

**FUNDACIÓN PARA EL DESARROLLO
INTEGRAL**

ESPOIR

AUDITORÍA DE LA ENTIDAD

2004

Fundación para el Desarrollo Integral ESPOIR

ABREVIATURAS UTILIZADAS

BCS	<i>Bancos Comunes de Salud</i>
BID	<i>Banco Interamericano de Desarrollo.</i>
IASC.	<i>Comité Internacional de Contabilidad.</i>
IFAC.	<i>Federación Internacional de Contadores.</i>
NIC	<i>Normas Internacionales de Contabilidad</i>
NEC	<i>Normas Ecuatorianas de Contabilidad</i>
NIA.	<i>Normas Internacionales de Auditoria</i>
NEA	<i>Normas Ecuatorianas de Auditoria</i>
If	<i>Actividades por intermediación financiera</i>
IMF	<i>Instituciones de Micro Créditos</i>
PED	<i>Efectos del Procesamiento Electrónico de Datos</i>

GLOSARIO DE TERMINOS

CALCE.- Confrontar activos y pasivos con costo de iguales plazos. Método a través del cual se evalúa si una Entidad puede cancelar un crédito recibido mediante la recuperación de créditos entregados a sus clientes.

DESEMBOLSO.- Son aquellos valores que se entregan a las socias de los Bancos Comunes de Salud (BCS) sean provenientes de cualquier Financiamiento externo nacional e internacional y con Financiamiento Propio de la Fundación.

ESPOIR.- Fundación para el Desarrollo Integral

FONDOS PROPIOS.- Hace referencia a aquellos fondos que la Fundación tiene para sus operaciones habituales de concesión de créditos.

CRÉDITOS ORIGINALES.- Son aquellos créditos entregados a las socias de los Bancos Comunes de Salud.

REGIONAL.- Son las oficinas y su área de influencia que la fundación ESPOIR mantiene en diferentes provincias del Ecuador

INDICE DE CONTENIDO	PAGINAS
SECCIÓN I.- ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS	
• Dictamen de los Auditores Independientes	4
• Balance de Situación General (Activos)	5
• Balance de Situación General (Pasivos)	6
• Estado de Resultados	7
• Estado de Flujo del Efectivo	8
• Estado de Utilidades y Cambios en el Patrimonio	9
• Breve descripción y actividad de la entidad	10 - 11
• Políticas de contabilidad significativas	12 – 17
• Notas a los estados Financieros	18 - 28
SECCIÓN II.- INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA	
• Dictamen de los auditores independientes	30
• Información financiera complementaria	31-33
SECCIÓN III.- INFORME SOBRE EL CONTROL INTERNO	
• Dictamen de los auditores independientes	35 - 36
• Evaluación de la estructura de control interno	37 - 43
SECCIÓN IV.- CARTA DE REPRESENTACIÓN	
• Carta de representación	45 - 46
SECCIÓN V.- ENFOQUE DE AUDITORIA UTILIZADO	
• Enfoque de auditoría utilizado	48 - 49
SECCIÓN VI.- ANEXOS	
• Balance General análisis comparativo 2003-2004 – ANEXO 1	51
• Balance de Resultados análisis comparativo 2003-2004 – ANEXO 2	52
• Activos Fijos por Regionales – ANEXO 3	53
• Intereses generados por cartera de crédito – ANEXO 4	55
• Obligaciones financieras por plazos – ANEXO 5 y 6	56
• Saldos de Bancos por regionales – ANEXO 7	57
• Eventos Subsecuentes – ANEXO 8	58
• Evolución del Patrimonio – ANEXO 9	59
• Estructura de productos financieros – ANEXO 10	60
• Movimiento de cartera de crédito por productos – ANEXO 11	61
• Calce de activos y Pasivos con Costo – ANEXO 12	62
• Estado de composición de pasivos – ANEXO 13	63
• Evaluación estructura de control interno – ANEXO 14	67 - 70
• Desglose cuentas por cobrar varias – ANEXO 15	71
• Evolución de provisiones de cartera y prestamos castigados año 2004 – ANEXO 16	72
SECCIÓN VII.- CARTA A LA GERENCIA	
	73 - 75

SECCION I

**AUDITORÍA FINANCIERA DE LA ENTIDAD
FUNDACIÓN PARA EL DESARROLLO
INTEGRAL ESPOIR (INCLUYE CONVENIO DE
FINANCIAMIENTO N° SP/SF-01-04-EC PROGRAMA DE
EMPRESARIADO SOCIAL, EXPANSION, DE SERVICIOS
DE LOS BANCOS COMUNALES DE SALUD A LA
MUJER, PROYECTO DE CRÉDITO Y COOPERACION
TÉCNICA FINANCIADO CON FONDOS DEL BID Y LA
CONTRAPARTE DE LA FUNDACIÓN PARA EL
DESARROLLO INTEGRAL ESPOIR EJECUTADO POR
LA PROPIA FUNDACION).**

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

Por el periodo comprendido del 1 de Enero al 31 de Diciembre 2004

Con informe de los Auditores Independientes

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al: Director Ejecutivo de la Fundación para el Desarrollo Integral ESPOIR


Hemos auditado los estados financieros de la Fundación para el Desarrollo Integral ESPOIR, que comprenden el Balance de situación al 31 de diciembre del 2004, el Estado de Pérdidas y Ganancias, Estado de Evolución del Patrimonio, Estado de Flujo del efectivo y las notas explicativas a los estados financieros correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, cuya formulación es responsabilidad de la Fundación ESPOIR.

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los citados estados financieros en su conjunto, basada en el trabajo realizado de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, que incluyen el examen, mediante la realización de pruebas selectivas de la evidencia justificativa de los estados financieros y la evaluación de su presentación, de los principios contables aplicados y de las estimaciones realizadas.

Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría NIA, emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC), y los requerimientos en materia de Políticas sobre Auditoría de Proyectos y Entidades (Documentos AF-100) y guías para la Preparación de Estados Financieros y requisitos de Auditoría (Documentos AF-300) del Banco Interamericano de Desarrollo. Estas normas requieren que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores significativos. Una auditoría incluye examinar, sobre una base selectiva, la evidencia que respalda los montos y las revelaciones en los estados financieros. Una auditoría incluye evaluar tanto los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones contables significativas hechas por la administración de la Fundación, como la presentación en conjunto de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría proporciona una base razonable para nuestra opinión.

