Fecha: 28 de Noviembre del 2010



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**C.S**  
**6/8**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

### CONFIRMACIÓN DE SALDOS

**CS.5**

Señor

Cta. Nº 6217  
Presente

Estimado Señor:

*Auditores C&G*, se encuentran efectuando la Auditoría a la Cartera de Crédito de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero "PAKARYMUY". Por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente con ellos tan pronto como sea posible la conformidad sobre el saldo de **1.725,00USD**, que muestran nuestros datos como saldo que adeuda a la institución al 31 de Diciembre del 2008.

Le solicitamos devolver su respuesta llenando la parte inferior de este formulario.

Atentamente

Sr. José Masabanda  
**JEFE DE OPERACIONES**

En relación con el saldo arriba indicado:

Saldo Correcto:      (  ) **C.S**  
Saldo no es correcto: (    )

Observaciones: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Fecha: 28 de Noviembre del 2010



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**C.S**  
**7/8**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CONFIRMACIÓN DE SALDOS**

**CS.6**

Señor

Cta. Nº 3825  
Presente

Estimado Señor:

*Auditores C&G*, se encuentran efectuando la Auditoría a la Cartera de Crédito de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero "PAKARYMUY". Por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente con ellos tan pronto como sea posible la conformidad sobre el saldo de **4.635,00 USD**, que muestran nuestros datos como saldo que adeuda a la institución al 31 de Diciembre del 2008.

Le solicitamos devolver su respuesta llenando la parte inferior de este formulario.

Atentamente

Sr. José Masabanda  
**JEFE DE OPERACIONES**

En relación con el saldo arriba indicado:

Saldo Correcto: (  ) **C.S**

Saldo no es correcto: (  )

Observaciones: \_\_\_\_\_

Fecha: 28 de Noviembre del 2010



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

**C.S**  
**8/8**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CONFIRMACIÓN DE SALDOS**

**CS.7**

Señor

Cta. Nº 590

Presente

Estimado Señor:

*Auditores C&G*, se encuentran efectuando la Auditoría a la Cartera de Crédito de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero "PAKARYMUY". Por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente con ellos tan pronto como sea posible la conformidad sobre el saldo de **6270,85 USD**, que muestran nuestros datos como saldo que adeuda a la institución al 31 de Diciembre del 2008.

Le solicitamos devolver su respuesta llenando la parte inferior de este formulario.

Atentamente

Sr. José Masabanda  
**JEFE DE OPERACIONES**

En relación con el saldo arriba indicado:

Saldo Correcto:     (  ) **C.S**

Saldo no es correcto: (    )    

Observaciones: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**A**

1/1

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

Fecha: 28 de Noviembre del 2010

CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY” CÉDULA SUMARIA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER Al 31 de diciembre del 2008						A
CDG	CUENTAS	REF/PT	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLAS.		SALDO AUDITADO
				DEBE	HABER	
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	A1	227.727,50	-o-	-o-	227.727,50
<b>SUBTOTAL:</b>			<b>227.727,50</b>	<b>-o-</b>	<b>-o-</b>	<b>227.727,50 H/T</b>
<p><span style="color: red;">☐</span> <b>Comentario</b></p> <p><span style="color: red;">☐</span> Los resultados de las pruebas de Auditoría nos permite concluir que el saldo de esta cuenta analizada al 31 de Diciembre del 2008 es razonable.</p>						

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 20-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 20-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**A1**  
 1/1

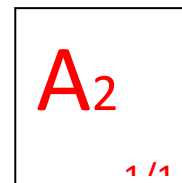
<b>CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”</b> <b>CÉDULA SUBSUMARIA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER</b> <b>Al 31 de diciembre del 2008</b>	<b>A1</b>									
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">Saldo S/Libros</td> <td style="width: 20%; text-align: right;">227.727,50</td> <td style="width: 20%; text-align: right;">√ A2</td> </tr> <tr> <td>Saldo S/Auditoría</td> <td style="text-align: right;"><u>227.727,50</u></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Diferencia</td> <td style="text-align: right;">0</td> <td style="text-align: right;">A</td> </tr> </table>	Saldo S/Libros	227.727,50	√ A2	Saldo S/Auditoría	<u>227.727,50</u>		Diferencia	0	A	
Saldo S/Libros	227.727,50	√ A2								
Saldo S/Auditoría	<u>227.727,50</u>									
Diferencia	0	A								
<p><b>MARCAS DE AUDITORÍA</b></p> <p>√ Saldo comprobado en Libros</p> <p>⊆ Comentario</p> <p>⊆ Los resultados de las pruebas de Auditoría nos permite concluir que el saldo de esta cuenta analizada al 31 de Diciembre del 2008 es razonable.</p>										

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 20-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 20-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)



**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”**  
**CÉDULA ANALÍTICA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER**  
**ANÁLISIS DE CRÉDITOS OTORGADOS CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

SOCIO Nº	TIPO DE GARANTÍA	VALOR	SALDO		ENCAJE			TASA DE INTERÉS		COMISIÓN		IMPUESTO (1% SOLCA)
			S. T. Amortiz.	S. Sistema	Base	B. Cobrado	B. S/ Auditoría	% Cobrado	% S/ Aud.	% Cobrado	% S/Aud.	
7	Sobre-firmas	7.000,00	6.416,68 &	6.270,85 ✓	7 X 1	1.000,00	1.000,00 0	13,35 ✓✓	12,17 ⊗	3,5 »	3,5	»
407	Sobre-firmas	800,00	X	733,33 ✓	5 x 1	200,00	200,00 0	X	12,77	X	3,5	X
666	Sobre-firmas	5.450,00	3.859,46 ©	3.859,46 ✓	5 x 1	1.000,00	1.090,00 ⊗	13,43 ✓✓	13,43 0	3	3	»
1136	Sobre-firmas	4.705,00	4.312,92 ©	4.312,92 ✓	6 x 1	750,00	784,17 ⊗	12,17 ✓✓	12,17 0	3,5 »	3,5	»
1375	Sobre-firmas	5.200,00	4.044,48 ©	3.899,52 ✓	4 x 1	1.250,00	1.300,00 ⊗	13,43 ✓✓	13,43 0	3 »	3	»

SUMAN: 19.076,08  
 Diferencia no analizada: 208.651,42  
**TOTAL LIBROS:** 227.727,50 A

**MARCAS DE AUDITORÍA**

- X No consta
- ✓✓ Verificado el calculo
- » Verificado con la orden de pago
- © Comprobado con la carpeta y el sistema
- & no coincide el saldo con el sistema
- ⊆ Comentario
- 0 Cumple con lo establecido
- ⊗ No cumple con la base

⊆ Mediante el análisis y verificación del Sistema con la tabla de amortización pudimos identificar un error en la forma de llevar La revisión tabla de amortización, por tal razón los saldos no coinciden, provocando una confusión en la interpretación de los saldos.

