



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA - CPA.

Proyecto de investigación previo a la
obtención del título de: Ingeniero en
Contabilidad y Auditoría - CPA.

TEMA

**“AUDITORÍA OPERATIVA Y SU RELACIÓN CON LOS SERVICIOS DEL
ÁREA DE CRÉDITO DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO, SUCURSAL
LA MANÁ, PERÍODO 2012.”**

AUTOR

MANUEL ANTONIO MURILLO CEPEDA

DIRECTORA

ING. MARÍA DEL CARMEN GUZMÁN MACÍAS MSc.

QUEVEDO – ECUADOR

2015



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA - CPA.

Proyecto de investigación previo a la
obtención del título de: Ingeniero en
Contabilidad y Auditoría - CPA.

TEMA

**“AUDITORÍA OPERATIVA Y SU RELACIÓN CON LOS SERVICIOS DEL
ÁREA DE CRÉDITO DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO, SUCURSAL
LA MANÁ, PERÍODO 2012.”**

AUTOR

MANUEL ANTONIO MURILLO CEPEDA

DIRECTORA

ING. MARÍA DEL CARMEN GUZMÁN MACÍAS MSc

QUEVEDO – ECUADOR

2015

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, **MANUEL ANTONIO MURILLO CEPEDA**, declaro que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún nivel o calificación profesional; y, que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

La Universidad Técnica Estatal de Quevedo, puede hacer uso de los derechos correspondientes a este trabajo, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y por la Normatividad Institucional vigente.

Manuel Antonio Murillo Cepeda

CERTIFICACIÓN

La suscrita, ING. MARÍA DEL CARMEN GUZMÁN MACÍAS MSc. Docente de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, certifica que el señor **MANUEL ANTONIO MURILLO CEPEDA**, realizó el proyecto de Investigación previo a la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría C.P.A., titulado **AUDITORÍA OPERATIVA Y SU RELACIÓN CON LOS SERVICIOS DEL ÁREA DE CRÉDITO DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO, SUCURSAL LA MANA, PERIODO 2012**, bajo mi dirección, habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias establecidas para el efecto.

Ing. María Del Carmen Guzmán Macías MSc.
DIRECTORA



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA – C.P.A

Presentado a la Comisión Académica como requisito previo a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría - C.P.A.

Aprobado:

Ing. Abraham Moisés Auhing Triviño, MSc.
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE TESIS

Ing. Mariana Noemí Sotomayor Alcívar MSc.	Ing. Nancy Vanessa Quinaluisa Moran, MSc.
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE TESIS	MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE TESIS

QUEVEDO – LOS RÍOS – ECUADOR

2015

DEDICATORIA

A Dios, quien me dio la fe, fortaleza y porque ha estado conmigo en cada paso que doy, cuidándome y bendiciéndome.

A mis queridos padres y familia que son los pilares fundamentales en mi vida, porque creyeron en mí, en cada reto que se me presentaba sin dudar ni un solo momento en mi capacidad e inteligencia, fomentando el deseo de superación y el anhelo de triunfo en la vida, enseñándome con ejemplos dignos de reconocimiento y admiración que los objetivos propuestos son aquellos que deseamos desde el fondo de nuestro corazón a mi esposa, compañera y amiga quien me brinda su apoyo incondicional a todos ellos les dedico este esfuerzo.

Manuel

AGRADECIMIENTO

Esta es la oportunidad para brindar mi agradecimiento imperecedero a las personas que han hecho posible la consecución de este logro

A mi familia y mi esposa por apoyarme confiando en mí, en todo momento y en mis capacidades

Del mismo modo expresar mi eterna gratitud a la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, a sus distinguidas autoridades y maestros de manera especial a la **Ing. María Del Carmen Guzmán MSc**, quien con su paciencia y dedicación me oriento en este trabajo, a los dirigentes de la Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná. Por la acogida y brindarme el apoyo necesario para esta actividad.

ESQUEMA DE CODIFICACIÓN

(DUBLIN CORE) ESQUEMA DE CODIFICACIÓN			
1.	Titular/Title	M	Auditoría Operativa y su Relación con los Servicios del Área de Crédito del Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná, Período 2012.
2.	Creador/Creator	M	Manuel Antonio Murillo Cepeda
3.	Materia/Subjet	M	Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría - C.P.A.
4.	Descripción/Description	M	El trabajo se desarrolló en el Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná donde se determinó la relación de los servicios de área de crédito mediante una auditoría operativa.
5.	Editor/Publisher	M	Manuel Antonio Murillo Cepeda
6.	Colaborador/Contributor	O	Ing. María del Carmen Guzmán MSc.
7.	Fecha/Date	M	Julio 2014
8.	Tipo/Type	M	Trabajo de Investigación
9.	Formato/Format	R	Doc. Ms Word 2010; Ms Excel, Ms Point, PDF
10.	Identificador/Identifier	M	Http://biblioteca.uteg.edu.ec
11.	Fuente/Source	O	Textos, Internet y Archivos del Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná.
12.	Lenguaje/Language	M	Español
13.	Relación/Relation	O	Ninguno
14.	Cobertura/Coverage	O	Banco Nacional de Fomento
15.	Derechos/Rights	M	Ninguno
16.	Audiencia/Audience	O	Trabajo de Investigación

ÍNDICE

PORTADA	i
PORTADA	iii

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS	iv
CERTIFICACIÓN	v
APROBACIÓN DE TRIBUNAL	vi
UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO	vi
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES.....	vi
DEDICATORIA.....	vii
AGRADECIMIENTO.....	vii
(DUBLIN CORE) ESQUEMA DE CODIFICACIÓN.....	ix
ÍNDICE	ix
RESUMEN EJECUTIVO	xiii
ABSTRACT	xv
CAPÍTULO I	xvi
MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN.....	xvi
1.1. Introducción	2
1.2. Problematización	4
1.2.1. Planteamiento del problema	4
1.2.1.1. Diagnóstico (causa, efectos).....	4
1.2.1.2. Pronóstico.....	4
1.2.2. Formulación del Problema.....	5
1.3. Justificación	6
1.4. Objetivos.....	7
1.4.1. General.....	7
1.4.2. Específicos	7
1.5. Hipótesis.....	8
1.5.1. General.....	8
1.6. Variables.....	8
1.6.1. Variables Independientes	8
CAPÍTULO II	10
MARCO TEÓRICO.....	10
2.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	11
2.1.1. Auditoría Operativa.....	11
2.1.2. Objetivos de la Auditoría.....	11
2.1.3. Característica de la Auditoría Operativa	12

2.1.4.	Información Operativa	12
2.1.4.1.	Pruebas Sustantivas	13
2.1.4.2.	Pruebas de Cumplimiento.....	13
2.1.5.	Control Interno	13
2.1.6.	Componentes del Control Interno	14
2.1.6.1.	Ambiente de Control	14
2.1.6.2.	Evaluación del Riesgo	14
2.1.6.3.	Diligencia de Control.....	15
2.2.	FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL	15
2.2.1.	Banco	15
2.2.2.	Banco Público.....	16
2.2.3.	Banco Nacional de Fomento.....	16
2.2.4.	Pymes.....	16
2.2.5.	Servicios Bancarios	17
2.2.5.1.	Depósitos.....	17
2.2.5.2.	Transacciones	17
2.2.5.3.	Préstamos.....	18
2.2.5.4.	Otros Servicios	18
2.2.6.	Operaciones Bancarias	18
2.2.7.	Operaciones activas de la Banca	18
2.2.8.	Operaciones pasivas de la Banca	19
2.2.9.	Crédito	20
2.2.9.1.	Microcrédito	20
2.2.9.2.	Requisitos:.....	20
2.2.9.3.	Área de Crédito.....	21
2.2.9.4.	Área de Control de Créditos	21
2.2.10.	Responsabilidades del Auditor	22
2.3.	FUNDAMENTACIÓN LEGAL	22
2.3.1.	Normas de Auditoría Operativa	22
2.3.1.1.	Normas Personales	22
2.3.2.	Principios de contabilidad generalmente aceptados.....	23
2.3.3.	Norma Internacional de Auditoría	23
2.3.4.	Superintendencia de Bancos	24

2.3.6.	Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado	24
2.3.6.1.	Normas generales	25
2.3.7.	Control Interno COSO I	27
2.3.7.1.	Componentes del Control Interno COSO I.....	28
CAPITULO III		30
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN		30
3.1.	Materiales y métodos.....	31
3.1.1.	Materiales	31
3.1.2.	Métodos.....	31
3.1.2.1.	Inductivo	31
3.1.2.2.	Deductivo.....	32
3.1.2.2.	Sintético	32
3.1.3.	Tipo de investigación	32
3.1.3.1.	Investigación exploratoria	32
3.1.3.2.	Investigación descriptiva.....	33
3.1.3.3.	De campo	33
3.1.3.4.	Bibliográfica	33
3.1.4.	Técnicas e instrumentos de evaluación.....	33
3.1.4.1.	Observación.....	33
3.1.4.1.	Entrevista.....	34
3.1.4.2.	Encuesta.....	34
3.2.	Diseño de la investigación	34
3.3.	Creación de firma auditora ficticia.....	35
3.4.	Población y muestra	35
3.4.1.	Población	35
3.4.2.	Muestra.....	35
CAPÍTULO IV		36
RESULTADOS Y DISCUSIÓN		36
4.1.	RESULTADOS	37
4.1.1.	DESARROLLO DE LA AUDITORÍA OPERATIVA.....	37
4.2.	DISCUSIÓN	144
4.3.	COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS	146
CAPÍTULO V		147

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	147
5.1. Conclusiones.....	148
5.2. Recomendaciones.....	149
CAPÍTULO VI	150
BIBLIOGRAFÍA	150
6.1. Literatura citada.....	151
Bibliografía.....	151
CAPÍTULO VII	153
ANEXOS	153

RESUMEN EJECUTIVO

El presente proyecto de investigación tiene como objetivo realizar una Auditoría Operativa a los servicios del área de crédito del Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná, período 2012, para analizar las políticas administrativas y su reglamento, evaluar el control interno que viene aplicando la entidad bancaria, medir el nivel de confianza del sistema de crédito, y elaborar un informe, donde se crea una firma auditora. El desarrollo de este proceso utilizó el diseño no experimental y la investigación exploratoria y un modelo descriptivo porque facilito conocer en forma detallada las características operativas de la institución. La investigación se desarrolló mediante un examen minucioso en la gestión operativa, se aplicó el método COSO 1 con sus respectivos componentes, mostrando como resultados dentro del control interno del área crédito un riesgo de control del 20,40%, el riesgo inherente de 19,00% y el riesgo de auditoría con un 0,04%, por lo que el departamento de crédito si está desarrollando sus actividades, en las concesiones de crédito se puede apreciar que las líneas más atendidas son para la producción agrícola y consumo. Por los hallazgos encontrados se recomienda que la institución continúe operando con los créditos pero manteniendo las políticas exigidas por el ente gubernamental que conlleven a mejorar el proceso operativo y garantice el funcionamiento adecuado de los mismos.

ABSTRACT

This research project aims to conduct an operational audit services in the area of credit from the National Development Bank Branch The Maná period 2012 to discuss administrative policies and regulations, evaluate internal control that the bank has applied measure the confidence level of the credit system, and report where an audit firm is created. The development of this process not used the experimental design and exploratory research and a descriptive model facilitated because I know in detail the operational characteristics of the institution. The research was developed through a thorough examination in the operational management, the COSO method 1 was applied to their respective components, showing how internal control results in the area of credit risk control 20,40%, the inherent risk of 19,00% and the risk of audit 0,04%, so if the credit department is developing its activities in credit concessions can be seen that the lines are more catered for agricultural and livestock consume. For the findings it is recommended that the credit institution continues to operate while maintaining the policies demanded by the government body that lead to improve operational process and ensure proper operation thereof..

CAPÍTULO I
MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. INTRODUCCIÓN

Se denomina Auditoría Operativa al examen crítico, sistemático e imparcial de la administración de una entidad, para determinar la eficacia con que logra los objetivos pre-establecidos, la eficiencia, economía con que se utiliza y obtiene los recursos con el objeto de sugerir las recomendaciones que mejoraran la gestión en el futuro.

La Auditoría Operativa surge como necesidad de evaluar las decisiones adoptadas en los distintos niveles jerárquicos respecto de los objetivos, políticas, planes, estructuras, presupuesto, canales de comunicación, sistemas de información, procedimientos, controles ejercidos, etc.

La Auditoría Operativa es importante porque permite conocer las verdaderas causas de las operaciones realizadas por la empresa u organismo proviene de la necesidad de realizar evaluaciones a los lineamientos tomados por los directivos.

La administración o gerencia necesita conocer objetivamente en qué medida se están cumpliendo los objetivos y como se están utilizando los recursos por esto se necesitan profesionales que informen de manera objetiva e independiente acerca de la situación de la empresa por ello es importante conocer los lineamientos y fundamentos de la Auditoría Operativa.

El proceso de investigación se realizó en las instalaciones del Banco Nacional del Fomento sucursal La Maná teniendo como objetivo determinar la relación de la Auditoría Operativa con los servicios del área de crédito del Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná, período 2012.

Para ello se ha dividido la presente investigación en capítulos que se detallan a continuación.

Capítulo Primero, especifica el Marco Contextual de la Investigación que comprende la ubicación y contextualización del problema, planteamiento,

formulación, sistematización y delimitación del problema, justificación, objetivos general y objetivos específicos e hipótesis.

Capítulo Segundo, detalla el Marco Teórico compuesto por la redacción teórica de los diferentes términos.

Capítulo Tercero, presenta la Metodología de la Investigación que incluye los tipos, métodos, técnicas e instrumentos de investigación, además la población, tamaño de la muestra, el criterio de selección de la muestra para el desarrollo de la investigación y el proceso metodológico.

Capítulo Cuarto, contiene los resultados del levantamiento de datos de las encuestas aplicada a clientes y al equipo contable, además de la entrevista al gerente propietario; cuestionarios de control interno, conclusiones y recomendaciones de instrumentos.

Capítulo Quinto, contiene las conclusiones y recomendaciones del trabajo desarrollado.

Capítulo Sexto, comprende la bibliografía

Capítulo Séptimo, contiene los anexos de la investigación.

1.2. PROBLEMATIZACIÓN

A nivel mundial las empresas consideran a la Auditoría Operativa como un conjunto de actividades es orientadas al análisis integral de una unidad operativa u organización completa para evaluar sus sistemas, controles y desempeño, según se miden en función de los objetivos de la administración; la cual incluye el examen objetivo, constructivo, sistemático y profesional de las operaciones, identificando y revisando profundamente aquellas áreas consideradas como críticas.

En las empresas nacionales realizan un examen de Auditoría Operativa que permita controlar los niveles de efectividad con los que se utilizan los recursos sean materiales, o financieros por medio modificación de políticas, controles operativos que permita corregir y mejorar la habilidad para identificar las causas operacionales que muestran adversidad en los diferentes campos de la empresa.

1.2.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.2.1.1. Diagnóstico (causa, efectos)

El tema de investigación propuesto conlleva a estudiar la realidad actual del Banco Nacional de Fomento que a pesar de poseer una tendencia significativa en el área crédito no cuenta con herramientas de control que permitan verificar el nivel de confianza de las operaciones crediticias así como el nivel de eficiencia y de cumplimiento a las políticas que se deben verificar en el proceso de concesión de los mismos, estos aspectos generalmente nos llevan al Incumplimiento de las leyes, reglamentos y normas aplicables a la Institución.

1.2.1.2. Pronóstico

La inexactitud de una Auditoría Operativa nos dificulta conocer la realidad de las operaciones de la institución financiera, por tal razón el escaso nivel de confianza que existe en el desarrollo de diversas operaciones conlleva a

ineficiencia en el manejo de los recursos este factor genera incumplimiento de la normativa y puede perjudicar el buen manejo del banco, por este motivo es imperante la ejecución de la misma para determinar si existen falencias y tomar medidas correctivas.

Cuando una Institución no ejecuta este tipo de control de sus operaciones el mismo se convierte en una amenaza para la empresa, por lo que no le permite detectar las falencias en el proceso de los servicios del área de crédito.

1.2.1.3. Control del Pronóstico

Una adecuada auditoría operativa permitirá constatar las falencias existentes en el área de crédito y cobranzas que ayudaran a mejorar los niveles de confianza mejorando su eficiencia y cumpliendo con las normas requeridas.

1.2.2. Formulación del Problema

La Auditoría Operativa permite determinar la eficiencia con la que la institución financiera logra sus objetivos mediante la optimalización de sus recursos Por lo anteriormente expuesto se propone como pregunta general de investigación la siguiente:

¿Cuál es la relación de la Auditoría Operativa con los servicios del Área de crédito del Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná, período 2012?

1.2.3. Sistematización del Problema

La investigación referente a la Auditoría Operativa y la relación de la misma con los servicios del área de crédito del Banco Nacional de Fomento sucursal La Maná hace énfasis en el manejo y optimalización de los recursos así como el cumplimiento efectivo de las leyes establecidas para la concesión de los mismos. Tras efectuar un análisis exploratorio a las instalaciones del Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná, y obtener información preliminar, se

plantea la siguiente sistematización del problema de manera que la investigación sea lo más minuciosa posible.

¿Cuáles son las políticas administrativas en cuanto a los servicios prestados por la entidad?

¿Cuál es el proceso de Evaluación del control interno del área de crédito que aplica el Banco Nacional del Fomento Sucursal La Maná?

¿Cuál es el nivel de confianza del comportamiento del sistema de crédito del Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná?

1.3. JUSTIFICACIÓN

El presente proyecto de investigación titulado Auditoría Operativa y su relación con los servicios del Área de Crédito del Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná, Periodo 2012, permite examinar la gestión en términos de eficacia, eficiencia y cumplimiento en los procesos efectuados en el área de crédito, para determinar posibles deficiencias en las operaciones a través de la aplicación de indicadores de gestión, para poder alcanzar el éxito de una entidad bancaria en el cumplimiento de las leyes, regularizaciones, reglamentos, procedimientos y normas legales.

Para la obtención de los resultados de la investigación se considera necesaria el uso de técnicas e instrumentos de investigación a través de observación directa, entrevistas y cuestionarios de control interno que permitirán cumplir con las metas del trabajo a ejecutarse, recursos humanos y materiales tecnológicos.

Los resultados a obtenerse favorecerán para tomar decisiones correctivas, a través de las recomendaciones aplicadas en las diferentes diligencias relacionadas con el área de crédito, para una gestión eficaz y eficiente en el uso de los recursos disponibles, aportando al desarrollo económico del Cantón La Maná mediante la generación de créditos.

Los beneficiarios de la investigación a desarrollarse serán los directivos quienes podrán conocer las debilidades y deficiencias de las operaciones del área de crédito, lo que permitirá tomar decisiones que impulsen el correcto funcionamiento de la entidad, además se beneficiarán los socios quienes podrán evidenciar la transparencia y agilidad en los procesos que desarrolla el área crediticia del Banco Nacional de Fomento.

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. General

Determinar la relación de la Auditoría Operativa con los servicios del área de crédito del Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná, período 2012.

1.4.2. Específicos

- Analizar las políticas administrativas en relación a los servicios prestados.
- Evaluar el control interno del área de crédito que aplica el Banco Nacional del Fomento Sucursal La Maná.
- Medir el nivel de confianza del comportamiento del sistema de crédito del Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná.
- Elaborar el informe de Auditoría Operativa.

1.5. HIPÓTESIS

1.5.1. General

La Auditoria Operativa permite establecer un control adecuado de las operaciones del área de Créditos del Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná.

1.5.2. Específicos

- Las políticas administrativas en relación a los servicios prestados por la entidad son aceptables y adecuadas a los requerimientos y en las necesidades de los clientes
- El control interno del área crédito que aplica el Banco Nacional del Fomento Sucursal La Maná es medio.
- El nivel de confianza del comportamiento del sistema de crédito que aplica el Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná es alto.

1.6. VARIABLES

1.6.1. Variables Independientes

- ✓ La Información Operativa ayuda a establecer el cumplimiento de las operaciones realizadas por los funcionarios.
- ✓ Los controles internos bancarios sirven para identificar los procesos operativos.
- ✓ El sistema de crédito permite conocer las normativas vigentes que maneja la entidad.

1.6.2. Variables Dependientes

- ✓ Nivel de cumplimiento de la base legal de la institución financiera.
- ✓ Nivel de eficiencia en la emisión del crédito.
- ✓ Nivel de confianza del sistema de crédito.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.1.1. Auditoría Operativa

"La Auditoría Operativa es la necesidad de realizar evaluaciones a los lineamientos tomados por los directivos en lo que respecta a los objetivos planteados , políticas, ordenamientos, planes, estructuras, presupuesto, canales de comunicación, controles ejercidos sistemas de información" (HERNANDEZ, Nelly, 2010)

Entonces la importancia de la Auditoría Operativa recae sobre la gerencia, en opinando puesto que la instancia encargada del buen funcionamiento de la empresa una gerencia adecuada reconoce a las necesidades de la compañía y genera un ambiente de confianza y satisfacción entre sus operarios (DRUCKER,Peter , 2010).

2.1.2. Objetivos de la Auditoría

En las auditorías operativas anuales, que abarcan todas las áreas críticas, define como objetivos los siguientes:

- Instituir el nivel en la empresa su gerencia y sus servidores cumplen cabalmente con los deberes y atribuciones que les han sido asignados.
- Estipular si tales funciones se han ejecutado de manera eficiente y eficaz.
- Determinar si los objetivos y metas propuestas han sido logrados.
- Determinar si se están llevando a cabo exclusivamente, aquellos programas o diligencia es legalmente autorizado.
- Proporcionar una base para mejorar la asignación de recursos y la administración de éstos por parte del ente (DRUCKER, Peter , 2010).

2.1.3. Característica de la Auditoría Operativa

Son muchas las características que posee cada proceso de Auditoría para el desarrollo armónico una Auditoría Operativa es importante tener en cuenta las siguientes características (HERNANDEZ, Nelly, 2010).

La Auditoría Operativa deberá ser ejecutada por un grupo de profesionales entendidos en la materia, donde cada profesional aporte con los conocimientos en teoría y práctica para el desarrollo adecuado en las áreas específicas.

Las particulares características del medio recaen dentro del ámbito de la Auditoría Operativa así como el desempeño departamental existente (SANCHEZ, Gabriel, 2010).

2.1.4. Información Operativa

La evidencia es muy importante para el auditor puesto que son hechos que comprueba las diligencia es que está ejecuta el mismo en su trabajo, podemos decir que es uno de los fundamentos de la auditoría susceptibles a ser probados por el auditor, las mismas se pueden medir, contar y pesar, con un razonamiento lógico, resultante de análisis de otras evidencias obtenidas (SANCHEZ, Gabriel, 2010).

Los puntos que debemos considerar para evaluar la evidencia son:

- La evidencia interna es más fiable cuando los controles internos relacionados con ellos son satisfactorios.
- La evidencia obtenida por el propio auditor es más fiable que la obtenida por la empresa.
- La evidencia en forma de documentos y manifestaciones escritas es más fiable que la procedente de declaraciones orales.

Un elemento fundamental se centra en el contenido definido como evidencia suficiente y adecuada, en la que el auditor determina los procedimientos y aplica las pruebas necesarias para su obtención (SANCHEZ, Gabriel, 2010).

2.1.4.1. Pruebas Sustantivas

Tratan de obtener evidencia de la información financiera auditada. Están relacionadas con la integridad, la exactitud y la validez de la información financiera auditada.

2.1.4.2. Pruebas de Cumplimiento

Tratan de obtener evidencia de que se están cumpliendo y aplicando correctamente los procedimientos de control interno existentes. Una prueba de cumplimiento, es el examen de la evidencia disponible de que una o más técnicas de control interno están en operación o actuando durante el período auditado (FONSECA, Luna, 2012).

2.1.5. Control Interno

Es un proceso continuo ejecutado por las autoridades superiores y otros funcionarios o empleados de la entidad. Comprende la estructura, políticas, los procedimientos y las cualidades del personal de una empresa, para proporcionar seguridad razonable de que se están cumpliendo los siguientes objetivos” (SLOSSE, Carlos, 2010).

- Eficiencia y eficacia.
- Confiabilidad de la información.
- Cumplimiento con las leyes aplicables.
- Salvaguardar activos.

El propósito del progreso del control interno es instituir los ordenamientos que aplica el ente en relación con el rubro, sistema, evento o concepto por revisar; después, se valora el diseño de los procedimientos para verificar si atestiguan el adecuado control interno (SLOSSE, Carlos , 2010).

2.1.6. Componentes del Control Interno

2.1.6.1. Ambiente de Control

“Es el entorno donde se desarrollan las diligencia es, constituye el soporte de los otros elementos del control interno, facilitando disciplina y estructura” (SLOSSE, Carlos, 2010).

Los factores del ambiente de control son:

- Integridad y Valores Éticos.
- Competencia del Personal.
- Consejo de Administración y Comité de Auditoría.
- Asignación de Autoridad y Responsabilidad.
- Políticas, prácticas de Recursos Humanos (SLOSSE, Carlos, 2010).

2.1.6.2. Evaluación del Riesgo

“Es la individualización de la compañía y el investigación de los riesgos internos y externos más relevantes para lograr los objetivos, formando una base para la determinación de cómo los riesgos deben ser manejados para que estos no afecten el registro, el procesamiento y comunicación de la información financiera” (SLOSSE, Carlos, 2010).

Se pueden presentar riesgos de los siguientes tipos:

- Riesgos de la entidad.
- Riesgos en las operaciones.
- Riesgos en la situación financiera.
- Riesgos en la contabilidad.
- Riesgos en el personal.

2.1.6.3. Diligencia de Control

Las diligencia es de control son políticas (qué debe hacerse) y procedimientos (mecanismos de control) que tienden a asegurar que se cumplan las instrucción emanadas de la Dirección Superior, orientadas primordialmente hacia la prevención y neutralización de los riesgos (SLOSSE, Carlos, 2010).

2.2. FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL

2.2.1. Banco

Banco es la empresa financiera que presta servicios financieros, captando recursos económicos en forma de depósitos, y a partir de allí, puede destinar dicho dinero a préstamos hacia otros beneficiarios, con la condición de devolución a la cual se le suman intereses por financiación (SALOMON, Kalmanovitz, 2012).

Los bancos son entidades que se organizan de acuerdo a leyes especiales y que se dedican a trabajar con el dinero, para lo cual reciben y tienen a su custodia depósitos hechos por las personas y las empresas, y otorgan préstamos usando esos mismos recursos, diligencia que se denomina intermediación financiera (RAMIREZ, Ernesto, 2010).

2.2.2. Banco Público

La banca pública es una institución crediticia en la que el control y gestión están en manos de alguna administración pública o del Estado (SALOMON, Kalmanovitz, 2012).

El concepto de banca pública ha tomado mayor relevancia en plena crisis financiera y económica, porque plantea una solución a la paralización del crédito al resto de la economía por parte de la banca privada que controla este sector estratégico (RAMIREZ, Ernesto, 2010).

2.2.3. Banco Nacional de Fomento

Su trabajo se norma por los reglamentos de esta Ley, su Estatuto, Reglamentos y Regulaciones, y su política a nivel de crédito se orienta de conformidad con los planes de desarrollo económico y social que expide el Gobierno Nacional (BNF, 2010).

La función básica de esta entidad es proveer créditos al sector agrícola y en segundo lugar a la pequeña y mediana industria, artesanal y al sector comercial y de turismo.

Sus principales fuentes de fondos son créditos concedidos por el Banco Central, Corporación Financiera Nacional y por organismos internacionales, especialmente del BID y el Banco Mundial, las diligencias del Banco Nacional de Fomento se orientan especialmente al financiamiento de las diligencias productivas, en concordancia con los lineamientos y prioridades establecidas por el Gobierno Nacional, a través del Ministerio de Agricultura y Ganadería (BNF, 2010).

2.2.4. Pymes

Se llama PYMES al agregado de pequeñas y medianas empresas, que, por un determinado número de trabajadores, volumen de ventas, años en el mercado,

y sus niveles de producción, activo, pasivo tienen características similares en sus procesos de crecimiento (Froidevaux, Gabriel, 2009).

Por lo general en nuestro país las pequeñas y medianas empresas que se han formado realizan diferentes tipos de actividades de desarrollo económico capital social, cantidad de trabajadores media, y su nivel de producción muestran características propias de este tipo de empresas económicas bancarias. (DRUCKER, Peter, 2010).

2.2.5. Servicios Bancarios

Los servicios bancarios son aquellos que comprenden los servicios de caja, la captación de fondos reembolsables, especialmente depósitos, la concesión de crédito y préstamo, los servicios de pago y las demás diligencia. (FONSECA, Luna, 2012).

Los servicios prometidos por los bancos se pueden resumir en los puntos siguientes: recibir depósitos, ejecutar negocios, conceder préstamos, cajas de seguridad, y otros servicios, como recomendación financiero (HUTSON, Robert, 2013).

2.2.5.1. Depósitos

2.2.5.1.1. A la Vista.- son las cuentas corrientes. Gozan de una disponibilidad inmediata.

2.2.5.1.2. De Ahorro.-son las libretas de ahorro. No se pueden utilizar cheques para su disposición.

2.2.5.1.3. A Plazo.- son los fondos a plazo y no se pueden retirar antes de la fecha de su vencimiento sin una penalización.

2.2.5.2. Transacciones

Es un servicio de valiosa ayuda que prestan los bancos con la utilización de claves biométricas que permiten el acceso a la cuenta y realizar movimientos comerciales y bancarios sin que el cliente tenga la necesidad de ir a las agencias a realizar estos movimientos (SLOSSE, Carlos, 2010).