Tal como se describe en las Notas a los Estado Financieros de la Entidad y en las políticas de contabilidad significativas los Estados Financieros fueron preparados de acuerdo al método del efectivo, el cual es una base contable que difiere de las Norma Ecuatorianas de Contabilidad.

En nuestra opinión, los estados financieros del ejercicio 2004 adjuntos expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Fundación de Desarrollo Integral ESPOIR, al 31 de diciembre del 2004 y de los resultados de sus operaciones y de los recursos obtenidos y aplicados durante el ejercicio anual terminado en dicha fecha y contienen la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuada, de conformidad con principios y normas contables generalmente aceptadas.


Lic. Humberto Maldonado Q
Registro Nacional 3126
Auditor Externo BID



ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

Al 31 de Diciembre del 2004

FUNDACIÓN PARA EL DESARROLLO INTEGRAL "ESPOIR"
BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL AUDITADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2004

ACTIVOS

ACTIVO CORRIENTE			3.088.226,78
Caja y Bancos	Nota C	170.502,31	
Caja	Nota A	6.980,37	
Bancos	Nota B	163.521,94	
INVERSIONES			1.641,00
Certificados de Depósito		1.641,00	
CARTERA DE CREDITO			2.916.083,47
Cartera de Crédito para Micro Empresa por vencer	Nota D	2.933.950,11	
Cartera de Crédito para Micro Empresa que no devenga intereses		9.735,82	
Cartera de Crédito para Micro Empresa vencida		11.367,09	
(Reserva por Prestamos Incobrables)	Nota E	-38.969,55	
CUENTAS POR COBRAR	Nota F.3	97.343,63	97.343,63
Cuentas por cobrar varias		97.343,63	
ACTIVO FIJO	Nota G		219.862,24
PROPIEDADES Y EQUIPOS			332.528,15
Muebles Enseres y Equipos de Oficina		105.022,42	
Equipos de Computación		58.679,80	
Vehículos (unidades de transporte)		168.825,93	
(Reserva depreciación Acumulada)		-112.665,91	
OTROS ACTIVOS			126.844,76
Inversiones a Largo Plazo	Nota H	27.826,12	
Gastos y Pagos Anticipados	Nota I	73.401,77	
Gastos y Pagos Diferidos	Nota K	25.616,87	

TOTAL ACTIVOS**3.532.277,41**

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

Al 31 de Diciembre del 2004

FUNDACIÓN PARA EL DESARROLLO INTEGRAL "ESPOIR"
BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL AUDITADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2004

PASIVOS**PASIVOS CORRIENTES**

			115.019,50
CUENTAS POR PAGAR	Nota L		115.019,50
Cuentas por Pagar		59.842,11	
Obligaciones Sociales por Pagar	Nota N	22.356,39	
Retenciones IVA por Pagar		847,78	
Retenciones Renta por Pagar		512,00	
Intereses por Pagar	Nota M	8.849,22	
Valores a pagar por Excedentes a BCS		2.248,00	
Fondo Mortuoria por Pagar a BCS	Nota O	11.638,00	
Descuentos Sueldos por Pagar		996,00	
Donaciones No Operativas por Utilizar BID		7.293,00	
Donaciones No Operativas por Utilizar KIMIRINA		437,00	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	Nota P		2.316.162,74
Documentos por pagar Corto Plazo			305.640,24
Obligaciones con Instituciones Financieras del País		305.640,24	
Documentos por pagar Largo Plazo			2.010.522,50
Obligaciones con Instituciones del Exterior		1.300.000,00	
Obligaciones con Organismos Multilaterales		300.000,00	
Obligaciones con Instit. Financ. del Sector Público		410.522,50	
TOTAL PASIVO			<u>2.431.182,24</u>

PATRIMONIO Y CAPITAL

PATRIMONIO			772.665,03
CAPITAL SOCIAL		572.664,56	
Patrimonio en Donación		200.000,50	
Reserva Patrimonial		123.496,71	
Reserva Legal		2.907,46	
Reserva Especial		120.589,25	
RESULTADOS			204.933,42
Resultado del Ejercicio		204.933,42	<u>1.101.095,17</u>
TOTAL PATRIMONIO	Nota Q		<u>1.101.095,17</u>
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			<u>3.532.277,41</u>

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

Al 31 de Diciembre del 2004

FUNDACIÓN PARA EL DESARROLLO INTEGRAL "ESPOIR"

ESTADO DE RESULTADOS AUDITADO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004

CONCEPTOS	NOTAS	PARCIALES	TOTALES
INGRESOS	Nota U		1.427.324,08
INTERESES GANADOS	Nota R	361.674,33	
Intereses de Inversiones		11,57	
Ingresos por Intereses de Cartera de Crédito		352.161,02	
Otros Intereses y Descuentos		9.501,74	
COMISIONES GANADAS	Nota S	969.068,80	
Comisiones de Cartera de Crédito Comunal		42.011,04	
Comisiones Cartera de Crédito Vivienda		795,90	
Comisiones Ganadas de Cartera de Crédito Manabí		493.286,32	
Comisiones Ganadas de Cartera de Crédito Azuay		96.796,44	
Comisiones Ganadas de Cartera de Crédito El Oro		317.806,93	
Comisiones Ganadas de Cartera de Crédito Guayas		18.372,17	
INGRESOS POR SERVICIOS	Nota T.1	5.022,00	
Ingresos por a Servicios Médicos del Azuay		5.022,00	
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	Nota T.1	58.000,24	
Ingresos por Venta Material Educativo	Nota T.2	4.975,35	
Recuperación de Activos Financieros	Nota T.3	4.078,86	
Ingresos Varios en Regionales	Nota T.4	23.329,16	
Resultados del Ejercicio	Nota T.4	25.616,87	
INGRESOS NO OPERACIONALES	Nota T.5	33.558,71	
Aportes de Donantes :BID		22.748,22	
Corporación KIMIRINA		7.810,49	
CGAP		3.000,00	
GASTOS	Nota V		1.222.390,66
INTERESES CAUSADOS		139.974,77	
Intereses causados por obligaciones Financieras		132.004,22	
Otros Intereses		7.970,55	
COMISIONES CAUSADAS		79.425,15	
Comisiones causadas en Regionales		79.425,15	
PROVISIONES		25.186,76	
Provisiones de Cartera de Crédito		25.186,76	
GASTOS DE OPERACIÓN		937.281,74	
Gastos de Personal		349.262,68	
Honorarios		15.087,08	
Otros Gastos Operativos		440.506,07	
Impuestos contribuciones y multas		5.230,66	
Depreciaciones		62.161,62	
Otros Gastos Operativos		64.331,66	
Perdida en venta de bienes		661,43	
Impuestos		40,54	
GASTOS NO OPERATIVOS		40.522,24	
Honorarios No Operativos		37.158,87	
Servicios Varios No Operativos		1.879,56	
Otros Gastos No Operativos		1.483,81	
RESULTADO DEL EJERCICIO	Nota W		204.933,42