- En la mayoría de las carpetas la base del encaje no cumple con las políticas de crédito establecidas; demostrando que los responsables descuidan uno de los factores indispensable para acceder al crédito.
- En una de las carpetas revisadas, se detectó que la tasa de interés cobrada en esa fecha no corresponde a la tasa de interés establecida, por error de los oficiales de crédito.

HH

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 20-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 20-12-10

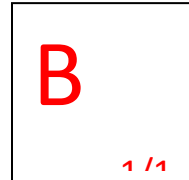


**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388



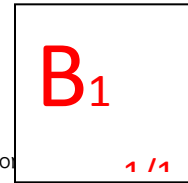
Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY” CÉDULA SUMARIA DE CRÉDITOS PARA MICROEMPRESA POR VENCER Al 31 de diciembre del 2008						B
CDG	CUENTAS	REF/PT	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLAS.		SALDO AUDITADO
				DEBE	HABER	
1402	CARTERA DE CRÉDITOS PARA MICROEMPRESA POR VENCER	B1	307.747,07	-0-	-0-	307.747,07
<b>SUBTOTAL:</b>			<b>307.747,07</b>	<b>-0-</b>	<b>-0-</b>	<b>307.747,07 H/T</b>
<p><span style="color: red;">∩</span> <b>Comentario</b></p> <p><span style="color: red;">∩</span> Los resultados de las pruebas de Auditoría nos permite concluir que el saldo de esta cuenta analizada al 31 de Diciembre del 2008 es razonable.</p>						

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 22-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 22-12-10



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388



Av. Atahualpa y Unidad Nacion  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

<b>CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”</b> <b>CÉDULA SUBSUMARIA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER</b> <b>Al 31 de diciembre del 2008</b>		<b>B1</b>
Saldo S/Libros  Saldo S/Auditoría Diferencia	307.747,07  <u>307.747,07</u> 0	√ B 2   B
<p><b>MARCAS DE AUDITORÍA</b></p> <p>√ Saldo comprobado en Libros</p> <p>⊆ Comentario</p> <p>⊆ Los resultados de las pruebas de Auditoría nos permite concluir que el saldo de esta cuenta analizada al 31 de Diciembre del 2008 es razonable.</p>		

<b>Elaborado por:</b> C&G	<b>Fecha:</b> 22-12-10
<b>Revisado por:</b> I.M.C.F	<b>Fecha:</b> 22-12-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**B<sub>2</sub>**  
 1 / 1

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARYMUY"**  
**CEDULA ANALITICA DE CRÉDITOS DE LA MICRO EMPRESA POR VENCER**  
**ANÁLISIS DE LAS CONDICIONES DE CRÉDITOS CONCEDIDOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

Nº DE SOCIO	TIPO DE GARANTÍA	VALOR	SALDO		ENCAJE				TASA DE INTERÉS		COMISIÓN		IMPUESTO (1% SOLCA)						
			T. Amortización	Sistema	Base	B. Cobrada	S/ Auditoría	Diferencia	% Cobrado	% S/Auditoría	% Cobrado	% S/Audit.							
9	Sobrefirma	7.000,0	X		6.532,6	6 x 1	1.170,0	1.166,6	O		X	√√	12,7	X	3.				
27	Sobrefirma	6.000,0	5.000,0	&	4.750,0	6 x 1	1.000,0	1.000,0	O		13,3	√√	12,1	▼	2.	»	2.	O	»
99	Sobrefirma	4.120,0	3.433,3	⊙	3.347,5	7 x 1	575,0	588,5	⊗	13,5	13,4	√√	13,4	O	2	»	2	O	»
60	Sobrefirma	3.500,0	2.683,3	&	2.683,3	4 x 1	875,0	875,0	O		13,4	√√	13,4	O	2	»	2	O	»
134	Sobrefirma	3.270,0	X		1.997,8	4 x 1	650,0	817,5	⊗	167,5	X		13,4		X		3		X
156	Sobrefirma	7.000,0	X		7.000,0	5 x 1	1.400,0	1.400,0	O		X		14,1		X		3.		X
SUMAN:					26.311,3														
Diferencia no analizada:					281.435,7														
<b>TOTAL LIBROS:</b>					<u>307.747,0</u>														

**MARCAS DE AUDITORIA**

- ⊙ No cumple con la base
- O Cumple con lo establecido
- » Verificado con la orden de pago
- √√ Verificado el calculo
- ⊙ Comprobado con la carpeta y el sistema
- & No coincide el saldo con el sistema
- X No cosnta
- ▼ No cumple con la tasa de interés establecida a la fecha
- E Suma
- ⊂ Comentario

⊂ Mediante el análisis y verificación del sistema y la tabla de Amortización física pudimos localizar un error en la forma de controlar la tabla de amortización, por tal razón los saldos no coinciden, provocando una confusión en la interpretación de los saldos.

En algunas carpetas la base del encaje no cumple con las políticas de crédito establecidas; demostrando que los responsables descuidan uno de los factores indispensable para acceder al crédito, de igual forma la tasa de interés no concuerda con la tasa establecida para la fecha del crédito; deduciendo que el personal involucrado no revisa los datos crediticios.

<b>Elaborado por: C&amp;G</b>	<b>Fecha: 22-12-10</b>
<b>Revisado por: I.M.C.F</b>	<b>Fecha: 22-12-10</b>

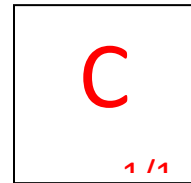


**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388



Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARINUY” CÉDULA SUMARIA DE CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Al 31 de diciembre del 2008						C				
CDG	CUENTAS	REF/PT	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLAS.		SALDO AUDITADO				
				DEBE	HABER					
1422	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	C <sub>1</sub>	2.403,16		1 100,00	2.303,16				
<b>TOTAL:</b>			<b>2.403,16</b>		<b>100,00</b>	<b>2.303,16</b>				
1423	CARTERA DE CRÉDITOS PARA MICROEMPRESA VENCIDA	C <sub>1</sub>	9.338,10		2 233,35	9.104,75				
<b>TOTAL:</b>			<b>9.338,10</b>		<b>233,35</b>	<b>9.104,75H/T</b>				
<p><span style="color: red;">∩</span> <b>Comentario</b>  <span style="color: red;">∩</span> Los resultados de las pruebas de Auditoría nos permite concluir que el saldo de esta cuenta analizada al 31 de Diciembre del 2008 es razonable. Después de incorporar los asientos de ajustes propuestos.</p>										
				<table border="1"> <tr> <td>Elaborado por: <b>C&amp;G</b></td> <td>Fecha: <b>23-12-10</b></td> </tr> <tr> <td>Revisado por: <b>I.M.C.F</b></td> <td>Fecha: <b>23-12-10</b></td> </tr> </table>		Elaborado por: <b>C&amp;G</b>	Fecha: <b>23-12-10</b>	Revisado por: <b>I.M.C.F</b>	Fecha: <b>23-12-10</b>	
Elaborado por: <b>C&amp;G</b>	Fecha: <b>23-12-10</b>									
Revisado por: <b>I.M.C.F</b>	Fecha: <b>23-12-10</b>									



