



KPMG del Ecuador Cía. Ltda.
Av. República de El Salvador No. 734 y Portugal
Ap. Postal 17-15-0038B
Quito - Ecuador

Telephone: (593-2) 2450930
(593-2) 2450851
Fax: (593-2) 2450356

Febrero 9 del 2012

Señores
Banco Interamericano de Desarrollo
Ciudad

De nuestras consideraciones:

Conforme a la reunión mantenida el día 1 de febrero del 2012, con Vianca Merchán, Funcionaria del Banco Interamericano de Desarrollo – BID, los siguientes son nuestros comentarios a las observaciones realizadas por ustedes al Informe de Auditoría del “Programa de Apoyo a la Concesión de Hipotecas Transnacionales a Emigrantes Ecuatorianos” con fondos provenientes de la Cooperación Técnica no Reembolsable No. ATN/ME-10543-EC, por el periodo comprendido entre el 26 de septiembre del 2007 al 13 de junio del 2011 (en adelante “Informe de Auditoría del Programa”), emitido con fecha 31 de agosto del 2011:

1. Detalle de solicitudes de desembolso de efectivo presentadas por la Asociación Mutualista de Ahorro y Crédito para la Vivienda Pichincha ante el Banco Interamericano de Desarrollo – BID, correspondientes al “Programa de Apoyo a la Concesión de Hipotecas Transnacionales a Emigrantes Ecuatorianos”, financiados con recursos provenientes al Convenio de Cooperación Técnica No. ATN/ME – 10543 – EC.

El detalle de los desembolsos solicitados por la Asociación Mutualista de Ahorro y Crédito para la Vivienda Pichincha, se detalla a continuación, el cual incluye las autorizaciones y valores de los desembolsos No. 4, 9, 10:

<u>No.</u>	<u>Solicitud</u>	<u>Fecha de Autorización</u>	<u>Concepto</u>	<u>Valor</u>
1		16-Nov-07	Desembolso de Gastos	US\$ 36.000
2		18-Jun-08	Desembolso de Gastos	34.425
3		9-Jul-08	Desembolso de Gastos	14.790
4		5-Jun-09	Desembolso de Gastos	22.993
5		16-Mar-09	Desembolso de Gastos	28.643
6		17-Mar-09	Desembolso de Gastos	36.000
7.1		18-Dic-09	Desembolso de Gastos	36.000
7.2		18-Dic-09	Desembolso de Gastos	6.737
8		3-Mar-10	Desembolso de Gastos	20.580
9		11-Mar-11	Desembolso de Gastos	50.390
10		13-Jun-11	Desembolso de Gastos	7.913
			Total solicitado	US\$ <u>294.471</u>

.../

2. Conciliación del Estado de Inversiones Acumuladas con el Detalle de Solicitudes de Desembolso de Efectivo presentadas por la Asociación Mutualista de Ahorro y Crédito Pichincha ante el Banco Interamericano de Desarrollo – BID.

Con respecto a la nota de conciliación presentada en la página 23 del Informe de Auditoría del Programa emitido el 31 de agosto de 2011, una vez revisada la autorización del desembolso No. 10, la diferencia presentada de US\$7.913 se eliminaría, con lo cual la conciliación de desembolsos según estado de inversiones acumuladas se presentaría de la siguiente manera:

		Corte al
		<u>13/06/2011</u>
Desembolsos según estado de inversiones acumuladas (Página 10)	US\$	294.471
Fondos utilizados pendientes de justificación ante el BID		-
Fondo Rotatorio (nota 6)		-
Desembolsos según detalle de solicitudes de desembolso de efectivo presentadas al BID (Página 22)	US\$	<u>294.471</u>

3. En cuanto a las observaciones efectuadas al Informe de los Auditores Independientes sobre la Evaluación de Control Interno Contable y Financiero por el período comprendido entre el 26 de septiembre del 2007 al 13 de junio del 2011 emitido el 31 de agosto del 2011, le indicamos lo siguiente:

a) Sustento en Gastos de Viaje

Dentro de la debilidad detallada en esta sección, hacemos referencia a que no verificamos la documentación soporte de un gasto de viaje a Barcelona, específicamente en los *files* del programa; transacción registrada en los asientos No. 106 y 107. Es importante mencionar que evidenciamos solamente los asientos contables físicos dentro del *file*, sin el detalle y respectivos soportes.

Complementamos nuestra observación, indicando que el monto del gasto registrado con fecha 1 de julio del 2009 por el viaje en mención, alcanza la cifra US\$2.337, pagado a través de la cuenta de aporte local de la Mutualista.

b) Desembolsos Efectuados por el BID

En lo que respecta a esta observación, indicamos que la documentación que no fue observada es el "Notice of Payment" de los desembolsos 4, 9 y 10, lo cual se explica dentro de la observación "Desembolsos del BID", detallada en la página 33 del Informe de Auditoría del Programa. Considerando que se efectuó la revisión de los mencionados "Notice of Payment", la observación no aplicaría.

.../

En lo que respecta a la observación referente a los asientos 105 y 134 por US\$71.820 y US\$81.087, respectivamente, mencionamos que se tratan de ajustes contables (débito), los cuales afectaron a la cuenta 1.1.03.10.50 correspondiente a la cuenta corriente No. 0629442 del Banco Internacional S. A. apertura específicamente para los desembolsos del BID.

c) Pago Honorarios

Dentro de la debilidad de control interno mencionamos ciertas observaciones en lo referente al pago de honorarios efectuados a la Asistente Administrativo Financiero, dentro de las cuales indicamos:

- El primer contrato firmado con la profesional establecía un tiempo de duración de 10 meses es decir del 4 de diciembre del 2008 al 4 de octubre del 2009.
- Con fecha 23 de marzo del 2010, se firma un nuevo contrato con la misma profesional, el cual establecía como fecha de finalización el 26 de febrero del 2011.

Durante los aproximadamente 6 meses en los cuales no existió un contrato (4 de octubre del 2009 al 23 de marzo del 2010), se efectuaron 2 pagos registrados en los asientos contables 140 y 147, con un monto de US\$4.500 y US\$3.700 respectivamente, desembolsado de la cuenta corriente No. 179557 del Banco Internacional S. A., correspondiente al aporte local.

Cualquier información o aclaración adicional, que desearan en relación a los asuntos antes mencionados, gustosamente la ofreceremos a su solicitud.

Es oportuna la ocasión para manifestar a ustedes nuestros sentimientos de consideración más distinguidos.

Atentamente,

KPMG del Ecuador Cía. Ltda.



Gino A. Pizarro, Socio