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

Al 31 de Diciembre del 2004

Fundación Para El Desarrollo Integral Espoir
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Del 1° de enero al 31 de diciembre de 2004

Flujo de Efectivo de Operación			
Ingresos en efectivo:			1.347.656
	Ingresos por operaciones de cartera	349.257	
	Asistencia técnica por operaciones de cartera	969.069	
	Otros ingresos operacionales	29.330	
Pagos en efectivo:			-1.081.507
	Intereses y comisiones financieras	203.365	
	Otros intereses pagados	7.971	
	Pagos Personal	528.448	
	Pagos Proveedores y servicios	341.724	
Variaciones en activos de operación:			-1.207.943
	Variaciones en activos a corto plazo	131.202	
	Variación en Cartera Bruta de Crédito	1.076.742	
(Disminución) Incremento en pasivos de operación:			45.952
	Variaciones en pasivos a corto plazo	45.952	
Efectivo neto de operación			-895.842
Flujo de Efectivo de Inversiones			
Cambios en inversiones			28.054
Inversiones en proyectos			-27.826
Cambios en Activos Fijos Brutos			-77.973
Efectivo Neto utilizado en inversiones			-77.746
Flujo de Efectivo de Financiamiento			
Cambios en préstamos Revolventes corto plazo			-131.370
Cambios en préstamos Revolventes Largo plazo			1.160.523
Efectivo Neto proveniente de actividades de financiamiento			1.029.152
Incremento (disminución) neto anual de efectivo antes de flujo operativo			55.565
Flujo no operativo			
Ingresos no operacionales (aportes donantes)			33.559
Gastos no operativos			-41.087
Variación en donaciones por utilizar			3.920
Efectivo neto por actividades no operativas			-3.608
Incremento (disminución) neto anual de efectivo			51.957
Balance de efectivo y equivalentes a inicio del año			118.545
Saldo del efectivo y equivalentes a fin de año			170.502

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS
CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Al 31 de Diciembre del 2004

ESTADO DE UTILIDADES Y CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

AL 31 DE DICIEMBRE 2004

MOVIMIENTOS	CAPITAL	RESER VA Legal	OTRAS RESERVAS	RESUL TADOS	SALDOS
Enero 01 del 2002	568.630,48	-	-	-	568.630,48
Diciembre 31 del 2002	4.034,05	-	-	-	4.034,05
Patrimonio en Donación	200.000,50	-	-	-	200.000,50
Transferencias a Reservas de	-	-	-	-	-
Resultados del Ejercicio 2002	-	-	2.315,44	-	2.315,44
Saldo al 31 de Diciembre del 2002	772.665,03	-	2.315,44	-	774.980,47
Capitalización de Reservas	-	-	-	-	-
Reserva para Cuentas Incobrables Dic. 31/03	-	-	-	-	2.907,46
Resultados del Ejercicio 2003	-	2.907,46	-	(1) 118.273,81	118.273,81
Saldo al 31 de diciembre de 2003	772.665,03	2.907,46	2.315,44	118.273,81	896.161,74
Capitalización de Reservas	-	-	-	-	-
Ajustes Contables	-	-	-	-	-
Transferencias de Resultados del Ejercicio 2003	-	-	118.273,81	(118.273,81)	-
Resultado del Ejercicio Diciembre 2004	-	-	-	(2) 204.933,42	204.933,42
Saldo al 31 de Diciembre de 2004	772.665,03	2.907,46	120.589,25	204.933,42	1.101.095,17

NOTAS:

1. *En el estado de utilidades y cambios en el patrimonio del detalle anterior se observa que el resultado del ejercicio del año 2003 por USD \$ 118.273,81 es transferido a la cuenta de otras reservas del año 2004.*
2. *El resultado del ejercicio que corresponde al año 2004 se determina por un valor de USD \$ 204.933,42.*

BREVE DESCRIPCIÓN DE LA NATURALEZA Y ACTIVIDAD DE LA ENTIDAD

1. - DESCRIPCIÓN DEL NEGOCIO

La Fundación para el Desarrollo Integral ESPOIR es una organización privada sin fines de lucro, fundada en 1992 y reinscrita en el Ministerio de Bienestar Social en 1998 que en diciembre del año 2001, se hace cargo del Programa Bancos Comunes (BCS) ejecutado hasta esa fecha por la Organización Internacional No Gubernamental The People-to-People Health Foundation Inc. Project HOPE, quienes comenzaron el Programa a partir del año 1993, y transfirieron a ESPOIR en calidad de donación el Programa con todos sus activos, sistemas, pasivos y personal.

Es importante destacar que esta transferencia fue un proceso ordenado entre Project HOPE y ESPOIR con la finalidad que las socias de los BCS tengan la continuidad, respaldo y seguridad que da el programa de BCS desde 1998 hasta el 2001 en que el programa se co-ejecutó entre HOPE y ESPOIR desde esta manera se transfirieron las destrezas y tecnologías del Programa.

En Enero 2002 ESPOIR dio un paso trascendental al decidir especializarse en micro-créditos, con crédito grupal con educación. La misión institucional no ha cambiado en su esencia aunque se ha modificado la estrategia operativa para enfrentar las necesidades actuales de sostenibilidad, efectividad y crecimiento de los Bancos Comunes de Salud (BCS).

