AUDITORÍA DE LOS INDICADORES FINANCIEROS DE LA BANCA EN EL ECUADOR
PERIODO JULIO - DICIEMBRE DE 2005

Vanessa Ramos Ferrín[1], Milton Triana Villalva[2]

[1]Auditora en Control de Gestión 2006
[2]Director de Tesis. Economista, Universidad de Guayaquil, 1982, Master en Administración de Empresas, Escuela Superior Politécnica del Litoral, 1998. Profesor de ESPOL desde 1996

RESUMEN
Esta Tesis presenta una auditoría a los indicadores financieros de una Institución financiera, lo cual abarca un panorama muy distinto al que sería en una Compañía de otra actividad, porque los índices son totalmente distintos por la actividad propia que tiene un Banco por lo cual se ha estructurado la tesis en cuatro capítulos.

El primero narra acerca de la auditoria desde sus comienzos hasta lo que conforma en si ser un auditor; el segundo capítulo narra acerca de los Bancos desde sus inicios, las causas de la problemática bancaria enfocada en un antes y después de la Crisis bancaria y una explicación acerca de calificaciones de riesgos; el tercero muestra una amplia interpretación de todos los índices que publican los bancos y por ultimo el Cuarto muestra un plan, análisis, conclusión, recomendación y hechos subsecuentes de auditoria.

SUMMARY
This thesis presents an auditing to the financial indicators of a financial institution, it contains a very different panorama to other types of companies, because the indicators are totally different by the own activities of a Bank, and for this reason, it has structured the thesis in four chapters.

The First narrates about auditing since its beginnings until it explains what is an audit, The second chapter narrates about Banks since their beginnings, such as the causes of the banking problems focused in before and after the banking Crisis and, also, an explanation about risk qualifications; the third shows a wide interpretation of all the indicators that publish the banks while the Fourth shows a plan, analysis, conclusion, recommendation and subsequent facts of auditing.

INTRODUCCIÓN

La auditoría es una rama de la profesión contable, en la actualidad, la más importante en la práctica, por su gran trascendencia en la toma de decisiones sobre datos verdaderos totalmente auditados, siendo de gran utilidad para las empresas.

En el ámbito empresarial la administración de empresas es una herramienta que permite enfrentar, los frecuentes retos encontrados en el mismo. La evaluación del desempeño organizacional es importante ya que permite establecer en qué grado se han alcanzado los objetivos.

Sin embargo al llevar a cabo una evaluación simplemente a partir de los criterios de eficiencia clásico, se reduce el alcance y se sectoriza la concepción de la empresa, así como la posibilidad de la acción participativa humana, pues la evaluación se reduce a ser un instrumento de control restrictivo de la dirección para el resto de los integrantes de la organización y solo mide los fines que para aquélla son relevantes.

Por tanto es necesario la aplicación de técnicas que permiten una evaluación integral, es decir, que involucre los distintos procesos y propósitos que están presentes en las organizaciones, para lo cual se aplicará la técnica de Auditoría.

El presente trabajo titulado “Auditoría de los indicadores financieros de la Banca en el Ecuador”, determina las tendencias de la banca, observando los efectos notables en los estados financieros analizado por medio de los índices financieros, en el período de julio a diciembre del 2005, permitiendo tener una perspectiva general de los efectos de control que lleva la banca independientemente de los estándares establecidos por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

CONTENIDO

1. **La Auditoría**: <u>Reseña Histórica;</u> En 1862 la auditoría fue reconocida como profesión por la Ley Británica de Sociedades Anónimas, desde ese entonces creció y floreció en Inglaterra hasta 1905. En 1900 Se introdujo en los Estados Unidos con el nacimiento de la “APB-Accounting Principles Board”, En 1940 Se llego a un grado de acuerdo en que el Auditor podría y debería no ocuparse primordialmente de la detección del fraude Actualmente los departamentos de auditoría interna efectúan exámenes de todas las fases de las corporaciones, de las que las operaciones financieras forman parte. <u>Definición</u>; Es la investigación, consulta, revisión, verificación, comprobación y evidencia aplicada en la empresa. Es el examen del estado financiero de una empresa realizada por personal cualificado e independiente, de acuerdo con normas de contabilidad, con el fin de esperar una opinión con que tales estados contables muestran lo acontecido en el negocio. Requisito fundamental es la independencia. <u>Objetivo</u>; consiste en apoyar a los miembros de la empresa en el desempeño de sus actividades. Para ello la Auditoría les proporciona análisis, evaluaciones, recomendaciones, asesoría e información concerniente a las actividades revisadas. Los miembros de la organización a quien Auditoría apoya, incluye a Directorio y las Gerencias. <u>Finalidades</u>; Indagaciones y determinaciones sobre el estado patrimonial, Indagaciones y determinaciones sobre los estados financieros, Prevenir los errores y fraudes, Estudios generales sobre casos especiales. <u>Clasificación</u>; Por el tipo de auditoria en Auditoría Financiera, Auditoría Operativa, Auditoría Ambiental, Auditoría