2.2.5.3. Préstamos

Los prestaciones que realizan las entidades bancaria son parte de su singular ganancia pues crean fuentes de crédito con el dinero de los cuenta ahorristas a un nivel bajo de interés y cómodas cuotas (SLOSSE, Carlos, 2010).

2.2.5.4. Otros Servicios

- Recomendación y sugerencias financieras
- Cambio monetario
- Cuentas fijas.

2.2.6. Operaciones Bancarias

Operaciones bancarias son todas aquellas operaciones de crédito practicadas por el banco de manera profesional, como eslabón de una serie de operación operaciones activas y similares (HUTSON, Robert, 2013).

Existe una gama de operaciones bancarias el resultado depende de las condiciones de la institución así como de sus posibilidades (HUTSON, Robert, 2013).

2.2.7. Operaciones activas de la Banca

Son aquellas que tienen por objeto colocar o invertir los fondos obtenidos del público. Generalmente las operaciones activas producen entradas o ingresos al banco que las ejecuta.

Entre las operaciones activas las colocaciones son las principales operaciones, conociéndose las siguientes:

- Concesión de pagarés
- Anticipos
- Descuentos
- Líneas de crédito
- Créditos en cuenta corriente
- Créditos al sector agropecuario
- Otros créditos
- Inversiones en valores e inmuebles.

2.2.8. Operaciones pasivas de la Banca

Son aquellas que tienen por finalidad recabar u obtener fondos del público y generalmente representan costos para el banco.

En las operaciones pasivas los depósitos constituyen la operación principal de entrada de dinero en la banca y se pueden clasificar en la forma siguiente:

- Depósitos a la vista
- Depósitos de ahorro
- Depósitos a plazo
- Depósitos especiales
- El reporto pasivo
- Depósitos en moneda extranjera.

2.2.9. Crédito

Por crédito se entiende la entrega en el presente de algo tangible o intangible que tiene valor, con la condición de devolverlo en el futuro, o bien la entrega de dinero u otras cosas fungibles, con la obligación del prestatario de devolver lo recibido en cosas de la misma especie, calidad y cantidad (FONSECA, Luna, 2012).

2.2.9.1. Microcrédito

- **Sujetos de crédito:** Todas las personas naturales o jurídicas, que realicen diligencia es de producción, comercio, o servicios.
- **Financiamiento:** Se financiará hasta el 100% del proyecto de inversión a ejecutarse.
- **Interés:** La tasa de interés será del 11% anual para el sector de producción y del 15% anual para el sector de comercio y servicio.
- **Monto:** Hasta US \$ 15.000,00
- **Plazo:** Hasta cinco años
- **Destino del crédito:** Capital de trabajo y activos fijos
- **Garantía:** Quirografarias (personal).

2.2.9.2. Requisitos:

- Copia de la cédula de ciudadanía (solicitante, garante y cónyuges).
- Copia del último comprobante de pago de servicios básicos: luz, agua o teléfono, o un documento que permita la verificación del domicilio.
- Copia del Registro Único de Contribuyentes (R.U.C.) o el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (R.I.S.E.).

- Declaración Impuesto a la Renta del último año (de los que estén obligados a hacerlo).
- Adicionalmente para los montos mayores a \$ 2.000,00 se adjuntarán:
- Proforma de los bienes a adquirirse.
- Contrato de arriendo o título de propiedad del lugar de inversión.

2.2.9.3. Área de Crédito

El área de crédito y cobranza de una entidad bancaria es una pieza clave en los mecanismos de organización. Antes de una venta el área de crédito debe decidir a quién, hasta que monto y a qué plazo venderle, y después de la venta el área de cobranza ve que los plazos de pago se cumplan y cuando no toma medidas para encaminar el pago lo antes posible. Esto viene a estar directamente relacionado con los ingresos de la compañía y con su capital de trabajo, y se refleja en su salud financiera (BNF, 2010).

En un mundo ideal todas las ventas serian de contado, pero en la realidad las ventas a crédito son una necesidad para atraer más clientes, crecer, y darle movilidad al mercado.

Es por esto que toda compañía necesita evaluar el riesgo de financiar temporalmente a sus clientes y por otra parte encaminar el pago oportuno de este crédito (HUTSON, Robert, 2013).

2.2.9.4. Área de Control de Créditos

"Una unidad organizativa que representa el área en la que se concede y supervisa el crédito de los clientes. Esta unidad puede ser una o varias sociedades, si se ejecuta un control de créditos en varias sociedades. Un área de control contiene información de créditos para cada cliente" (BNF, 2010).

2.2.10. Responsabilidades del Auditor

El auditor tiene la responsabilidad de planear y ejecutar la auditoría para obtener una certeza objetiva acerca de si los estados financieros están libres de errores materiales, sean causados por error o fraude debido a la naturaleza de la evidencia de la auditoría y las características del fraude.

El auditor es capaz de obtener una certeza razonable, pero no absoluta, de que los errores importantes son detectados el auditor no tiene la responsabilidad de planear y desarrollar la auditoría para obtener una certeza razonable de que los errores causados por errores o fraude, que no sean materiales para los estados financieros sean detectados (SANCHEZ, Gabriel, 2010).

2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

2.3.1. Normas de Auditoría Operativa

La Auditoría Operativa se necesita para valorar normas o patrones de balance para juzgar y medir la función que se está analizando (HERNANDEZ, Nelly, 2010).

2.3.1.1. Normas Personales

Estas normas son las más inconvencionales, porque son propias de las personas, en toda labor de auditoria, el profesional debe tener adiestramiento, idoneidad, pericia, independencia y experiencia (NIC, 2010).

Las normas que a continuación se mencionaran son adaptadas de la auditoría de Estados Financieros:

- a) El auditor debe ser una persona que, teniendo título profesional oficialmente reconocido y o la habilitación legal correspondiente, debe tener entrenamiento técnico, experiencia y capacidad profesional para ejercer.

- b) El trabajo de auditoría debe comprender un estudio y evaluación adecuados de los sistemas de control internos y de control de gestión vigentes en la entidad examinada, para determinar la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría a aplicar.

2.3.2. Principios de contabilidad generalmente aceptados

Los principios de contabilidad generalmente aceptados instituyen la base teórica y los lineamientos principales que regulan los criterios seguidos para la producción de los estados contables e informes financieros sobre la evolución del patrimonio y sus transformaciones en el tiempo, los que en su conjunto, finalmente, expresan el universo de las transacciones y eventos que afectan la gestión patrimonial y los ingresos y egresos de la unidad económica (PCGA, 2011).

Los principios generados por la contabilidad deben ser aplicados de forma conjunta para poder relacionarlos entre si los principales conceptos que los conforman están relacionados tanto con el proceso económico-financiero como con el flujo así como todas las operaciones a los fines de identificarlas y cuantificarlas (BALLART, Xavier, 2010).

2.3.3. Norma Internacional de Auditoría

Según la Norma Internacional de Auditoría (NIA) No.1, al introducir los conceptos de importancia relativa y riesgos en la auditoría, se señala que:

Podemos extender esta aseveración al trabajo que se realiza en la verificación de la gestión por la necesidad de obtener una razonable seguridad en la medición de la economía, la eficiencia, y la eficacia (NIA, 2011).

De la misma forma la compañía está sujeta a las normas y disposiciones de los siguientes organismos de Control.

2.3.4. Superintendencia de Bancos

Es la entidad del sector público que regula el adecuado desempeño de las actividades bancarias, ya que al pertenecer al grupo de empresas que están bajo la revisión de esta debe cumplir con todos sus reglamentos y normas (NIA, 2011).

El desconocimiento de las disposiciones puede ocasionar graves problemas en sus actividades, incluso tiene la potestad de obligar a cerrar sus operaciones por faltas graves.

2.3.5. Ley Orgánica del Banco de Fomento

Art. 8.- El ejercicio financiero del Banco se cerrará el 31 de diciembre de cada año. Al término de cada ejercicio, se formularán estados financieros y económicos,

Art. 9.- Los recursos determinados a través de la Cuenta Especial “Reactivación Productiva y Social, del Desarrollo Científico-Tecnológico y de la Transformación Fiscal” señalados en el literal a) del numeral 1 del artículo 15 de la Clasificación de la Ley Orgánica de Responsabilidad, Estabilización y Transparencia Fiscal, publicada en el accesorio del Registro Oficial No. 334 de 15 de agosto de 2006, incrementarán el patrimonio del Banco Nacional de Fomento. Nota: Artículo agregado por Ley No. 92, publicada en Registro Oficial Suplemento 196 de 23 de Octubre del 2007(BNF, 2010).

2.3.6. Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado

La Contraloría General del Estado, frente a los cambios en la legislación ecuatoriana que se han producido a partir de la emisión de la nueva Constitución de la República del Ecuador, reformas a la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado y otras disposiciones legales y normativas para los sectores ambiental, eléctrico, administrativo, talento humano, información pública, finanzas públicas, contratación pública, entre otras; y, los avances y

mejores prácticas en la administración pública moderna emitidos por las organizaciones internacionales encargadas de su investigación y divulgación, consideró necesario actualizar las normas de control interno, para proveer a las entidades, organismos del sector público y personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos, de un importante marco normativo a través del cual puedan desarrollarse para alcanzar sus objetivos y maximizar los servicios públicos que deben proporcionar a la comunidad.

La Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado, dispone a este organismo, la regulación del funcionamiento del sistema de control, con la adaptación, expedición, aprobación y actualización de las normas de control interno. (Drucker Peter F, 2010)

Las normas de control interno son concordantes con el marco legal vigente y están diseñadas bajo principios administrativos, disposiciones legales y normativa técnica pertinente (FRANKLIN. E , 2010).

Normas de control interno para las entidades, organismos del sector público y de las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos (HERNANDEZ, Nelly, 2010).

Estructura del código

El código de las Normas de Control Interno tendrá cinco caracteres numéricos: Los tres primeros, conforman el primer campo y representan el grupo y subgrupo, así “200 AMBIENTE DE CONTROL” Los dos últimos caracteres, constituyen el segundo campo y señalan el título de la norma: “200-01 Integridad y valores éticos.”

2.3.6.1. Normas generales

a) 100-01 Control Interno

El control interno será responsabilidad de cada institución del Estado y de las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos y tendrá como finalidad crear las condiciones para el ejercicio del control.

El control interno es un proceso integral aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada entidad, que proporciona seguridad razonable para el logro de los objetivos institucionales y la protección de los recursos públicos.

Constituyen componentes del control interno el ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, los sistemas de información y comunicación y el seguimiento.

El control interno está orientado a cumplir con el ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, promover eficiencia y eficacia de las operaciones de la entidad y garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información, así como la adopción de medidas oportunas para corregir las deficiencias de control.

b) 100-02 Objetivos del control interno, deberá contribuir al cumplimiento de los siguientes objetivos:

- Suscitar la eficiencia, eficacia y economía de las operaciones bajo principios éticos y de transparencia.
- Responder la confiabilidad, integridad y oportunidad de la información.
- Verificar con las disposiciones legales y la normativa de la entidad para otorgar bienes y servicios públicos de calidad.
- Preservar y conservar el patrimonio público contra pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal.

c) 100-03 Responsables del control interno

El diseño, establecimiento, mantenimiento, funcionamiento, perfeccionamiento, y evaluación del control interno es responsabilidad de la máxima autoridad, de los directivos y demás servidoras y servidores de la entidad, de acuerdo con sus competencias (DRUCKER, Peter, 2010).

d) 100-04 Rendición de cuentas

La máxima autoridad, los directivos y demás servidoras y servidores, según sus competencias, dispondrán y ejecutarán un proceso periódico, formal y oportuno de rendición de cuentas sobre el cumplimiento de la misión y de los objetivos institucionales y de los resultados esperados (FRANKLIN. E , 2010)

La rendición de cuentas es la obligación que tienen todas las servidoras y servidores de responder, reportar, explicar o justificar ante la autoridad, los directivos y la ciudadanía, por los recursos recibidos y administrados y por el cumplimiento de las funciones asignadas. Es un proceso continuo que incluye la planificación, la asignación de recursos, el establecimiento de responsabilidades y un sistema de información y comunicación adecuado (HERNANDEZ, Nelly, 2010).

2.3.7. Control Interno COSO I

Plan de organización entre la contabilidad, funciones de empleados y procedimientos coordinados que adopta una empresa pública, privada o mixta, para obtener información confiable, salvaguardar sus bienes, promover la eficiencia de sus operaciones y adhesión a su política administrativa

El control interno es de importancia para la estructura administrativa contable de una empresa. Esto asegura que sus estados contables tanto son confiables, frente a los fraudes, eficiencia y eficacia operativa.

Se define el control interno como "un proceso" efectuado por la junta directiva de la entidad, la gerencia y demás personal, diseñado para proporcionar

seguridad razonable relacionada con el logro de objetivos en las siguientes categorías(DRUCKER, Peter, 2010):

- Eficacia y eficiencia en la operaciones
- Fiabilidad de la información financiera y operativa.
- Salvaguarda de recursos de la entidad.
- Cumplimiento de las leyes y normas aplicables.
- Prevenir errores e irregularidades.

2.3.7.1. Componentes del Control Interno COSO I

2.3.7.1.1. Ambiente de Control: Los factores del ambiente de control influyen la integridad, los valores éticos y la competencia de la gente de la entidad, la filosofía y el estilo de operaciones de la administración; la manera como la administración asigna autoridad y responsabilidad, y como organiza y desarrolla a su gente.

2.3.7.1.2. Valoración de Riesgos: Es la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, constituyendo una base para determinar cómo se deben administrar los riesgos. Dado que la economía, la industria, las regulaciones y las condiciones de operación continuaran cambiando. Se requiere mecanismos para identificar y tratar los riesgos especiales asociados con el cambio.

2.3.7.1.3. Actividades de Control: Son políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que las directivas administrativas se lleven a cabo. Las actividades de control se dan a todo lo largo de la organización, en todos los niveles y en todas las funciones.

2.3.7.1.4. Información y Comunicación: Debe identificarse, capturarse y comunicarse información pertinente en una forma y en un tiempo que les permita a los empleados cumplir con sus responsabilidades. Los sistemas de información producen reportes, contienen información operacional, financiera y

relacionada con el cumplimiento, que hace posible operar y controlar el negocio.

2.3.7.1.5. Monitoreo: Los sistemas de control interno deben monitorearse, proceso que valora la calidad del desempeño del sistema en el tiempo. es realizado por medio de actividades de monitoreo ongoing (continuo), evaluaciones separadas (independientes) o combinación de las dos. Incluye actividades regulares de administración y supervisión y otras acciones personales realizadas en el cumplimiento de sus obligaciones. (Samuel Alberto Mantilla, segunda edición, 2010).

CAPITULO III
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. MATERIALES Y MÉTODOS

3.1.1. MATERIALES

CUADRO N° 1

Materiales y Equipos	Cantidad
✓ Carpetas	5
✓ CD's	7
✓ Resma de papel A4	4
✓ Esferos	2
✓ Pen Drive	1
✓ Libros	
✓ Resaltadores	1
✓ Laptop	1
✓ Impresora	1
✓ Cámara Fotográfica	1
✓ Horas Internet	35
✓ Anillados	6
✓ Empastados	3

Elaborado por: Manuel Murillo

3.1.2. MÉTODOS

3.1.2.1. Inductivo

El método inductivo es aquel que obtiene conclusiones generales a partir de premisas particulares.

Con este método se realizó la investigación de la tesis, porque es parte de la realidad circundante a la gestión de crédito lo cual debió ser corroborado a la luz de la concesión existente con los respectivos documentos y a través de ellos determinar comportamiento del sistema de crédito.

3.1.2.2. Deductivo

El método deductivo consideró que la conclusión se halla implícita dentro de las premisas

Este método permitió ejecutar el razonamiento para obtener resultados que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones, cuya aplicación sea de carácter general.

3.1.2.2. Sintético

La síntesis permitió estudiar los elementos establecidos relacionados con la empresa, con el fin de verificar que cada uno de ellos, reúna los requerimientos necesarios para llegar a cumplir con los objetivos totalizadores que se persigue.

Por medio de este método se puede describir todo el proceso y determinar un análisis financiero de la empresa.

3.1.3. TIPO DE INVESTIGACIÓN

3.1.3.1. Investigación Exploratoria

Este tipo de investigación se desarrolló porque se considera que el tema es poco investigado por lo cual se requiere de la búsqueda de información en fuentes primarias y secundarias.

Facilitó el conocimiento de los antecedentes nacionales o internacionales, de la temática planteada así como las características necesarias y suficientes para conocer la relación de la auditoría operativa con los servicios del área de crédito del Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná período 2012.

3.1.3.2. Investigación Descriptiva

Permitió conocer en forma detallada el funcionamiento operativo de la Institución bancaria a través de la documentación respectiva de la misma manera facilitó la descripción de procesos inmersos además permitió evaluar variables importantes relacionadas con la auditoría operativa y la relación con el área de crédito

3.1.3.3. De Campo

Permitió aumentar la familiaridad con el tema de estudio, el cual va a investigarse, aclarar conceptos y establecer preferencias para posteriores investigaciones.

3.1.3.4. Bibliográfica

Se tomó apuntes de varios autores para la ejecución del trabajo de Investigación.

3.1.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN

En el desarrollo de esta investigación se desarrolló mediante el empleo de las siguientes técnicas: observación directa y la entrevista.

3.1.4.1. Observación

La observación es un elemento fundamental de todo proceso investigativo; en ella se apoya el investigador para obtener el mayor número de datos. Gran parte del conjunto de conocimientos que constituye la ciencia ha sido lograda mediante la observación.

Esta técnica es el pilar de todas, ya que permitió conocer las falencias existentes.

3.1.4.1. Entrevista

La entrevista se utilizó para recabar información en forma verbal, a través de preguntas que propuso el analista. Quienes responden pueden ser gerentes o empleados, los cuales son usuarios actuales del sistema existente, usuarios potenciales del sistema propuesto o aquellos que proporcionarán datos o serán afectados por la aplicación propuesta.

Para el desarrollo de esta investigación se realizó entrevista al jefe de agencia.

3.1.4.2. Encuesta

Esta técnica de investigación consistió en una interrogación verbal y escrita que se la realizó a los clientes del Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná, con el fin de obtener una información necesaria para la investigación.

3.2. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Para el desarrollo de este proceso se utilizó el diseño no experimental y la investigación exploratoria porque se considera que el tema es poco investigado por lo cual se requiere de la búsqueda de información en fuentes primarias y secundarias.

Se utilizó el modelo descriptivo porque facilitó conocer en forma detallada las características financiera de la empresa, de la misma manera ayudó a la descripción de procesos inmersos, además permitió evaluar variables importantes relacionadas el cumplimiento financiero de la empresa que se argumentan en la recolección de datos.

Adicionalmente, la investigación ejecutada utilizó estudios correlacionales, por cuanto se ha establecido las siguientes relaciones de variables:

- Auditoría Operativa
- Servicios del Área de Crédito

3.3. Creación de Firma Auditora Ficticia

Para el desarrollo de la presente investigación se creó la siguiente firma auditora ficticia



3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1. POBLACIÓN

Para efectos de la presente investigación el universo objetivo está constituido por el 100% como se detalla en el siguiente cuadro.

DATOS POBLACIONALES

DETALLE	Nº
GERENTE COMERCIAL	1
ASESORES DE CREDITOS HIPOTECARIOS	2
ASESORES DE CREDITOS QUIROGRAFARIOS	5
CLIENTES	50
TOTAL	58

Elaborado por: Manuel Antonio Murillo Cepeda

Fuente: Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná

3.4.2. MUESTRA

Por considerar que la población es finita y poco significativa como muestra se tomará en cuenta el 100% de la población.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. RESULTADOS

4.1.1. DESARROLLO DE LA AUDITORÍA OPERATIVA

La Auditoría Operativa es un examen que se lleva a cabo con la finalidad de evaluar la eficiencia, eficacia y efectividad de las operaciones ejecutadas en el departamento de crédito del Banco Nacional del Fomento Sucursal La Maná.

El período contable a ser auditado comprende desde el 01 de enero al 31 de diciembre del 2012.

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137		Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137	
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012	Página 1/2	PT # 01	
	Periodo : 2012	Inicial	Fecha
	Elaborado por	MAMC	03/04/2014
	Supervisado por	MCGM	07/04/2014
PLAN GENERAL DE AUDITORÍA			
CLIENTE			
BANCO NACIONAL DE FOMENTO			
1. REQUERIMIENTO DE LA AUDITORÍA			
Informe corto o estándar			
2. FECHA DE INTERVENCIÓN			
Inicio de trabajo de campo		03/04/2014	
Finalización de trabajo de campo		21/04/2014	
Discusión del Borrador de informe con el Jefe de agencia		12/05/2014	
Emisión del informe final de auditoría		24/06/2014	
3. PERSONAL ASIGNADO			
Manuel Murillo – Auditor Responsable Ing. María Guzmán – Auditora Guía		• Presentar la Carta de compromiso • Plantear el plan de acción • Coordinar actividades y ejecutar auditoría • Emitir y entregar el informe de auditoría	
4. REFERENCIAS			
Normas Internacionales de Contabilidad (NICs) Normas Internacionales de la Información Financiera (NIIFs) Normas internacionales de Contabilidad			



Murillo & Asociados
 Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página2/2	PT # 01	
	Periodo : 2012	Inicial	Fecha
	Elaborado por	MAMC	03/04/2014
	Supervisado por	MCGM	07/04/2014

PLAN GENERAL DE AUDITORÍA

1. RECURSOS FINANCIEROS Y MATERIALES

Computadoras personales	1
Impresora	1
Suministros de Oficina	Lo suficiente
Cuadernos para apuntes	3
Internet	2
CD_ROOM	1
Flash Memory	1

2. RECURSO FINANCIERO

No requiere de este recurso porque el trabajo es realizado en calidad de estudiante previo la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría.

Para el desarrollo de la AUDITORÍA es necesario contar con la información financiera adecuada la misma que es proporcionada por la institución.

CÉDULAS DE MARCAS

DESCRIPCIÓN

Cálculos	Σ
Examinado	$\sqrt{}$
Hallazgo	H
Revisado	®
Verificación mediante observación	Φ
Evidencia testimonial	Ω
Evidencia documental	£
Evidencia analítica	‡
Comparado	≠
Analizado	∞
Observado	*

Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137 		Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137			
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página 1/6		PT # 02		
	Periodo : 2012		Inicial	Fecha	
	Elaborado por		MAMC	03/04/2014	
	Supervisado por		MCGM	07/04/2014	
PROGRAMA DE AUDITORÍA ARCHIVO PERMANENTE					
Objetivo General: Obtener información general de la Agencia del Banco Nacional de Fomento su historia los aspectos técnicos y legales que le rigen y sus principales actividades para determinar las condiciones existentes para la realización de la AUDITORÍA					
Descripción del trabajo	Horas establecidas	Horas reales	REF	Se realizó	Fecha
Constitución – Reseña Histórica de la empresa	3	3	AP-1	SI	03 de Marzo 2014
Aspectos Legales para determinar las características de la empresa	2	2	AP-2	SI	03 de Marzo 2014
Direccionamiento Estratégico que permite establecer las características de la empresa como misión visión y objetivos	2	2	AP-3	SI	03 de Marzo 2014
Estructura organizacional	2	2	AP-4	SI	04 de Marzo 2014
Descripción del Sistema Contable que realiza la empresa	4	4	AP-5	SI	04 de Marzo 2014

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137	Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137		
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página 2/6	PT # 02	
	Periodo : 2012	Inicial	Fecha
	Elaborado por	MAMC	03/04/2014
	Supervisado por	MCGM	07/04/2014
CONSTITUCIÓN-RESEÑA HISTÓRICA			
Como consecuencia de una época de crisis del sistema financiero que vivía nuestro país en la década de los años veinte llegó la Misión Kemmerer, logrando importantes transformaciones en el manejo de la economía y del Estado como la creación del Banco Central del Ecuador y de organismos de control como la Contraloría General del Estado y la Superintendencia de Bancos. Los sectores comercial e industrial contaron desde entonces con mayores posibilidades de acceso a operaciones crediticias. No ocurría lo mismo con el campo agropecuario, cuyos actores atravesaban situaciones difíciles por escases de recursos y de apoyo a sus iniciativas y esfuerzos. Es en estas circunstancias el Gobierno del Doctor Isidro Ayora, mediante Decreto Ejecutivo del 27 de enero de 1928 publicado en el Registro Oficial No. 552 del mismo mes y año, crea el Banco Hipotecario del Ecuador. La condición de sociedad anónima la mantuvo hasta 1937, año en que se transformó en institución privada con finalidad social y pública, autónoma y sujeta a su propia Ley y Estatutos, forma jurídica que la mantiene hasta la presente fecha. Luego, mediante Decreto No. 327 del 28 de marzo de 1974, publicado en el Registro Oficial No. 526 del 3 de abril del mismo año, se expide la nueva LEY ORGANICA DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO. Con esta Ley el Banco Nacional de Fomento adquiere autonomía económica, financiera y técnica.			

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137	Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137		
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página 3/6	PT # 02	
	Periodo : 2012	Inicial	Fecha
	Elaborado por	MAMC	03/04/2014
	Supervisado por	MCGM	07/04/2014
CONSTITUCIÓN-RESEÑA HISTÓRICA			
finalidad social y pública, con personería jurídica y capacidad para ejercer derechos y contraer obligaciones.			
La autonomía del Banco Nacional de Fomento está plenamente garantizada en la Constitución política vigente, y la Institución, en todas sus operaciones, sólo está sujeta al control de la Superintendencia de Bancos.			
El BNF tiene nuevas atribuciones, después que el Congreso Nacional se allanó al veto parcial del Ejecutivo en las reformas a la Ley de esta institución financiera.			
En las reformas también se establece que el crédito se ampliará a los sectores agricultor, minero, forestal, pesquero y turístico. De igual manera se definieron los tipos de crédito que se otorgarán para el fomento y desarrollo, comercial, de consumo y micro crédito.			
El Banco Nacional de Fomento pone a disposición de nuestros clientes tanto internos			
El Banco Nacional de Fomento cumple eficientemente la importante y delicada función que tiene dentro del desenvolvimiento económico del país, cual es el apoyar a los sectores productivos con la aplicación de una política crediticia acorde con las exigencias del desenvolvimiento económico y social del país, siempre orientados al mejoramiento de la producción, a la explotación técnica y racionalizada de los recursos naturales y nuevas formas de producción que creen fuentes de trabajo.			