2.- OBJETIVOS

La Fundación para el Desarrollo Integral ESPOIR tiene los siguientes fines más importantes:

2.1. OBJETIVO GENERAL

- Propender al desarrollo económico de sectores deprimidos del país, promoviendo el mejoramiento de las condiciones materiales y sociales para el desarrollo de las mujeres pobres y marginales a través de la prestación de servicios de educación, asesoría técnica y micro crédito en aquellas áreas desatendidas.

2.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ❑ La Fundación es una Entidad que orienta sus actividades al micro-crédito grupal a través de la metodología de Bancos Comunales y otros productos de crédito complementarios.
- ❑ Prestar Servicios de Educación en salud y negocios a mujeres microempresarias pobres de las Provincias de Azuay, El Oro, Guayas y Manabí.
- ❑ Conceder créditos micro-empresariales a través de la metodología de Bancos Comunales, Crédito Individuales, Mejoramiento Productivo de Vivienda y Prenda Oro.

3. - ESTATUTO LEGAL

La Fundación para el Desarrollo Integral, es una persona jurídica de derecho privado, sin fines de lucro, regulada por las leyes ecuatorianas, por su propio estatuto y sus reglamentos.

La constitución de la Fundación ESPOIR, fue aprobada con acuerdo N° 00422, el 06/02/1992 en el Ministerio de Bienestar Social y reinscrita en ese ministerio el 15 de Septiembre de 1998.

4. – POBLACIÓN OBJETIVO

Son las mujeres pobres con necesidades básicas insatisfechas de las áreas urbano marginales y rurales del País, con o sin experiencia de negocio y que están dispuestas a mejorar su ingreso, su capacidad de gestión, su salud y a luchar por su bienestar y el de su familia.

5. – ENFOQUE ESTRATÉGICO

Es aquel tipo de enfoque que facilita su desarrollo Organizacional como:

- ❑ Empresarial.- Manejo eficiente de los recursos.
- ❑ De Equidad.- Dar igual oportunidad a todas las mujeres de la población objeto sin discrimen de ningún tipo.
- ❑ De Género.- Identificación de actividades y actitudes para promover relaciones de equidad entre hombres y mujeres.

POLÍTICA DE CONTABILIDAD SIGNIFICATIVAS

Al 31 de Diciembre del 2004

PRINCIPALES POLÍTICAS, PRÁCTICAS APLICADAS Y PRINCIPIOS CONTABLES RESERVADO POR LA ENTIDAD EN SU SISTEMA CONTABLE Y EN LA PREPARACIÓN DE SUS ESTADOS FINANCIEROS.

a).- ASPECTOS RELEVANTES DE LA CONTABILIDAD.

Del Efectivo

Los estados financieros se preparan sobre la base del Efectivo. Bajo tal base, los efectos de las transacciones y otros eventos son reconocidos cuando se recibe el ingreso o cuando se realiza el pago según las circunstancias.

Negocio en Marcha

Los estados financieros se preparan normalmente sobre la base de la empresa como un negocio en marcha, y que por lo tanto continuará en operación en el futuro.

b).- POLÍTICAS.

Se indicarán las principales políticas, principios y prácticas contables utilizados por la Entidad.

1. – BASES DE PRESENTACIÓN

Las Políticas de Contabilidad que siguen la Fundación están de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC's), las que requieren que la Fundación ESPOIR efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos, que pueden afectar las cifras presentadas como activos y pasivos.

Otra política contable significativa es la revelación de contingencias activas y pasivas, así como de ingresos y egresos, que se reflejan en los estados financieros del 2004. Estas estimaciones y los supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias.

La Fundación dentro del proceso contable utiliza el método conocido como "método del efectivo", que significa que se registran los ingresos cuando se perciben y no cuando se generan, y los gastos se registran cuando se los pagan mas no cuando se producen.

2. - METODO DE CONVERSION A DOLARES UTILIZADO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Balances se expresan exclusivamente en dólares de los EE.UU., por cuanto desde el año 2000, la economía del Ecuador acogió, como moneda de curso legal al dólar de los EE.UU.

POLÍTICA DE CONTABILIDAD SIGNIFICATIVAS

Al 31 de Diciembre del 2004

3. - FLUJO DEL EFECTIVO

Corresponde a los ingresos por recuperación de capital, ingresos del Programa de crédito, reembolso de inversiones temporales, préstamos de financiadores y otros, como también los egresos por desembolsos de cartera, gasto del programa, pago de cuentas de pasivo.

4. - MUEBLES Y ENSERES, VEHÍCULOS, EQUIPOS.

Los vehículos, equipos de oficina y de computación y los muebles y enseres, se encuentran registrados al valor de compra de mercado, en donde se aplica la depreciación en línea recta indicada en la Ley de Régimen Tributario Interno.

El cuadro resumen se halla en la Nota I y presenta un desglose por rubro.

5.- CONTROL INTERNO

En este aspecto podemos manifestar que la Fundación ESPOIR, durante el año 2004 ha implementado normas y procedimientos que favorecen un buen ambiente de Control Interno.

6. -POLÍTICA DE DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS, VIDA ÚTIL ESTIMADA, TASAS DE DEPRECIACIÓN UTILIZADAS.

Se utiliza el método de línea recta de la vida útil, según la Ley de Régimen Tributario Interno y sus Reglamento, es decir: 5 años para vehículos, 10 años para Muebles, Enseres y Equipos de Oficina y 3 años para equipos informáticos o computadoras.

PORCENTAJES DE DEPRECIACIÓN

Activos	Tasas
Vehículos	20%
Equipos de oficina	10%
Muebles y Enseres	10%
Equipos Informáticos	33.3%

7- Política de Capitalización de Gastos y Capital Propio

En la Fundación ESPOIR los intereses sobre créditos se registran según lo acordado en los contratos de préstamo o Convenio con las Entidades Financiadoras, como consta en el anexo respectivo.

8.-Política de cobro de Interés, del Capital dado en préstamo.

El cobro de interés sobre el capital concedido en los préstamos a las socias de los BCS, mantiene niveles de intereses bajo la tasa máxima convencional determinada por el Banco Central del Ecuador.

9. - Bases de valuación de rubros de activos fijos.

Los activos fijos adquiridos a partir de septiembre 2003, están registrados al valor de compra y los activos fijos adquiridos antes de septiembre 2003, registran valores que fueron ajustados al precio de mercado en la respectiva fecha.

10 - Bases de valuación de rubros de inversiones a corto y largo plazo.

