

**ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DEL LITORAL**

Instituto de Ciencias Matemáticas

Auditoría y Control de Gestión

“El rol de las empresas privadas de Auditoría y su relación con la crisis bancaria en el Ecuador”

**TESIS DE GRADO**

Previa para la obtención del Título de:

**AUDITOR Y CONTROL DE GESTIÓN**

Presentada por:

**Wendy Mónica Urrutia Torres**

GUAYAQUIL-ECUADOR

AÑO

2004

**AGRADECIMIENTO**

Le agradezco a Dios por haberme puesto a todas las personas que me ayudaron en el transcurso de mi carrera: compañeros, amigos, profesores, a mi director de tesis el Econ. Ángel Salazar y en especial a mis padres por toda su paciencia de enseñar, gracias.

**DEDICATORIA**

A mis seres queridos, Dios, mis padres Dr. Walter Eduardo Urrutia y Sra. Mónica Torres de Urrutia; hermanos, Eduardo Urrutia Torres y María de Lourdes Urrutia Torres; abuelos, tíos, y a mi enamorado Ricardo García Maldonado.

**DECLARACIÓN EXPRESA**

“La responsabilidad del contenido de esta tesis de grado, me corresponde exclusivamente; y el patrimonio intelectual de la misma a la ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL”

Wendy Urrutia Torres

**TRIBUNAL DE GRADUACIÓN**

Ing. GaudencioZurita Herrera Econ. Ángel Salazar

PROFESOR ENCARGADO DE DIRECTOR DE TESIS.

LA DIRECCIÓN INSTITUTO

DE CIENCIAS MATEMÁTICAS.

Ing. Arturo Salcedo López Econ. Milton Triana Villalva

VOCAL PRINCIPAL VOCAL PRINCIPAL

**RESUMEN**

El presente trabajo trata acerca de la situación que se vivió en el Ecuador especialmente en los años de 1998 y 1999, en la que fuimos víctimas de una crisis bancaria que afectó al desarrollo del país.

El primer capítulo contiene una breve información del campo de la investigación.

El segundo capítulo trata de la crisis bancaria, sus antecedentes, proceso y consecuencias.

El tercer capítulo contiene la investigación acerca de las firmas de auditoría para que tengan conocimiento de las mismas.

En el cuarto capítulo veremos la relación que existió entre las firmas de auditoría y la crisis bancaria.

El quinto capítulo es un análisis a las firmas que auditaron la entidad bancaria Filanbanco.

Al finalizar se emiten respectivas conclusiones y recomendaciones.

**INDICE GENERAL**

|  |  |
| --- | --- |
| Resumen  Índice General  Abreviaturas  Índice de Figuras  Índice de Tablas  Introducción   CAPITULO 1: “INFORMACIÓN INTRODUCTORIA” 1.1 Ámbito de la Investigación.  1.2 Importancia.  1.3 Objetivos.  1.4 Proceso de la Investigación.  CAPITULO 2: “CRISIS BANCARIA EN EL ECUADOR”  2.1 Antecedentes.  2.2 Proceso de la crisis.  2.3 Consecuencias.  CAPITULO 3: “FUNCIÓN DE LAS FIRMAS PRIVADAS DE AUDITORIA ”  3.1 Función de las firmas privadas de auditoría.  3.2 Objetivos.  3.3 Importancia.  3.4 Normatividad aplicable a la auditoría ejercida por firmas privadas.  CAPITULO 4: “RELACIÓN DE LAS FIRMAS PRIVADAS CON LA CRISIS BANCARIA”  4.1 Vinculación de las firmas privadas de auditoría con las entidades bancarias.  4.2 El rol de las firmas privadas de auditoría con relación a la presentación de la información financiera.  CAPITULO 5: “ANÁLISIS DEL CASO FILANBANCO”  5.1 Firmas de auditorías contratadas.  5.2 Ejecución de los contratos de auditoría.  5.3 Información financiera de Filanbanco.  5.4 Análisis.  CAPITULO 6: “CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES”  6.1 Conclusiones  6.2 Recomendaciones    ANEXOS  BIBLIOGRAFÍA | I  II  III  IV  V  VI    1  6  7  8  10  23  57  65  65  66  67  76  77  80  81  90  91  97  102 |