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**C1**  
 1/2

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL FINANCIERO "PAKARYMUY"								C1	
CEDULA ANALITICA DE LA CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO Y MICROCRÉDITO VENCIDA									
AL 31 de Diciembre del 2008									
SOCIO N°	VALOR INICIAL	LINEA	FECHA DE CONCESIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	N° DE CUOTAS VENCIDAS		VALOR VENCIDO	OBSERVACIONES	
107	648,00	Consumo	15/06/2006	15/06/2005	12	~	648,00	Nunca realizo ningún pago	
149	5450,00	Consumo	14/02/2007	24/01/2011	1		113,54		
194	400,00	Consumo	10/06/2005	30/09/2006	5	Γ	166,69		
202	300,00	Consumo	26/11/2004	21/11/2005	4	~ →	100,00	Ultimo pago la cuota de julio del 2005	
255	3.300,00	Consumo	26/09/2005	09/10/2008	15	~	1374,93		
<b>SUBTOTAL CONSUMO</b>								<b>2403,16</b>	
124	648,00	Microcréditos	07/05/2006	02/05/2007	11	~	594,00	Ha realizado solo el pago de una cuota del crédito	
161	624,00	Microcréditos	25/10/2007	20/10/2008	1		52,00	Paga con doce días de mora	
175	432,00	Microcréditos	19/05/2006	14/05/2007	12	Γ	432,00	Nunca realizo ningún pago	
193	400,00	Microcréditos	04/12/2005	28/11/2006	11	~	366,67		
220	2675,00	Microcréditos	15/11/2006	11/05/2008	12	~	1.337,52		
596	648,00	Microcréditos	04/01/2007	01/09/2005	6	Γ	486,00		
598	400,00	Microcréditos	28/01/2005	23/11/2005	7	~ →	233,35	Ultimo pago la cuota de junio del 2005	
724	648,00	Microcréditos	30/09/2006	25/09/2007	8	~	432,00		
781	648,00	Microcréditos	30/09/2006	25/09/2007	10	~	540,00		
802	400,00	Microcréditos	20/05/2005	14/05/2006	10	~	333,34	En marzo del 2009 paga la totalidad del Crédito	
834	648,00	Microcréditos	11/01/2007	08/09/2007	6	Γ	486,00		
837	1000,00	Microcréditos	22/09/2006	21/09/2007	11	Γ	594,00		
903	648,00	Microcréditos	17/05/2006	12/05/2007	9	Γ	486,00		



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388

**C1**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

956	2160,00	Microcréditos	24/08/2006	15/02/2008	14	≈	1680,00		
1054	648,00	Microcréditos	01/07/2006	26/06/2007	6	≈	324,00		
1155	654,00	Microcréditos	21/01/2007	16/01/2008	6	Γ	326,60		
1184	648,00	Microcréditos	29/04/2006	24/04/2007	4	Γ	216,00		
1329	432,00	Microcréditos	14/10/2006	09/10/2007	8	≈	288,00		
1531	6270,00	Microcréditos	24/03/2008	03/03/2010	1		130,62	Paga en enero con 87 días de mora	
<b>SUBTOTAL MICROCRÉDITOS</b>							<b>9338,10</b>		

☐ Se identifico que en la Corporación existen créditos vencidos donde los socios adeudan más de cuatro cuotas, demostrando mayor nivel de riesgo en la recuperación de los créditos otorgados debido a que en ciertos casos no existen ningún adelanto en las demandas realizadas. Existen créditos que se encontraban en etapa judicial, a través del seguimiento se pudo identificar que el socio 802 cancelo el crédito en el mes de diciembre del 2008 y el socio 1329 cancelo en el mes de enero del 2009 la totalidad del crédito. Se encontró que existen créditos que no han sido enviados a demanda teniendo mas de ciento veinte días de mora, demostrando una falta de control en la recuperación por parte del responsable e incumplimiento de las políticas internas como es el caso de los socios 194, 175, 596, 834, 837, 903, 1155, 1184, que se debería tramitar su recuperación judicial. Se observo que existen créditos que se encuentran en etapa judicial y no ha existido ninguna negociación hasta la fecha con los socios considerando que ha transcurrido tres años, los créditos 598 y 202 deben ser castigados. Estos créditos serán dados de baja.

HH

**MARCAS DE AUDITORÍA**

- Γ Debe enviar a demanda
- ≈ Verificado que se encuentra en etapa judicial en base a reportes
- Ω Créditos castigados verificados con reportes
- Deberia destinarse el crédito a castigo
- ☐ Comentario

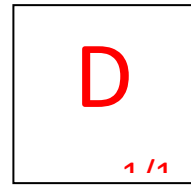
**AJUSTES**

	-1-	
1499 Provisión para créditos incobrables	100,00	
1423 Cartera de Créditos de Consumo Vencida	100,00	
Ref/ Para registrar créditos dados de baja (N° 220)		
	-2-	
1499 Provisión para créditos incobrables	233,35	
1423 Cartera de Créditos para la Microempresa Vencida	233,35	
Ref/ Para registrar créditos dados de baja (N° 598)		

C



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC – RNAE – N – 388



Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”						D
CÉDULA SUMARIA DE PROVISIONES						
Al 31 de diciembre del 2008						
CDG	CUENTAS	REF/PT	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLAS.		SALDO AUDITADO
				DEBE	HABER	
1499	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS DE INCOBRABLES	D <sub>1</sub>	23.873,19	D <sub>1</sub> 1 100,00 2 233,35		24.206,54
<b>TOTAL:</b>			↔ 23.873,19	333,35		24.206,54 H/T
<p>Saldo razonable de acuerdo al Balance General al 31/12/2008</p> <p>☐ Comentario</p> <p>☐ Los resultados de las pruebas de Auditoría nos permite concluir que el saldo de esta cuenta analizada al 31 de Diciembre del 2008 es razonable. Después de incorporar los asientos de ajustes propuestos.</p>						

Elaborado por: C&G	Fecha: 06-11-10
Revisado por: I.M.C.F	Fecha: 06-11-10

Elaborado por: C&G	Fecha: 06-12-10
Revisado por: I.M.C.F	Fecha: 06-12-10



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**D<sub>1</sub>**

**1/1**

## **FASE III**

# **COMUNICACION DE RESULTADOS**



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”**

---

**EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA  
FINANCIERA A LA CUENTA 14 CARTERA  
DE CRÉDITO**

---

INFORME DE AUDITORÍA



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

## **1 CARTA DE INFORME:**

### **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

**AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2006**

Latacunga, 05 de Febrero del 2011

Sr. José Masabanda

**JEFE OPERATIVO DE LA CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO  
“PAKARYMUY”.**

Presente.