Las inversiones financieras que mantiene la Fundación ESPOIR, están registradas al valor nominal y no existen eventos significativos que ameriten un cambio en la valuación de las inversiones.

11.- Bases de valuación de rubros en empresas afiliadas.

Fundación ESPOIR no tiene empresas afiliadas, y por tanto tampoco ha realizado valuación de ningún activo.

12- Políticas sobre planes de jubilación por retiro del personal y método contable seguido.

No existen planes de jubilación por cuanto la Fundación ESPOIR es una entidad joven todavía, y por tanto no se ve la necesidad de realizarlo, en consecuencia no existe ninguna aplicación contable.

13. - Política sobre la reexpresión de los Estados Financieros, indicando su base de valuación.

A partir del año 2.000 las empresas aplicaron la NEC 17, que fue la norma técnica contable utilizada para revalorizar los Estados de Situación Financiera, para el año 2004 los índices inflacionarios en la economía dolarizada no ameritaban ningún tipo de reexpresión.

14. - Exposición de activos y pasivos al riesgo cambiario, indicando su distribución contable.

La institución no tiene problemas de riesgo cambiario por cuanto la economía del Ecuador se encuentra dolarizada.

15.- Naturaleza y monto de las transacciones con Empresas subsidiarias y Entidades relacionadas.

La Fundación ESPOIR no tiene empresas subsidiarias, afiliadas, ni tampoco tiene empresas relacionadas.

16. - Política de consolidación de los Estados Financieros

La Fundación ESPOIR tiene como política consolidar los estados financieros preparados por las Regionales de Manabí, Azuay, El Oro y Guayas, conjuntamente con la información de la Oficina Central de Quito; los balances consolidados, incluyen la información del financiamiento de crédito BID y la Asistencia Técnica proporcionada por esta Institución Financiera Internacional.

Esta consolidación se produce en forma automática mensualmente dentro del sistema contables llamado “Génesis”.

17.- Cuentas por cobrar.

En esta cuenta se registran valores como:

Los anticipos al personal, venta de bienes y acciones de la Oficina Central; cuentas por cobrar a Regionales; otras cuentas por cobrar y garantías de arriendos, entre las más destacadas.

En este rubro se incluye registros que por su naturaleza debieron ser clasificados en el grupo Transferencias Internas, las mismas que al consolidar la información, debían ser cruzadas con la cuenta de pasivo del mismo nombre y eliminadas del balance general, cuyo monto asciende a USD \$ 17.528.68.

18. - Deuda a corto y largo plazo (incluido pasivo a favor del BID).

La Fundación ESPOIR registra sus obligaciones financieras de acuerdo al plazo de contratación en corto y largo plazo; sin embargo, no reclasifica en sus balances la cuota corriente de las obligaciones a largo plazo.

19. - Garantías, formas de pago, vencimiento y otras condiciones contractuales.

La política de la Fundación para el Desarrollo Integral ESPOIR de manera general es dar como garantía documentos fiduciarios(pagarés), Cartas de garantía o bienes.

20. - Como aporte de capital del prestatario.-

No existió durante el año 2004.

21. - Pasivos de la entidad ejecutora a favor del prestatario.

La entidad registra como pasivo a favor de las prestatarias en la cuenta contable excedentes por pagar, los valores pagados en exceso en las cuotas.

22. - Gravámenes sobre bienes de la entidad

La institución entrega como colateral a sus financiadores cartera de créditos de sus clientes(letras y pagarés, así como bienes de la Fundación).

23. - Cambios de principios o estimaciones contables.-

No existió ningún cambio a los principios o estimaciones contables y por tanto no afectó a los resultados del año 2004.

24. - Descripción, monto y tratamiento contable de partidas no usuales

No existen partidas contables inusuales en el año 2004.

25. - Ajustes registrados en libros con efecto retroactivo al cierre del ejercicio

En este aspecto la Fundación ESPOIR, en su Junta de Accionistas en sesión de 12 de marzo 2005, dispone que se realice un ajuste contable respecto de la pérdida producida en el año 2004 en la Regional de Guayas por el valor de USD \$ 38.425.30; se difiere la cantidad de USD \$ 25.616.87, quedando la pérdida de la Regional Guayas en el año 2004 en USD \$ 12.808.43, (ver anexo No. 13).

26. - Monto de dividendos (cuotas) adeudados a BID

De acuerdo a Convenio BID-ESPOIR los pagos de capital se inician a partir del 2007.

27. - Monto de dividendos adeudados

Las obligaciones financieras que mantiene la Fundación son canceladas de acuerdo a las cláusulas contractuales respetando tablas y calendario de pagos, no es política de la Fundación la cancelación anticipada (anexo #13)

28. - Monto de impuestos, tasas, gravámenes, cargas sociales y deudas vencidas y no pagadas.

La Fundación ESPOIR ha cumplido con el **pago** de todos los impuestos, tasas y gravámenes, cargas sociales y no mantiene como política el diferimiento de estos pagos.

29. - Método de reconocimiento de Ingresos y Gastos

La Fundación ESPOIR, para su registro financiero-contable, particularmente en cuanto tienen que ver con registros contables de los hechos económicos y financieros, aplica el **método del Efectivo**.

Pero es importante señalar que las cuentas de gastos por obligaciones sociales y gastos de intereses financieros son provisionados mensualmente.

A.- Caja Chica.-

Registra valores que son utilizados para gastos menores;

Diciembre 31	2004
Caja Chica Manabí	823,71
Caja Chica Azuay	31,73
Caja Chica El Oro	137,49
Caja Chica Guayas	78,83
Caja Oficina Central	5.908,61(*)
TOTAL CAJA CHICA	6.980,37

NOTA:

Este valor incluye el pago de una deuda que fue cancelada con cheque por el valor de \$5.742,50., el mismo que no fue enviado a depósito por cuanto la Fundación no laboró en la última semana de Diciembre del 2004, en consecuencia ese valor permaneció en caja chica hasta su depósito.