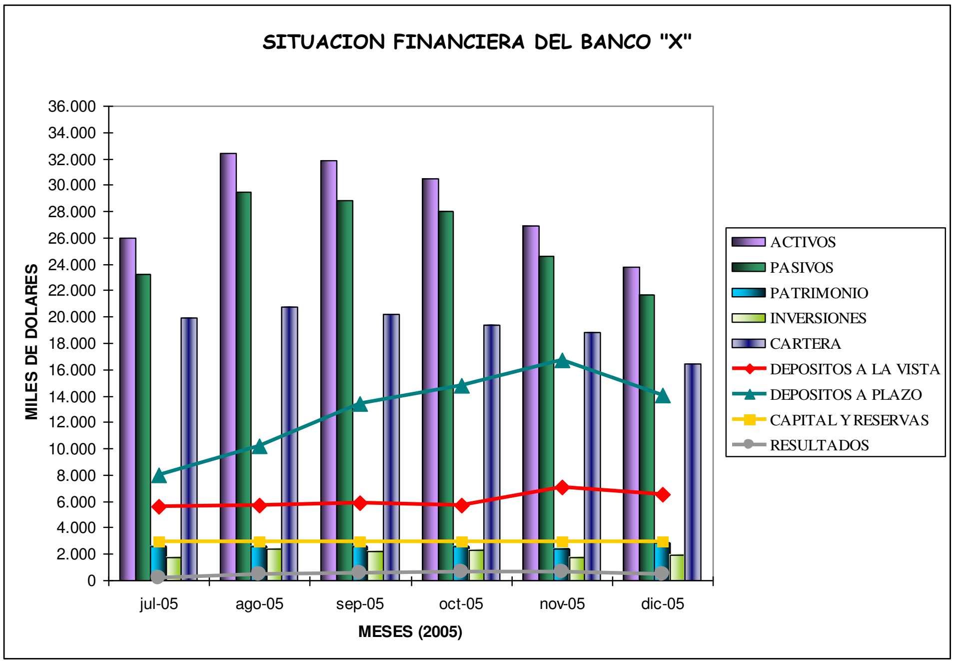
Gubernamental, Auditoría Forense, Auditoría de Gestión, Auditoría Administrativa, Auditoría Informática, Auditoría Tributaria y Auditoria de la Calidad. Por quien la realiza Auditoria Interna y Externa. El Auditor; Es aquella persona profesional, que se dedica a trabajos de auditoría habitualmente con libre ejercicio de una ocupación técnica. Debe cumplir con Funciones generales, Conocimientos y experiencia, habilidades y destrezas, Responsabilidad profesional y un Código de ética profesional.

2. **La Banca Ecuatoriana**: Antes de 1998; El 12 de Mayo de 1994 se realizó una reforma a las leyes del sector financiero. La ley original "Ley General de Bancos". En la mitad de los años 90 la liberalización de la tasa de interés condujo a que los intereses se disparasen. En Enero de 1995, comenzó un conflicto bélico con el Perú, el duró casi dos meses. En Mayo de 1996 hubo elecciones gubernamentales. En 1997 la desconfianza internacional creció a raíz de que el presidente del Congreso, Fabián Alarcón fue nombrado presidente de la república. Después de 1998; La Crisis Bancaria Inició con el cierre de 16 Instituciones Financieras, la primera institución fue Mutualista Previsión y Seguridad. En poco más de un año, se había vivido una experiencia traumática que condujo a la pérdida de confianza en las instituciones que integraban el sistema financiero ecuatoriano Fue uno de los principales detonantes para consolidar más rápidamente el proceso de dolarización. El cierre de operaciones de Filanbanco en 1999 fue la última experiencia nefasta para los depositantes de la banca privada. La Banca Actual Una vez producida la crisis bancaria del periodo de 1998 a 1999 quedaron 29 Bancos. Calificación de Riesgos; Es el proceso de evaluación realizado por firmas especializadas, de acuerdo con la metodología y una escala previamente establecida por la Superintendencia de Bancos y Seguros o de las metodologías utilizadas por cada firma. Categorías de calificación escala pueden ser AAA, AA, A, BBB, BB, B, C, D y E. la calificación se obtiene midiendo el riesgo económico, de la industria, del mercado, de manejo y gestión, calidad de activos, de capitalización y apalancamiento. Liquidez, rentabilidad y eficiencia.

3. **Indicadores Financieros**: Un indicador financiero es un relación de las cifras extractadas de los estados financieros y demás informes de una institución financiera con el propósito de formase una idea como acerca del comportamiento de la institución financiera. Los indicadores que lleva un Banco deben ser bajo el método CAMEL que mide el Capital, Activos, Manejo Corporativo, ingresos y Liquidez, pero por efectos de publicación en la Superintendencia de Bancos la presente Auditoría se divide en más grupo pero mide lo mismo que el CAMEL. Los grupos son los siguientes Suficiencia patrimonial, Calidad de Activos, Índices de Morosidad, Cobertura de provisiones para la cartera improductiva, rentabilidad, liquidez, vulnerabilidad del patrimonio e índice de capitalización neto.