De nuestra consideración:

Hemos auditado el rubro 14 "CARTERA DE CRÉDITO", de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero cortado al 31 de Diciembre del 2008 y su Control Interno. La presentación de la información financiera es de responsabilidad del Jefe de Operaciones, nuestra responsabilidad es determinar la razonabilidad de la información de Cartera de Crédito.

Nuestra Auditoría fue efectuada de acuerdo a las normas de Auditoría generalmente Aceptadas, estas normas requieren que planeemos y 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 la Cartera de Crédito, 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 31 de Diciembre, 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.



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

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 Corporación se ajuste a las disposiciones legales vigentes.

Particular que comunico para los fines consiguientes.

Atentamente,

*Auditores Independientes.*

## **2 CONDICIONES DEL INFORME DE AUDITORÍA**

### **INTRODUCCIÓN**

#### **Motivo de Examen**

Examen Especial de Auditoría Financiera aplicado a la Cartera de Crédito (cuenta catorce) de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”, se realizó con el fin de dar asesoramiento, apoyo y seguridad razonable sobre las Operaciones Financieras de la Corporación, así como también evaluar su Control Interno, y determinar si la información del proceso de concesión de crédito está acorde al cumplimiento de políticas, normas, procedimientos emitidos por la institución.



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

Es innegable que un proceso de Control Interno, conceptualiza y soporta técnicamente los esfuerzos para mejorar estructuras, elevar la productividad, depurar funciones, redimensionar unidades y hacer más competitivas a las instituciones.

De acuerdo con lo anterior, y luego de realizado el estudio, análisis, levantamiento de información es indispensable que se formalice comentarios y recomendaciones sobre evidencias y hallazgos encontrados.

**Objetivo General:**

Determinar la razonabilidad de los saldos de la cuenta 14 "Cartera de Créditos", presentados en los Estados Financieros de la Institución.

**Objetivos Específicos:**

- Determinar el cabal cumplimiento de las políticas y disposiciones crediticias emitidas por la Asamblea General.
- Verificar la calidad de la cartera y el riesgo que presenta para la solidez de la institución.

**Alcance del Examen**

La Auditoría a la Cartera de Crédito de la Corporación de Desarrollo Social Financiero "PAKARYMUY", se realizó con corte al 31 de Diciembre del 2008 en el Departamento de Créditos.



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

### **Período de evaluación**

Esta evaluación se la realizó en 45 días laborables.

Inicio del trabajo: 27 de Noviembre del 2010

Terminación del trabajo: 10 de Febrero del 2011

### **3 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES RESULTANTES DE LA REVISIÓN EFECTUADA AL GRUPO DE CUENTAS 14 CARTERA DE CRÉDITOS**

#### **CONTROL INTERNO**

- **FALTA DOCUMENTACIÓN EN LAS CARPETAS DE LOS SOCIOS**

En las carpetas de los créditos de Consumo y Microcréditos, se verificó que no existe la documentación completa de algunos socios con los respectivos cónyuges y garantes, faltando documentos que respaldan documentación como: Copias de Cédula, papeleta de votación; así como también documentos crediticios Certificados como la Liquidación, el Informe de Inspección, provocando esto dificultad del análisis y revisión de las condiciones en las que se concedieron los créditos e incumpléndose de esta manera con las políticas internas de la Corporación.



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

## **RECOMENDACIÓN**

Se recomienda que el Jefe Operativo disponga al Jefe de Crédito que sea la persona responsable de verificar que todos los documentos que respaldan los créditos éste completa, además que el Oficial de Crédito soliciten todos los requisitos al socio, archiven y revisen que la documentación esté completa, y además se ordene la documentación en la carpeta de acuerdo a lo establecido en el Art. 22, Sección VII, Capítulo II de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

- **EL CONTROL DE LA TABLA DE AMORTIZACIÓN FÍSICA**

En la verificación de los saldos de la tabla de amortización impresa y el sistema se pudo verificar que los saldos no coinciden, causando confusión en la veracidad de los datos, ya que el encargado de registrar los pagos en la tabla de amortización no los realiza de manera inmediata o no los registra por ello en algunas carpetas al momento de revisar la tabla de amortización los saldos no coinciden.

## **RECOMENDACIÓN**

Se recomienda llevar un control continuo de la tabla de amortización física y la del sistema para mejorar la calidad de la información del proceso en el que se encuentra el crédito otorgado para que no haya confusión en los saldos presentados tanto en el sistema como en el físico.



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

- **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, encaje demostrando una falencia en la aplicación y análisis de estos parámetros.

### **RECOMENDACIÓN**

Se recomienda al Jefe de Crédito y al Oficial 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, en las comisiones verificar el tipo de crédito, para el encaje realizar el calculo correcto y designar al socio el deposito exacto de la cantidad del encaje, además efectuar el análisis correcto considerando los activos e ingresos de los socios para verificar si los socios están aptos para acceder al crédito.

- **RUBROS EXAMINADOS**

- **CRÉDITOS QUE SE DEBERÍAN ENVIAR A DEMANDA**

Del análisis de los créditos vencidos se encontró que existen créditos que no han sido enviados a demanda, incumpliendo con las políticas internas de los ciento veinte días de mora para enviar todo crédito a etapa de juicio, sino ha existido negociación con el socio.



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

## **RECOMENDACIÓN**

Se recomienda que el Jefe de Crédito disponga al Oficial de Crédito emita informes mensuales de cómo se esta desempeñando la recuperación, detallando las cuotas vencidas para identificar a tiempo a los socios morosos buscando nuevas alternativas para el cobro, evitando incrementar la cartera vencida de la Corporación, en los casos analizados de deben enviar de manera inmediata a demanda ya que los socios no han demostrado ningún interés en el pago del crédito.

El jefe de Operaciones debería planificar capacitaciones para el personal, especialmente del área de crédito para difundir temas sobre la normativa establecidas por la Corporación, mediante charlas y conferencias.

- **CRÉDITOS QUE SE DEBERÍAN SER CASTIGADOS**

Se encontró créditos vencidos con más de tres años de vencimiento, que deberían ser castigados, entendiéndose por esto a ser dados de baja debido a que son considerados como incobrables, bien sea porque los socios han sido declarados en quiebra o insolvencia.