B.- Bancos Comerciales.-

Son aquellas Entidades Financieras en las cuales se depositan los valores de la Fundación ESPOIR, para el desarrollo de sus actividades financieras y cuyos saldos son los siguientes:

Diciembre 31	2004
Bancos Comerciales (Regional Manabí)	83.299,69
Bancos Comerciales (Regional Azuay)	-198,25
Bancos Comerciales (Regional El Oro)	40.382,30
Bancos Comerciales (Regional Guayas)	17.961,47
Banco Comercial (Oficina Central Quito)	10.665,39
Banco Fondos BID-Asistencia Técnica	11.411,34
TOTAL BANCOS	163.521,94

C.- Total fondos disponibles.-

Corresponden a los valores de caja chica por USD \$ 6.908.37 dólares más el valor de total Bancos por USD \$ 163.521.94 que totalizan USD \$ 170.502.31 dólares.

TOTAL FONDOS DISPONIBLES	170.502,31
---------------------------------	-------------------

D.- Cartera Bruta de Crédito Total Vigente.-

Los Fondos de Cartera Vigente corresponden a los valores por concepto de préstamos a clientes con corte al 31 de Diciembre del 2004 y que se clasifican por producto de acuerdo al siguiente detalle.

CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA POR VENCER

Diciembre 31	2004
Cartera de Crédito de Bancos Comunales	2.710.798,35
Cartera de Créditos Individuales I	78.702,18
Cartera de Créditos Individuales II	72.765,55
Cartera de Créditos Vivamos Mejor	13.725,86
Cartera de Crédito Prenda Oro	57.958,17
Total Cartera Bruta de Créditos Vigente	2.933.950,11

D.1.- Cartera de Crédito Total.-

Más Cartera que no devenga Intereses	9.735,82
Cartera de créditos vencidos	11.367,09
Cartera Total Bruta de Crédito (D+D.1)	2.955.053,02

E.-Provisión para Créditos Incobrables.-

Corresponde a la provisión para cubrir el incumplimiento en pagos de la Cartera.

PROVISIÓN DE CRÉDITO PARA CARTERA

Diciembre 31	2004
Provisión para cartera de Crédito de Manabí	10.616,32
Provisión para cartera de Crédito de Azuay	3.194,67
Provisión para cartera de Crédito de El Oro	9.649,97
Provisión para cartera de Crédito de Guayas	1.533,17
Provisión para cartera de Crédito Oficina Central Quito	13.975,42
Total Provisión para cartera de Crédito	38.969,55

F.- Cuentas por cobrar.-

Incluyen valores por cobrar que no correspondiendo a Cartera de Crédito, fueron prestados a terceras persona o que constituyen valores por cobrar a favor de la Fundación.

F.1 Anticipo al Personal.-

Son aquellos valores que la Institución facilita a su personal administrativo u operativo en calidad de préstamo, por alguna urgencia determinada.

Diciembre 31	2004
Anticipo al personal de Manabí	173,51
Anticipo al Personal de Azuay	548,80
Anticipo al Personal de El Oro	49,99
Total Cuentas por cobrar	772,30

F.2 Venta de Bienes y Acciones.-

Que corresponde por la venta de un vehículo al empleado Sr. Fernando Páez, y cuyo saldo pendiente es de \$ 6.816,07 dólares.

F.3 Otras Cuentas por Cobrar.-

Según el siguiente detalle

Diciembre 31	2004
Otras Cuentas por Cobrar Manabí	27.274,57 (1)
Otras Cuentas por Cobrar Azuay	9.033,45 (2)
Otras Cuentas por Cobrar El Oro	219,55
Otras Cuentas por Cobrar Guayas	-1.797,98
Otras Cuentas por Cobrar Oficina Central	55.025,67 (3)
Total Otras Cuentas por Cobrar	89.755,26
TOTAL CUENTAS POR COBRAR VARIAS	97.343,63

NOTAS:

1). En este rubro destacan Cuentas a Cobrar a otra regionales USD \$ 17.628.68, Cuentas por Cobrar Varias Manabí USD \$ 8.060.65 y Cuentas por cobrar a Comercializadora Manabí.

2). En esta cuenta contable está incluido varias cuentas por cobrar de distinta naturaleza en Azuay (ver anexo 15).

3). Constan cuentas por cobrar a otras regionales oficina central USD \$ 17.161.05; garantías por arriendo oficina

central USD \$ 3.156.36 y otras cuentas por cobrar varias, oficina central USD \$ 34.708.25 (ver anexo 15).

G.- Propiedades y Equipos.-

Incluye los activos fijos de la Fundación ESPOIR según el siguiente Resumen

ACTIVOS FIJOS 2004 (Propiedades y Equipos)

<u>Activos Fijos</u>	<u>Valor en Libros</u>	<u>Dep. Acumulada</u>	<u>Valor Neto</u>
Muebles y Enseres	105.022.42	28.150,22	76.872.20
Equipos de Computo	58.679.80	32.400.28	26.279.52
Vehículos	168.825.93	52.115.41	116.710.52
Total Activos Fijo	332.528,15	112.665,91	219.862,24

OTROS ACTIVOS:

H.-Inversiones y Participaciones

Valores que la Fundación ESPOIR tiene invertido en una pequeña comercializadora de productos de primera necesidad, administrada en forma independiente de la fundación, vende productos alimenticios a las socias de los Bancos Comunales y al público en la ciudad de Portoviejo Provincia de MANABI. También incluye la inversión de compra de acciones en el Consorcio ETIMOS.

<u>Diciembre 31</u>	<u>2004</u>
Comercializadora Manabí	26.000,00
Consorcio ETIMOS	1.826,20
Total Otros Activos	27.826,12

Al ser la comercializadora una organización con personería jurídica independiente, no existen registros contables en las oficinas de la fundación. La información financiera y de gestión de la comercializadora al momento de la presente auditoría aún no se encontraba disponible.

I.- Gastos y Pagos Anticipados.-

Corresponde a anticipos por servicios profesionales en oficina Central, Otros pagos anticipados de oficina Central, Comisiones por consecución de recursos económicos o financiamiento.

GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS

Diciembre 31	2004
Anticipo por servicios Profesionales	1.315,20
Otros Pagos anticipados Oficina Central	(1) 64.846,48
Interés y Comisión por Fondeo de Recursos	(2) 7.240,09
Total Gastos y Pagos Anticipados	73.401,77

NOTAS:

1.- *Este valor corresponde a valores pagados en calidad de anticipo por la compra de una propiedad del Dr. Francisco Moreno, según con autorización de la Asamblea General constante en acta del mes de marzo 2004.*

2.- *Son pagos realizados en calidad de comisión al Banco Solidario, Etimos y otros.*

J.- Cartera de Crédito Vigente BID.-

Los Fondos de Cartera Vigente de BID al 31 de Diciembre del año 2004 fueron clasificados en las diferentes modalidades de los Fondos que se maneja en este convenio y que están incluidos en los registros de cartera que se indica en el Informe de Auditoría del proyecto para el año 2004.

K.- Gastos Diferidos

Por la apertura de la oficina de Durán Provincia del Guayas se realizaron varios gastos en calidad de "Gastos de apertura e Instalación" de nuevas oficinas y sucursales.

Diciembre 31	2004
Gastos y Apertura Oficina Durán Guayas	25.616,87
Total Gastos Diferidos	25.616,87

El valor de \$ 25.616,87 dólares que fue diferido de conformidad a resolución de Asamblea General del 12 de marzo del 2005, que autorizó se difiera para dos años la pérdida producida por la apertura de nueva oficina en la regional Guayas.

PASIVOS:**PASIVO CORRIENTE.-****L.- Cuentas por Pagar.-**

Son aquellos valores que se debe cancelar en el corto plazo como intereses por pagar, décimo tercero y décimo cuarto sueldo por pagar, beneficios sociales por pagar, retenciones fiscales por pagar.

Diciembre 31	2004
Intereses por Pagar	8.849,22 (*)
Décimo Cuarto Sueldo	6.070,47
Décimo tercer sueldo	2.764,11
Beneficios sociales	13.521,81
Retenciones Fiscales	1.359,78
Cuentas por Pagar varias	82.454,11
Total Cuentas por Pagar	115.019,50

(*) La explicación ver en el siguiente literal.

M.- Intereses por pagar.-

Son los intereses provisionados que la entidad tiene que pagar por sus obligaciones financieras.

Diciembre 31	2004
Intereses por pagar por obligaciones financieras	8.706,62
Intereses por pagar por obligaciones con entidades	142,60
TOTAL	8.849,22 (*)

N.- Obligaciones patronales.-

Incluyen valores provisionados y pagos por beneficios sociales que al final de diciembre del 2004 estaban pendientes por cancelar por cuanto las fechas de pago son posteriores al 31 de diciembre del 2004.

Diciembre 31	2004
Decimocuarto sueldo	6.070,47
Decimotercero sueldo	2.764,11
Aportes al IESS	4.305,38
Fondos de Reserva	9.134,67
Responsabilidad, residencia	81,76
TOTAL	22.356,39

O.- Cuentas por Pagar Varias

Incluyen valores por pagar por diversos conceptos: Excedentes por pagar a BCS, Fondo mortuario por pagar, y otras cuentas por pagar.

Diciembre 31	2004
Excedente por pagar a las socias de los BCS	2.248.01 (1)
Fondo Mortuario por Pagar	11.638.06 (2)
Otras Cuentas por Pagar	68.568,04 (3)
Total Cuentas por Pagar Varias	82.454,11

NOTAS.-

1.- Excedente por pagar.- Registra los valores pagados en exceso en las cuotas de Cartera de las socias, los mismos que son devueltos en el pago de la siguiente cuota..

2.- Fondo Mortuoria por pagar .- Son valores que la Fundación provisiona para cubrir eventualidades como fallecimiento de las socias de BCS y el seguro de desgravamen de los préstamos de cartera.

3.- Otras Cuentas por Pagar.- Se desglosan en las siguientes cuentas:

<i>Otras cuentas por pagar Manabí</i>	<i>20.072.85</i>
<i>Otras cuentas por pagar Azuay</i>	<i>7.032.61</i>
<i>Otras cuentas por pagar El Oro</i>	<i>16.007,87</i>
<i>Otras cuentas por pagar Guayas</i>	<i>13.306,91</i>
<i>Otras cuentas por pagar Oficina Central</i>	<i>12.147,80 (*)</i>

() Se incluye el valor de \$ 7.293,03 del fondo rotatorio de BID sin reembolso y \$ 437 dólares por devolver a KIMIRINA.*

O.1 .- Otras cuentas por pagar oficina central.-

De acuerdo al siguiente cuadro

Diciembre 31	2004
Descuentos de sueldos por pagar Oficina Central	384.15
Cuentas por pagar a terceros corto plazo Of.. Central	4.033.62
Donaciones no operativas por aplicar BID	7.293.03 (1)
Donaciones no operativas por aplicar KIMIRINA	437.00 (2)
Total otras cuentas por pagar	12.147.80

NOTAS.-

1.- BID.-Corresponden a valores registrados como Fondo Rotativo de Asistencia Técnica y cuyo saldo se justifica en las solicitudes del año 2005.

2.- KIMIRINA.- Comprende el saldo que la fundación tiene que devolver a Corporación KIMIRINA, luego de haber terminado su convenio.

P.- Obligaciones financieras.-

Esta cuenta corresponde a Obligaciones por pagar a Instituciones Financieras del Ecuador, Instituciones Financieras del Exterior, Organismos Multilaterales, Entidades Financieras del sector Público que financian la gestión de crédito de la Fundación, manteniendo cláusulas contractuales particulares e individuales para cada una de las obligaciones.

Diciembre 31	2004
Obligaciones con Instituciones Financieras del Ecuador	305.640.24
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior	1.300.000.00
Obligaciones con Organismos Multilaterales BID	300.000.00
Obligaciones con Entidades Financieras del sector Público	410.522.50
Total de Obligaciones Financieras	2.316.162.74

Detalle ver anexo #13

Q.- Patrimonio.-

El estado de utilidades y cambios comparativo en el patrimonio, presenta un informe histórico, que incluye los años 2002, 2003 y 2004, cuyo detalle lo expresamos en el siguiente cuadro.

Ejercicios	Capital	Reserva Legal	Otras Reservas	Resultados	Saldos
2002	772.665.03	0	2.315.44	0	774.980.47
2003	772.665.03	2.907.46	2.315.44	118.273.81	896.161.74
2004	772.665.03	2.907.46	120.589.25	204.933.42	1.101.095.16

R.- Intereses Ganados.-

Son Intereses de la Cartera de Crédito en sus diferentes productos financieros inversiones temporales, intereses financieros y varios.