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137	Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137		
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012	Página 5/6	PT # 02	
	Periodo : 2012	Inicial	Fecha
	Elaborado por	MAMC	03/04/2014
	Supervisado por	MCGM	07/04/2014
DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO			
Misión Impulsar con la participación de actores locales y nacionales, la inclusión, asociativa y control social, mediante la prestación de servicios financieros que promuevan las actividades productivas y reproductivas del territorio, para alcanzar el desarrollo rural integral. Visión Al 2017 consolidarse como la institución articuladora del desarrollo rural, mediante la provisión de servicios financieros confiables, eficientes y eficaces, que promuevan en el espacio rural el desarrollo de las familias, comunidades y sectores productivos estratégicos para el país. Valores • Honestidad • Innovación • Proactividad • Responsabilidad • Calidad de Servicio • Trabajo en Equipo • Pertenencia			

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

**AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO**

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012

Página 6/6

PT # 02**Periodo : 2012****Inicial****Fecha**

Elaborado por

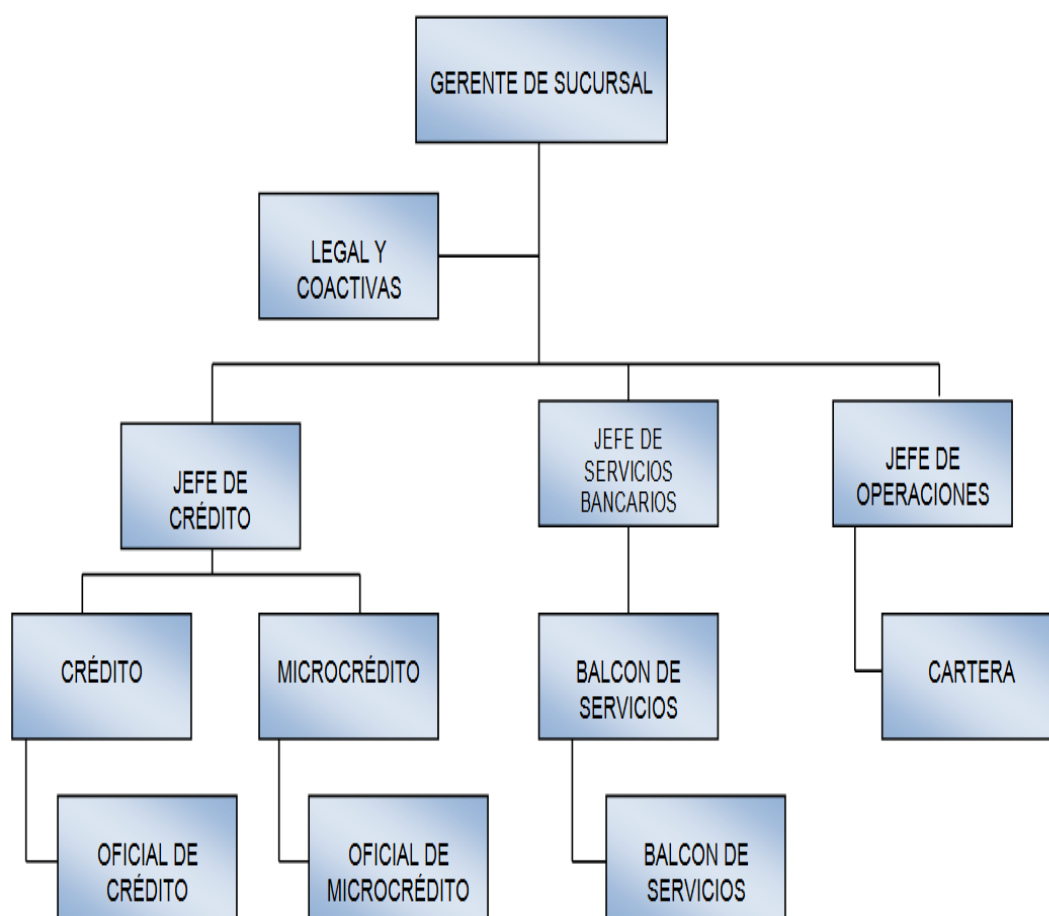
MAMC

03/04/2014

Supervisado por

MCGM

07/04/2014

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



Murillo & Asociados
 Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página 1/9		PT # 03
	Periodo : 2012		Inicial
	Elaborado por		MAMC
	Supervisado por		MCGM

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

Objetivo General:
 El archivo de planificación tiene el intención de estipular el alcance de la auditoría así como los compromisos adquiridos por las partes así como la respectiva evaluación del control interno y el análisis del riesgo

Descripción del trabajo	Horas establecidas	Horas reales	REF	Se realizo	Fecha:
Planificación General-Alcance de la Auditoría	3	3	P-1	SI	10 de Marzo 2014
Contrato de Auditoría	2	2	P-1.1	SI	10 de Marzo 2014
Carta de Compromiso	2	2	P-1.2	SI	10de Marzo 2014
Plan de Auditoría	2	2	P-1.3	SI	10de Marzo 2014
Análisis de la Cifra de Importancia Relativa	4	4	P-2	SI	11de Marzo 2014
Evaluación del Control Interno	4	4	P-3	SI	11de Marzo 2014

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137	Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137		
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página 2/9	PT # 03	
	Periodo : 2012	Inicial	Fecha
	Elaborado por	MAMC	10/04/2014
	Supervisado por	MCGM	14/04/2014
ALCANCE DE LA AUDITORÍA			
OBJETIVO GENERAL Ejecutar una auditoría operativa al departamento de crédito y cobranza del Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná, donde se examine de manera minuciosa la gestión operativa en las concesiones de créditos, bajo el cumplimiento de los procedimientos, controles señalados en las leyes, regularizaciones, reglamentos, procedimientos y normas legales establecidas por la entidad bancaria auditada, con el propósito de plasmar los hallazgos en el informe de auditoría operativa y por consiguiente permita a las autoridades dar solución a las desviaciones encontradas. ESPECÍFICOS • Analizar el nivel de cumplimiento de las operaciones del departamento de crédito • Evaluar el control interno de la entidad bancaria con la finalidad de determinar el nivel de confianza y de riesgo • Determinar los resultados de la AUDITORÍA operativa realizado al departamento de crédito del Banco Nacional de Fomento sucursal La Maná			
<u>ALCANCE</u> La ejecución de esta auditoría se realizara al periodo fiscal del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2012, la misma que tendrá una duración de cuatro meses tiempo establecido por la auditora para emitir un informe al tema. El trabajo de auditoría contara de las siguientes fases.			

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137	Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137		
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página 3/9	PT # 03	
	Periodo : 2012	Inicial	Fecha
	Elaborado por	MAMC	10/04/2014
	Supervisado por	MCGM	14/04/2014
ALCANCE DE LA AUDITORÍA			
1ra Fase Planeación y elaboración del programa de Auditoría. 2da Fase Ejecución del programa de Auditoría. 3ra fase Emisión del dictamen y de los informes. 4ta fase Entrega del dictamen e informes a Gerencia. Para efectos de la misma se presentaran los siguientes informes. • Informe de Auditoría • Carta a la Gerencia Aspectos que pueden afectar la investigación • Que no exista suficiente colaboración por parte del personal que labora en el departamento de crédito. • Que no haya suficiente información que nos revelen para la ejecución de la auditoría operativa. Puntos básicos de interés • El trabajo de investigación titulado como ejecución de la auditoría operativa al departamento de crédito, está centrado en el examen a la gestión operativa en la recuperación de cartera año 2012.			
Atentamente Murillo Cepeda Manuel Antonio AUDITOR			

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137	Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137		
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012	Página 4/9	PT # 03	
	Periodo : 2012	Inicial	Fecha
	Elaborado por	MAMC	10/04/2014
	Supervisado por	MCGM	14/04/2014
CONTRATO DE TRABAJO DE AUDITORÍA			
En el Cantón La Maná, a los 22 días del mes de Enero del año 2014 comparecen de manera libre y voluntaria por una parte: el señor Rommel Antonio Campos Padilla de nacionalidad Ecuatoriana con C.I. 171233686-4 en su calidad de Gerente del Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná a quien se le denominara cliente , y por otra el Sr. Manuel Antonio Murillo Cepeda de nacionalidad Ecuatoriano con C.I, 120615875-8 a quien se le denominará auditor persona a realizar el proceso de Auditoría, a celebrar el presente contrato al tenor de las estipulaciones contenidas en las siguientes cláusulas:			
Primera: Contratantes: El presente contrato es de orden profesional, por lo cual no existe ninguna relación de dependencia entre las partes.			
Segunda : Objetivo del Contrato: El representante del Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná suscribe el contrato con el Señor Manuel Antonio Murillo Cepeda representante de la firma Murillo y Asociados con la finalidad de que el auditor realice el trabajo de auditoría de operación al departamento de crédito del antes mencionada Institución.			
De acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, se expresará una opinión sobre la razonabilidad de dichos estados, si fueron preparados de acuerdo a los principios contables generalmente aceptados en el Ecuador. Al término del trabajo se presentarán los siguientes informes:			
• Dictamen de auditoría sobre el departamento auditado.			

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137	Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137		
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012	Página 5/9	PT # 03	
	Periodo : 2012	Inicial	Fecha
	Elaborado por	MAMC	10/04/2014
	Supervisado por	MCGM	14/04/2014
CONTRATO DE TRABAJO DE AUDITORÍA			
• Carta a la Gerencia, indicando las debilidades en el control interno. Tercer Obligaciones de la Compañía: La Compañía se compromete a entregar la información requerida por el auditor, la compañía deberá entregarla con anterioridad y mediante un comunicado por escrito. Comprometiendo de este modo a los Departamentos a colaborar con los requerimientos hechos por el auditor. Cuarta : Plazo de entrega de informes: Los informes se entregaran al gerente luego de realizar el proceso determinado de la Auditoría Operativa Quinta : Plazo y duración del contrato: El presente contrato durará desde la fecha de su suscripción hasta la terminación del trabajo contratado. Sexta : Honorarios: Por el trabajo a realizar durante el tiempo señalado y lo estipulado en la Carta de Compromiso se establece por honorarios el valor de \$ 8,000.00 los mismos que serán cancelados 50% con la suscripción del presente contrato y la diferencia al finalizar el mismo Séptima: Domicilio, Jurisdicción y Competencia: Las partes contratantes señalan como domicilio el Cantón La Maná, en caso de controversia por la incorrecta aplicación e interpretación de las cláusulas del presente contrato, las partes se someterán a la resolución obligatoria y definitiva de			

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137		Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137	
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página 6/9	PT # 03	
	Periodo : 2012	Inicial	Fecha
	Elaborado por	MAMC	10/04/2014
	Supervisado por	MCGM	14/04/2014
CONTRATO DE TRABAJO DE AUDITORÍA			
un tribunal de Conciliación y Arbitraje del Banco Nacional de Fomento del Cantón. Para constancia las partes firman en dos ejemplares del mismo tenor en el Cantón La Maná, en la fecha inicialmente indicada.			
Ing. Rommel Antonio Campos Padilla C.I. 171233686-4 GERENTE BNF		Manuel Antonio Murillo Cepeda C.I. 120615875-8 AUDITOR	

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137	Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137		
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página 7/9	PT # 03	
	Periodo : 2012	Inicial	Fecha
	Elaborado por	MAMC	10/04/2014
	Supervisado por	MCGM	14/04/2014
CARTA DE ACEPTACIÓN			
Ing. Rommel Campos Padilla Representante Legal del Banco Nacional de Fomento, Sucursal “La Maná” Av. 19 de Mayo y Calabí Presente De mis consideraciones De acuerdo con la solicitud de ejecutar una Auditoría Operativa al departamento de crédito del Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná, del 01 de enero al 31 de diciembre de 2012, el examen correspondiente al proceso de desembolso de crédito y recuperación de cartera, la optimización de la gestión operativa mediante la verificación del control interno. Por medio de la presente, tenemos el nivel de confirmar nuestra aceptación y nuestro entendimiento de este compromiso. La auditoría será realizada con el objetivo de expresar una opinión sobre la gestión operativa. Efectuaremos nuestra Auditoría de acuerdo a la ley, regularizaciones y reglamento general de crédito del Banco Nacional de Fomento, Normas de Auditoría Operativa. Dichas normas requieren que planeemos y desarrollemos la auditoría para obtener una certeza razonable sobre la optimización de la gestión operativa. Una auditoría comprende el examen de los procedimientos o pruebas de auditoría, evaluación preliminar, pruebas de cumplimiento, pruebas sustantivas, evaluación de riesgos, actividades de control y seguimiento. Comprende además la comprobación.			

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137	Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137		
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página 8/9	PT # 03	
	Periodo : 2012	Inicial	Fecha
	Elaborado por	MAMC	10/04/2014
	Supervisado por	MCGM	14/04/2014
CARTA DE ACEPTACIÓN			
del cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y administrativas desarrolladas por el departamento auditado durante el periodo examinado.			
Además nuestro dictamen a cerca de la Auditoría Operativa al departamento de crédito, esperamos proporcionarles un documento donde se detallen los hallazgos, referente a cualquier debilidad sustancial en los sistemas de control interno que llamen nuestra atención.			
Esperamos una cooperación total de su personal y confiamos en que ellos pondrán a nuestra disposición todos los registros, documentación, y otra información que se requiera en relación a la auditoría			
Otorgamiento de respuestas escritas en caso de requerirlas por parte de funcionarios a aquellos cuestionarios que formulemos.			
Atentamente,			
.....			
Murillo Cepeda Manuel Antonio			
AUDITOR			

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**AUDITORÍA OPERATIVA
 BANCO NACIONAL DE
 FOMENTO**

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE
 DICIEMBRE DEL 2012

Página 9/9

PT # 03

Periodo : 2012

Inicial

Fecha

Elaborado por

MAMC

10/04/2014

Supervisado por

MCGM

14/04/2014

GENERALIDADES

MOTIVO DE LA AUDITORÍA

La Auditoría Operacional al Área de Créditos, se efectuará con cargo a imprevistos del Plan de Control comprendido entre el 11 de noviembre al 31 de marzo del año 2014, en atención a la petición de la máxima autoridad.

OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

- ✓ Evaluar el Sistema de Control Interno y formular recomendaciones para mejorarlo.
- ✓ Evaluar si los elementos del proceso administrativo aplicados en las operaciones de Créditos se cumplen tal y como fueron diseñados por la gerencia.

ALCANCE DE LA AUDITORÍA

La Auditoría Operacional abarcará el análisis y evaluaciones de los sistemas administrativos utilizados para el cumplimiento de las actividades del departamento de Créditos.

FUNDAMENTO NORMATIVO Y LEGAL

- ✓ Organigrama funcional de toda la entidad bancaria
- ✓ Misión y visión de la entidad bancaria

**AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE
FOMENTO**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012

Página 2/5

PT # 04**Periodo : 2012****Inicial****Fecha**

Elaborado por

MAMC

17/04/2014

Supervisado por

MCGM

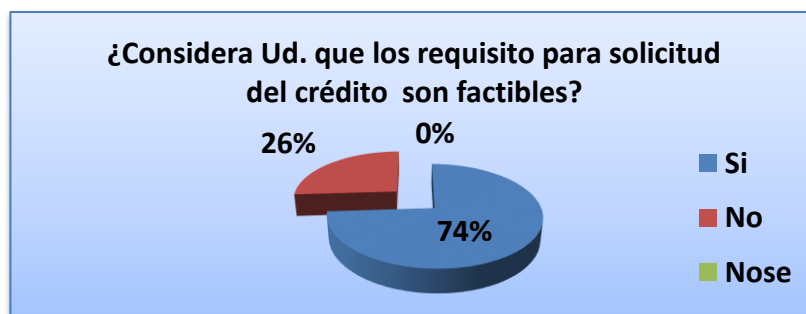
21/04/2014

Encuesta Realizada a los clientes del Banco Nacional de Fomento**Pregunta 1.-** ¿Considera Ud. que los requisito para solicitud del crédito son factibles?

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE %
Si	37	74%
No	13	26%
No sabe	0	0%
Total	50	100%

Fuente: Banco Nacional de Fomento

Elaborado por: Manuel Antonio Murillo Cepeda

**ANÁLISIS:**

Según los resultados de la encuesta podemos determinar que el 74% manifiesta que los requisitos para solicitar un crédito tiene amplio conocimiento sobre las obligaciones tributarias, mientras que el 26% manifiesta que no se le hace fácil cumplir con los requisitos.

INTERPRETACIÓN:

Los resultados muestran claramente que el proceso de solicitud de créditos en el Banco Nacional de Fomento es factible.

**AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE
FOMENTO**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012

Página 2/5

PT # 04**Periodo : 2012****Inicial****Fecha**

Elaborado por

MAMC

17/04/2014

Supervisado por

MCGM

21/04/2014

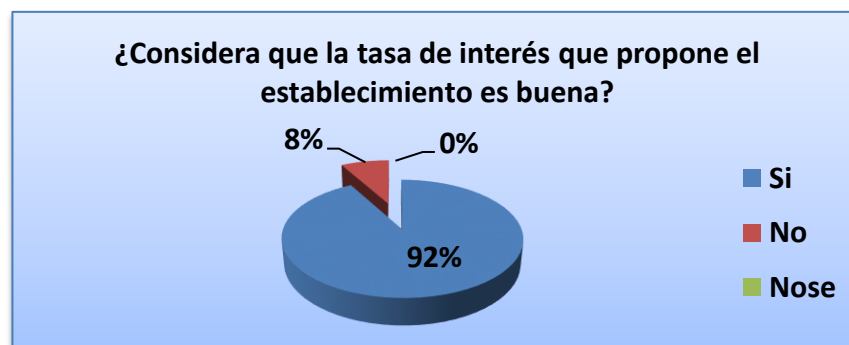
Encuesta Realizada a los clientes del Banco Nacional de Fomento

Pregunta 2.- ¿Considera que la tasa de interés que propone el establecimiento es buena?

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE %
Si	46	92%
No	4	8%
No sabe	0	0%
Total	50	100%

Fuente: Banco Nacional de Fomento

Elaborado por: Manuel Antonio Murillo Cepeda

**ANÁLISIS:**

Según los resultados de la encuesta podemos determinar que el 92% manifiesta que está de acuerdo con el interés que ofrece la entidad, mientras que el 8% no está conforme con la tasa que oferta el Banco.

INTERPRETACIÓN:

Los resultados coinciden que la tasa de interés de presta el banco es la menor del país por eso consideran que es buena.

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**AUDITORÍA OPERATIVA
 BANCO NACIONAL DE
 FOMENTO**

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE
 DICIEMBRE DEL 2012

Página 3/5

PT # 04

Periodo : 2012

Inicial

Fecha

Elaborado por

MAMC

17/04/2014

Supervisado por

MCGM

21/04/2014

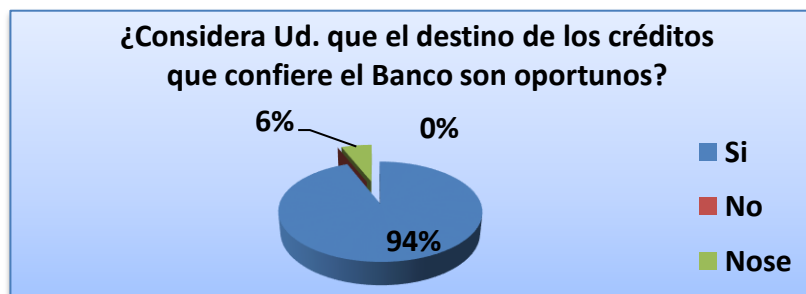
Encuesta Realizada a los clientes del Banco Nacional de Fomento

Pregunta 3.- ¿Considera Ud. que el destino de los créditos que confiere el Banco son oportunos?

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE %
Si	47	94%
No	3	6%
No sabe	0	0%
Total	50	100%

Fuente: Banco Nacional de Fomento

Elaborado por: Manuel Antonio Murillo Cepeda



ANÁLISIS:

Según los resultados de la encuesta podemos determinar que el 94% manifiesta que los créditos son de gran ayuda para los agricultores debido a que fomenta el desarrollo socio-económicos en los pequeños y medianos productores, mientras que el 6% no está de acuerdo con los créditos que concede el Banco debido a que solo son para producciones productivas.

INTERPRETACIÓN:

Banco Nacional de Fomento ofrece créditos para toda necesidad productiva y de mejoramiento más conocidas como emprendimiento.

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

**AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE
FOMENTO**

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012

Página 4/5

PT # 04

Periodo : 2012

Inicial

Fecha

Elaborado por

MAMC

17/04/2014

Supervisado por

MCGM

21/04/2014

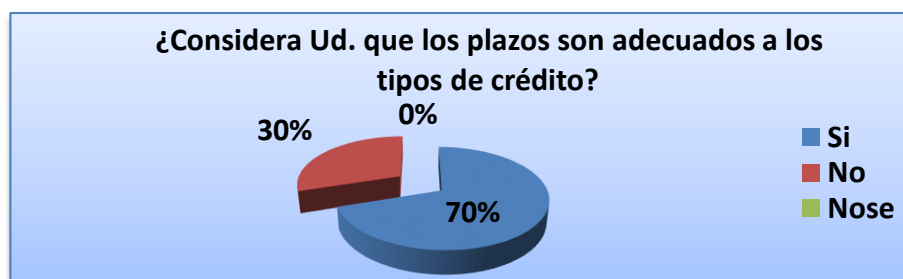
Encuesta Realizada a los clientes del Banco Nacional de Fomento

Pregunta 4.- ¿Considera Ud. que los plazos son adecuados a los tipos de crédito?

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE %
Si	35	70%
No	15	30%
No sabe	0	0%
Total	50	100%

Fuente: Banco Nacional de Fomento

Elaborado por: Manuel Antonio Murillo Cepeda



ANÁLISIS:

Según los resultados de la encuesta podemos determinar que el 70% manifiesta que si están de acuerdo con las formas de pago, mientras que el 30% manifiesta que no está de acuerdo tiene poco conocimientos.

INTERPRETACIÓN:

El plazo de los créditos muestra un porcentaje más elevado de insatisfacción puesto de los beneficiarios de los créditos consideran se debería dar más tiempo.

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

**AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE
FOMENTO**

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012

Página 5/5

PT # 04

Periodo : 2012

Inicial

Fecha

Elaborado por

MAMC

17/04/2014

Supervisado por

MCGM

21/04/2014

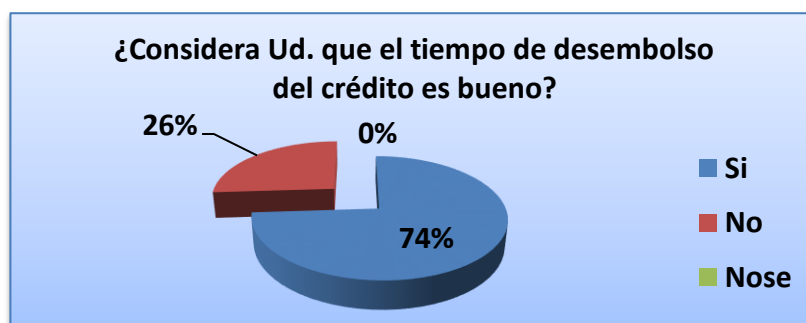
Encuesta Realizada a los clientes del Banco Nacional de Fomento

Pregunta 5.- ¿Considera Ud. que el tiempo de desembolso del crédito es bueno?

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE %
Si	37	74%
No	13	26%
No sabe	0	0%
Total	50	100%

Fuente: Banco Nacional de Fomento

Elaborado por: Manuel Antonio Murillo Cepeda



ANÁLISIS:

Según los resultados de la encuesta podemos determinar que el 74% manifiesta que si está de acuerdo con el tiempo de desembolso, mientras que el 26% manifiesta que no está de acuerdo con el tiempo de desembolso del crédito.

INTERPRETACIÓN:

Los resultados muestran claramente que el proceso de desembolso de créditos en el Banco Nacional de Fomento es factible.



Murillo & Asociados
 Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012	Página 1/23		PT # 05	
	Periodo : 2012		Inicial	Fecha
	Elaborado por		MAMC	17/04/2014
	Supervisado por		MCGM	21/04/2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO DEL ÁREA DE CRÉDITO

Nº	Preguntas	SI:X NO:-	Pon dera ción %	Califica ción	Observación	Marcas
				Obteni da %		
AMBIENTE DE CONTROL						
1	¿Tiene el banco un código de conducta y se lo ha difundido a todo el personal directivo y empleados?	x	12	12	Si existe un reglamento que estipula la conducta	✓
2	¿Existe una comunicación permanente para fortalecer los valores éticos y de conducta, cuando existen faltas disciplinarias?	x	12	12	Si existe comunicación para fortalecer los valores éticos y de conducta	✓
3	¿Los funcionarios llegan puntualmente a sus puestos de trabajo?	-	12	0		✓ H
4	¿La administración a través de sanciones trata de reducir que el personal se involucre en actos fraudulentos, ilegales o poco éticos?	x	12	12	La sanciona al personal en caso de acciones indebidas	✓
5	¿Se realizan reuniones periódicas para analizar el desempeño de la Entidad bancaria?	x	12	12	Las reuniones se realizan con frecuencia.	✓



Murillo & Asociados
Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012	Página 2/23		PT # 05	
	Periodo : 2012		Inicial	Fecha
	Elaborado por		MAMC	17/04/2014
	Supervisado por		MCGM	21/04/2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO DEL ÁREA DE CRÉDITO

6	¿La información financiera se mantiene en red con administración, y sistemas?	x	13	13	La información financiera se maneja en red con los operarios de crédito	✓
7	¿Existe una dirección cordial entre la Gerencia y los empleados?	x	13	13	Si existe cordialidad entre la gerencia y los trabajadores	✓
8	¿Existen políticas que describan las prácticas apropiadas del desempeño laboral?	x	14	14	La empresa cuenta con políticas que mejoran el desempeño	✓
TOTAL			100%	88%		

CONFIANZA		
BAJA	MEDIA	ALTA
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
76% - 95%	51% - 75%	15% - 50%

Formula :

$$NC = \frac{CO}{P} \times 100$$

Nivel de confianza = 88%

Riesgo de control = 12%

Análisis

Al analizar el ambiente de control del banco se pudo evidenciar, que el nivel de confianza es de 88%, mientras que el nivel de riesgo de control es del 12% por lo que los funcionarios no llegan puntualmente a sus puestos de trabajo.

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137		Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137				
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012			Página 3/23		PT # 05	
			Periodo : 2012		Inicial	
			Elaborado por		MAMC	
			Supervisado por		MCGM	
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO DEL ÁREA DE CRÉDITO						
N o	Preguntas	SI:X NO:-	Ponderación %	Calificación	Observación	Mar cas
				Obtenida %		
EVALUACIÓN DE RIESGOS						
1	¿Se identifican los riesgos y se discuten abiertamente con el gerente?	x	20	20	Los riesgos y demás problemas potenciales son discutidos con el gerente	✓
2	¿Se clasifican los riesgos de acuerdo al nivel de importancia?	x	20	20	Se tiene una clasificación ordenada de los riesgos	✓
3	¿Se determinan si son factores internos y/o externos?	-	20	0		✓ H
4	¿Se cuenta con la información oportuna en el momento en que un riesgo es identificado?	x	20	20	Escasamente se cuenta con información en caso de riesgo.	✓
5	¿Identificado un riesgo se involucra a toda la organización?	x	20	20	Cuando se detecta un riesgo se hace partícipe a todo el personal.	✓
TOTAL			100%	80%		

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**AUDITORÍA OPERATIVA
 BANCO NACIONAL DE
 FOMENTO**

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE
 DICIEMBRE DEL 2012

Página 4/23

PT # 05

Periodo : 2012

Inicial

Fecha

Elaborado por

MAMC

17/04/2014

Supervisado por

MCGM

21/04/2014

EVALUACIÓN DE RIESGOS

CONFIANZA		
BAJA	MEDIA	ALTA
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
76% - 95%	51% - 75%	15% - 50%

Formula :

$$NC = \frac{CO}{P} \times 100$$

Nivel de confianza = 80%

Riesgo de control = 20%

Análisis

El resultado del segundo componente es del 80% lo que representa una confianza alta, y en consecuencia un riesgo bajo del 20%, con lo cual se sigue evidenciando la falta de medidas para la identificación, clasificación de los riesgos consecuentemente el banco expone a que los riesgos le afectan en el corto, y mediano plazo de manera directa.

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137		Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137				
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012		Página 5/23		PT # 05		
		Periodo : 2012		Inicial	Fecha	
		Elaborado por		MAMC	17/04/2014	
		Supervisado por		MCGM	21/04/2014	
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO DEL ÁREA DE CRÉDITO						
Nº	Preguntas	SI:X NO:-	Ponderación %	Calificación Obtenida %	Observación	Marcas
Actividades de Control						
1	¿Se verifican los servicios que brinda el área de crédito?	x	20	20	Si verifican los servicios	✓
2	¿Existe puntualidad en la atención del área de crédito?	x	20	20	Los funcionarios legan puntualmente	✓
3	¿Se realizan descuentos al personal por impuntualidad?	-	20	0		✓ H
4	¿Existe un control en la entrega de créditos?	x	20	10	Es estricto el control de los créditos .	✓
5	¿Se toma en cuenta la cartera vencida para la concesiones de crédito?	x	20	20	Se verifica que los clientes tengan capacidad crediticia para los créditos	✓
TOTAL			100%	70%		

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

**AUDITORÍA OPERATIVA
 BANCO NACIONAL DE
 FOMENTO**

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE
 DICIEMBRE DEL 2012

Página 6/23

PT # 05

Periodo : 2012

Inicial

Fecha

Elaborado por

MAMC

17/04/2014

Supervisado por

MCGM

21/04/2014

EVALUACIÓN DE RIESGOS

CONFIANZA		
BAJA	MEDIA	ALTA
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
76% - 95%	51% - 75%	15% - 50%

Formula :

$$NC = \frac{CO}{P} \times 100$$

Nivel de confianza = 70%

Riesgo de control = 30%

Análisis

El resultado del tercer componente es del 70% lo que representa una confianza media, y en consecuencia un nivel de riesgo bajo del 30%, por motivo de que no se realizan descuentos al personal por impuntualidad.

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137		Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137				
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>		Página 7/23		PT # 05		
		Periodo : 2012		Inicial		
		Elaborado por		MAMC		
		Supervisado por		MCGM		
				Fecha		
				17/04/2014		
				21/04/2014		
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO DEL ÁREA DE CRÉDITO						
Nº	Preguntas	SI:X NO:-	Ponderación %	Calificación Obtenida %	Observación	Marcas
Información Y Comunicación						
1	¿Se envían comunicados y notificaciones al área de crédito sobre novedades existentes?	x	20	20	Si se envían comunicados sobre novedades existentes	✓
2	¿Se solicita informes mensuales de las actividades realizadas?	x	20	20	Si solicitan los informes a todas las áreas	✓
3	¿Se entregan memorándum con copia para la gerencia por incumplimiento de los funcionarios?	-	20	0		✓ H
4	¿Se realiza un informe mensual de los créditos impagos?	x	20	20	El informe de los créditos impagos es entregado de manera puntual	✓
5	¿Se verifica los informes de concesiones de crédito?	x	20	20	La verificación se realiza por el departamento encargado.	✓
TOTAL			100%	80%		

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**AUDITORÍA OPERATIVA
 BANCO NACIONAL DE
 FOMENTO**

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE
 DICIEMBRE DEL 2012

Página 8/23

PT # 05

Periodo : 2012

Inicial

Fecha

Elaborado por

MAMC

17/04/2014

Supervisado por

MCGM

21/04/2014

EVALUACIÓN DE RIESGOS

CONFIANZA		
BAJA	MEDIA	ALTA
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
76% - 95%	51% - 75%	15% - 50%

Formula :

$$NC = \frac{CO}{P} \times 100$$

Nivel de confianza = 80%

Riesgo de control = 20%

Análisis

El resultado del cuarto componente es del 80% lo que representa una confianza alta, y en consecuencia un riesgo bajo del 20%, debido a que no se entregan memorándum con copia para la gerencia por incumplimiento de los funcionarios.