## **RECOMENDACIÓN**

Se recomienda al Oficial de Crédito, que realice informes de todos los créditos vencidos dando énfasis a aquellos créditos que tengan más de tres años de vencimiento sin negociación alguna, para que el Jefe Operativo decida dar de baja.



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

## **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **CONCLUSIONES**

El presente trabajo de Auditoría a la Cartera de Créditos se ha efectuado con corte al 31 de Diciembre del 2008; basado en datos y experiencias plasmadas y palpadas dentro de la Corporación, el mismo que servirá tanto a los miembros de la Corporación así como a todos los usuarios para conocer el campo en que las Corporaciones de Desarrollo Financiero se desenvuelven actualmente, y que luego de su análisis hemos podido concluir que:

- La Corporación esta implementado un manual de procedimientos para el área de Créditos, que contiene leyes, reglamentos, políticas internas establecidas por la Asamblea General, que norman la actividad crediticia, garantizan la recuperabilidad del crédito.
- La Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”, según datos obtenidos demuestra que tiene un porcentaje de 64,40% en los Microcréditos teniendo su mayor concentración de las colocaciones en este tipo de producto.
- Existe un escaso control en las actividades del departamento de Crédito ya que el personal no revisa la validación de documentos y las garantías para otorgar el crédito, y esto puede causar que la recuperación del crédito no sea tan efectiva.
- En el área legal no se realiza un avance efectivo de la recuperación de cartera ya que el abogado de la Corporación no emite informes de manera consecutiva para dar a conocer en que estado se encuentran los créditos enviados a demanda.



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

## **RECOMENDACIONES**

- Es necesario un adecuado cumplimiento de los reglamentos, políticas internas establecidas por la Corporación , que norman la actividad crediticia para garantizar la recuperabilidad y la existencia de una cartera vencida mínima ya que el mantener procedimientos bien definidos para la concesión de créditos, conlleva a la solvencia en aspectos como calidad de activos, bajo riesgo crediticio, liquidez adecuada y sobretodo una buena administración de la Cartera de Créditos.
- El departamento de Crédito y Cobranzas dentro de su plan de trabajo y previo a un estudio del riesgo que representan la cartera de Microcréditos, deben incluir revisiones periódicas de todo su proceso, así como la constatación física de las garantías que respaldan los créditos.
- El equipo que conforma el área de crédito de la Corporación requiere de capacitación y reestructuración de los procedimientos y políticas prescritas para evitar errores en el proceso de la concesión de crédito. Así como fomentar e incentivar a la formación, comunicación y capacitación de todo el personal involucrado en el proceso de lo que respecta a la información, recolección de documentación, análisis, concesión y registro del crédito.
- Se recomienda solicitar al abogado que presente informes mensuales del estado de los créditos enviados a demanda, y así facilitar la recuperación de Cartera vencida.



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

## **BIBLIOGRAFÍA**

### **CITADA**

- AGUIRRE Juan M: Auditoría, y Control Interno; Editorial Cultural S.A. Edición España 2006.
- AMEZ, Fernando Martín: Diccionario de Contabilidad y Finanzas, 392 p, Editorial Cultural S.A. Edición Original, Madrid-España 1999.
- CEPEDA Gustavo A: Auditoría y Control Interno; Editorial; Mc Graw Hill; Año 1997,2005.
- DAVALOS A. Nelson: Enciclopedia Básica de Administración, Contabilidad y Auditoria, 678 p, Editorial Ecuador, 2da. Edición, Quito-Ecuador 1984.
- DE LA FUENTE Reinaldo: El Carácter Multidisciplinario de la Auditoría y el Control; Edición 2002.
- ENCICLOPEDIA DE AUDITORÍA Y CONTROL INTERNO; Cultural S.A; 2002.
- FOWLER NEWTON Enrique; Tratado de Auditoría; Editorial la Ley 3º; Edición Buenos Aires, 2004.



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

- GOMEZ Giovanni; Aspectos Administrativos y Financieros de las Empresas; Año, 2005.
- HIDALGO J; Guía Didáctica de Auditoría Financiera: 1997.
- INSTITUTO DE AUDITORES INTERNOS DE ESPAÑA; Informe COSO; Primera Edición; España: Prentice Hall, 1992.
- JOHNSON Robert; Administración Financiera; Editorial Serie Didáctica A.F. Edición Quinta; España 1997.
- KELL Walter & BOYTON William; Auditoría Moderna; Editorial CECSA. 1997.
- KOONTZ Harold; WEIHRICH Heins; Administración una perspectiva Global; Editorial N°11, México: Diana 1989.
- LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO.
- MALDONADO Milton K; Segunda Edición; Quito – Ecuador 2006.
- MANUAL DE AUDITORÍA FINANCIERO; Noviembre 2001.
- MANUAL DE AUDITORÍA GUBERNAMENTAL, Contraloría General del Estado, Quito 2001.
- MARIN Hugo Armando; Auditoría Financiera; 2002.
- MEINS Walter; Principios de Auditoría; 2003.



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

- MCKINSEY James; Auditoría Básica; Edición Primera; México: Diana 1935-1940.
- PINEDA Pilar; Auditoría de la Formación; Barcelona; Gestión 2000.
- RODRÍGUEZ Joaquín; Sinopsis de Auditoría Administrativa; Año 2007.
- SARMIENTO Rubén; Contabilidad General; Novena Edición; Quito – Ecuador; 2003.
- VÁSCONEZ ARROYO José Vicente; Introducción a la Contabilidad; Edición Actualizada; Colombia 1985.
- ZAPATA S. Pedro; Contabilidad General; 4ª Edición Actualizada 2002; Quito-Ecuador

#### **CONSULTADA**

- AGUIRRE Juan M: Auditoría, y Control Interno; Editorial Cultural S.A. Edición España 2006.
- AMEZ, Fernando Martín: Diccionario de Contabilidad y Finanzas, 392 p, Editorial Cultural S.A. Edición Original, Madrid-España 1999.
- CEPEDA Gustavo A: Auditoría y Control Interno; Editorial; Mc Graw Hill; Año 1997,2005.
- ENCICLOPEDIA DE AUDITORÍA Y CONTROL INTERNO; Cultural S.A; 2002.



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

- FOWLER NEWTON Enrique; Tratado de Auditoría; Editorial la Ley 3°; Edición Buenos Aires, 2004.
- GOMEZ Giovanni; Aspectos Administrativos y Financieros de las Empresas; Año, 2005.
- HIDALGO J; Guía Didáctica de Auditoría Financiera: 1997.
- INSTITUTO DE AUDITORES INTERNOS DE ESPAÑA; Informe COSO; Primera Edición; España: Prentice Hall, 1992.
- KELL Walter & BOYTON William; Auditoría Moderna; Editorial CECSA. 1997.
- KOONTZ Harold; WEIHRICH Heins; Administración una perspectiva Global; Editorial N°11, México: Diana 1989.
- LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO.
- MANUAL DE AUDITORÍA FINANCIERO; Noviembre 2001.
- MANUAL DE AUDITORÍA GUBERNAMENTAL, Contraloría General del Estado, Quito 2001.
- MEINS Walter; Principios de Auditoría; 2003.
- PINEDA Pilar; Auditoría de la Formación; Barcelona; Gestión 2000.
- SARMIENTO Rubén; Contabilidad General; Novena Edición; Quito – Ecuador; 2003.