**ABREVIATURAS**

|  |  |
| --- | --- |
| LFC:  PSC:  DP:  BNF:  BEV:  CFN:  IECE:  SATI:  BCE:  JM:  VIE:  PIB:  AGD:  ICC:  SRI:  FMI:  FED:  PEA:  CAN:  ALCA:  SAS:  SIC:  L.L.C:  P.W.C:  FAC:  S.A: | León Febres Cordero.  Partido Social Cristiano.  Democracia Popular.  Banco Nacional del Estado.  Banco Ecuatoriano de la Vivienda.  Corporación Financiera Nacional.  Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas.  Sistema Automático de Transacciones Institucionales.  Banco Central del Ecuador.  Junta Monetaria.  Modelo de Variabilidad de la Investigación Educativa.  Producto Interno Bruto.  Agencia de Garantía de Depósitos.  Impuesto a la Circulación de Capitales.  Servicio de Rentas Internas.  Fondo Monetario Internacional.  Fondo de Reserva Federal.  Población Económica Activa.  Comunidad Andina de Naciones.  Área de Libre Comercio para las Américas.  Statements on Auditing Standard.  Sistema de Control Interno.  Transamerica financial group.  Price WaterHouse Coopers.  Federación Internacional de Contadores.  Sociedad anónima. |

|  |  |
| --- | --- |
| ENI:  NEA:  NIA:  NAGA:  IFAC: | Ernest and Young.  Normas Ecuatorianas de Auditoría.  Normas Internacionales de Auditoría.  Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.  Comité Internacional de Prácticas de Auditoría del Consejo de Federación Internacional de Contadores. |

**INDICE DE FIGURAS**

Figura 2.3.1 Crecimiento Económico...........................................59

Figura 2.3.3 Inflación –Variación Anual de porcentajes..............63

**INDICE DE TABLAS**

Tabla I Los Bancos que ganaron y los que perdieron

a diciembre de 1998..…………………..............………45

Tabla II Factores Económicos…………….……………............55

Tabla III Factores Económicos………………………………..…56

Tabla IV Cambio del Dólar……………………………………......56

Tabla V Rangos de Calificaciones a los Bancos.......................78

**INTRODUCCIÒN**

Todos conocimos la gran crisis bancaria que afectó y empeoró la situación de nuestro País. Si bien es cierto que actualmente nos encontramos respirando tal vez con miedo de que vuelva a suceder lo mismo que ocurrió durante los años 1998-2000. La confianza ya está recuperada pues ya son seis años en los que se ha podido olvidar, no sólo el pueblo que fue el más afectado sino las relaciones extranjeras que ayudaban a nuestro país ya sea por ingresos o los famosos préstamos.

La influencia de la política fue muy fuerte en la crisis bancaria, de manera que hasta el día de hoy existe ocultamiento de información.

Confiamos en que no se vuelvan a cometer los mismos errores, y que al final se conozca la influencia y relación que tuvieron las firmas de auditoría.

## BIBLIOGRAFIA

1. [www.google.com](http://www.google.com) ; Métodos de Investigación.
2. [www.google.com](http://www.google.com) ; Crisis bancaria en Ecuador:

* Por Ruth Plitman Pauker , Practicante de la Fundación Friedrich Ebert (Ecuador - 13 de marzo al 26 de abril de 2002).
* José Samaniego, Bancos: la frustración, la ira y la desconfianza
* Ecuador, Aspectos legales y monetarios, Mercado y disposiciones cambiarias.
* Por Econ. Jaime Egas Vasco, La banca antes y después de la dolarización.

1. [www.google.com](http://www.google.com); Firmas de Auditoria.
2. Código de Conducta de una firma de Auditoria.
3. Documentos del Caso Filanbanco, por Juan Falconi Puig.
4. Vistazo, marzo 18 1999, por Mariana Neira, Simón Espinosa Cordero, y Patricia Estupiñán de Burbano.
5. Registro Oficial, Órgano del Gobierno del Ecuador, Normas Ecuatorianas de auditoria.
6. www.google.com: Normas Internacionales de Auditoria, Acuerdo de Basilea, (www.riesgofinanciero.com).
7. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, el medio ambiente del auditor, Declaraciones sobre Normas de Auditoria.