Murillo & Asociados
Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012		Página 9/23		PT # 05		
		Periodo : 2012		Inicial		
		Elaborado por		MAMC		
		Supervisado por		MCGM		
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO DEL ÁREA DE CRÉDITO						
Nº	Preguntas	SI:X NO:-	Ponderación %	Calificación Obtenida %	Observación	Marcas
Supervisión y Monitoreo						
1	¿Se supervisa al personal en las actividades regulares que desempeña?	x	20	20	Si se supervisa las actividades del personal	✓
2	¿Se realizan verificaciones de los registros con la existencia física de los recursos?	x	20	20	Los registros son llevados con seriedad procurando su cumplimiento	✓
3	¿Se analizan los informes presentados por los funcionarios a la jefatura de agencia?	-	20	0		✓ H
4	¿El gerente realiza una evaluación por sus medios para verificar la situación?	x	20	20	El gerente realiza evaluación para verificar ciertas situaciones	✓
5	¿Se toman en cuenta el proceso de crédito y cobranza del departamento respectivo?	x	20	20	Los comprobantes se archivan, y verifican constantemente el saldo de la deuda.	✓
TOTAL			100%	80%		

**AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE
FOMENTO**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012

Página 10/23

PT # 05**Periodo : 2012**

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

17/04/2014

Supervisado por

MCGM

21/04/2014

EVALUACIÓN DE RIESGOS

CONFIANZA		
BAJA	MEDIA	ALTA
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
76% - 95%	51% - 75%	15% - 50%

Formula :

$$NC = \frac{CO}{P} \times 100$$

Nivel de confianza = 80%**Riesgo de control = 20%****Análisis**

El componente de la supervisión arroja un resultado del 80% de nivel de confianza alta y 20% de nivel de riesgo bajo, porque no se analizan los informes presentados por los funcionarios a la jefatura de agencia para que puedan planear y ejecutar sus funciones de manera correcta.

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

**AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE
FOMENTO**

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012

Página 11/23

PT # 05

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

24/04/2014

Supervisado por

MCGM

27/04/2014

RIESGO DE CONTROL

COMPONENTES	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN DE RIESGO
Ambiente de control	100	88
Evaluación de control	100	80
Actividades de control	100	70
Información y comunicación	100	80
Supervisión y monitoreo	100	80
TOTAL	500	398

CT= Calificación Total

PT = Ponderación Total

NIVEL DE CONFIANZA $\frac{CT * 100}{500} = \frac{398 * 100}{500} = \frac{39800}{500} = 79.60\%$

%	NIVEL DE CONFIANZA
76% - 90%	Alto
41% - 75%	Moderado
14% - 4%	Bajo

Nivel de Riesgo = 20.40%

Nivel de confianza = 79.60%

Análisis

Mediante el análisis realizado del cuestionario, se obtuvo los siguientes resultados, el Nivel de Confianza del Sistema del Control Interno es del 79.60%, mientras que el Nivel de Riesgo representa un 20.40 % considerado como un Riesgo **Bajo**, porque en lo que muestra que la entidad financiera posee un nivel de eficiencia óptimo en cada uno de los componentes evaluados.

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137	Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137																																
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">Página 12/23</td> <td colspan="2" style="text-align: center;">PT # 05</td> </tr> <tr> <td>Periodo : 2012</td> <td style="text-align: center;">INICIAL</td> <td style="text-align: center;">FECHA</td> </tr> <tr> <td>Elaborado por</td> <td style="text-align: center;">MAMC</td> <td style="text-align: center;">24/04/2014</td> </tr> <tr> <td>Supervisado por</td> <td style="text-align: center;">MCGM</td> <td style="text-align: center;">27/04/2014</td> </tr> </table>	Página 12/23	PT # 05		Periodo : 2012	INICIAL	FECHA	Elaborado por	MAMC	24/04/2014	Supervisado por	MCGM	27/04/2014																				
Página 12/23	PT # 05																																
Periodo : 2012	INICIAL	FECHA																															
Elaborado por	MAMC	24/04/2014																															
Supervisado por	MCGM	27/04/2014																															
RIESGO INHERENTE																																	
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">Nº</th> <th style="width: 75%;">DESCRIPCIÓN</th> <th style="width: 10%;">PT</th> <th style="width: 10%;">CT</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">01</td> <td>Incertidumbre existente en la banca ecuatoriana</td> <td style="text-align: center;">20</td> <td style="text-align: center;">16</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">02</td> <td>Desastres naturales</td> <td style="text-align: center;">20</td> <td style="text-align: center;">16</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">03</td> <td>Reformas a la ley de la súper intendencia de bancos y seguros</td> <td style="text-align: center;">15</td> <td style="text-align: center;">12</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">04</td> <td>Clonación de tarjetas de crédito</td> <td style="text-align: center;">15</td> <td style="text-align: center;">12</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">05</td> <td>Daños Informáticos</td> <td style="text-align: center;">15</td> <td style="text-align: center;">12</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">06</td> <td>Deficiencias en los Canales de Comunicación</td> <td style="text-align: center;">15</td> <td style="text-align: center;">13</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">TOTAL</td> <td style="text-align: center;">100</td> <td style="text-align: center;">81</td> </tr> </tbody> </table>		Nº	DESCRIPCIÓN	PT	CT	01	Incertidumbre existente en la banca ecuatoriana	20	16	02	Desastres naturales	20	16	03	Reformas a la ley de la súper intendencia de bancos y seguros	15	12	04	Clonación de tarjetas de crédito	15	12	05	Daños Informáticos	15	12	06	Deficiencias en los Canales de Comunicación	15	13	TOTAL		100	81
Nº	DESCRIPCIÓN	PT	CT																														
01	Incertidumbre existente en la banca ecuatoriana	20	16																														
02	Desastres naturales	20	16																														
03	Reformas a la ley de la súper intendencia de bancos y seguros	15	12																														
04	Clonación de tarjetas de crédito	15	12																														
05	Daños Informáticos	15	12																														
06	Deficiencias en los Canales de Comunicación	15	13																														
TOTAL		100	81																														
CT= Calificación Total PT = Ponderación Total NIVEL DE CONFIANZA $\frac{CT * 100}{100} = \frac{81 * 100}{100} = \frac{8100}{100} = 81 \%$ RIESGO INHERENTE $PT - NC = 100 - 81 = 19\%$ <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin: 10px 0;"> <thead> <tr> <th style="width: 40%;">%</th> <th style="width: 60%;">NIVEL DE CONFIANZA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>76% - 90%</td> <td style="text-align: center;">Alto</td> </tr> <tr> <td>41% - 75%</td> <td style="text-align: center;">Moderado</td> </tr> <tr> <td>14% - 40%</td> <td style="text-align: center;">Bajo</td> </tr> </tbody> </table> Riesgo Inherente = 19% Nivel de confianza = 81% De acuerdo a la evaluación del Riesgo Inherente genera un 19% y un Nivel de Confianza alto del 81%, causado por las condiciones externas que afectan al giro de la institución, Incertidumbre existente en la banca ecuatoriana reformas a la ley de la súper intendencia de bancos y compañías.		%	NIVEL DE CONFIANZA	76% - 90%	Alto	41% - 75%	Moderado	14% - 40%	Bajo																								
%	NIVEL DE CONFIANZA																																
76% - 90%	Alto																																
41% - 75%	Moderado																																
14% - 40%	Bajo																																

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**AUDITORÍA OPERATIVA
 BANCO NACIONAL DE
 FOMENTO**

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE
 DICIEMBRE DEL 2012

Página 13/23

PT # 05

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

24/04/2014

Supervisado por

MCGM

27/04/2014

RIESGO DE DETECCIÓN

$$\text{Riesgo de detección} = RD = \frac{RI}{RC} = \frac{19.00}{20.40} = 0.93\%$$

RIESGO	CALIFICACIÓN CUANTITATIVA	CALIFICACIÓN CUALITATIVA
Riesgo inherente	19.00 %	Bajo
Riesgo de Control	20.40 %	Alto
Riesgo de detección	0.93 %	Bajo

RA = Riesgo de Auditoría

RI = Riesgo Inherente

RC = Riesgo de Control

RD = Riesgo de Detección

RIESGO AUDITORÍA

$$RA = (RI * RC * RD) * 100$$

$$RA = (0,19 * 0,2040 * 0,0093) * 100$$

$$RA = 0,04$$

Análisis

Evaluado el Riesgo Inherente de 19 %, Riesgo de Control 20.40%, Riesgo de Detección del 0.93% por lo tanto el Riesgo de Auditora es del 0,04%, porque actualmente la institución si está desarrollando ciertos procesos que ayudan al correcto desarrollo de sus actividades diarias, pero de igual manera hay otras que se deben optimizar o implementar para mejorar cada uno de sus actividades.

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137		Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137	
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página 14/23	PT # 05	
	Periodo : 2012	INICIAL	Fecha
	Elaborado por	MAMC	24/04/2014
	Supervisado por	MCGM	27/04/2014
HALLAZGO 1			
Título de Hallazgo PUNTUALIDAD			
Condición Los funcionarios son puntuales en el ingreso a sus labores diarias.			
Criterio Según el Código de Trabajo, art 73, los funcionarios tienen la obligación de cumplir de manera puntual y satisfactoria con sus obligaciones.			
Causa Los funcionarios no son puntuales en la llegada a sus respectivas funciones.			
Efecto Lo que causa es un bajo interés y eficiencia negativa por que se brinda un mal servicio.			
Análisis: La puntualidad en los funcionarios es un factor que debe cumplir, primero porque el usuario merece un mejor servicio.			
Conclusiones Los funcionarios deben cumplir a cabalidad con sus horarios de trabajo.			
Recomendaciones Se recomienda realizar llamados de atención y advertencias al personal para evitar las llegadas tarde a sus puestos de trabajo.			

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137	Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137		
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página 15/23	PT # 05	
	Periodo : 2012	INICIAL	FECHA
	Elaborado por	MAMC	24/04/2014
	Supervisado por	MCGM	27/04/2014
INDICADOR 1			
Título de Hallazgo PUNTUALIDAD			
Factor crítico de éxito Los funcionarios son puntuales en el ejercicio de sus funciones.			
Objetivo Generar conciencia de la importancia de la puntualidad en la atención que brinda la entidad bancaria.			
Calculo del indicador $x = \frac{\text{personal que presenta impuntualidad} * 100}{\text{numero de trabajadores}} \quad x = \frac{7 * 100}{14} \quad 50\%$			
Unidad Porcentaje			
Fuente Administración			
Interpretación El cincuenta por ciento de los empleados registra impuntualidad dentro de este factor atenta contra el bienestar de la empresa.			
Factor crítico de éxito Que exista una organización en la puntualidad de los trabajadores.			

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137	Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137		
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página 16/23	PT # 05	
	Periodo : 2012	INICIAL	FECHA
	Elaborado por	MAMC	24/04/2014
	Supervisado por	MCGM	27/04/2014
HALLAZGO 2			
Título de Hallazgo Matriz de Factores de Riesgo como herramienta de planificación.			
Condición La elaboración de un análisis permite establecer factores internos y externos que afecten el funcionamiento o de la institución.			
Criterio Dentro de la planificación estratégica se debe realizar un análisis de Matriz de Factores de Riesgo art. 23 del Reglamento Interno de la Institución.			
Causa No utilizan la Matriz de Factores de Riesgo, porque utilizan otras herramientas de planificación y consideran que este ya es una herramienta antigua.			
Efecto La falta de proyección y planificación por parte de la administración general ha omitido la elaboración o establecimiento de amenazas para combatirlas y sus fortalezas y oportunidades.			
Análisis La matriz de riesgos ayuda a verificar el normal funcionamiento del establecimiento detectando sus riesgos tanto interno como externos.			
Conclusiones Dentro del departamento de planificación no utilizan la herramienta Matriz de Factores de Riesgo, para planificar esto hace que no se puedan establecer sus fortalezas y oportunidades para mejorarlas o para disminuir sus debilidades y amenazas.			
Recomendaciones Es importante que se realice una Matriz de Factores de Riesgo para según sus debilidades y amenazas implementen los controles y acciones necesarias para la institución.			

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137			
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012	Página17/23	PT # 05	
	Periodo : 2012	INICIAL	FECHA
	Elaborado por	MAMC	24/04/2014
	Supervisado por	MCGM	27/04/2014
INDICADOR 2			
Nombre del Indicador Falta de medidas de detección de riesgos.			
Factor crítico de éxito Falta de un manual que determine los riesgos.			
Objetivo Generar conciencia a los miembros del departamento que la información que cada uno maneja es confidencial y que cada una debe ser responsable de la información que ingresa.			
Calculo del indicador $x = \frac{\text{manuales basicos} * 100}{\text{numero de trabajadores}}$ $x = \frac{2 * 100}{7} \quad 28\%$			
Unidad Porcentaje			
Fuente Administración			
Interpretación La falta de un manual afecta con un porcentaje elevado el buen funcionamiento de la cooperativa ya que causa desconocimiento de las operaciones de riesgo por los funcionarios.			
Nombre del Indicador Falta de medidas de detección de riesgos.			

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137	Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137		
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página18/23	PT # 05	
	Periodo : 2012	INICIAL	FECHA
	Elaborado por	MAMC	24/04/2014
	Supervisado por	MCGM	27/04/2014
HALLAZGO 3			
Título de Hallazgo No se descuentan los atrasos del personal.			
Condición En el banco por cada atraso que tenga el personal únicamente se realiza una reunión en donde las personas con atrasos son llamados la atención.			
Criterio Los atrasos deben ser descontados de los sueldos porque está estipulado que aquellas personas serán multadas. En el art. 14 de los deberes de los funcionarios.			
Causa Lo que origina son las decisiones que toma el consejo directivo puesto que deben estipular los porcentajes de descuentos para que los atrasos disminuyan y exista mayor eficiencia.			
Efecto Como consecuencia es que con solo un llamado de atención, estos atrasos se vuelven a repetir, mientras que descontándoles del rol de pagos, existiera menos probabilidad de incidencia.			
Análisis Los atrasos no son descontados del salario del funcionarios este factor hace que los mismos sean repetitivos y hasta descontrolados.			
Conclusiones No existe un control adecuado de los atrasos por lo tanto hay cada vez mayor incumplimiento por parte del persona.			
Recomendaciones En el Banco no existe un control adecuado de los atrasos por lo tanto hay cada vez mayor incumplimiento por parte del personal.			

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137	Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137		
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página 19/23	PT # 05	
	Periodo : 2012	INICIAL	FECHA
	Elaborado por	MAMC	24/04/2014
	Supervisado por	MCGM	27/04/2014
INDICADOR 3			
Título de Hallazgo Descuentos			
Factor crítico de éxito No se realizan descuentos a los funcionarios que llegan tarde.			
Objetivo Generar conciencia de la importancia de la puntualidad en la atención que brinda la entidad bancaria.			
Calculo del indicador $x = \frac{\text{personal que presenta impuntualidad} * 100}{\text{numero de trabajadores}} \quad x = \frac{7 * 100}{14} \quad 50\%$			
Unidad Porcentaje			
Fuente Administración			
Interpretación El cincuenta por ciento de los empleados registra impuntualidad, dentro de este factor se atenta contra el bienestar de la empresa.			
Factor crítico de éxito Que exista una organización en la puntualidad de los trabajadores.			



Murillo & Asociados
 Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página20/23	PT # 05	
	Periodo : 2012	INICIAL	FECHA
	Elaborado por	MAMC	24/04/2014
	Supervisado por	MCGM	27/04/2014

HALLAZGO 4

Título de Hallazgo

Análisis de informes

Condición

Se analizan los informes presentados por los funcionarios a la jefatura de agencia.

Criterio

Los informes deben analizados rigurosamente puesto que en ellos se conservan. Art. 19 de los deberes de los funcionarios.

Causa

Lo que origina es desconocimiento de las novedades administrativas presentadas en cada área las mismas que se ven reflejadas en el informe.

Efecto

Como consecuencia hay falta de control de las operaciones realizadas.

Análisis

Los informes ayudan a determinar las necesidades inquietudes de los funcionarios así como los problemas presentados en el ejercicio de sus funciones.

Conclusiones

Se analizan los informes presentados por los funcionarios a la jefatura de agencia.

Recomendaciones

Se deben tomar en cuenta y analizar de manera efectiva los informes Se analizan los informes presentados por los funcionarios a la jefatura de agencia.

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137	Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137		
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página 21/23	PT # 05	
	Periodo : 2012	INICIAL	FECHA
	Elaborado por	MAMC	24/04/2014
	Supervisado por	MCGM	27/04/2014
INDICADOR 4			
Título de Hallazgo Análisis de informes			
Factor crítico de éxito Art. 9 de los del Reglamento Interno del Banco Se analizan los informes presentados por los funcionarios a la jefatura de agencia.			
Objetivo Revisar los informes para establecer las necesidades de la empresa.			
Calculo del indicador $x = \frac{\text{informes presentados} * 100}{\text{numero de trabajadores}} \quad x = \frac{9 * 100}{14} \quad 64.90\%$			
Unidad Porcentaje			
Fuente Administración			
Interpretación Se deben tomar en cuenta y analizar de manera efectiva los informes Se analizan los informes presentados por los funcionarios a la jefatura de agencia.			

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137	Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137		
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012	Página 22/23	PT # 05	
	Periodo : 2012	INICIAL	FECHA
	Elaborado por	MAMC	24/04/2014
	Supervisado por	MCGM	27/04/2014
HALLAZGO 5			
Título de Hallazgo Comunicación			
Condición Se comunica con antelación las fechas cierre de concesiones crédito.			
Criterio Los comunicados deben ser claros a tiempo y sin olvidar ninguna instancia departamental. Art. 21 de los del Reglamento Interno.			
Causa Emisión de mensajes por memorándum.			
Efecto Como consecuencia hay falta de control de las operaciones realizadas.			
Análisis No se cumple con efectividad la entrega de comunicados en la agencia bancaria.			
Conclusiones Se analizan los informes presentados por los funcionarios a la jefatura de agencia.			
Recomendaciones Los comunicados deben ser efectivos y eficientes para evitar inconvenientes dentro de la empresa.			

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137	Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137		
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012	Página23/23	PT # 05	
	Periodo : 2012	INICIAL	FECHA
	Elaborado por	MAMC	24/04/2014
	Supervisado por	MCGM	27/04/2014
INDICADOR 5			
Título de Hallazgo Comunicación			
Factor crítico de éxito Se comunica con antelación las fechas cierre de concesiones crédito.			
Objetivo Revisar los informes para establecer las necesidades de la empresa.			
Calculo del indicador $x = \frac{\text{comunicacion presentados} * 100}{\text{numero de trabajadores}} \quad x = \frac{10 * 100}{14} \quad 71.40\%$			
Unidad Porcentaje			
Fuente Administración			
Interpretación Se deben tomar en cuenta y analizar de manera efectiva los informes. Se analizan los informes presentados por los funcionarios a la jefatura de agencia.			

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

**AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO**

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012

Página 1/1

PT # 06

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

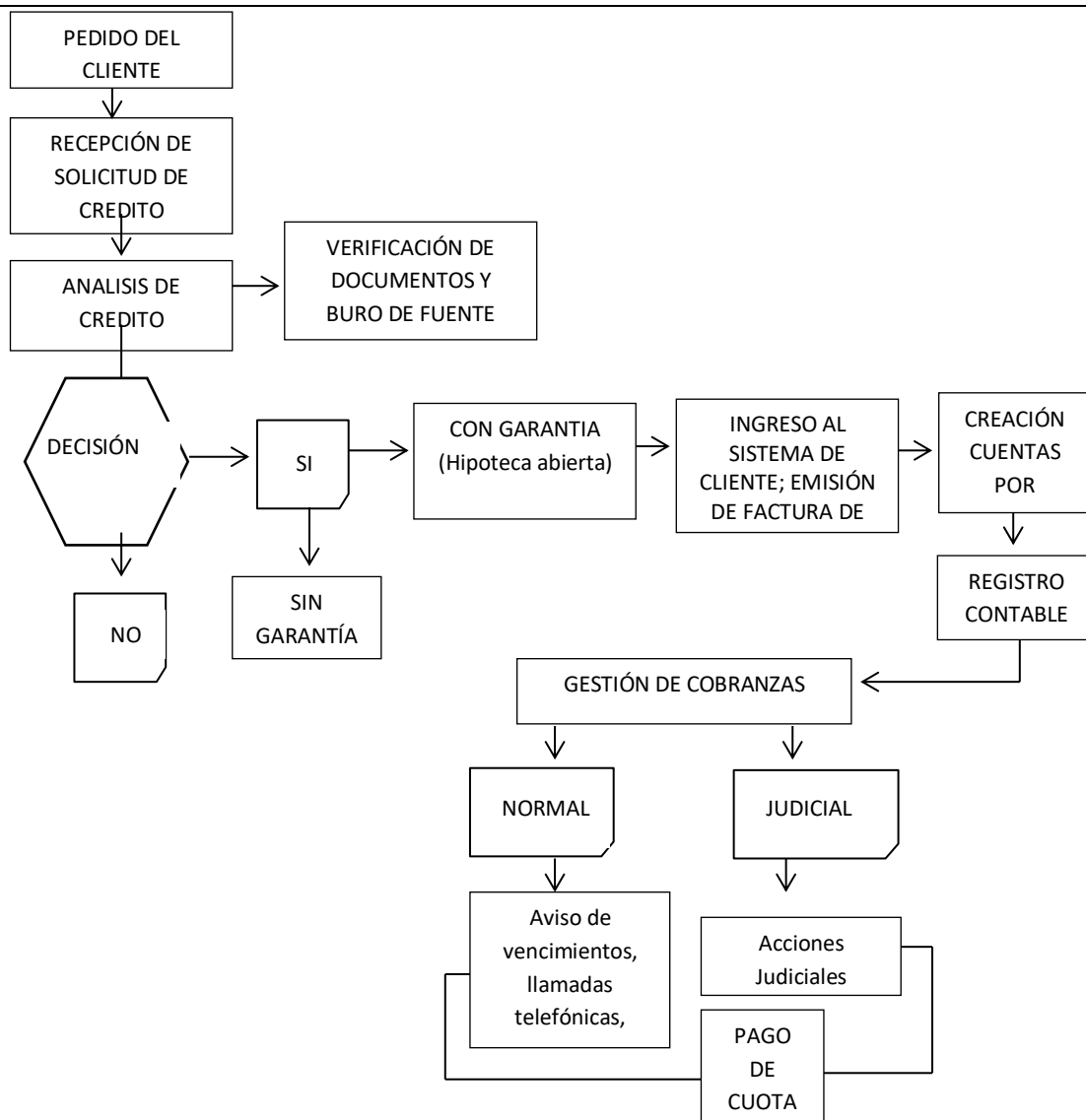
MAMC

11/05/2014

Supervisado por

MCGM

17/05/2014

FLUJOGRAMA DEL ÁREA DE CRÉDITOS



Murillo & Asociados
Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

Murillo & Asociados
Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012	Página 1/47		PT # 07	
	Periodo : 2012		INICIAL	FECHA
	Elaborado por		MAMC	11/05/2014
	Supervisado por		MCGM	17/05/2014

ARCHIVO DE ANÁLISIS

Objetivo General:

El archivo de ejecución muestra el desarrollo del proceso auditable de la entidad financiera por ello se considera lo siguiente

Descripción del trabajo	Horas establecidas	Horas reales	REF	Se realizó	Fecha
Concesiones de créditos agrícolas	3	3	P-1	SI	7 de Marzo 2014
Concesión de créditos pecuarios	2	2	P-1.1	SI	7 de Marzo 2014
Concesión de créditos productivos	2	2	P-1.2	SI	10 de Marzo 2014
Plan de Auditoría	2	2	P-1.3	SI	10 de Marzo 2014
Análisis de la Cifra de Importancia Relativa	4	4	P-2	SI	11 de Marzo 2014

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 2/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

21/05/2014

Supervisado por

MCGM

28/05/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS**Agrícolas**

Mes	MORA	MAIZ	TRIGO	FREJOL	ARVEJA	PAPA	TOMATE HORTIC	PALMA AFRIC.	SOYA	CACAO	BANANO	CAÑA AZUC.	OTROS CULT.	TOTAL CULTIVOS
E	111.414,00	47.269,00				161.756,00				163.556,00	2.161.756,00		15.960,00	2.661.711,00
F	85.398,00	79.560,00				259.193,00		35.112,00		236.193,00	3.959.193,00		23.500,00	4.678.149,00
M	87.883,00	87.333,00				380.829,00		35.112,00	1.506,00	392.829,00	380.829,00		57.334,00	1.423.655,00
A	100.660,00	87.333,00				435.547,00		98.496,00	1.506,00	495.547,00	435.547,00		109.829,00	1.764.465,00
M	101.189,00	88.841,00				480.191,00		155.496,00	1.506,00	465.191,00	480.191,00		316.909,00	2.089.514,00
J	739.560,00	90.347,00				543.680,00		189.221,00	6.256,00	569.680,00	1.543.680,00		465.545,00	4.147.969,00
J	677.340,00	91.853,00				700.117,00		225.231,00	16.670,00	1.636.117,00	985.117,00		650.673,00	4.983.118,00
A	854.414,00	100.894,00		6.780,00		897.190,00		265.886,00	63.061,00	967.190,00	897.190,00		887.124,00	4.939.729,00
S	768.725,00	101.647,00		6.780,00		909.217,00		265.886,00	63.061,00	1.059.217,00	909.217,00		1.046.666,00	5.130.416,00
O	890.341,00	101.839,00		6.780,00		950.121,00		265.886,00	63.061,00	950.121,00	950.121,00		1.061.331,00	5.239.601,00

N	305.642,00	102.400,00		6.780,00		977.271,00		300.276,00	63.061,00	997.271,00	965.271,00		1.085.583,00	4.803.555,00
D	827.061,00	102.400,00		6.780,00		1.005.764,00		300.276,00	63.061,00	1.265.764,00	1.005.764,00		1.132.528,00	5.709.398,00
LA MANA	5.549.627,00	1.081.716,00	0,00	33.900,00	0,00	7.700.876,00	0,00	2.136.878,00	342.749,00	9.198.676,00	14.673.876,00	0,00	6.852.982,00	47.571.280,00
C/I	15.933.824,00	24.628.703,00	13.933.824,00	49.632,00	53.254,00	1.218.017,00	85.008,00	3.313.522,00	769.964,00	1.618.017,00	1.218.017,00	1.771.979,00	14.806.552,00	79.400.313,00
N	23.020.618,00	25.120.429,00	19.020.618,00	325.130,00	78.213,00	19.165.740,00	734.217,00	4.539.884,00	769.964,00	21.165.740,00	19.165.740,00	2.640.032,00	22.764.097,00	158.510.422,00
% Costa Insular	0,69	0,98	0,73	0,15	0,68	0,06	0,12	0,73	1,00	0,08	0,06	0,67	0,65	0,50
% La Maná	0,24	0,04	0,00	0,10	0,00	0,40	0,00	0,47	0,45	0,43	0,77	0,00	0,30	0,30

Análisis:

En este cuadro se realiza una comparación mensual de los créditos concedidos a productores agrícolas en el Cantón La Maná mes a mes, en el mismo consta los valores totales mensuales de los productos y una comparación de porcentajes.

MARCAS

Examinado ✓

Revisado®

Comparado≠

Analizado∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 4/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

11/05/2014

Supervisado por

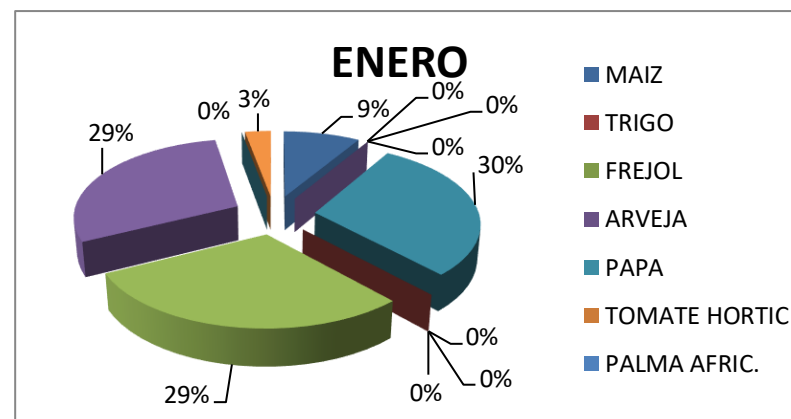
MCGM

17/05/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
AGRÍCOLAS

ENERO

MORA	111.414,00
MAIZ	47.269,00
TRIGO	0,00
FREJOL	0,00
ARVEJA	0,00
PAPA	161.756,00
TOMATE	0,00
PALMA AFRICANA.	0,00
SOYA	0,00
CACAO	163.556,00
BANANO	2.161.756,00
CAÑA AZUC.	0,00
OTROS CULT.	15.960,00
TOTAL	2.661.7101,00



Análisis

Mediante el análisis de las concesiones se establece el monto mensual concedido de créditos, siendo el banano y el cacao los más solicitados, puesto que poseen cantidades.