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

- VÁSCONEZ ARROYO José Vicente; Introducción a la Contabilidad; Edición Actualizada; Colombia 1985.
- ZAPATA S. Pedro; Contabilidad General; 4ª Edición Actualizada 2002; Quito-Ecuador

### **VIRTUAL**

- <http://www.monografias.com/trabajos14/auditoria/auditoria.shtm>
- <http://www.monografias.com/trabajos12/aufi/aufi.shtm>
- [https://www.superban.gov.ec/pages/e\\_leyes\\_cooperativas.ht](https://www.superban.gov.ec/pages/e_leyes_cooperativas.ht)



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

# ANEXOS



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**ANEXO 1**  
**BALANCE GENERAL**



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC - RNAE - N - 388

**P.P.E**

**1/1**

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

TELF: 032 805 - 926

FAX: 032 813 - 362

E-MAIL: [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO "PAKARIMUY"**

**BALANCE GENERAL**

**Al 31 de diciembre del 2008**

R.E  
HT

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
11	FONDOS DISPONIBLES	286.899.96	31	ORIGACIONES CON EL PUBLICO	3.878.451.38
1101	Caja	34.726.84	3101	Depositos a la vista	2.074.214.57
1103	Bancos y otras entidades financieras	731.332.95	3102	Depositos a plazo	1.454.236.81
1104	Financiera Central Interbancaria	0.300.00	310301	De 1 a 30 días	44.288.00
12	INVERSIONES	288.588.79	310302	De 31 a 90 días	314.460.00
1201	Para negociar en entidades del sector privado	200.837.67	310303	De 91 a 180 días	288.967.79
1202	Para negociar del sector o de entidades del sector público		310304	De 181 a 360 días	1.000.00
1203	Dispositivos para la venta de acciones del sector privado		310305	De más de 360 días	2.000.00
1204	Mantenciones hasta el vencimiento o embargos de sector privado	89.750.67			
1205	Mantenciones hasta el vencimiento o embargos de sector público	3.000.00			
14	CARTELA DE CREDITOS	4.112.111.32	32	CUENTAS POR PAGAR	89.831.11
1401	Cartera de créditos comerciales por cobrar		3201	ORIGACIONES FINANCIERAS	278.005.38
140101	De 1 a 180 días				
140102	De más de 180 días		3202	OTROS PASIVOS	4.806.84
1402	Cartera de créditos de entidades por cobrar	1.254.175.20	33	TOTAL DEL PASIVO	4.086.694.42
140201	De 1 a 180 días	146.542.19	34	CAPITAL SOCIAL	737.446.75
140202	De 181 a 360 días	888.264.59	3401	Aportes de socios	737.446.75
140203	De más de 360 días	568.088.01			
1403	Cartera de créditos de empresas por cobrar	1.029.089.46	35	RESERVAS	402.008.24
140301	De 1 a 180 días	267.462.75	3501	Reserva legal	93.742.34
140302	De 181 a 360 días	571.927.21	3502	Reserva de reservas	198.645.14
140303	De más de 360 días	549.099.00	3503	Reserva de otros resultados	109.620.76
1404	Cartera de créditos para el microempresario por cobrar	1.754.117.50	36	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.513.53
140401	De 1 a 180 días	479.268.01	3601	SUPERAVIT POR VALUACIONES	173.369.74
140402	De 181 a 360 días	388.208.25	3602	RESULTADOS	25.431.25
140403	De más de 360 días	954.557.79	3603	Utilidades acumuladas	25.431.25
1411	Cartera de créditos comerciales que no devenga intereses	0.00	37	TOTAL DEL PATRIMONIO	1.889.666.48
1412	Cartera de créditos de comercio que no devenga intereses	25.137.48	38	INGRESOS	539.104.79
1413	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	25.800.00			
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	101.075.68			
1421	Cartera de créditos comerciales vencidos	0.00			
1422	Cartera de créditos de comercio vencidos	2.119.97			
1423	Cartera de créditos de vivienda vencidos	2.260.30			
1424	Cartera de créditos para el microempresario vencidos	31.035.17			
1425	Dispositivos para créditos recuperables	147.039.65			
39	CUENTAS POR COBRAR	35.258.21	71	DEUDORAS	642.069.11
3901	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGAR	13,200.00	7101	Activos contingentes	1.500.00
3902	PROPIEDADES Y EQUIPO	260,462.18	7102	Contas de cobro en Litigio Judicial	57,489.00
3903	OTROS ACTIVOS	34,113.88	7103	Arrendos, comisiones e ingresos de asociado	2,125.17
3904	Inversiones en acciones y participaciones	12,284.20	7104	Otras cuentas de otros deudoras	474,349.41
3905	Deuda con el sector público	49,454.50			
3906	Proveedores para otros activos recuperables	8,226.49			
1	TOTAL DEL ACTIVO	5,540,815.80	74	ACREEDORAS	19,868,001.04
4	GASTOS	432,852.90	7401	Moras y bienes recibidos de terceros	19,868,001.04
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	5,873,468.70			
5	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES				
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	20,440,050.15			



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362


**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**ANEXO 2**  
**SOLICITUD DE CRÉDITO**



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC - RNAE - N - 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 - 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

