

## INFORME DE AUDITORIA N° 65/2010

**A** : Roberto Giménez. Gerente de Negocios.  
**C.C.** : Luis Fernando Sanabria. Gerente General.  
**De** : Luis Antonelli. Contralor.  
**Ref.** : Informe Auditoria de Campo, Oficina Regional Asunción.  
**Fecha** : 31/05/2010.

### A- DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO REALIZADO

Se realizó un trabajo de Auditoria de Campo visitando los clientes de la cartera a cargo de la Oficial de Comité de Mujeres 245, Silvia Romero de la Oficina Regional Asunción.

Para ello se solicitaron 10 carpetas, correspondientes a igual número de Comité de Mujeres Emprendedoras, seleccionadas al azar, extraídos del Inventario de cartera activa por Oficiales de fecha 03/05/2010. De éste listado Inicial cuya copia se adjunta a los papeles de trabajo, 2 carpetas fueron sustituidas: Carpeta del Comité Cuenta N° 22953, por Cuenta N° 23535, y Carpeta del Comité Cuenta N° 23871, por Cuenta N° 23089. El motivo es que fueron elegidas previamente para el Programa KIVA.

Se efectuó un trabajo de visita in situ en los domicilios y/o lugares de trabajo de los clientes, buscando de acuerdo al Croquis del comité. Primeramente de las cinco directoras de cada comité y a través ellas ubicar a las demás integrantes. En algunos casos fue necesario desplazarse hasta el lugar hasta cuatro veces, para: a) confirmar la existencia del cliente, b) la veracidad de los datos asentados en la carpeta respectiva y c) la conformidad del cliente con su saldo a la fecha de visita. En los casos en lo que no fue posible ubicar a las otras integrantes, se procedió a confirmar su pertenencia al Comité, preguntando a las directoras de los Comités visitados.

Concretamente se utilizaron dos formularios para relevar la información requerida:

- a) “Conformidad del cliente en la Visita de Campo”, que es el formulario firmado por cinco Directoras de Comités, en señal de conformidad con el saldo del Comité.
- b) “Checklist de Auditoria de Campo”, que cuenta 10 aspectos a cumplir.

Se adjunta una planilla con el resumen de la investigación realizada por auditoria.

**B- RESULTADO DE LA CONFIRMACIÓN DE SALDOS, VISITAS IN-SITU A CLIENTES:**

SITUACION	Cientes	Saldo Capital	% s/ clientes	% s/ Saldo Capital
<b>SALDO CONFIRMADO</b>	<b>173</b>	<b>87.152.311</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Firmado por el titular.	173	87.152.311	100%	100%
Confirmado por teléfono.	0	0	0	0
<b>SALDO NO CONFIRMADO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Visitado 2 veces no ubicado y tampoco por teléfono.	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0
<b>TOTALES:</b>	<b>173</b>	<b>87.152.311</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**C- CARTERA TOTAL DEL OFICIAL DE CRÉDITO A LA FECHA DE REVISIÓN Y ALCANCE SOBRE LA MISMA:**

Oficial	Cantidad Deudores al 03-05-10	Saldo Capital en Gs. al 03-05-10	Alcance en Cant. Deudores (Muestra de Auditoria)	% Alcance	Alcance en Saldo Capital (Muestra de Auditoria)	% s/ Saldo Capital
Silvia Romero	985	329.599.049	173	18%	87.152.311	26%

**D- OBSERVACIONES:**

**1- RIESGO MEDIO**

- 1.1 Croquis impreciso. (5 casos)
- 1.2 Cédula de identidad vencida. (1 caso).

**RECOMENDACIONES:**

- 1- Con respecto al punto 1.1, el croquis es algo básico e indispensable con que debe contar la carpeta del cliente. Debe llamarse la atención a este respecto a la oficial de crédito, pues es de suma importancia que todas las carpetas cuenten con el croquis del domicilio y que la confección de este sea lo más clara, completa y precisa posible, a fin de que sea comprensible para todos y poder efectuar visitas de campo a los clientes, reclamos y otras visitas de acuerdo a la necesidad.

- 2- Respecto al punto 2.2, debe adjuntarse copia de la cedula de identidad actual o contraseña de renovación. Es de suma importancia contar con copias actualizadas de las cédulas de identidad, de tal manera a verificar las firmas del cliente y/o codeudores en los distintos documentos.

**Es nuestro informe.**

OFICINA REGIONAL: CHECKLIST VISITA DE CAMPO  
 Saldo Confirmado - Hoja Firmada por el Titular

Nº	Numero Operación	Nombre del grupo	Cantidad de Integrantes	Integrantes - Comisión Directiva	Saldo de Capital	Situación	Observaciones (de la hoja "Checklist de Auditoría de Campo")
1		Mujeres en Progreso	15		7,320,255	Al día	Titular con C.I. Vencida en carpeta.
2							
3							
4							
5		Positivas	19		8,364,995	Al día	Croquis Impreciso.
6							
7							
8							
9		Mujeres Activas	15		10,260,955	Al día	Croquis Impreciso.
10							
11							
12							
13		Las Entusiastas	15		9,446,592	Al día	Solicitan se extienda el plazo hasta 6 meses.
14							
15							
16							
17		Colores	17		8,118,569	Al día	Solicitan que se les visite los sábados, cuando están todas en sus domicilios.
18							
19							
20		La Esperanza	20		8,344,780	Al día	Croquis Impreciso.
21							
22							
23							
24							
25							
26							
27		Niño Jesus	17		4,583,988	Al día	Croquis Impreciso. No se ha designado reemplazante de la anterior Directora de Capacitación y el cargo es asumido por la Directora General, según explicación dada por ella misma.
28							
29							
30							
31		San Rafael	15		4,498,688	Al día	Sin Observación alguna.
32							
33							
34							
35							
36		6 de Enero	20		10,266,088	Al día	Croquis Impreciso.
37							
38							
39							
40							
41		Virgen Del Rosario	20		15,996,431	Al día	Reclaman que en dos ocasiones pagaron sus cuotas en la Oficina Lambaré y en caja le dijeron que les faltaba su dinero.
42							
43							
44							
45							
46							
47							
48							
49							
50							
51							
52							
53							
54							
55							
56							
57							
58							
59							
60							
61							
62							
63							
64							
65							
66							
67							
68							
69							
70							
71							
72							
73							
74							
75							
76							
77							
78							
79							
80							
81							
82							
83							
84							
85							
86							
87							
88							
89							
90							
91							
92							
93							
94							
95							
96							
97							
98							
99							
100							
		TOTAL CLIENTES	173		87,152,311		