MARCAS

Examinado ✓
 Revisado ®
 Comparado ≠
 Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 5/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

11/05/2014

Supervisado por

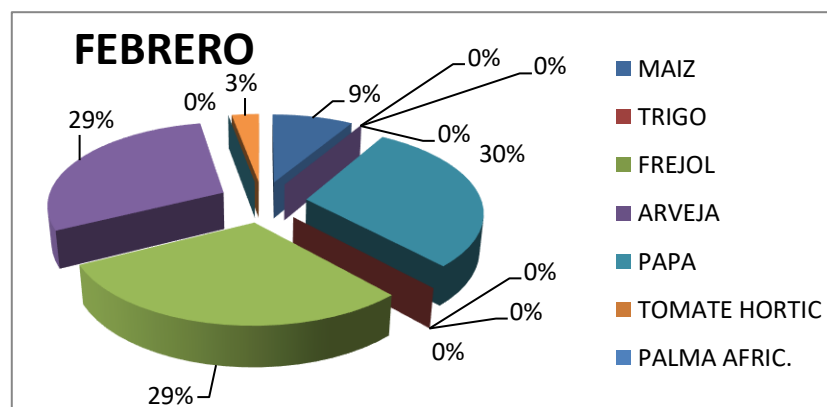
MCGM

17/05/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
AGRÍCOLAS

FEBRERO

MORA	85.398,00
MAIZ	79.560,00
TRIGO	0,00
FREJOL	0,00
ARVEJA	0,00
PAPA	259.193,00
TOMATE HORTIC	0,00
PALMA AFRIC.	35.112,00
SOYA	0,00
CACAO	236.193,00
BANANO	66,00
CAÑA AZUC.	0,00
OTROS CULT.	23.500,00
TOTAL	4678.149.00



Análisis

El análisis muestra un incremento considerable de la concesión de los créditos comparado con el mes anterior donde el mayor producto es la papa

MARCAS

Examinado ✓
 Revisado ®
 Comparado ≠
 Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 6/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

11/05/2014

Supervisado por

MCGM

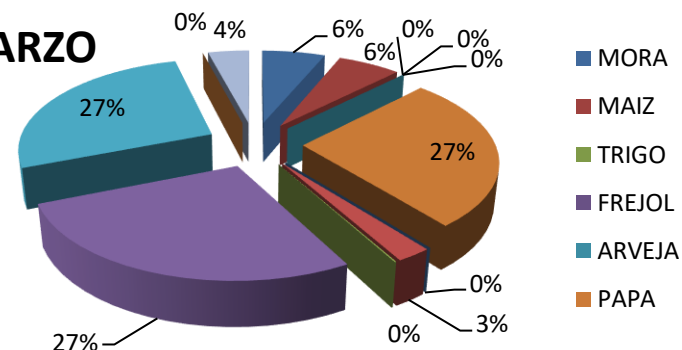
17/05/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
AGRÍCOLAS

MARZO

MORA	87.883,00
MAIZ	87.333,00
TRIGO	0,00
FREJOL	0,00
ARVEJA	0,00
PAPA	380.829,00
TOMATE HORTIC	0,00
PALMA AFRIC.	35.112,00
SOYA	1.506,00
CACAO	392.829,00
BANANO	380.829,00
CAÑA AZUC.	0,00
OTROS CULT.	57.334,00
TOTAL	1.423.655,00

MARZO



Análisis

El mes de marzo aumenta el valor de las concesiones en la producción del cacao, banano y papa.

MARCAS

Examinado ✓
 Revisado ®
 Comparado ≠
 Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 7/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

11/05/2014

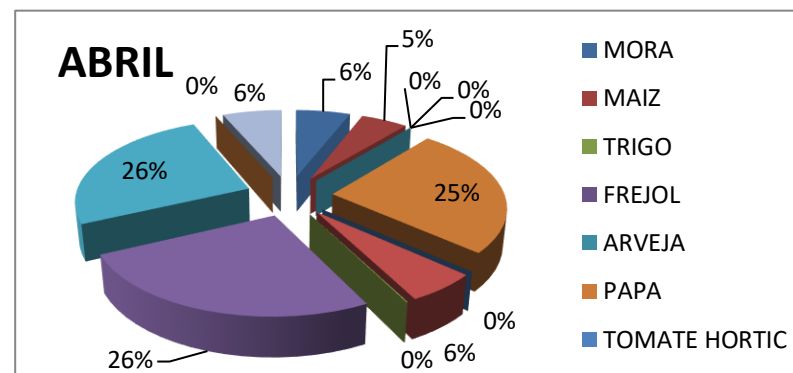
Supervisado por

MCGM

17/05/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
AGRÍCOLAS

ABRIL	
MORA	100.660,00
MAIZ	87.333,00
TRIGO	0,00
FREJOL	0,00
ARVEJA	0,00
PAPA	435.547,00
TOMATE HORTIC	0,00
PALMA AFRIC.	98.496,00
SOYA	1.506,00
CACAO	435.547,00
BANANO	435.547,00
CAÑA AZUC.	0,00
OTROS CULT.	109.829,00
TOTAL	1.704.465,00



Análisis

El análisis muestra un incremento considerable de la concesión de los créditos comparado con el mes anterior donde el mayor producto es la papa, cacao y banano.

MARCAS

Examinado ✓
 Revisado ®
 Comparado ≠
 Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 8/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

11/05/2014

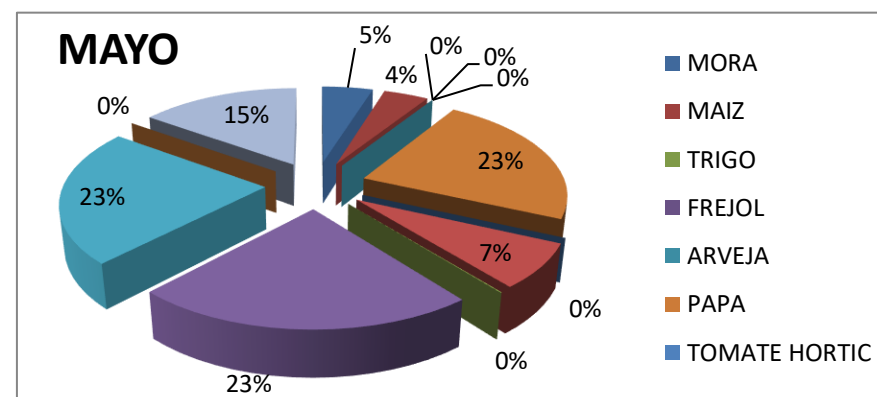
Supervisado por

MCGM

17/05/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
AGRÍCOLAS

MAYO	
MORA	101.189,00
MAIZ	88.841,00
TRIGO	0,00
FREJOL	0,00
ARVEJA	0,00
PAPA	480.191,00
TOMATE HORTIC	0,00
PALMA AFRIC.	155.496,00
SOYA	1.506,00
CACAO	464.191,00
BANANO	480.191,00
CAÑA AZUC.	0,00
OTROS CULT.	316.909,00
TOTAL	2.089.514,00

**Análisis**

El análisis muestra un incremento considerable de la concesión de los créditos comparado con el mes anterior donde el mayor producto es la papa, cacao y banano.

MARCAS

Examinado ✓

Revisado ®

Comparado ≠

Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 9/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

11/05/2014

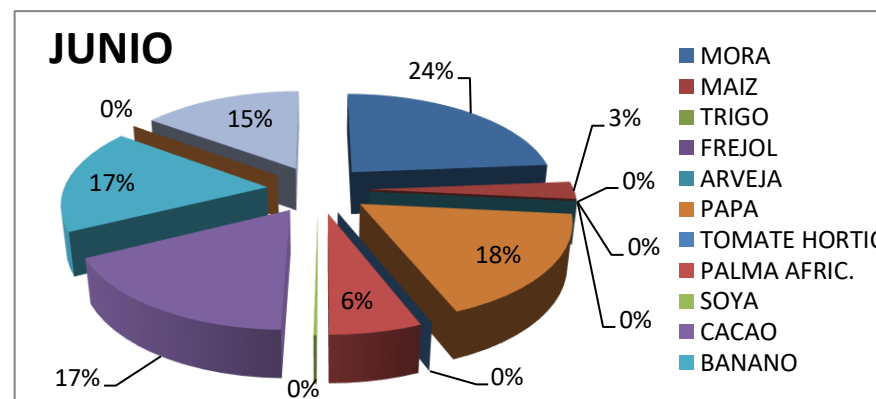
Supervisado por

MCGM

17/05/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
AGRÍCOLAS

JUNIO	
MORA	739.560,00
MAIZ	90.347,00
TRIGO	0,00
FREJOL	0,00
ARVEJA	0,00
PAPA	543.680,00
TOMATE HORTIC	0,00
PALMA AFRIC.	189.221,00
SOYA	6.256,00
CACAO	569.680,00
BANANO	1543.680,00
CAÑA AZUC.	0,00
OTROS CULT.	465.545,00
TOTAL	1.147.969,00

**Análisis**

El valor de las concesiones sobrepasa los tres millones de dólares este factor es determinante puesto que comienza la temporada de los cultivos.

MARCAS

Examinado ✓

Revisado ®

Comparado ≠

Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 10/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

11/05/2014

Supervisado por

MCGM

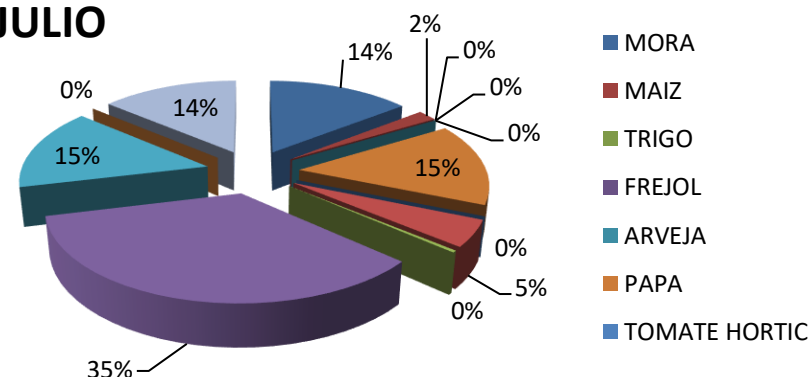
17/05/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
AGRÍCOLAS

JULIO

MORA	677.340,00
MAIZ	91.853,00
TRIGO	0,00
FREJOL	0,00
ARVEJA	0,00
PAPA	700.117,00
TOMATE HORTIC	0,00
PALMA AFRIC.	225.231,00
SOYA	16.670,00
CACAO	1.636.117,00
BANANO	700.117,00
CAÑA AZUC.	0,00
OTROS CULT.	650.673,00
TOTAL	4.939.729,00

JULIO



Análisis

En este mes comienza los incrementos en las solicitudes de crédito puesto que la época de siembra se incrementa.

MARCAS

Examinado ✓

Revisado ®

Comparado ≠

Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 11/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

21/05/2014

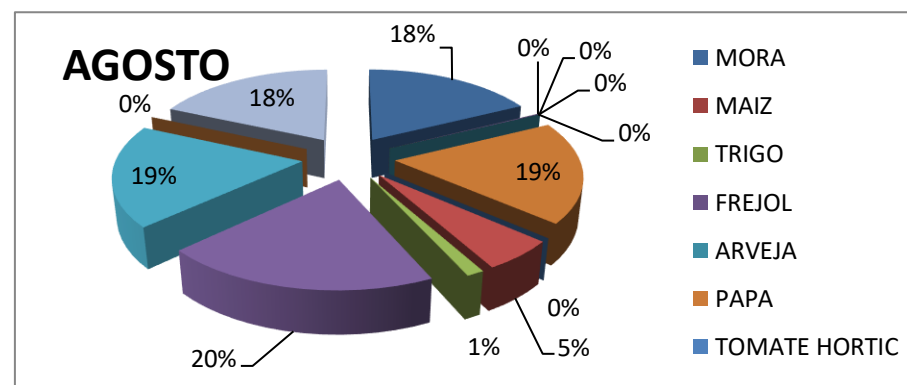
Supervisado por

MCGM

28/05/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
AGRÍCOLAS

AGOSTO	
MORA	854.414,00
MAIZ	0,00
TRIGO	0,00
FREJOL	6.780,00
ARVEJA	0,00
PAPA	897.190,00
TOMATE HORTIC	0,00
PALMA AFRIC.	265.886,00
SOYA	63.061,00
CACAO	967.190,00
BANANO	897.190,00
CAÑA AZUC.	0,00
OTROS CULT.	887.124,00
TOTAL	1.130.416,00

**Análisis**

En el mes de agosto los cultivos más preponderantes incrementan y la concesión es mucho mayor es cuanto se puede apreciar mediante este análisis.

MARCAS

Examinado ✓
 Revisado ®
 Comparado ≠
 Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 12/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

21/05/2014

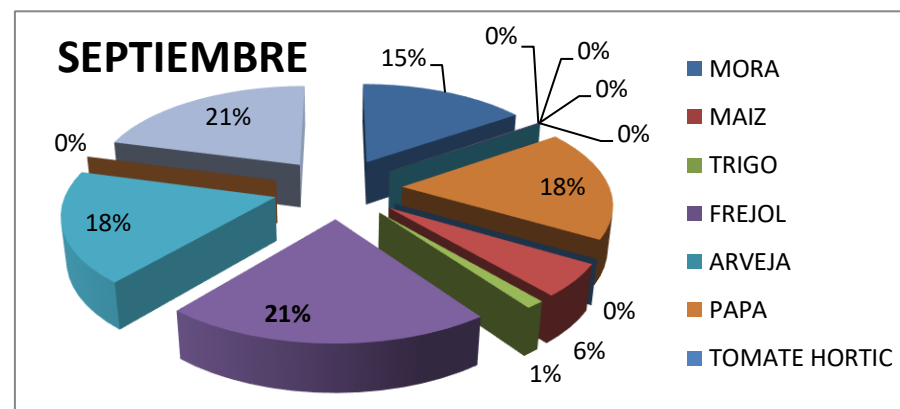
Supervisado por

MCGM

28/05/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
AGRÍCOLAS

SEPTIEMBRE	
MORA	768.725,00
MAIZ	0,00
TRIGO	0,00
FREJOL	6.780,00
ARVEJA	0,00
PAPA	909.217,00
TOMATE HORTIC	0,00
PALMA AFRIC.	265.886,00
SOYA	63.061,00
CACAO	1.059.217,00
BANANO	909.217,00
CAÑA AZUC.	0,00
OTROS CULT.	1.046.666,00
TOTAL	5.130.416,00

**Análisis**

En el mes de septiembre la mayor cantidad de los créditos otorgados es para el cultivo del banano.

MARCAS

Examinado ✓

Revisado ®

Comparado ≠

Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 13/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

21/05/2014

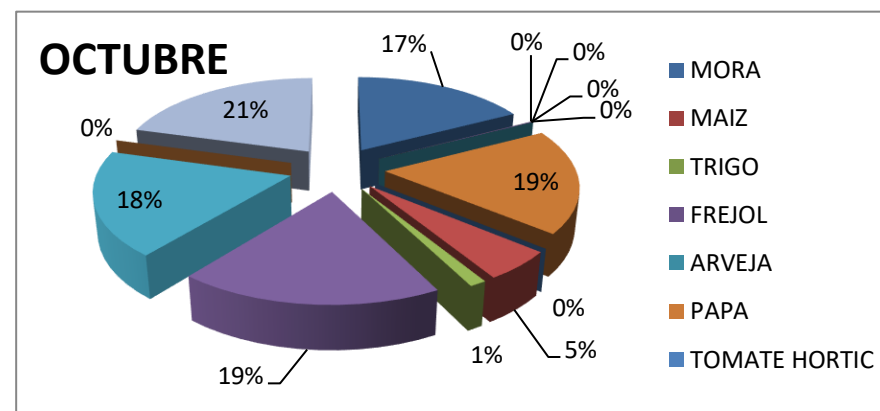
Supervisado por

MCGM

28/05/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
AGRÍCOLAS

OCTUBRE	
MORA	890.341,00
MAIZ	0,00
TRIGO	0,00
FREJOL	6.780,00
ARVEJA	0,00
PAPA	950.121,00
TOMATE HORTIC	0,00
PALMA AFRIC.	265.886,00
SOYA	63.061,00
CACAO	950.121,00
BANANO	950.121,00
CAÑA AZUC.	0,00
OTROS CULT.	1.061.331,00
TOTAL	5.239.601,00



Análisis

En el mes de octubre podemos notar que los créditos concedidos fueron para pequeñas plantaciones consideradas como otros cultivos

MARCAS

Examinado ✓
 Revisado ®
 Comparado ≠
 Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 14/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

21/05/2014

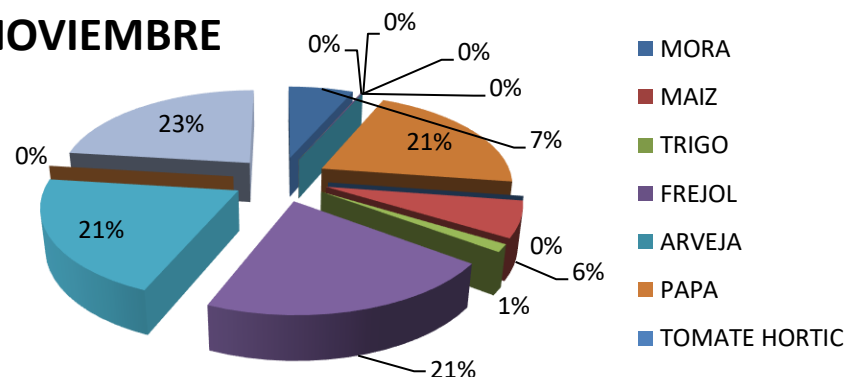
Supervisado por

MCGM

28/05/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
AGRÍCOLAS

NOVIEMBRE	
MORA	305.642,00
MAIZ	0,00
TRIGO	0,00
FREJOL	6.780,00
ARVEJA	0,00
PAPA	977.271,00
TOMATE HORTIC	0,00
PALMA AFRIC.	300.276,00
SOYA	63.061,00
CACAO	997.271,00
BANANO	977.271,00
CAÑA AZUC.	0,00
OTROS CULT.	1.085.583,00
TOTAL	4.803.555,00

NOVIEMBRE**Análisis**

En el mes podemos notar que los créditos concedidos fueron para pequeñas plantaciones consideradas como otros cultivos.

MARCAS

Examinado ✓
 Revisado ®
 Comparado ≠
 Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 15/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

21/05/2014

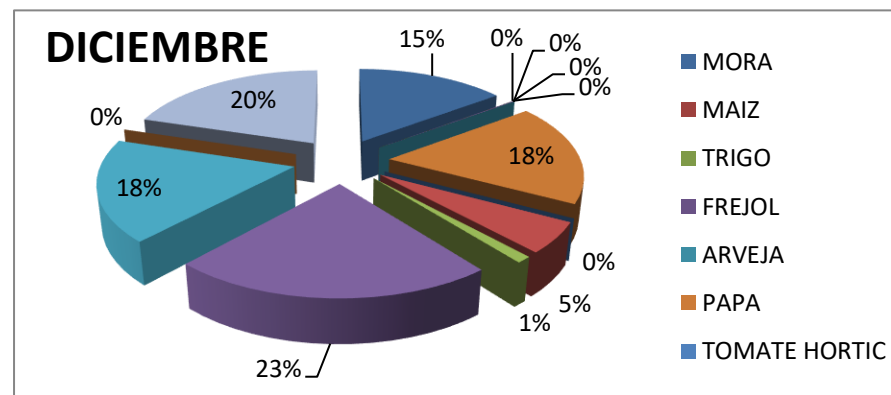
Supervisado por

MCGM

28/05/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
AGRÍCOLAS

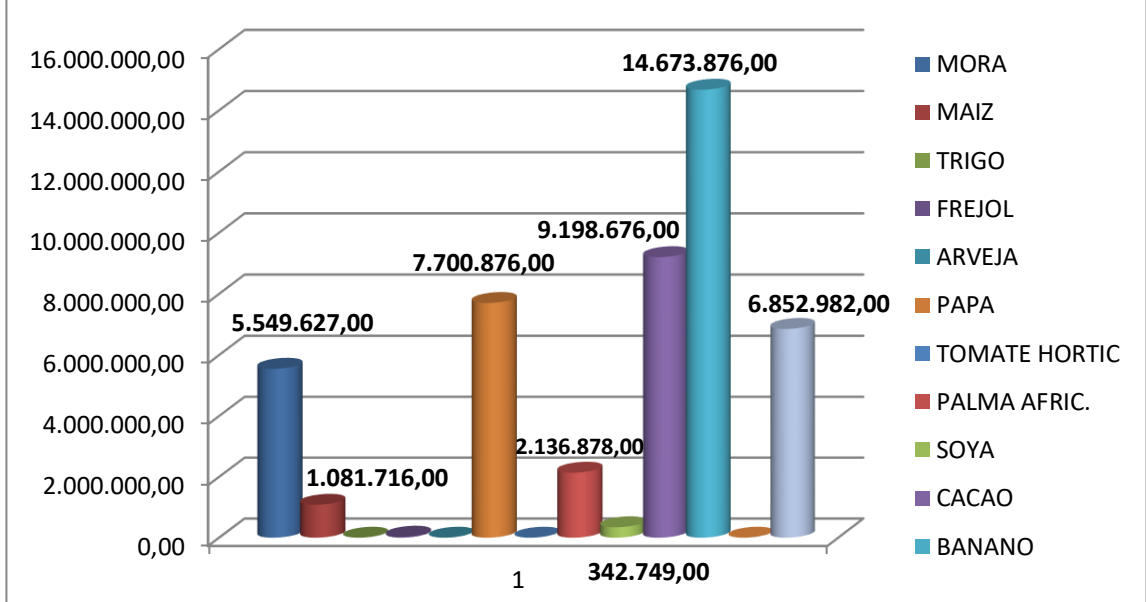
DICIEMBRE	
MORA	827.061,00
MAIZ	0,00
TRIGO	0,00
FREJOL	6.780,00
ARVEJA	0,00
PAPA	1.005.764,00
TOMATE HORTIC	0,00
PALMA AFRIC.	300.276,00
SOYA	63.061,00
CACAO	1.265.764,00
BANANO	1.005.764,00
CAÑA AZUC.	0,00
OTROS CULT.	1.132.528,00
TOTAL	5.709.398,00

**Análisis**

En el mes de podemos notar que los créditos concedidos fueron para pequeñas plantaciones consideradas como otros cultivos así como cultivos como papa, banano y cacao.

MARCAS

Examinado ✓
 Revisado ®
 Comparado ≠
 Analizado ∞

Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137 	Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137																												
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012	Página16/47	PT # 07																											
	Periodo : 2012	INICIAL	FECHA																										
	Elaborado por	MAMC	21/05/2014																										
	Supervisado por	MCGM	28/05/2014																										
CONSOLIDACIÓN DE CRÉDITOS AGRÍCOLAS																													
<table><thead><tr><th>Producto</th><th>Credito (Dólares)</th></tr></thead><tbody><tr><td>MORA</td><td>5.549.627,00</td></tr><tr><td>MAIZ</td><td>1.081.716,00</td></tr><tr><td>TRIGO</td><td>0,00</td></tr><tr><td>FREJOL</td><td>0,00</td></tr><tr><td>ARVEJA</td><td>0,00</td></tr><tr><td>PAPA</td><td>7.700.876,00</td></tr><tr><td>TOMATE HORTIC</td><td>0,00</td></tr><tr><td>PALMA AFRIC.</td><td>2.136.878,00</td></tr><tr><td>SOYA</td><td>0,00</td></tr><tr><td>CACAO</td><td>9.198.676,00</td></tr><tr><td>BANANO</td><td>14.673.876,00</td></tr><tr><td>Total</td><td>342.749,00</td></tr></tbody></table>				Producto	Credito (Dólares)	MORA	5.549.627,00	MAIZ	1.081.716,00	TRIGO	0,00	FREJOL	0,00	ARVEJA	0,00	PAPA	7.700.876,00	TOMATE HORTIC	0,00	PALMA AFRIC.	2.136.878,00	SOYA	0,00	CACAO	9.198.676,00	BANANO	14.673.876,00	Total	342.749,00
Producto	Credito (Dólares)																												
MORA	5.549.627,00																												
MAIZ	1.081.716,00																												
TRIGO	0,00																												
FREJOL	0,00																												
ARVEJA	0,00																												
PAPA	7.700.876,00																												
TOMATE HORTIC	0,00																												
PALMA AFRIC.	2.136.878,00																												
SOYA	0,00																												
CACAO	9.198.676,00																												
BANANO	14.673.876,00																												
Total	342.749,00																												
Análisis																													
A través de la gráfica podemos identificar que los productos que más sobresalen en la línea de producción son la papa, el cacao y el banano, las cifras sobrepasan los siete millones de dólares, en cuanto a la concesión general de créditos de producción en la Sucursal La Maná se entregaron \$ 47.571.280,00 de dólares en el año 2012.																													
MARCAS																													
Examinado ✓																													
Revisado ®																													
Comparado ≠																													
Analizado ∞																													

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 17/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

21/05/2014

Supervisado por

MCGM

28/05/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS
PECUARIOS

Mes	CERDOS	VACUNO	OVEJAS	POLLOS	TILAPIAS	OTROS CULT.	TOTAL CULTIVOS
Enero	132.582,66	148.180,62		75.761,52	30.081,78	13.369,68	399.976,26
Febrero	101.623,62	113.579,34		58.070,64	23.057,46	10.247,76	306.578,82
Marzo	104.580,77	116.884,39		59.760,44	23.728,41	10.545,96	315.499,97
Abril	119.785,40	133.877,80		68.448,80	27.178,20	12.079,20	361.369,40
Mayo	120.414,91	134.581,37	6.582,00	68.808,52	27.321,03	12.142,68	369.850,51
Junio	880.076,40	983.614,80		229.263,60	199.681,20	88.747,20	2.381.383,20
Julio	806.034,60	900.862,20	47.521,00	209.975,40	182.881,80	81.280,80	2.228.555,80
Agosto	1.016.752,66	1.136.370,62		264.868,34	230.691,78	102.529,68	2.751.213,08
Septiembre	914.782,75	1.022.404,25		238.304,75	207.555,75	92.247,00	2.475.294,50
Octubre	1.059.505,79	1.184.153,53	23.656,00	276.005,71	240.392,07	106.840,92	2.890.554,02

Noviembre	363.713,98	406.503,86		94.749,02	82.523,34	36.677,04	984.167,24
Diciembre	984.202,59	1.099.991,13		256.388,91	223.306,47	99.247,32	2.663.136,42
LA MANA	6.604.056,13	7.381.003,91	77.759,00	1.900.405,65	1.498.399,29	665.955,24	18.127.579,22
C/I	15.933.824,00	24.628.703,00	13.933.824,00	49.632,00	53.254,00	14.806.552,00	69.405.789,00
N	23.020.618,00	25.120.429,00	19.020.618,00	325.130,00	78.213,00	22.764.097,00	90.329.105,00
% Costa Insular	0,69	0,98	0,73	0,15	0,68	0,65	0,77
% La Maná	0,29	0,29	0,00	5,85	19,16	0,03	0,20

Análisis:

En este cuadro se analizan los créditos a nivel pecuario se lo divide por mes y por producto se toma en cuenta un total general del mismo así como la comparación a nivel costa insular y a nivel nacional.

MARCAS

Examinado ✓

Revisado ®

Comparado ≠

Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 19/47

PT # 08

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

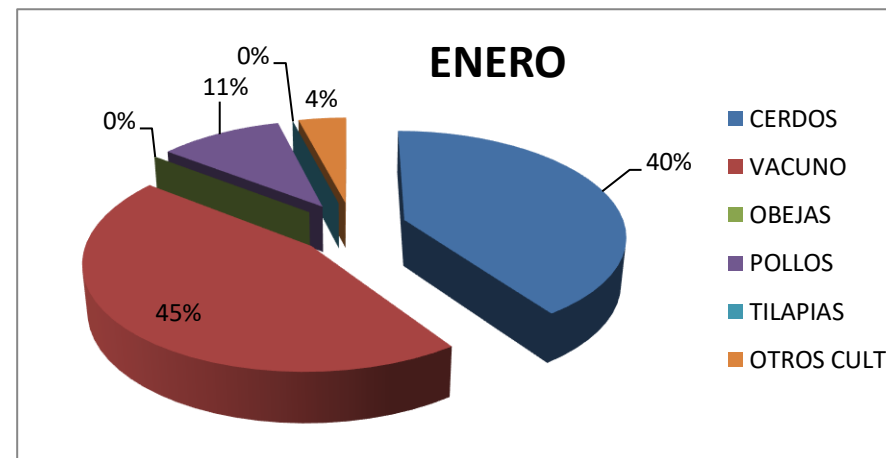
Supervisado por

MCGM

12/06/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
PECUARIOS

ENERO	
CERDOS	132.582,66
VACUNO	148.180,62
OVEJAS	0,00
POLLOS	75.761,52
TILAPIAS	30.081,78
OTROS CULT.	13.369,68
TOTAL	399.976,26

**Análisis**

Mediante el análisis de las concesiones de crédito pecuario se establece que el mes de enero la mayor cantidad de valores concedidos a crédito es para la cría de cerdos y ganado vacuno.

MARCAS

Examinado ✓
 Revisado ®
 Comparado ≠
 Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 20/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

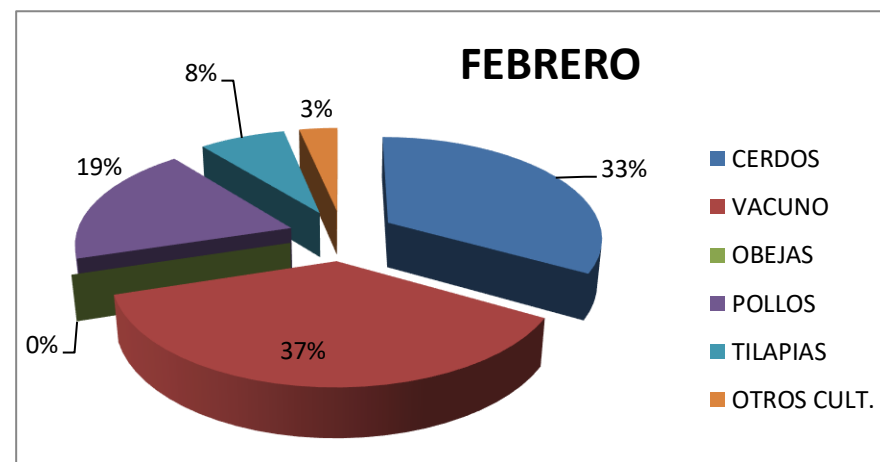
Supervisado por

MCGM

12/06/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
PECUARIOS

FEBRERO	
CERDOS	101.623,62
VACUNO	113.579,34
OVEJAS	0,00
POLLOS	58.070,64
TILAPIAS	23.057,46
OTROS CULT.	10.247,76
TOTAL	306.578,82

**Análisis**

El mes de febrero representa un valor menor en comparación al mes anterior las concesiones de créditos bajaron.