 <b>“PAKARYMUY”</b>		<b>SOLICITUD DE CRÉDITO</b> N° 009062	
NOTA: los datos por usted proporcionados son de caracter confidencial y sujetos de comprobación, cualquier dato comprobado como falso será causa suficiente para negar el crédito.			
Cuenta N°:		TIPO DE CRÉDITO	
FECHA DE SOLICITUD		Consumo <input type="checkbox"/>	
		Microcrédito <input type="checkbox"/>	
<b>DATOS DEL CRÉDITO</b>			
MONTO SOLICITADO		DESTINO	
\$ _____ dólares		Comercio <input type="checkbox"/>	
Para un plazo de _____		Ganadería <input type="checkbox"/>	
		Compra de Terreno <input type="checkbox"/>	
		Agricultura <input type="checkbox"/>	
		Viaje <input type="checkbox"/>	
		Otros <input type="checkbox"/>	
		Compra de Vehículo <input type="checkbox"/>	
		FORMA DE PAGO	
		Cuotas mensuales <input type="checkbox"/>	
		Cuotas semanales <input type="checkbox"/>	
		Cuotas diarias <input type="checkbox"/>	
<b>DATOS DEL SOLICITANTE</b>			
Nombres: _____			
Cédula de Identidad N°: _____			
Estado Civil: _____		Edad: _____ Nacionalidad: _____	
DOMICILIO Cantón: _____		Parroquia: _____	
Comunidad: _____		Sector: _____	
Cúla: _____ Barrio: _____		<b>GASTOS DE LA FAMILIA AL MES:</b>	
Calles: _____ N° Casa: _____ Telf.: _____			
N° de cargas familiares _____		Luz _____ Transporte _____	
Existe separación de bienes SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		Agua _____ Pago Crédito _____	
Vivienda Propia <input type="checkbox"/> Arrendada <input type="checkbox"/> Familiares <input type="checkbox"/>		Teléfono _____ Pago Empleados _____	
Libreta en otras Coop./Bancos (nombre) _____ Cta. Banco _____		Gasolina _____ Otros _____	
N° Cuenta o Libreta _____ Tiene Préstamos SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		Arriendo _____ TOTAL _____	
Telf.: _____ Telf.: _____		Comida _____	
Referencia Personal: _____ Telf.: _____		Educación _____	
Referencia Comercial: _____ Telf.: _____		Medicina _____	
<b>OCUPACIÓN DEL SOLICITANTE EN CASO DE SER EMPLEADO</b>			
Nombre de la Empresa: _____			
Dirección de la Empresa: Cantón: _____		Sector: _____ Barrio: _____	
Teléfono de la Empresa: _____		Tiempo en el Trabajo: _____	
Cargo que desempeña: _____		Sueldo que percibe \$ _____	
Remesas que recibe: _____			
<b>OCUPACIÓN DEL SOLICITANTE EN CASO DE TENER NEGOCIO PROPIO</b>			
Nombre del Negocio: _____ Dirección: Cantón: _____ Sector: _____			
Avenida/Calles: _____		Actividad: _____ Telf.: _____	
Sueldo mensual que recibe: _____		Tiempo del negocio: _____ Plaza/Mercado: _____	
<b>DATOS DEL CONYUGE SOLICITANTE</b>			
Nombre: _____		<b>SOLO OFICIAL</b>	
Ocupación: _____ Dirección de trabajo: Ciudad: _____			
Sector: _____ Institución/Empresa: _____ Telf.: _____			
Cargo: _____ Tiempo de trabajo: _____ Sueldo: _____ ¿Es cliente de la Corporación? <input type="checkbox"/>			
SI N°: _____ ¿En otra Cooperativa/Bancos, nombre: _____			
N° de cuenta: _____		Revisión Pagaré <input type="checkbox"/>	
		Central de Riesgos <input type="checkbox"/>	
		Informe Inspección <input type="checkbox"/>	
		Observaciones: _____	



**C&G AUDITORES**  
 INDEPENDIENTES  
 LATACUNGA-ECUADOR  
 SC - RNAE - N - 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 - 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

GARANTE N° 1	GARANTE N° 2	HIPOTECARIA
Cuenta N°: _____ Nombre: _____	Cuenta N°: _____ Nombre: _____	Dirección del bien inmueble que desea hipotecar (hipotecó): _____ Cantón: _____ Parroquia: _____ Barrio: _____ Caserio/Comunidad: _____ Calle: _____
C.I.: _____ Dirección, Cantón: _____ Parroquia: _____ Comunidad: _____ Sector/Barrio: _____ Calle: _____	C.I.: _____ Dirección, Cantón: _____ Parroquia: _____ Comunidad: _____ Sector/Barrio: _____ Calle: _____	¿Cuál es la extensión? _____ Valor del inmueble: _____ ¿Contiene algo el bien inmueble? _____
N° Casa: _____ Telf. de domicilio: _____ Ocupación: _____ Lugar de Trabajo/Empresa: _____ Telf.: _____ Sueldo Mensual: _____ Bienes Inmuebles/Muebles: _____	N° Casa: _____ Telf. de domicilio: _____ Ocupación: _____ Lugar de Trabajo/Empresa: _____ Telf.: _____ Sueldo Mensual: _____ Bienes Inmuebles/Muebles: _____	
Otros Bienes: _____ Cónyuge: _____ Profesión Cónyuge: _____	Otros Bienes: _____ Cónyuge: _____ Profesión Cónyuge: _____	

**DECLARACIÓN DE INGRESOS Y GASTOS DEL SOLICITANTE**

INGRESOS		EGRESOS	
DETALLE	VALOR	DETALLE	VALOR
Sueldo mensual como empleado	_____	Sostenimiento familiar	_____
Sueldo negocio propio	_____	Vivienda	_____
Sueldo de cónyuge	_____	Educación	_____
Otros	_____	Salud	_____
		Otros	_____
<b>TOTAL INGRESOS</b>	_____	<b>TOTAL DE GASTOS</b>	_____
		<b>CAPACIDAD PARA AHORRAR</b>	_____

**CROQUIS**

DOMICILIO SOCIO	DOMICILIO GARANTE
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Autorizamos expresa e irrevocablemente a la CORPORACIÓN DE DESARROLLO FINANCIERO "PAKARYMUY", para que obtenga cuantas veces sean necesarias, de cualquier fuente de información, incluidos los bureaus de crédito, no información de riesgos crediticios, de igual forma, queda expresamente autorizado para que pueda transferir o entregar dicha información a los bureaus de crédito y/o Central de Riesgos si fuera pertinente.

_____	_____	_____	_____
FIRMA DEL SOCIO	FIRMA DEL CÓNYUGE	FIRMA DEL GARANTE 1	FIRMA DEL GARANTE 2



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**ANEXO 3**  
**PAGARÉ**



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)



Debemos y pagaremos en forma solidaria y de manera irrevocable A LA ORDEN de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY” Ubicada en la ciudad de Latacunga, SETECIENTOS CUARENTA Y CUATRO días vista, la cantidad de DIEZ MIL CON 00/100 DOLARES AMERICANOS \$ 10000.0 que hemos recibido a nuestra entera satisfacción, en calidad de préstamo, que en ningún caso será destinado a operaciones ilícitas aquellas reprimidas por la LEY sobre sustancias estupefacientes y psicotrópicas.