4. **Caso Práctico**: Se realizó una Auditoría a los indicadores del Banco "X" siguiendo un plan de auditoría. El análisis de los resultados de auditoría mostró pequeñas variaciones especialmente en el índice de capitalización comparando con los resultados que se encuentran publicados en la Superintendencia de Bancos y Seguros.

   En el siguiente gráfico se puede observar la Situación Financiera del Banco "X".



Fuente: Superintendencia de Bancos
Elaborado por: Vanessa Ramos

Las Recomendaciones son: a corto plazo: mejorar las practicas de gestión de riesgo, a mediano plazo: lograr mayores niveles de eficiencia en la asignación de provisiones y de capital para la institución y a largo plazo: Generar mayor rentabilidad en beneficio de los accionistas y establecer el impacto de riesgo en creación de valor.

Hechos Subsecuentes de Auditoría:El Banco “X” desde diciembre de 2005 hasta Marzo de 2006 tuvo cambios notables, se destaca por tener un aumento del 42% del patrimonio, incrementó en un 36,7% sus depósitos totales, incrementó en un 22,9% sus Activos + Contingentes e incremento sus operaciones en un 22,2% sus operaciones excluyendo provisiones.

CONCLUSIONES

En cuanto a Capital o Cobertura Patrimonial el Banco “X” se encuentra a 106.62% de alcanzar el promedio mínimo para bancos de su magnitud. Demostrando que gran cantidad del patrimonio representa activos inmovilizados lo cual representa una gran desventaja ante otros Bancos que por el contrario el patrimonio puede cubrir hasta 807 veces los activos inmovilizados.

En cuanto a Calidad de Activos se encuentra en por debajo del promedio del Sistema, el 20.20% de sus activos totales son improductivos a diferencia de otros Bancos que tienen cantidades mínimas como el 2.26%; el 79.80% de sus activos son productivos. Los activos productivos pueden cubrir 1.04 veces los Pasivos con costo lo cual representa un riesgo especialmente por las obligaciones a corto plazo. Mientras que otros bancos llegan a poder cubrir hasta 4.11 veces sus Pasivos con Costo lo cual muestra una buena calidad de activos

En cuanto a morosidad se encuentra muy mal a comparación de los otros bancos, ya que gran parte de la cartera de créditos esta vencida o no genera intereses. A diferencia de otros Bancos donde la Cartera Vencida llega al 0%.

Además esto con lleva a que exista un gran porcentaje de provisiones por cartera improductiva al contrario de bancos que provisionan el 0%

En cuanto a rentabilidad esta mucho mejor que otros bancos ya que sus resultados representan un 40.33% del patrimonio y esta sobre el 20.57 % mas del valor total del sistema. Esto muestra que a pesar de que son débiles en otros aspectos saben invertir.
En cuanto a Liquidez el banco se encuentra por debajo del promedio del Total del sistema pero casi alcanza al mínimo requerido, a pesar de que la votabilidad es baja.

Todos estos factores muestran que el Banco "X" ante los demás se posiciona en 5to lugar, teniendo altas y bajas que con el tiempo si actúa de manera pro-activa lo llevara a un progreso continuo ya que tienen fortalezas en su rentabilidad

REFERENCIAS

Alvin A.   Arens y James K. Loebbecke, Auditoría un enfoque integral (sexta edición)

"Enciclopedia de la Auditoría" Editorial Océano, Centrum, 2003 pp.7-11

Dr. Carlos Porras Vasco, Auditoría Interna Ejecutora de las Auditorías Administrativas (primera edición),

W. SPURRIER BAQUERIZO, Rentabilidad en Alza, Análisis Semanal" Año XXXVI - Nº03 de (Enero 17, 2006), pp. 2-15

Apuntes "Auditoría Financiera" – Lcda. Luisa Riofrío

Apuntes "Auditoría Gubernamental" – Econ. Milton Triana, Escuela Superior Politécnica del Litoral

Federación Latinoamericana de Auditores Internos, www.flai.com

Arenas, P (2001): "Práctica de informes de Auditoría", *5campus.org, Auditoría*

http://www.5campus.org/leccion/auditoría05

La comunidad latina de estudiantes de negocios, www.gestiopolis.com

Proceso de calificación, www.Ecuability.com

Economía y política del Ecuador, www.ecuadoranalysis.com

Control y auditoría en el Sector Público,

http://www.ciberconta.unizar.es/LECCION/contpub014/INICIO.HTML

Monografías, http://www.monografias.com/trabajos7/auop/auop.shtml#conce

Auditoría Operativa,

http://www.monografias.com/trabajos7/auop/auop.shtml#aud

Auditoría Ambiental, http://www.monografias.com/trabajos12/aufi/aufi.shtml#ti

Auditoría administrativa,

http://www.monografias.com/trabajos12/aufi/aufi.shtml#ti

Auditoría fiscal o tributaria,

http://www.monografias.com/trabajos13/audfisc/audfisc.shtml

Superintendencia de Bancos y Seguros, superban.gov.ec

PriceWaterHouseCoopers,
http://www.pwc.com/extweb/ncpressrelease.nsf/docid/E982833DC18A0A37852
56FAF005F6BB