MARCAS

Examinado ✓
 Revisado ®
 Comparado ≠
 Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 21/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

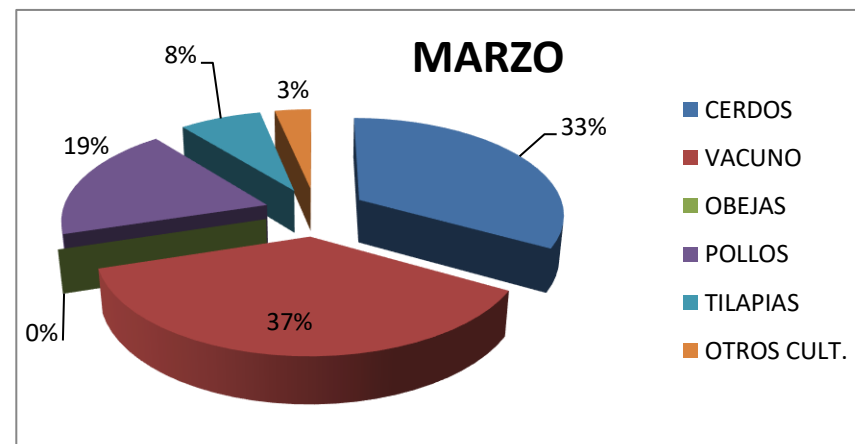
Supervisado por

MCGM

12/06/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
PECUARIOS

MARZO	
CERDOS	104.580,77
VACUNO	116.884,39
OVEJAS	0,00
POLLOS	59.760,44
TILAPIAS	23.728,41
OTROS CULT.	10.545,96
TOTAL	315.499,97

**Análisis**

A diferencia del mes anterior en el mes de marzo se incrementan las concesiones de crédito más para el ganado vacuno.

MARCAS

Examinado ✓
 Revisado ®
 Comparado ≠
 Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 22/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

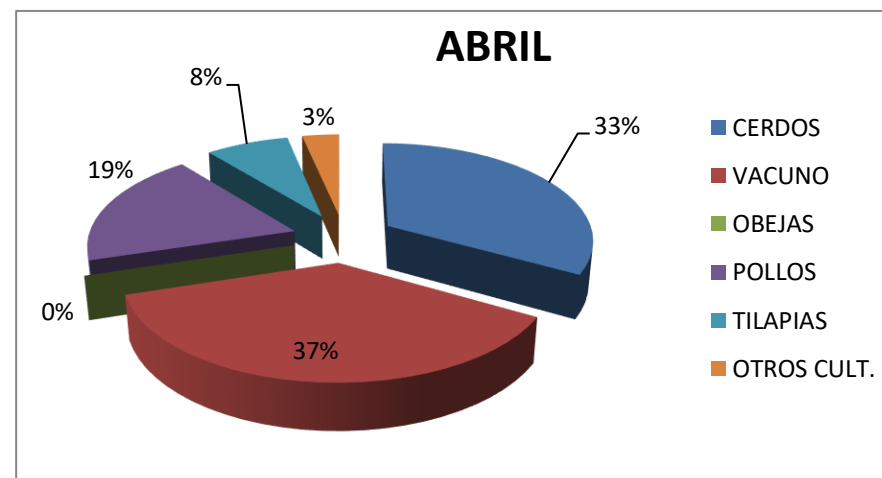
Supervisado por

MCGM

12/06/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
PECUARIOS

ABRIL	
CERDOS	119.785,40
VACUNO	133.877,80
OVEJAS	0,00
POLLOS	68.448,80
TILAPIAS	27.178,20
OTROS CULT.	12.079,20
TOTAL	361.369,40

**Análisis**

Mediante el análisis de las concesiones de crédito pecuario se establece que el mes de abril la mayor cantidad de valores concedidos a crédito es para la cría de cerdos y ganado vacuno.

MARCAS

Examinado ✓
Revisado ®
Comparado ≠
Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 23/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

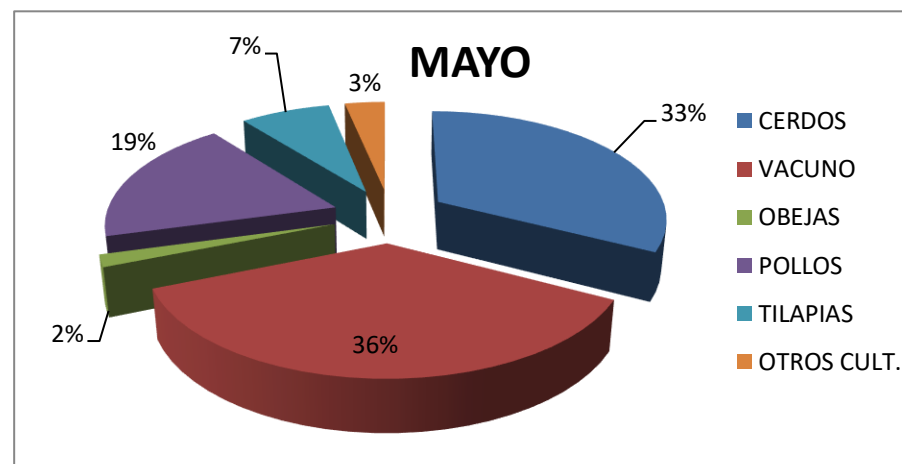
Supervisado por

MCGM

12/06/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
PECUARIOS

MAYO	
CERDOS	120.414,91
VACUNO	134.581,37
OVEJAS	6.582,00
POLLOS	68.808,52
TILAPIAS	27.321,03
OTROS CULT.	12.142,68
TOTAL	369.850,51

**Análisis**

Los valores de las concesiones en créditos pecuarios siguen siendo relativamente bajas las mismas son entregadas para la crianza de pollos cerdos y ganado.

MARCAS

Examinado ✓
 Revisado ®
 Comparado ≠
 Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 24/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

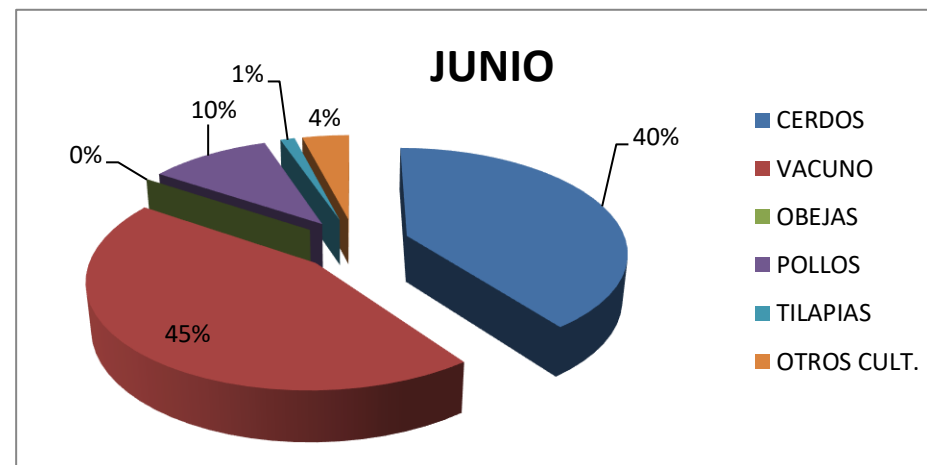
Supervisado por

MCGM

12/06/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
PECUARIOS

JUNIO	
CERDOS	880.076,40
VACUNO	983.614,80
OVEJAS	0,00
POLLOS	229.263,60
TILAPIAS	27.321,03
OTROS CULT.	88.747,20
TOTAL	2.381.383,20

**Análisis**

Existe un incremento significativo en el otorgamiento de los créditos los valores se incrementas por cuanto es temporada de este tipo de producción pecuaria

MARCAS

Examinado ✓
 Revisado®
 Comparado≠
 Analizado∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 25/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

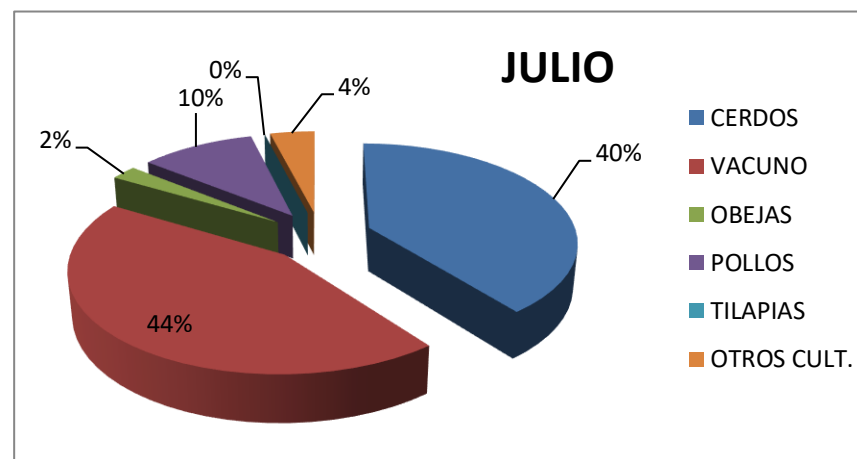
Supervisado por

MCGM

12/06/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
PECUARIOS

JULIO	
CERDOS	806.034,60
VACUNO	900.862,20
OVEJAS	47.521,00
POLLOS	209.975,40
TILAPIAS	0,00
OTROS CULT.	81.280,80
TOTAL	2.228.555,80

**Análisis**

Existe un incremento significativo en el otorgamiento de los créditos los valores se incrementan por cuanto es temporada de este tipo de producción pecuaria.

MARCAS

Examinado ✓
 Revisado ®
 Comparado ≠
 Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 26/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

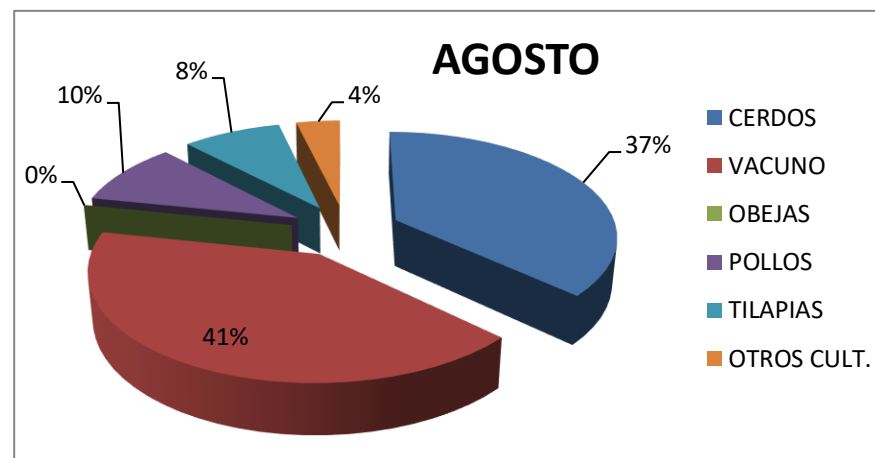
Supervisado por

MCGM

12/06/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
PECUARIOS

AGOSTO	
CERDOS	1.016.752,66
VACUNO	1.136.370,62
OVEJAS	0,00
POLLOS	264.868,34
TILAPIAS	230.691,78
OTROS CULT.	102.529,68
TOTAL	2.751.213,08

**Análisis**

Existe un incremento significativo en el otorgamiento de los créditos los valores se incrementan por cuanto es temporada de este tipo de producción pecuaria.

MARCAS

Examinado ✓
 Revisado ®
 Comparado ≠
 Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 27/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

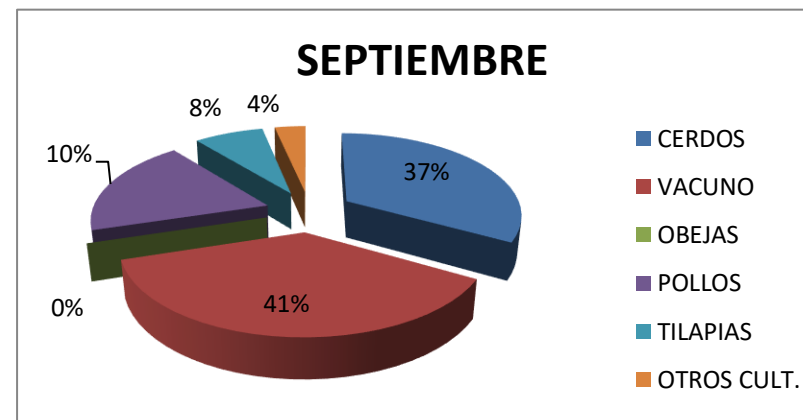
Supervisado por

MCGM

12/06/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
PECUARIOS

SEPTIEMBRE	
CERDOS	914.782,75
VACUNO	1.022.404,25
OVEJAS	0,00
POLLOS	238.304,75
TILAPIAS	207.555,75
OTROS CULT.	92.247,00
TOTAL	2.475.294,50

**Análisis**

Existe un incremento significativo en el otorgamiento de los créditos los valores se incrementas por cuanto es temporada de este tipo de producción vacuno.

MARCAS

Examinado ✓
 Revisado ®
 Comparado ≠
 Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 28/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

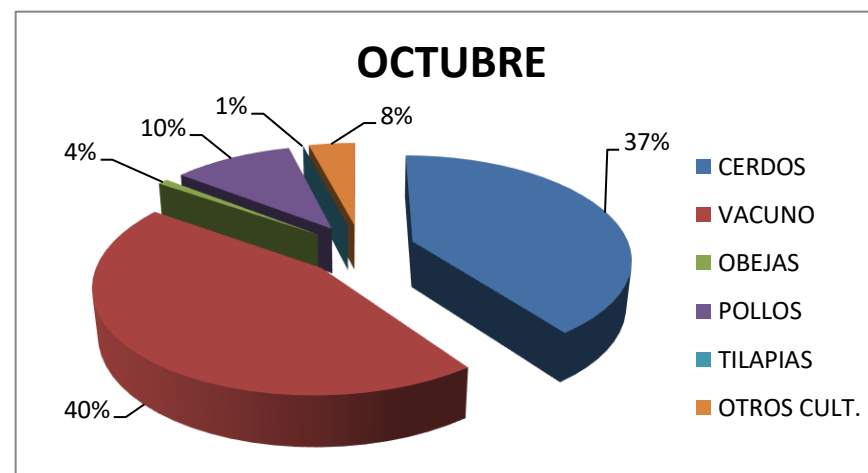
Supervisado por

MCGM

12/06/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
PECUARIOS

OCTUBRE	
CERDOS	1.059.505,79
VACUNO	1.184.153,53
OVEJAS	23.656,00
POLLOS	240.392,07
TILAPIAS	207.555,75
OTROS CULT.	106.840,92
TOTAL	2.890.554,02

**Análisis**

Mediante el análisis de las concesiones de crédito pecuario se establece que el mes de octubre la mayor cantidad de valores concedidos a crédito es para la cría de cerdos y ganado vacuno.

MARCAS

Examinado ✓
 Revisado ®
 Comparado ≠
 Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 29/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

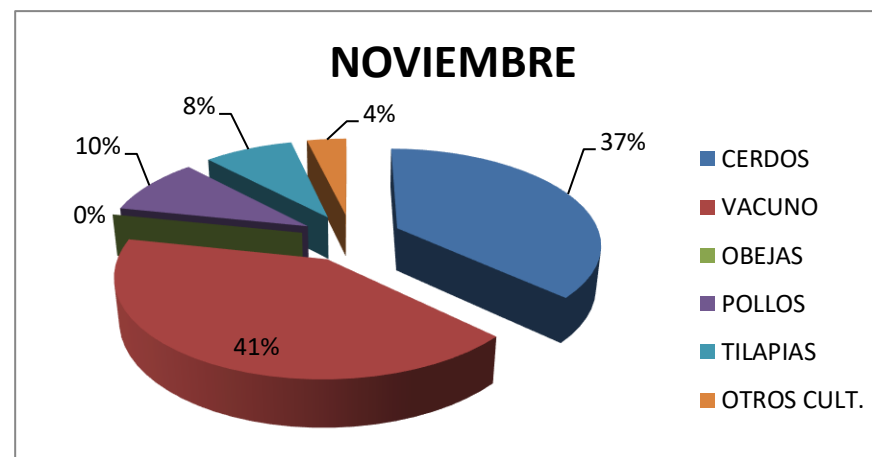
Supervisado por

MCGM

12/06/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
PECUARIOS

NOVIEMBRE	
CERDOS	363.713,98
VACUNO	406.503,86
OVEJAS	0,00
POLLOS	94.749,08
TILAPIAS	82.523,34
OTROS CULT.	36.677,04
TOTAL	984.167,24

**Análisis**

El mes de noviembre presta una variación significativa en decrecimiento de la concesión de créditos esta es inferior a los meses anteriores.

MARCAS

Examinado ✓
 Revisado ®
 Comparado ≠
 Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 30/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

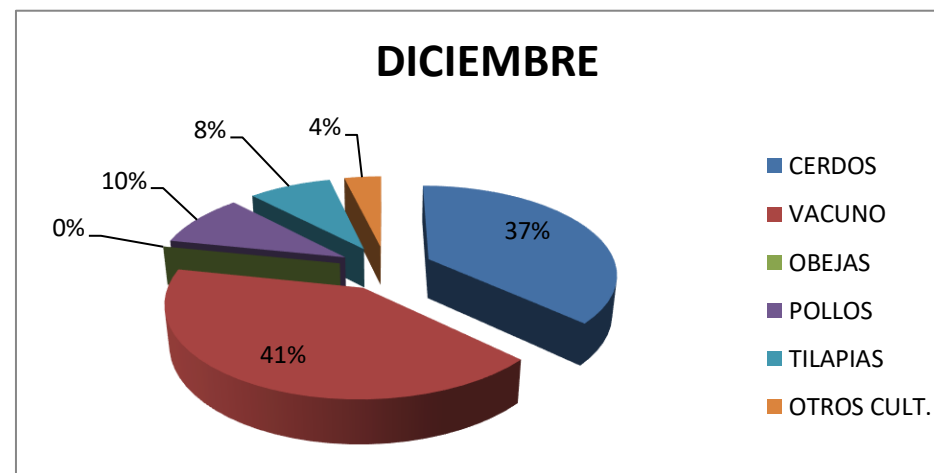
Supervisado por

MCGM

12/06/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
PECUARIOS

DICIEMBRE	
CERDOS	984.202,59
VACUNO	1.099.991,13
OVEJAS	0,00
POLLOS	256.388,91
TILAPIAS	223.306,47
OTROS CULT.	99.247,32
TOTAL	2.663.136,42

**Análisis**

Mediante el análisis de las concesiones de crédito pecuario se establece que el mes de diciembre la mayor cantidad de valores concedidos a crédito es para la cría de cerdos y ganado vacuno.

MARCAS

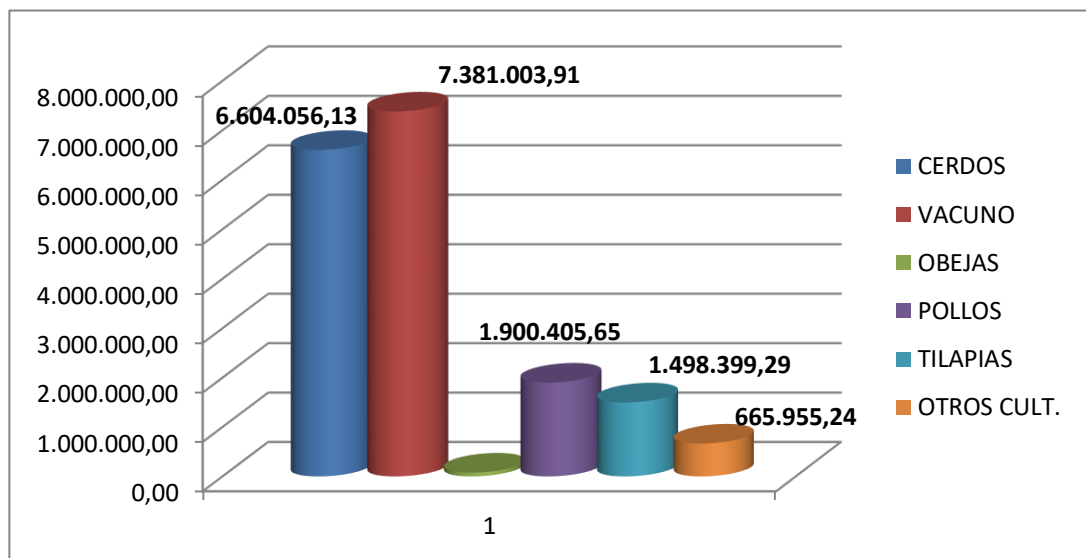
Examinado ✓
 Revisado ®
 Comparado ≠
 Analizado ∞



Murillo & Asociados
Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página 31/47	PT # 07	
	Periodo : 2012	INICIAL	FECHA
	Elaborado por	MAMC	03/06/2014
	Supervisado por	MCGM	12/06/2014

CRÉDITOS PECUARIOS LA MANÁ



Los créditos de producción pecuarios son muy solicitados en el Banco Nacional del Fomento entre los más destacados están el de la cría de cerdos y para la cría de ganado vacuno, la crianza de pollo es también muy requerida sin embargo sus valores son inferiores por que el costo de la inversión es mínimo, en cuanto a concesión de créditos en el Cantón La Maná en el periodo 2012 se concedió en créditos pecuarios \$ 18.127.579,22 de dólares.

MARCAS

Examinado ✓
Revisado®
Comparado≠
Analizado∞



Murillo & Asociados
 Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 32/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

Supervisado por

MCGM

12/06/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS

MES	MICRO CREDITO	CRÉDITO ASOCIATIVO	CRÉDITO PRODUCTIVO	TOTAL
ENERO	92.473,62	164.892,72	192.746,22	450.112,56
FEBRERO	70.880,34	126.389,04	147.738,54	345.007,92
MARZO	72.942,89	130.066,84	152.037,59	355.047,32
ABRIL	83.547,80	148.976,80	174.141,80	406.666,40
MAYO	83.986,87	149.759,72	175.056,97	408.803,56
JUNIO	613.834,80	1.094.548,80	1.279.438,80	2.987.822,40
JULIO	562.192,20	1.002.463,20	1.171.798,20	2.736.453,60
AGOSTO	709.163,62	1.264.532,72	1.478.136,22	3.451.832,56
SEPTIEMBRE	638.041,75	1.137.713,00	1.329.894,25	3.105.649,00

OCTUBRE	738.983,03	1.317.704,68	1.540.289,93	3.596.977,64
NOVIEMBRE	253.682,86	452.350,16	528.760,66	1.234.793,68
DICIEMBRE	686.460,63	1.224.050,28	1.430.815,53	3.341.326,44
LA MANA	4.606.190,41	8.213.447,96	9.600.854,71	22.420.493,08
C/I	15.933.824,00	24.628.703,00	13.933.824,00	54.496.351,00
N	23.020.618,00	25.120.429,00	19.020.618,00	67.161.665,00
% Costa Insular	0,69	0,98	0,73	0,81
% La Maná	0,20	0,33	0,50	0,33

Análisis:

El Banco Nacional de fomento también brinda créditos de consumo a sus clientes dentro de ellos tenemos el crédito asociativo, crédito productivo y micro crédito los mismos poseen una gran demanda sin embargo son créditos que se generan por menos tiempo más interés.

MARCAS

Examinado ✓

Revisado®

Comparado≠

Analizado∞



Murillo & Asociados
 Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 34/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

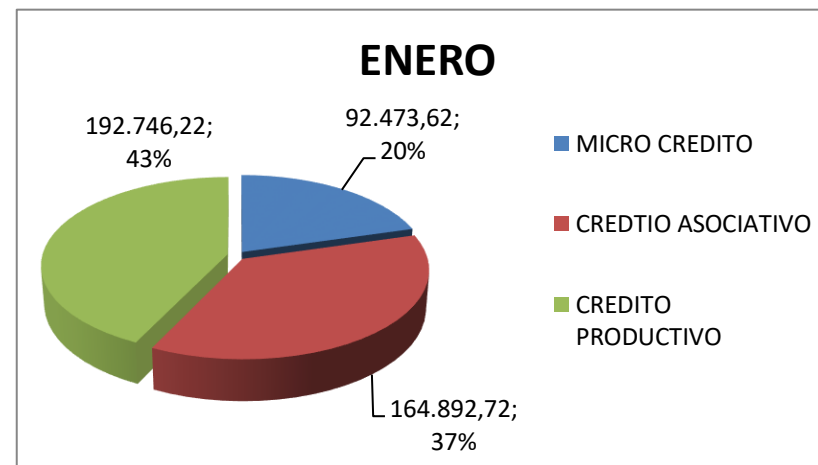
Supervisado por

MCGM

12/06/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
CONSUMO

ENERO	
MICRO CRÉDITO	92.473,62
CRÉDITO ASOCIATIVO	164.892,72
CRÉDITO PRODUCTIVO	192.746,22
TOTAL	450.112,56



Análisis

Mediante el análisis de las concesiones de crédito de consumo se establece que en el mes de Enero la línea que tiene mayor requerimiento es el crédito productivo.

MARCAS

Examinado ✓
 Revisado ®
 Comparado ≠
 Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 35/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

Supervisado por

MCGM

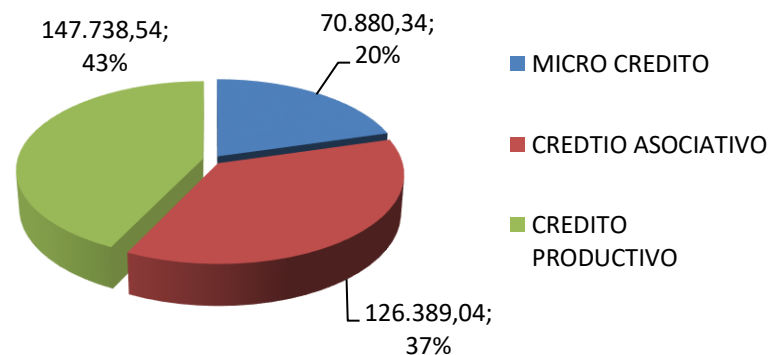
12/06/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
CONSUMO

FEBRERO

MICRO CRÉDITO	70.880,34
CRÉDITO ASOCIATIVO	126.389,04
CRÉDITO PRODUCTIVO	147.738,54
TOTAL	345.007,92

FEBRERO



Análisis

En el mes de Febrero el crédito que mayor acogida tiene es el productivo el mismo que sobresale con un porcentaje del 43%.

MARCAS

Examinado ✓
 Revisado ®
 Comparado ≠
 Analizado ∞



Murillo & Asociados
 Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 36/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

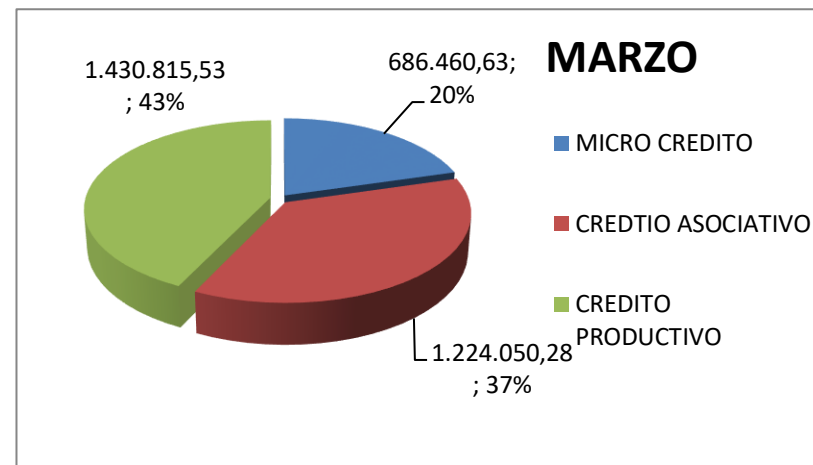
Supervisado por

MCGM

12/06/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
CONSUMO

MARZO	
MICRO CRÉDITO	72.942,89
CRÉDITO ASOCIATIVO	130.066,84
CRÉDITO PRODUCTIVO	152.037,59
TOTAL	355.047,32



Análisis

En el mes de Marzo se puede analizar que el crédito que ha tenido menor colocación es el micro crédito debido se establece que solo sobresale en un 20% en comparación a las otras líneas.

MARCAS

Examinado ✓
 Revisado ®
 Comparado ≠
 Analizado ∞



Murillo & Asociados
Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 37/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

Supervisado por

MCGM

12/06/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
CONSUMO

ABRIL	
MICRO CRÉDITO	83.547,80
CRÉDITO ASOCIATIVO	148.976,80
CRÉDITO PRODUCTIVO	174.141,80
TOTAL	406.666,40

ABRIL

Análisis

Mediante el análisis de las concesiones de crédito de consumo se establece que en el mes de Abril la línea más requerida es la productiva la misma que sobresale en un 43% en comparación a las otras líneas.