Nos obligamos y aceptamos pagar el interés de: TRECE por ciento 13.0000 % anual sobre saldos , vigente a esa fecha, o el interés máximo permisible que se fijare posteriormente, al tenor de lo dispuesto periódicamente por el Banco Central del Ecuador, desde la presente fecha hasta la total cancelación de la deuda y observando las siguientes condiciones:

- a) La amortización se hará en 24 cuotas MENSUALES sucesivamente de un valor de 416.67 dólares.
- b) Pago en interés respectivo conjuntamente con cada amortización empezando la fecha de recepción del préstamo y terminando la fecha de la total cancelación de la deuda.
- c) La tasa de interés es reajutable con periodos semestrales.
- d) En caso de mora en el pago de una o más cuotas, la Corporación cobrará sobre las morosas sobre el máximo interés por mora permitido por la ley.
- e) Autorizo a la Corporación bajo mi responsabilidad que realice el debito de mis ahorros o de otros valores que por mi cuenta tenga en caso que exista la morosidad de mi obligación.
- f) Aceptamos que el incumplimiento en la amortización de una (1) cuota del préstamo, así como las demás obligaciones establecidas en este PAGARE A LA ORDEN , determinará el vencimiento de la totalidad de la obligación y la CORPORACIÓN podrá demandar la inmediata cancelación del título conforme con las especificaciones señaladas en él.
- g) En caso de llegar al cobro por vía legal nos obligamos al pago de todos los gastos judiciales y extrajudiciales que se realicen para efectivizar el pago total del préstamo.
- h) Nos sujetamos a los jueces competentes de este cantón y al trámite ejecutivo o verbal sumario, a elección del acreedor, renunciado fuero y domicilio.

Sin protesta.- Exímase de la presente para el pago, así como de avisos por falta de este hecho.

En los términos y condiciones que se indican en el PAGARE A LA ORDEN, por aval nos constituimos en fiadores y en garantes, consecuencia deudores solidarios con los deudores , de los señores: USULLE SISA MARIA JOSEFINA y en el cumplimiento de la obligación suscrita en la fecha por los miembros para con LA CORPORACIÓN, renunciando los beneficios de excusión u orden.

Los pagos no podrán hacerse por partes ni aún por nuestros herederos o sucesores. Sin protesta.- Quedamos sometidos a los jueces civiles y competentes del cantón Ambato y al trámite ejecutivo o verbal sumario, a elección del demandante.- Exímese del Protesto y avisos.



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**ANEXO 4**  
**ENTREVISTA JEFE OPERATIVO**



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”**  
**ENTREVISTA DE CONTROL INTERNO**  
**AREA: CARTERA DE CRÉDITOS**

**Objetivos:**

- Obtener una clara visión e información de la Cartera de Créditos.
- Analizar detalladamente la situación del departamento de Crédito y Cobranza.

**CARGO:** Jefe de Operaciones

- 5. ¿Porqué razón el departamento de Crédito y Cobranzas no cuenta con su respectivo manual?**
- 6. ¿Porqué razón el Jefe Operativo no se involucra en los procesos de legalización de las garantías referente a firmas y sellos para su validez?**
- 7. ¿Porque el Jefe Operativo no ha decidido dar de baja a los créditos con mas de tres años de vencimiento?**
- 8. ¿ Cómo solucionaría la ausencia de carpetas, pagarés, escritura y demás documentos que no se encuentren en archivo ?**



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**ANEXO 5**  
**ENTREVISTA JEFE DE CRÉDITO**



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “PAKARYMUY”**  
**ENTREVISTA DE CONTROL INTERNO**  
**AREA: CARTERA DE CRÉDITOS**

**Objetivos:**

Recabar información del proceso Crediticio de la Cartera de Créditos.

Conocer la ambiente de trabajo del Departamento de Crédito y Cobranza.

**CARGO:** Jefe de Crédito

- 6. ¿Por qué razón en las carpetas de los socios no se recepta todos los documentos que especifica en el manual de Créditos ?**
  
- 7. ¿Cuál es la razón principal que al momento de llenar los pagarés existen espacios sin llenar y en ocasiones llenadas con lápiz ?**
  
- 8. ¿Por qué razón no se ha establecido procedimientos detallados para la recuperación de los créditos que se encuentran en demanda?**
  
- 9. ¿Por qué razón se han concedido créditos que superan el 60% de la garantía en relación al monto otorgado?**
  
- 10. ¿Debido a que razón se otorgan crédito a los socios que no cuentan con la suficiente capacidad de pago? ¿Realizan el análisis del nivel de endeudamiento?**



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**ANEXO 6**  
**ENCUESTA A EMPLEADOS DE LA**  
**CORPORACIÓN PAKARYMUY**



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

## ENCUESTA

**Cuestionario dirigido a:** Los empleados de la Corporación “PAKARYMUY”

### Instrucciones:

Sírvase leer detenidamente y conteste las preguntas.

Indique con una X la respuesta

1.- ¿Conoce Usted que es un Examen Especial de Auditoría?

SI

NO

2.- ¿Se ha realizado anteriormente un Examen Especial de Auditoría dentro de la Corporación “PAKARYMUY”?

SI

NO

3.- ¿Cree Usted que es necesario realizar un Examen Especial de Auditoría a la Cartera de Crédito de la Corporación “PAKARYMUY”?

SI

NO

4.- ¿Considera Usted que la aplicación de un Examen Especial de Auditoría a la Cartera de Crédito de la Corporación “PAKARYMUY” reducirá el índice de morosidad?

SI

NO

5.- ¿La Corporación “PAKARYMUY” dispone de un control interno?

SI

NO

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional

**TELF:** 032 805 - 926

**FAX:** 032 813 – 362

**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

**ANEXO 7**  
**ENCUESTA A LOS SOCIOS DE LA**  
**CORPORACIÓN PAKARYMUY**



**C&G AUDITORES**  
INDEPENDIENTES  
LATACUNGA-ECUADOR  
SC – RNAE – N – 388

Av. Atahualpa y Unidad Nacional  
**TELF:** 032 805 - 926  
**FAX:** 032 813 – 362  
**E-MAIL:** [angeles.2501@hotmail.com](mailto:angeles.2501@hotmail.com)

## ENCUESTA

**Cuestionario dirigido a:** Los Socios de la Corporación “PAKARIMUY”

### Instrucciones:

Sírvase leer detenidamente y conteste las preguntas.

Indique con una X la respuesta

1.- ¿Cree Usted que la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY” brinda Servicios de Calidad?

SI

NO

2.- ¿Cree Usted que los montos de los créditos que otorga la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY” cubren las necesidades de sus Socios?

SI

NO

Porque.....

3.- ¿Cuál fue la razón por la que Ud. se hizo Socio de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”?

Por ahorrar  
 Por adquirir un crédito  
 Otros

Si eligió otros especifique la razón.....

4.- ¿Cuál fue la razón por la que Ud. se hizo Socio de la Corporación de Desarrollo Social y Financiero “PAKARYMUY”?

Completamente satisfecho  
 Satisfecho  
 Insatisfecho  
 Completamente Insatisfecho

GRACIAS POR TU COLABORACIÓN