MARCAS

Examinado ✓
Revisado ®
Comparado ≠
Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

**AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO**

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 38/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

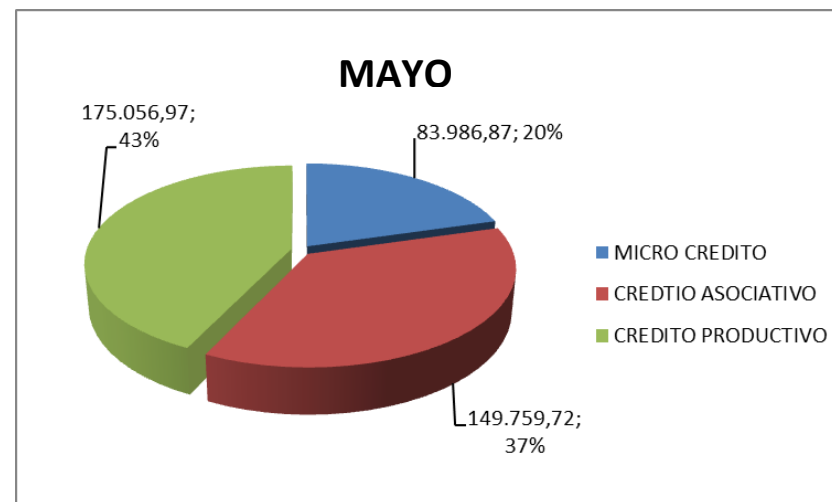
Supervisado por

MCGM

12/06/2014

**CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
CONSUMO**

MAYO	
MICRO CRÉDITO	83.986,87
CRÉDITO ASOCIATIVO	149.759,72
CRÉDITO PRODUCTIVO	175.056,97
TOTAL	408.803,56

**Análisis**

Mediante el análisis de las concesiones se establece que en el mes de Mayo el crédito más requerido es el productivo el mismo que sobresale en un 43%.

MARCAS

Examinado ✓
Revisado ®
Comparado ≠
Analizado ∞



Murillo & Asociados
Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 39/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

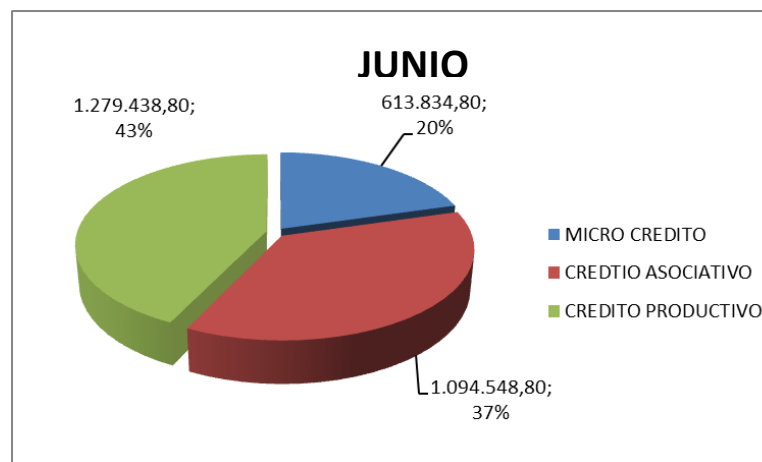
Supervisado por

MCGM

12/06/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
CONSUMO

JUNIO	
MICRO CRÉDITO	613.834,80
CRÉDITO ASOCIATIVO	1.094.548,80
CRÉDITO PRODUCTIVO	1.279.438,80
TOTAL	2.987.822,40



Análisis

En el mes de Junio dentro de los créditos de consumo se establece que la línea que tiene mayor acogida es la utilizada para el sector productivo la misma que sobresale en un 43%.

MARCAS

Examinado ✓
Revisado ®
Comparado ≠
Analizado ∞



Murillo & Asociados
Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 40/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

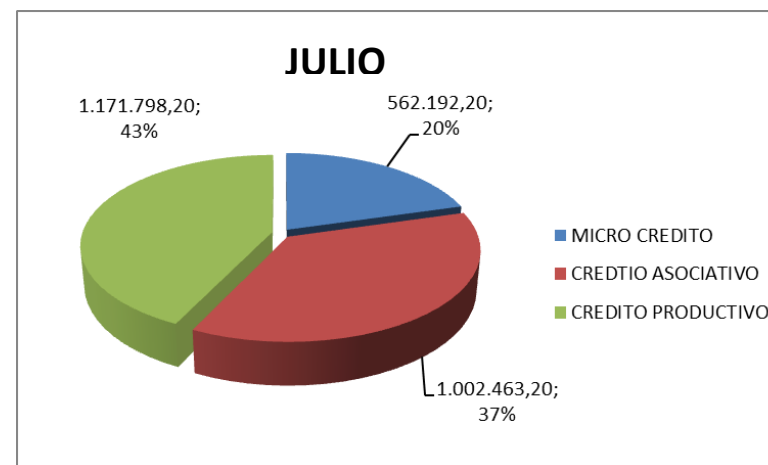
Supervisado por

MCGM

12/06/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
CONSUMO

JULIO	
MICRO CRÉDITO	562.192,20
CRÉDITO ASOCIATIVO	1.002.463,20
CRÉDITO PRODUCTIVO	1.171.798,20
TOTAL	2.736.453,60



Análisis

Mediante el análisis de las concesiones de crédito de consumo se establece que en el mes de Julio la línea de menor colocación es la de micro crédito la misma que sobresale solo en un 20% en comparación a las otras líneas.

MARCAS

Examinado ✓
Revisado ®
Comparado ≠
Analizado ∞



Murillo & Asociados
Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 41/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

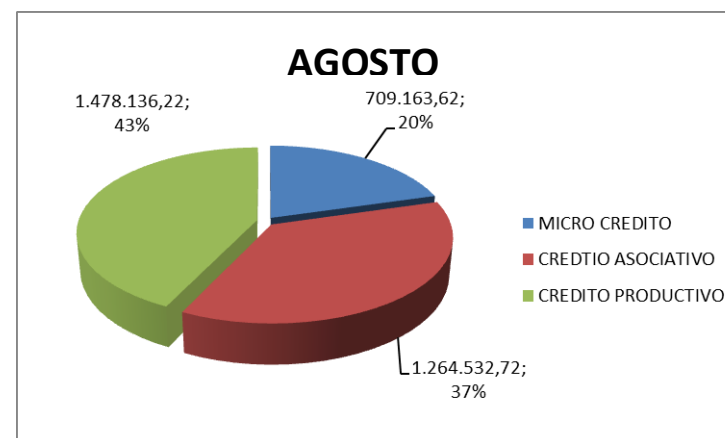
Supervisado por

MCGM

12/06/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
CONSUMO

AGOSTO	
MICRO CRÉDITO	709.163,62
CRÉDITO ASOCIATIVO	1.264.532,72
CRÉDITO PRODUCTIVO	1.478.136,22
TOTAL	3.451.832,56



Análisis

En el mes de Agosto el crédito de mayor colocación es el crédito productivo el mismo que sobresale en un 43% en comparación a las otras líneas.

MARCAS

Examinado ✓
Revisado ®
Comparado ≠
Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

**AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO**

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 42/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

3/06/2014

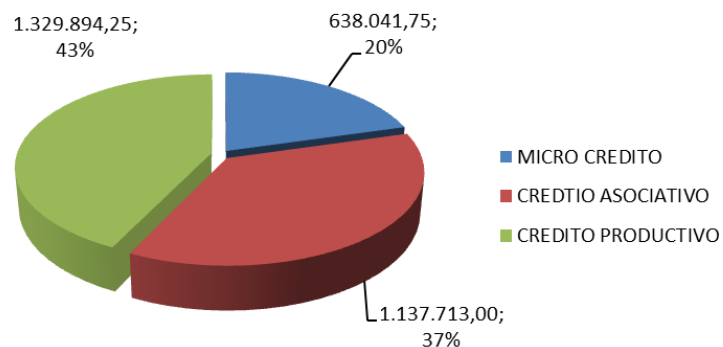
Supervisado por

MCGM

12/06/2014

**CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
CONSUMO****SEPTIEMBRE**

MICRO CRÉDITO	638.041,75
CRÉDITO ASOCIATIVO	1.137.713,00
CRÉDITO PRODUCTIVO	1.329.894,25
TOTAL	3.105.649,00

SEPTIEMBRE**Análisis**

Mediante el análisis de las concesiones de crédito de consumo se establece que en mes de Septiembre la línea de mayor colocación es la productiva.

MARCAS

Examinado ✓
Revisado ®
Comparado ≠
Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

**AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO**

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 43/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

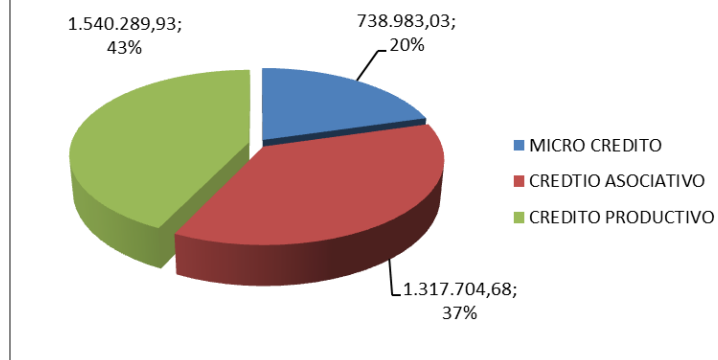
Supervisado por

MCGM

12/06/2014

**CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
CONSUMO****OCTUBRE**

MICRO CRÉDITO	738.983,03
CRÉDITO ASOCIATIVO	1.317.704,68
CRÉDITO PRODUCTIVO	1.540.289,93
TOTAL	3.596.977,64

OCTUBRE**Análisis**

Mediante el análisis de las concesiones de crédito de consumo se establece que en el mes de Octubre la línea más requerida es la productiva

MARCAS

Examinado ✓
Revisado ®
Comparado ≠
Analizado ∞



Murillo & Asociados
Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 44/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

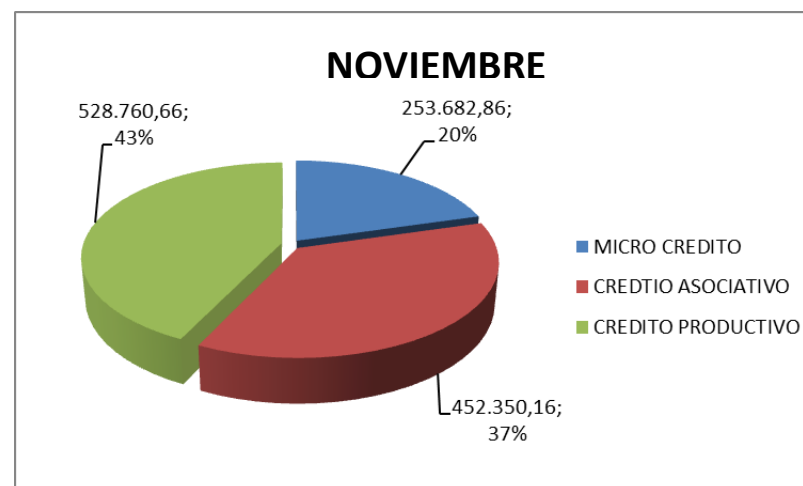
Supervisado por

MCGM

12/06/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
CONSUMO

NOVIEMBRE	
MICRO CRÉDITO	253.682,86
CRÉDITO ASOCIATIVO	452.350,16
CRÉDITO PRODUCTIVO	528.760,66
TOTAL	1.234.793,68



Análisis

En el mes de Noviembre se establece que el crédito de mayor colocación es el productivo, sin embargo en este mes se muestra un decrecimiento en la concesión de créditos en comparación a los meses anteriores.

MARCAS

Examinado ✓
Revisado ®
Comparado ≠
Analizado ∞

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 45/47

PT # 07

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

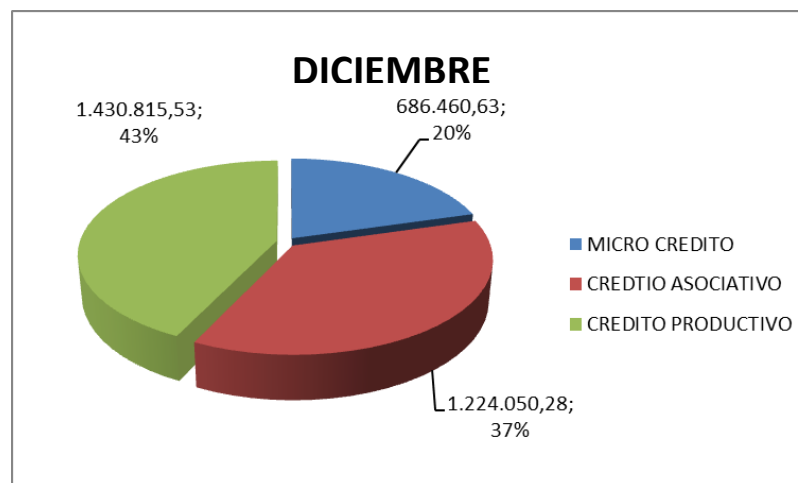
Supervisado por

MCGM

12/06/2014

CONCESIONES DE CRÉDITOS MENSUALES
CONSUMO

DICIEMBRE	
MICRO CRÉDITO	686.460,63
CRÉDITO ASOCIATIVO	1.224.050,28
CRÉDITO PRODUCTIVO	1.430.815,53
TOTAL	3.341.326,44

**Análisis**

Mediante el análisis de las concesiones se establece que en el mes de diciembre es más requerido el crédito productivo.

MARCAS

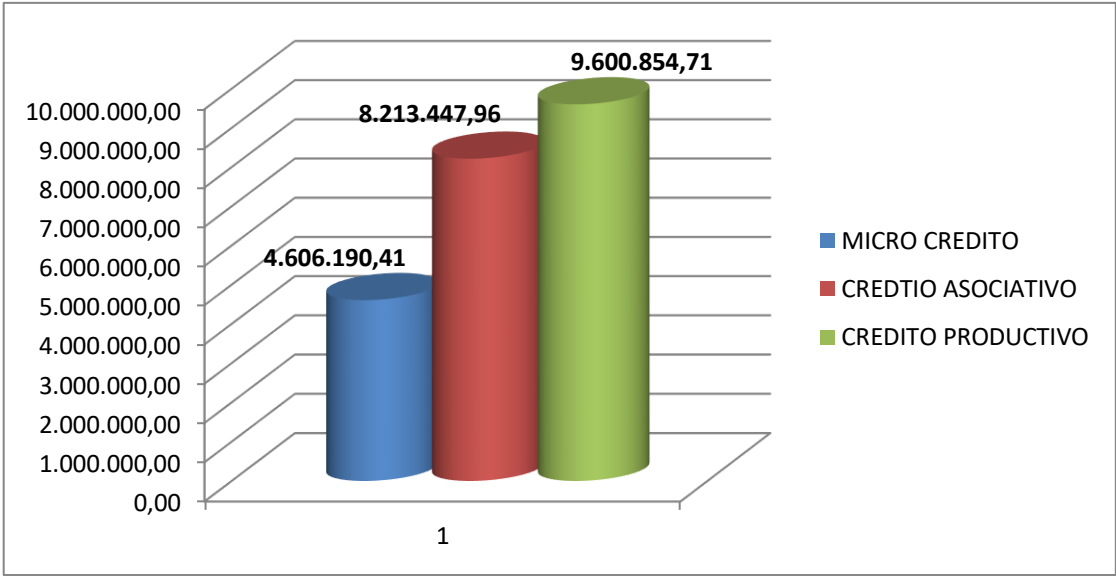
Examinado ✓
 Revisado ®
 Comparado ≠
 Analizado ∞



Murillo & Asociados
Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012	Página 46/47		PT # 07	
	Periodo : 2012		INICIAL	FECHA
	Elaborado por		MAMC	03/06/2014
	Supervisado por		MCGM	12/06/2014

CRÉDITOS CONSUMO LA MANÁ



Los créditos en el Cantón La Maná se distribuyen en tres de los cuales el de mayor solicitud es el productivo este valor sobrepasa los nueve millones de dólares, por cuanto se pudo determinar que los valores en concesión de créditos en el Cantón La Maná en el periodo 2012 se concedió en créditos de consumo de \$ 22.420.493,08 dólares.

MARCAS

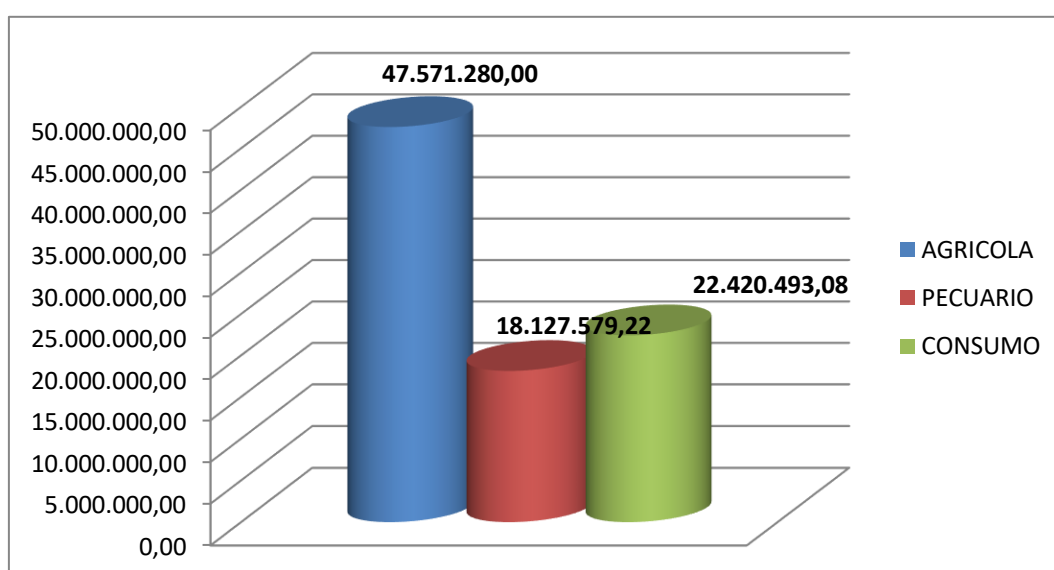
Examinado ✓
Revisado®
Comparado≠
Analizado∞



Murillo & Asociados
Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012	Página 47/47		PT # 07
	Periodo : 2012		INICIAL
	Elaborado por		MAMC
	Supervisado por		MCGM
			FECHA
			03/06/2014
			12/06/2014

CONSOLIDACIÓN DE CRÉDITOS LA MANÁ AÑO 2012



Como se puede apreciar en la gráfica los créditos agrícolas son los más requeridos por la población seguidos por el crédito de consumo y en una instancia el crédito pecuario.

MARCAS

Examinado ✓
Revisado®
Comparado≠
Analizado∞



Murillo & Asociados
 Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página 1/8		PT # 08	
	Periodo : 2012		INICIAL	FECHA
	Elaborado por		MAMC	03/06/2014
	Supervisado por		MCGM	12/06/2014

Murillo & Asociados

INFORME

DE

AUDITORIA OPERATIVA

Banco Nacional de Fomento

Área de Crédito



Murillo & Asociados
 Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página 2/8		PT # 08
	Periodo : 2012		INICIAL
	Elaborado por		MAMC
	Supervisado por		MCGM

03/06/2014
 12/06/2014

INFORME DE AUDITORÍA OPERATIVA DEL ÁREA DE CRÉDITO DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO SUCURSAL LA MANÁ

A los Sres. Miembros del Directorio

BANCO NACIONAL DEL FOMENTO SUCURSAL LA MANA

Murillo & Asociados en calidad de auditores independientes nos dirigimos a Uds. con el objeto de comunicarles las conclusiones obtenidas de auditoría operativa aplicada a la Gestión Operativa al área de crédito de la Entidad Financiera que Uds. Muy dignamente representan, a los efectos de determinar el nivel de eficiencia con el que se desarrolla.

Alcance de la Auditoría

Este proceso de Auditoría se ha realizado que representan, la cual nos exige que se planifique y desarrolle las tareas y procedimientos de auditoría sobre bases selectivas a los efectos de poder formarnos una opinión profesional acerca del nivel en que son respetadas las normas impartidas por el Sector Directivo, en el desarrollo de la gestión operativa de un área o departamento de una organización.

La tarea de Auditoría consistió en medir la eficiencia del área de crédito en el cumplimiento de las normas adoptadas por la entidad financiera. Asimismo se constató si las normas impuestas por la gerencia se cumplieron.

Este proceso se ha llevado a cabo sobre operaciones cuya fecha de realización se encuentra comprendida entre el uno de enero del dos mil doce al 31 de



Murillo & Asociados
 Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página 3/8		PT # 08
	Periodo : 2012	INICIAL	FECHA
	Elaborado por	MAMC	03/06/2014
	Supervisado por	MCGM	12/06/2014

INFORME DE AUDITORÍA OPERATIVA DEL ÁREA DE CRÉDITO DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO SUCURSAL LA MANÁ

diciembre del mismo año periodo en el cual se aplicaron las normas impartidas por la Gerencia la tare realizada nos llevó a comparar la concesión de créditos mensuales en tres áreas créditos agrícolas.

Aclaraciones Previas

Si bien en la mayoría de las operaciones cerradas en el período de análisis, se han cumplido con los plazos estipulados por la gerencia, esto ha traído consecuencias no deseadas para los objetivos de la misma. El objetivo es mantener los niveles de calidad, pero la reducción drástica de los plazos de escrituración ha hecho disminuir considerablemente las ventas, este efecto fue advertido por la empresa y como medida aumentaron los descuentos, pero esta medida no ha contrarrestado la gran disminución de ventas, evidenciado en el no cumplimiento de los límites de los descuentos permitidos por la gerencia para el año 2001.

Dictamen

En nuestra opinión, basada en el proceso de auditoría descrito más arriba las políticas adoptadas por la Gerencia Comercial del Ente operan en forma ineficiente.

 Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137	Murillo & Asociados Seguridad - Confianza y Responsabilidad Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí Telf.: 0985930137		
AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012	Página 4/8	PT # 08	
	Periodo : 2012	INICIAL	FECHA
	Elaborado por	MAMC	03/06/2014
	Supervisado por	MCGM	12/06/2014
INFORME DE AUDITORÍA OPERATIVA DEL ÁREA DE CRÉDITO DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO SUCURSAL LA MANÁ			
HALLAZGO 1 PUNTUALIDAD Análisis La puntualidad en los funcionarios es un factor que debe cumplir, primero porque el usuario merece un mejor servicio. Condición Los funcionarios son puntuales en el ingreso a sus labores diarias. Criterio Según la código de trabajo art 73 los funcionarios tienen la obligación de cumplir de manera puntual y satisfactoria con sus obligaciones. Causa Los funcionarios no son puntuales en la llegad a sus respectivas funciones. Efecto Lo que causa es un bajo interés y eficiencia negativa por que se brinda un mal servicio. Conclusiones Los funcionarios deben cumplir a cabalidad con sus horarios de trabajo Recomendaciones Se recomienda realizar llamados de atención y advertencias al personal para evitar las llegadas tarde a sus puestos de trabajo			



Murillo & Asociados
Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página 5/8		PT # 08	
	Periodo : 2012		INICIAL	FECHA
	Elaborado por		MAMC	03/06/2014
	Supervisado por		MCGM	12/06/2014

**INFORME DE AUDITORÍA OPERATIVA DEL ÁREA DE CRÉDITO DEL
BANCO NACIONAL DE FOMENTO SUCURSAL LA MANÁ**

HALLAZGO 2

Matriz de Factores de Riesgo como herramienta de planificación.

Análisis

La matriz de riesgos ayuda a verificar el normal funcionamiento del establecimiento detectando sus riesgos tanto interno como externos.

Condición

La elaboración de un análisis permite establecer factores internos y externos que afecten el funcionamiento o de la institución.

Criterio

Dentro de la planificación estrategias se debe realizar un análisis de Matriz de Factores de Riesgo art. 23 del Reglamento Interno de la Institución.

Causa

No utilizan la Matriz de Factores de Riesgo, porque utilizan otras herramientas de planificación y consideran que este ya es una herramienta antigua.

Efecto

La falta de proyección y planificación por parte de la administración general ha omitido la elaboración o establecimiento de amenazas para combatirlas y sus fortalezas y oportunidades.



Murillo & Asociados
 Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página 6/8	PT # 08	
	Periodo : 2012	INICIAL	FECHA
	Elaborado por	MAMC	03/06/2014
	Supervisado por	MCGM	12/06/2014

INFORME DE AUDITORÍA OPERATIVA DEL ÁREA DE CRÉDITO DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO SUCURSAL LA MANÁ

Conclusiones

Dentro del departamento de planificación no utilizan la herramienta Matriz de Factores de Riesgo, para planificar esto hace que no se puedan establecer sus fortalezas y oportunidades para mejorarlas o para disminuir sus debilidades y amenazas.

Recomendaciones

Es importante que se realice una Matriz de Factores de Riesgo para según sus debilidades y amenazas implementen los controles y acciones necesarias para la institución.

HALLAZGO 3

No se descuentan los atrasos del personal

Análisis

Los atrasos no son descontados del salario del funcionarios este factor hace que los mismos sean repetitivos y hasta descontrolados.

Condición

En el banco por cada atraso que tenga el personal únicamente se realiza una reunión en donde las personas con atrasos son llamados la atención.

Criterio

Los atrasos deben ser descontados de los sueldos porque está estipulado que aquellas personas serán multadas. En el art. 14 de los deberes de los funcionarios.



Murillo & Asociados
Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página 7/8		PT # 08	
	Periodo : 2012		INICIAL	FECHA
	Elaborado por		MAMC	03/06/2014
	Supervisado por		MCGM	12/06/2014

**INFORME DE AUDITORÍA OPERATIVA DEL ÁREA DE CRÉDITO DEL
BANCO NACIONAL DE FOMENTO SUCURSAL LA MANÁ**

Causa

Lo que origina son las decisiones que toma el consejo directivo puesto que deben estipular los porcentajes de descuentos para que los atrasos disminuyan y exista mayor eficiencia.

Efecto

Como consecuencia es que con solo un llamado de atención, estos atrasos se vuelven a repetir, mientras que descontándoles del rol de pagos, existiera menos probabilidad de incidencia.

Conclusiones

No existe un control adecuado de los atrasos por lo tanto hay cada vez mayor incumplimiento por parte del persona.

Recomendaciones

En el Banco no existe un control adecuado de los atrasos por lo tanto hay cada vez mayor incumplimiento por parte del personal, tanto funcionarios como personal administrativo.

HALLAZGO 4

Análisis de Informes

Análisis

Los informes ayudan a determinar las necesidades inquietudes de los funcionarios así como los problemas presentados en el ejercicio de sus funciones.



Murillo & Asociados
 Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA BANCO NACIONAL DE FOMENTO <i>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</i>	Página 8/8		PT # 08
	Periodo : 2012		INICIAL
	Elaborado por		MAMC
	Supervisado por		MCGM

03/06/2014
 12/06/2014

**INFORME DE AUDITORÍA OPERATIVA DEL ÁREA DE CRÉDITO DEL
 BANCO NACIONAL DE FOMENTO SUCURSAL LA MANÁ**

Condición

Se analizan los informes presentados por los funcionarios a la jefatura de agencia.

Criterio

Los informes deben analizados rigurosamente puesto que en ellos se conservan. Art. 19 de los deberes de los funcionarios.

Causa

Lo que origina es desconocimiento de las novedades administrativas presentadas en cada área las mismas que se ven reflejadas en el informe.

Efecto

Como consecuencia hay falta de control de las operaciones realizadas.

Conclusiones

Se analizan los informes presentados por los funcionarios a la jefatura de agencia.

Recomendaciones

Se deben tomar en cuenta y analizar de manera efectiva los informes Se analizan los informes presentados por los funcionarios a la jefatura de agencia.

HALLAZGO 5

Comunicación

Análisis

No se cumple con efectividad la entrega de comunicados en la agencia bancaria.

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

**AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO**

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 1/6

PT # 09

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

Supervisado por

MCGM

12/06/2014

PRUEBAS SUSTANTIVAS**BANCO NACIONAL DE FOMENTO SUCURSAL LA MANÁ
CONTROL DE ASISTENCIA**

FECHA: 19 DE MARZO DEL 2012

N°	NOMBRE	CÉDULA	CARGO	ENTRADA	SALIDA	FIRMA
1	Rommel Campos	17123368664	Gerente	8:35 am	17:25	[Firma]
2	Livia Alfaro	120315147-2	Recuperación	08:20	17:20	[Firma]
3	Fernando Angueta	050201675-3	Ventanillo	08:30	17:25	[Firma]
4	Diana Alfaro	12514325-3	Micro crédito	08:25	17:00	[Firma]
5	Glancy Luluy	120121489-5	Micro crédito	08:30	17:05	[Firma]
6	Santiago Moya	120225171-0	Micro crédito	08:30	16:40	[Firma]
7	Rosmary Landolt	120856763-8	Servicios Bancarios	08:15	17:15	[Firma]
8	Alexandra Acuña	050142576-4	Servicios Bancarios	08:16	17:20	[Firma]
9	Marlene Rojas	0502013785	Credito	08:25	17:05	[Firma]
10	Alexandro Penabaz	120104253-3	Micro crédito	08:25	17:00	[Firma]
11	Ulrich Anton Nariño	120726472-6	Credito	08:30	17:20	[Firma]
12	José Velásquez	050766451-9	Legal	08:30	17:00	[Firma]
13	ANABELITA MUESTIN	120615876-4	Credito	08:25	16:55	[Firma]
14	Martha Soria	050151714-2	Ventanillo	08:20	17:10	[Firma]
15	Marina Guarachico	120856725-3	Ventanillo	08:20	17:00	[Firma]
16						

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
 Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
 Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA**BANCO NACIONAL DE FOMENTO**

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL
2012

Página 2/6

PT # 09

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

Supervisado por

MCGM

12/06/2014

PRUEBAS SUSTANTIVAS**ANÁLISIS FODA DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO****FORTALEZAS**

- Cobertura de red bancaria a nivel nacional.
- Jurisdicción Coactiva para recuperar cartera.
- Corresponsal de depósitos judiciales y oficiales.
- Conocimiento y experiencia en áreas del negocio.

OPORTUNIDADES

- Proceso de fortalecimiento institucional.
- Posibilidad de interactuar en la compensación de cooperativas, en coordinación con el BCE.
- Ejecutor de políticas del estado para el desarrollo.
- Portafolio de inversiones disponibles para cubrir las brechas acumuladas negativas de liquidez.
- Alta demanda de crédito para reactivación del sector productivo, no atendida por la banca tradicional.

DEBILIDADES

- Inestabilidad administrativa limita un proceso sistemático de planificación y desarrollo.



Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL
2012

Página 3/6

PT # 09

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

Supervisado por

MCGM

12/06/2014

PRUEBAS SUSTANTIVAS

- Posición de liquidez frágil por creciente demanda de crédito de programas gubernamentales.
- Debilidades de control interno general riesgo operativo.
- Falta de información financiera consolidada en línea, por debilidad tecnológica.
- Extensión del plazo para atender el Plan de Regularización por pérdidas recurrentes.
- Absorción del margen de intermediación por una carga operativa pasada.
- Plataforma Tecnológica en proceso de desarrollo.
- Retraso en ejecutar herramientas automatizadas para el control de riesgo.
- Contingencia por reclamo salarial y otras, no registradas contablemente.
- Problemas en el manejo del talento humano.
- Segmento de mercado expuesto a contingencias climáticas y situaciones de alto riesgo crediticio.
- Delegación gubernamentales distraen gestión de intermediación.
- Injerencia política en la re categorización de la infraestructura física y carga operativa.





AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL
2012

Página 4/6

PT # 09

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

Supervisado por

MCGM

12/06/2014

PRUEBAS SUSTANTIVAS**AMENAZAS**

- Entorno macroeconómico vulnerable por impacto de la crisis financiera internacional.
- Dependencia de la situación fiscal para obtener apoyo del Estado en momento de estrés.
- Imagen con alto grado de injerencia política
- Aplicación del sistema de pago interbancarios.
- Depósitos monetarios que no genera intereses; de entidades oficiales, deben transferirse.
- Riesgo sectorial afectaría la calidad de la cartera
- Incertidumbre política económica limita decisiones de inversión en el país.
- Intervención estatal para regular márgenes y costos de servicios financieros, y efectuar inversiones
- Contracción de depósitos del sector público por sistema de Pagos Interbancario.

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad

Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí

Telf.: 0985930137

AUDITORÍA OPERATIVA**BANCO NACIONAL DE FOMENTO**

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 5/6

PT # 09

Periodo : 2012

INICIAL

FECHA

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

Supervisado por

MCGM

12/06/2014

PRUEBAS SUSTANTIVAS**ROL DE PAGOS PERSONAL**

Nº	NOMINA	INGRESOS			DEDUCCIONES			LIQUIDO A PAGAR	TOTAL INGRESOS	APORTE PATRONAL 12,15%	DÉCIMO TERCER SUELDO	DÉCIMO CUARTO SUELDO	FONDOS DE RESERVA	VACACION ES	TOTAL PROVISIONE S
		SUELDO	HORAS EXTRAS	TOTAL INGRESOS	APORTE IND. IESS	PRÉSTAMO IESS	TOTAL DEDUCCIO NES								
1	sr. Juan Pazmiño	\$ 360,00		\$ 360,00	\$ 33,66		\$ 33,66	\$ 326,34	\$ 360,00	\$ 43,74	\$ 30,00	\$ 22,00	\$ 30,00	\$ 15,00	\$ 140,74
	TOTAL	\$ 360,00		\$ 360,00	\$ 33,66		\$ 33,66	\$ 326,34	\$ 360,00	\$ 43,74	\$ 30,00	\$ 22,00	\$ 30,00	\$ 15,00	\$ 140,74

Recibi Conforme

firma

Murillo & Asociados

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

**Murillo & Asociados**

Seguridad - Confianza y Responsabilidad
Dir.: Av. 19 de Mayo y Calabí
Telf.: 0985930137

**AUDITORÍA OPERATIVA
BANCO NACIONAL DE FOMENTO**

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Página 6/6**PT # 09****Periodo : 2012****INICIAL****FECHA**

Elaborado por

MAMC

03/06/2014

Supervisado por

MCGM

12/06/2014

PRUEBAS SUSTANTIVAS**MEMORÁNDUM**

La Maná, 19 de Marzo del 2012

PARA: Santiago Álvarez

De: B.A. Rommel Campos Padilla

Asunto: Llamado de atención

Cordial saludo, hago un llamado de atención por su reiterada falta de puntualidad a la hora de entrada y salida de su horario laboral, he podido notar que durante este mes siete veces ha llegado entre 15 y 20 minutos de su hora de entrada y en 5 oportunidades ha terminado su jornada laboral media hora antes, le recuerdo que su horario es de lunes a viernes de 8am a 5pm con una hora de almuerzo, el sábado de 8:30am a 2:30pm, espero que procure cumplir con su jornada laboral completa y no se vuelva a presentar este inconveniente.

Atentamente


B.A. Rommel Campos Padilla
GERENTE
B.N.F. SUCURSAL LA MANÁ



4.2. DISCUSIÓN

Para la Autora Erika Mesa en su tesis de Auditoría Operativa en empresas publicas manifiesta que por medio de una auditoría operativa se trata de determinar si la correspondiente entidad o institución utiliza óptimamente con criterio económico los recursos productivos puestos a su disposición; esto es, si la relación por cociente entre los bienes y servicios producidos y los recursos utilizados en su producción es la máxima, analizando las causas y los posibles remedios de las actuaciones ineficientes o poco eficientes; y si cumple las leyes, reglamentos y demás normas legales que regulan la economía.

Desde el punto de vista operativo se pretende evaluar, mediante el análisis de la estructura, procedimientos y procesos de la empresa, su rendimiento y evolución en relación con las políticas y objetivos establecidos. Tiene como fin evaluar la eficacia y eficiencia de una división, actividad u operación de la empresa auditada.

Para el desarrollo de esta investigación se plantearon tres hipótesis las mismas que se corroboran de la siguiente forma:

Primera hipótesis: Las políticas administrativas en relación a los servicios prestados por la entidad son aceptables para ello se realizó una encuesta a los clientes para establecer si las mismas se adaptan a sus necesidades y requerimientos

Segunda hipótesis: Evaluar el control interno del área contable que aplica actualmente el Banco Nacional del Fomento Sucursal La Maná es medio la misma que determino al realizar el análisis al área contable nos dimos cuenta que la información proporcionada era verídica sin que existan falencias o inconsistencias del caso

Tercera hipótesis: el nivel de confianza del comportamiento del sistema de crédito que aplica actualmente el Banco Nacional de Fomento Sucursal La

Maná es alto, para verificar esta información fue necesario hacer una revisión a las concesiones de créditos de manera mensual y organizada

4.3. COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS

CUADRO # 1

MATRIZ COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS				
GENERAL	HIPÓTESIS ESPECIFICA	TEORÍAS	RESULTADOS	COMPROBACIÓN
La Auditoria Operativa permite establecer un control adecuado de las operaciones del área de Créditos del Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná.	Las políticas administrativas en relación a los servicios prestados por la entidad son aceptables y adecuadas a los requerimientos y en las necesidades de los clientes.	Las leyes y regulaciones son base de la normativa de la empresa de ella depende los lineamientos y demás.	La empresa posee un nivel de cumplimiento aceptable por cuanto cumple con las políticas administrativas impartido.	De acuerdo con la investigación se pudo determinar que el cumplimiento de las leyes y reglamentos en bueno por lo tanto se niega la hipótesis.
	El control interno del área contable que aplica el Banco Nacional del Fomento Sucursal La Maná es medio.	El control interno es una análisis para determinar el normal funcionamiento de la empresa está destinada a cada área.	Mediante los resultados se determina que la empresa tiene una buena organización al realizar en análisis de control interno al área de créditos y cobranzas existe organización y control.	La empresa procedimientos adecuados para el registro de su información por la que se acepta la segunda hipótesis.
	El nivel de confianza del comportamiento del sistema de crédito que aplica Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná es alto.	Eficiencia de las operaciones de la empresa permite verificar los logros instituidos en la misma.	Las políticas existentes en la empresa en el área administrativas son adecuadas.	Se acepta la hipótesis por cuanto el nivel de confianza del sistema de crédito es óptimo.

CAPÍTULO V
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

Una vez realizado el proceso de investigación se llega a las siguientes conclusiones:

- Mediante los resultados de control y cumplimiento se analizó que las políticas administrativas y el reglamento en el área de crédito del Banco Nacional del Fomento se están cumpliendo efectivamente acorde a las necesidades operativas del banco la misma que permite tener como resultado positivo la toma de decisiones de una manera correcta.
- De acuerdo a la evaluación del control interno con sus respectivos componentes se determina un riesgo de control del 20.40% estimado como bajo, el riesgo inherente del 19% y el riesgo de auditoría del 0.04%, lo que reflejan un manejo operativo adecuado.
- El nivel de confianza del comportamiento del sistema de crédito es bueno, por lo que se identificó que las líneas que tuvieron mayor colocación son los créditos agrícolas con un valor de \$ 47'571.280,00 y de consumo con un valor de \$ \$ 22.420.493,08 donde se realizó un análisis de las concesiones de crédito en forma mensual, anual y por destino.
- El Informe de Auditoría que fue presentado al jefe de agencia de la entidad bancaria refleja un resumen de la actividad realizada en el proceso de auditoría para que se mantenga los aspectos positivos y se de corrección a las inconsistencias en caso de presentarlas.

5.2. RECOMENDACIONES

Una vez realizado el proceso de investigación llegamos a las siguientes conclusiones.

- Mantener las políticas administrativas de la empresa con la finalidad de seguir garantizando un servicio óptimo además de crear un manual de operaciones que permita a los funcionarios estar pendiente de los lineamientos y políticas de la entidad bancaria.
- Tomar en cuenta los resultados obtenidos del control interno en cada uno de sus componentes donde se reflejan los hallazgos encontrados en el área de crédito y cobranza, para mejorar y garantizar el funcionamiento adecuado de los mismos.
- Mantener los estándares del sistema de concesión de crédito en lo que corresponde a las líneas agrícolas y pecuarias a fin de no decaer en la prestación de servicios los mismos que son de gran ayuda para los pequeños y medianos productores por lo que fomentan el desarrollo socio-económico del país. En lo que concierne a los créditos de consumo, se debe dar a conocer a los clientes sobre esta línea debido a que no tiene mucha acogida.
- Dar a conocer el resultado del informe de auditoría a las autoridades para que ellos tomen las medidas correctivas y dispongan a los encargados de cada departamento los cambios pertinentes para mejorar.

CAPÍTULO VI

BIBLIOGRAFÍA

6.1. LITERATURA CITADA

- FRANKLIN. E . (2010). *Auditoría Administrativa*. MEXICO: 8ª ed. McGraw Hill.
- BALLART, Xavier. (2010). *Innovación en la gestión pública y en la empresa privat*. madrid: Publicaciones Andalucia.
- BNF. (2010). *Banco Nacional de Fomento*. Quito .
- Drucker Peter F. (2010). *Análisis de la Estrategia de las Organizaciones*. . Bogota: Editorial Antares.
- Fonseca Luna . (2012). *Control interna para empresas* . Bogota: Editorial Bolivar.
- Froidevaux, Gabriel. (2009). *“Auditoría Interna para PYMES*. . Santa Fe.: Facultad de Ciencias Económicas de la UNL.
- Hernandez Nelly. (2010). *Normativa de la AUDITORÍA*. Chile: Mc luis.
- Hutson Robert. (2013). *Riesgos en la Adutoria* . La Paz: Bolivariana.
- NAGAS. (2010). *normas de auditoría generalmente aceptadas*.
- NIA. (2011). *Normas Internacionales de AUDITORÍA*.
- NIC. (2010). *Norma Internacional de la Contabilidad*.
- OSORIO, Isabel. (2009). *FUNDAMENTOS DE AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS*. CALI: Editorial Norma.
- PCGA. (2011). *Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados* .
- Ramirez, Ernesto. (2010). *Mondeda Banca y Mercados financieros*. Mexico: Antares.
- Salomón Kalmanovitz . (2012). *Ensayo sobre la Banca Colombiana*. Cali: Grupo Editorial Norma.

Sanchez Gabrial. (2010). *AUDITORÍA de Estados Financieros*. Mexico:
Editorial Azteca.

SANCHEZ, C. I. (2007). *FUNDAMENTOS DE AUDITORÍA DE ESTADOS
FINANCIEROS*.

Slosse, Carlos Alberto. (2010). *AUDITORÍA de control interno*. Buenos Aires:
Editorial. La Ley.

CAPÍTULO VII

ANEXOS



CERTIFICACIÓN

A petición verbal del interesado, el suscrito B.A. Rommel Campos Padilla en calidad de Gerente del Banco Nacional del Fomento Sucursal La Maná.

CERTIFICO:

Que conozco al Sr. **MURILLO CEPEDA MANUEL ANTONIO** con C.I. **120615875-8** quien realizó una investigación sobre la Tesis con el tema **"AUDITORIA OPERATIVA DEL ÁREA DE CRÉDITO DEL BANCO NACIONAL DEL FOMENTO, CANTÓN LA MANÁ, PERIODO 2012."**. Para lo cual recopiló la información necesaria de nuestra empresa que contó con el apoyo respectivo para la realización de su trabajo, el mismo que fue muy bien elaborado y un tema de mucha importancia.

Su entusiasmo y entrega le han hecho merecedor al respecto y consideración de todos quienes tenemos el honor de conocerle.

Es todo cuanto puedo informar en honor a la verdad; facultando al mencionado Señor, hacer uso del presente documento, siempre enmarcado dentro de los fines legales

Atentamente,


B.A. Rommel Campos Padilla
GERENTE
B.N.F. SUCURSAL LA MANÁ

* SUCURSAL LA MANÁ. Av. 19 de Mayo y Calabí • PBX. 03 2688-787 • www.bnf.fin.ec

ESTATUTOS DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO

TITULO I

CONSTITUCION, OBJETO, DOMICILIO Y JURISDICCION

Art. 1.- El Banco Nacional de Fomento es una persona juridica autonoma de derecho privado con finalidad social y publica, que desenvuelve sus actividades dentro del territorio de la Republica, y que esta regida por su Ley Organica, por las normas legales especiales y generales que le sean aplicables, as como por el presente Estatuto, sus Reglamentos y Regulaciones.

Art. 2.- El Banco tendra como objetivo acelerar el desarrollo economico y social del pais, para lo cual realizara una amplia y adecuada actividad crediticia, destinada, especialmente, al fomento de la produccion agropecuaria, artesania, mediana y pequena industria, forestacion, pesca, turismo, industrializacion de productos agropecuarios y comercializacion de los articulos provenientes de estas actividades. Cumplira tambien todas las funciones que determina el Art. 3 de su Ley Organica.

Art. 3.- El Banco tendra su domicilio principal en la ciudad de Quito, en donde funcionara la Casa Matriz, que tendra jurisdiccion nacional.

El Banco mantendra, obligatoriamente, sucursales en todas las capitales de provincia y en los centros poblados que determine el Directorio.

El Directorio, previa autorizacion de la Superintendencia de Bancos, establecera sucursales y agencias en las poblaciones que estime conveniente.

En casos especiales y a fin de ampliar la atencion a los sectores campesinos ubicados en lugares de dificil acceso, el Directorio autorizara la creacion de servicios moviles, dependientes de una sucursal o agencia.

TITULO II

ORGANIZACION

Art. 4.- La estructura orgánica del Banco estará conformada por el Directorio, la Comisión Ejecutiva, la Gerencia y Subgerencia Generales, el Comité de Coordinación, las Gerencias Auxiliares, la Auditoría Interna, la Secretaría General y las Gerencias de Sucursales.

PARRAFO I

DEL DIRECTORIO

Art. 5.- El Directorio será el organismo superior de la estructura del Banco y tendrá como función primordial establecer la política crediticia de la Institución, coordinándola con los planes y programas de desarrollo económico aprobados por el Gobierno Nacional. Tendrá las atribuciones y deberes indelegables establecidos en los artículos 26 y 142 de la Ley Orgánica del Banco.

Art. 6.- El Directorio del Banco Nacional de Fomento tendrá diez Vocales, que serán los siguientes:

- a) El Ministro de Agricultura y Ganadería, o el Subsecretario General;
- b) El Ministro de Industrias, Comercio e Integración, o un Subsecretario;
- c) El Ministro de Finanzas y Crédito Público, o un Subsecretario;
- d) Un representante del Presidente de la República;
- e) El Gerente General o el Subgerente General del Banco Central del Ecuador;

- f) Un representante del Consejo Nacional de Desarrollo,
- g) Un representante de las Fuerzas Armadas,
- h) Un representante por las artesanías y las pequeñas industrias,
- i) Un representante por la agricultura de la Costa y Galapagos y
- j) Un representante por la agricultura de la Sierra y de la Region Amazonica.

Art. 7.- Los Vocales mencionados en las letras h), i) y j) del articulo anterior, tendran sus respectivos suplentes, que deberán reunir los mismos requisitos que aquellos y que seran designados en igual forma que los principales

En cuanto a la eleccion, calificacion y vacancia de los Vocales, se estara a lo dispuesto en la Ley Organica del Banco Nacional de Fomento y en el Reglamento Especial, expedido por la Superintendencia de Bancos

Art. 8.- La Presidencia del Directorio sera ejercida por el Representante del
Presidente de la Republica, pero, cuando asista personalmente a las sesiones el Ministro de Agricultura y Ganaderia, este presidira el Directorio

En ausencia del Presidente, el Vicepresidente sera quien presida las sesiones, y si este faltare, lo hara el Vocal que designen los Directores concurrentes, en la propia sesion.

Art. 9.- De entre los Vocales mencionados en las letras b), c), e), f) y g), del Art. 6, se eligira al Vicepresidente del Directorio: la eleccion se hara por votacion secreta y por mayoria de votos. En caso de empate, se procedera a una segunda votacion en una nueva sesion.

El Vicepresidente del Directorio durara en sus funciones dos años y podra ser reelegido

PARAGRAFO V
DE LAS SUCURSALES Y AGENCIAS
DE LAS SUCURSALES

Art. 49.- Las sucursales serán las oficinas operadoras del Banco, con sus respectivas jurisdicciones territoriales. A través de ellas ejercerá sus funciones crediticias.

Art. 50.- Las sucursales estarán facultadas para lo siguiente:

- a) Conceder crédito, de acuerdo con la Ley, este Estatuto, el Reglamento General de Crédito y demás normas, regulaciones y disposiciones del Banco, dentro de los cupos resolutivos que fije la Comisión Ejecutiva, y de conformidad con las instrucciones de la Gerencia General;
- b) Recibir depósitos monetarios, de ahorro y de plazo;
- c) Efectuar servicios de giros, transferencias y cobranzas; y
- d) Realizar las demás operaciones para las que este facultado el Banco, previa autorización del Directorio y demás organismos competentes.

Art. 51.- Si el Directorio creyere conveniente, podrá establecer el sistema de oficinas móviles, dependientes de una sucursal, con el propósito de llevar los servicios bancarios a lugares apartados.

Art. 52.- Las facultades de los gerentes de las sucursales, determinadas en la Ley, constarán en el mandato que, para el ejercicio de sus funciones les otorgará el Gerente General.



BANCO NACIONAL DE FOMENTO

RESUMEN ANUAL DE ACTIVIDADES

CONCESION DE CREDITO PARA EL SECTOR AGRICOLA

Mes	MORA	MAIZ	TRIGO	FREJOL	ARVEJA	PAPA	TOMATE HORTIC	PALMA AFRIC.	SOYA	CACAO	BANANO	CAÑA AZUC.	OTROS CULT.	TOTAL CULTIVOS
E	111.414,00	47.269,00				161.756,00				163.556,00	2.161.756,00		15.960,00	2.661.711,00
F	85.398,00	79.560,00				259.193,00		35.112,00		236.193,00	3.959.193,00		23.500,00	4.678.149,00
M	87.883,00	87.333,00				380.829,00		35.112,00	1.506,00	392.829,00	380.829,00		57.334,00	1.423.655,00
A	100.660,00	87.333,00				435.547,00		98.496,00	1.506,00	495.547,00	435.547,00		109.829,00	1.764.465,00
M	101.189,00	88.841,00				480.191,00		155.496,00	1.506,00	465.191,00	480.191,00		316.909,00	2.089.514,00
J	739.560,00	90.347,00				543.680,00		189.221,00	6.256,00	569.680,00	1.543.680,00		465.545,00	4.147.969,00
J	677.340,00	91.853,00				700.117,00		225.231,00	16.670,00	1.636.117,00	985.117,00		650.673,00	4.983.118,00
A	854.414,00	100.894,00		6.780,00		897.190,00		265.886,00	63.061,00	967.190,00	897.190,00		887.124,00	4.939.729,00
S	768.725,00	101.647,00		6.780,00		909.217,00		265.886,00	63.061,00	1.059.217,00	909.217,00		1.046.666,00	5.130.416,00
O	890.341,00	101.839,00		6.780,00		950.121,00		265.886,00	63.061,00	950.121,00	950.121,00		1.061.331,00	5.239.601,00
N	305.642,00	102.400,00		6.780,00		977.271,00		300.276,00	63.061,00	997.271,00	965.271,00		1.085.583,00	4.803.555,00
D	827.061,00	102.400,00		6.780,00		1.005.764,00		300.276,00	63.061,00	1.265.764,00	1.005.764,00		1.132.528,00	5.709.398,00
LA MANA	5.549.627,00	1.081.716,00	0,00	33.900,00	0,00	7.700.876,00	0,00	2.136.878,00	342.749,00	9.198.676,00	14.673.876,00	0,00	6.852.982,00	47.571.280,00
C/I	15.933.824,00	24.628.703,00	13.933.824,00	49.632,00	53.254,00	1.218.017,00	85.008,00	3.313.522,00	769.964,00	1.618.017,00	1.218.017,00	1.771.979,00	14.806.552,00	79.400.313,00
N	23.020.618,00	25.120.429,00	19.020.618,00	325.130,00	78.213,00	19.165.740,00	734.217,00	4.539.884,00	769.964,00	21.165.740,00	19.165.740,00	2.640.032,00	22.764.097,00	158.510.422,00
% Costa Insular	0,69	0,98	0,73	0,15	0,68	0,06	0,12	0,73	1,00	0,08	0,06	0,67	0,65	0,50
% La Maná	0,24	0,04	0,00	0,10	0,00	0,40	0,00	0,47	0,45	0,43	0,77	0,00	0,30	0,30



BANCO NACIONAL DE FOMENTO
RESUMEN ANUAL DE ACTIVIDADES
CONCESION DE CREDITO PARA EL SECTOR PECUARIO

Mes	CERDOS	VACUNO	OBEJAS	POLLOS	TILAPIAS	OTROS CULT.	TOTAL CULTIVOS
Enero	132.582,66	148.180,62		75.761,52	30.081,78	13.369,68	399.976,26
Febrero	101.623,62	113.579,34		58.070,64	23.057,46	10.247,76	306.578,82
Marzo	104.580,77	116.884,39		59.760,44	23.728,41	10.545,96	315.499,97
Abril	119.785,40	133.877,80		68.448,80	27.178,20	12.079,20	361.369,40
Mayo	120.414,91	134.581,37	6.582,00	68.808,52	27.321,03	12.142,68	369.850,51
Junio	880.076,40	983.614,80		229.263,60	199.681,20	88.747,20	2.381.383,20
Julio	806.034,60	900.862,20	47.521,00	209.975,40	182.881,80	81.280,80	2.228.555,80
Agosto	1.016.752,66	1.136.370,62		264.868,34	230.691,78	102.529,68	2.751.213,08
Septiembre	914.782,75	1.022.404,25		238.304,75	207.555,75	92.247,00	2.475.294,50
Octubre	1.059.505,79	1.184.153,53	23.656,00	276.005,71	240.392,07	106.840,92	2.890.554,02
Noviembre	363.713,98	406.503,86		94.749,02	82.523,34	36.677,04	984.167,24
Diciembre	984.202,59	1.099.991,13		256.388,91	223.306,47	99.247,32	2.663.136,42
LA MANA	6.604.056,13	7.381.003,91	77.759,00	1.900.405,65	1.498.399,29	665.955,24	18.127.579,22
C/I	15.933.824,00	24.628.703,00	13.933.824,00	49.632,00	53.254,00	14.806.552,00	69.405.789,00
N	23.020.618,00	25.120.429,00	19.020.618,00	325.130,00	78.213,00	22.764.097,00	90.329.105,00
% Costa Insular	0,69	0,98	0,73	0,15	0,68	0,65	0,77
% La Maná	0,29	0,29	0,00	5,85	19,16	0,03	0,20



BANCO NACIONAL DE FOMENTO
RESUMEN ANUAL DE ACTIVIDADES
CONCESION DE CREDITO PARA EL SECTOR PRODUCTIVO

Mes	MICRO CREDITO	CREDITO ASOCIATIVO	CREDITO PRODUCTIVO	TOTAL
ENERO	92.473,62	164.892,72	192.746,22	450.112,56
FEBRERO	70.880,34	126.389,04	147.738,54	345.007,92
MARZO	72.942,89	130.066,84	152.037,59	355.047,32
ABRIL	83.547,80	148.976,80	174.141,80	406.666,40
MAYO	83.986,87	149.759,72	175.056,97	408.803,56
JUNIO	613.834,80	1.094.548,80	1.279.438,80	2.987.822,40
JULIO	562.192,20	1.002.463,20	1.171.798,20	2.736.453,60
AGOSTO	709.163,62	1.264.532,72	1.478.136,22	3.451.832,56
SEPTIEMBRE	638.041,75	1.137.713,00	1.329.894,25	3.105.649,00
OCTUBRE	738.983,03	1.317.704,68	1.540.289,93	3.596.977,64
NOVIEMBRE	253.682,86	452.350,16	528.760,66	1.234.793,68
DICIEMBRE	686.460,63	1.224.050,28	1.430.815,53	3.341.326,44
LA MANA	4.606.190,41	8.213.447,96	9.600.854,71	22.420.493,08
C/I	15.933.824,00	24.628.703,00	13.933.824,00	54.496.351,00
N	23.020.618,00	25.120.429,00	19.020.618,00	67.161.665,00
% Costa Insular	0,69	0,98	0,73	0,81
% La Maná	0,20	0,33	0,50	0,33



REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

NÚMERO RUC: 1760002760001
RAZÓN SOCIAL: BANCO NACIONAL DE DEVENIO SMC
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: ES HOA
REPRESENTANTE LEGAL: GABRIEL MARIANO WALTER FERNANDEZ
CONTADOR: OLMEDO AGUIRRE SNA COM-SUT/O

FECHA INICIO ACTIVIDADES:	24/11/1991	FECHA CONSTITUCIÓN:	24/11/1991
FECHA INSCRIPCIÓN:	25/02/1992	FECHA DE ACTUALIZACIÓN:	12/06/94

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN MONETARIA REALIZADA POR LA BANCA.

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: PICHINCHA Centro: QUITO Periferia: SANTA PRISCILLA Ciudad: SANTA PRISCILLA Barrio: SANTA PRISCILLA
CALLE: ANTONIO ANTE Número: 107 Intersección: AV. 16 DE AGOSTO Edificio: TALLA D'ARTES, 503 B, Correo
electrónico: A NEOLA CHARRA DEL CONSEJO DE FOMENTO, Ecuador, Teléfono: 003665001, Internet: Pichincha 003665001

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

ANEXO MOVIMIENTO INTERNACIONAL DE DIVISAS (MID)

ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA

ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO

DECLARACIÓN DE RETENCIONES C.F. 1.1.1.1

DECLARACIÓN DE RETENCIONES

FECHA ESTABLECIMIENTO DE RELACIONES:



Universidad Técnica Estatal de Quevedo

Decreto Legislativo N° 126 Emisor: 26 de 1994 - Regulado: 2004/194, 8/14 - Publicado: 17 de 1994
Decreto de la Asamblea General N° 126 Emisor: 26 de 1994 - Regulado: 2004/194, 8/14 - Publicado: 17 de 1994
Quevedo, 24 de Septiembre del 2013

PAPEL
UNIVERSITARIO

Nº- 122485

VALOR
USD 1.50

10193328

La Maná, 24 de Septiembre del 2013

B.A. Rommel Campos Padilla

GERENTE DEL BANCO NACIONAL DEL FOMENTO SUCURSAL
LA MANÁ

De mis consideraciones:

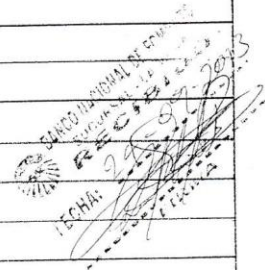
Yo, MURILLO CEPEDA MANUEL ANTONIO, portador de la cédula de ciudadanía N°. 120615875-8 en calidad de Egresado en la Universidad Técnica Estatal de Quevedo de la carrera de Ingeniería en Administración Financiera de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la manera más comedida solicito a usted dar la debida autorización para desarrollar el Proyecto de Investigación titulado "AUDITORIA OPERATIVA AL ÁREA DE CRÉDITO DEL BANCO NACIONAL DEL FOMENTO, CANTÓN LA MANÁ, PERIODO 2012," el mismo que tiene como finalidad contribuir de manera significativa al desarrollo financiero de la organización que usted persigue.

Seguro que mi petición tendrá la acogida favorable, le reitero mis sinceros agradecimientos.

Atentamente,

Murillo Cepeda Manuel Antonio

EGRESADO



RECEIVED