Diciembre 31	2004
Intereses de inversiones en títulos valores	11,57
Intereses de Cartera de Crédito	352.161,02
Otros Intereses y Descuentos	9.501,74
Total Intereses Ganados	361.674,33

Nota: Detalle ver anexo 005

S.- Comisiones Ganadas.-

Este rubro corresponde a la tasa de asistencia técnica cobrada por la Fundación:

Diciembre 31	2004
Comisiones Ganadas por Cartera de Crédito de consumo	42.011,04
Comisiones Ganadas de Cartera de Crédito de Vivienda	795,90
Comisión Ganada por Cartera de Crédito Bancos comunales	926.261,86
Total Comisiones Ganados	969.068,80

T.- Otros Ingresos.-

En este rubro se incluyen otros ingresos por actividades diversas que guardan relación con los productos y operaciones de crédito de la Fundación.

Diciembre 31	2004
<i>T.4</i> Ingresos por Servicios	5.022.00 (1)
Otros ingresos operacionales	58.000.24 (2)
<i>T.2</i> <i>Venta de material educativo</i>	4.975.35
<i>T.3</i> <i>Recuperación activos castigados</i>	4.078.86
<i>Otros ingresos</i>	<u>48.946.03</u>
<i>Otros ingresos regionales</i>	23.329.16
<i>T.1</i> Otros ingresos por diferimiento	<u>25.616.87</u> (3)
Ingresos no operacionales	33.558.71 (4)
<i>Banco Inter. de Desarrollo BID</i>	22.748.22
<i>Corporación KIMIRINA</i>	7.810.49
<i>CGAP</i>	<u>3.000.00</u>
Total Ingresos	96.580.95

NOTAS:

1).- Ingresos por servicios.- Corresponden a los ingresos obtenidos en la regional del Azuay por los servicios médicos prestados

2). Otros ingresos operacionales.- Son aquellos que corresponden a la venta de material educativo, recuperación de activos castigados y otros ingresos varios.

3). Otros ingresos por diferimiento .- Corresponde al valor de USD \$25.616.87, que es un valor de ajuste contable por pérdida en la regional Guayas que va a ser diferida en dos años.

Este ajuste contable que aparece en el grupo de Otros Ingresos, para la auditoría tiene un concepto contable y ubicación equivocado, por cuanto un gasto ajustado no puede ser considerado, como otros ingresos..

4). Ingresos no operacionales.- Corresponden a ingresos que provienen del BID, de Corporación KIMIRINA y CGAP.

U.- Total Ingresos.-

Corresponden a la sumatoria de los diferentes ingresos antes indicados

Diciembre 31	2004
Total ingresos ganados	361.674.33
Comisiones ganadas	969.068.80
Otros ingresos	96.580.85
Total Ingresos	1.427.324.08

Notas a los Estados Financieros

V.- Gastos.-

En relación a los gastos que la Fundación ha tenido durante el año 2004, se puede manifestar los principales rubros se indican en el siguiente cuadro resumen, como pago en intereses, comisiones causadas, gastos de operación y otros.

Diciembre 31	2004
Intereses causados	139.974.77 (1)
Comisiones causadas	79.425.15 (2)
Provisiones	25.186.76 (3)
Gastos de operación	936.579.77 (4)
Gastos no operativos	40.522.24 (5)
Otros gastos y pérdidas	661.43
Impuestos	40.54
Total	1.222.390.66

NOTAS:

1).- Intereses causados.- Corresponden a intereses causados por obligaciones financieras sean del país o del exterior, y de otros intereses pagados a financiadores.

2).- Comisiones causadas.- Corresponden a comisiones pagados a terceros para la obtención de garantías, entregados como colaterales a financiadores.

3).-Provisiones.- Son las provisiones de cartera de crédito.

4).- Gastos de operación.- Corresponden a los gastos que se realizan al contratar al personal de la fundación, honorarios profesionales, y otros gastos operativos y todos los gastos necesarios para la operatividad de la Fundación.

5).- Gastos no operativos.- Estos Gastos, corresponden a honorarios profesionales no operativos de oficina Central USD \$ 37.158,87, servicios varios no operativos USD \$ 1.879,56 y otros gastos no operativos USD \$ 1.483,81.

W.- Resultado del ejercicio 2004

El resultado de la gestión del año 2004 fue de USD \$ 204.933.42 dólares, que es la diferencia entre el total ingresos por US \$ 1.427.324,08 menos el total de gastos por el valor de \$ 1.222.390.66.

Diciembre 31	2004
Total ingresos	1.427.324.08
Total egresos	1.222.390.66
Excedente del Ejercicio	204.933.42

SECCION I I

AUDITORÍA FINANCIERA DE LA ENTIDAD FUNDACIÓN PARA EL DESARROLLO INTEGRAL ESPOIR (INCLUYE CONVENIO DE FINANCIAMIENTO N° SP/SF-01-04-EC PROGRAMA DE EMPRESARIADO SOCIAL, EXPANSION, DE SERVICIOS DE LOS BANCOS COMUNALES DE SALUD A LA MUJER, PROYECTO DE CRÉDITO Y COOPERACION TÉCNICA FINANCIADO CON FONDOS DEL BID Y LA CONTRAPARTE DE LA FUNDACIÓN PARA EL DESARROLLO INTEGRAL ESPOIR EJECUTADO POR LA PROPIA FUNDACION).

INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA

Por el periodo comprendido de 1 de Enero al 31 de Diciembre,2004

Con informe de los Auditores Independientes

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al: Director Ejecutivo de la Fundación para el Desarrollo Integral ESPOIR

Hemos auditado los estados financieros de la Fundación para el Desarrollo Integral ESPOIR, que comprenden el Balance de situación al 31 de diciembre del 2004, el Estado de Pérdidas y Ganancias, Estado de Evolución del Patrimonio, Estado de Flujo del efectivo y las notas explicativas a los estados financieros correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, cuya formulación es responsabilidad de la Fundación ESPOIR.

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los citados estados financieros en su conjunto, basada en el trabajo realizado de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, que incluyen el examen, mediante la realización de pruebas selectivas de la evidencia justificativa de los estados financieros y la evaluación de su presentación, de los principios contables aplicados y de las estimaciones realizadas.

Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría NIA, emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC), y los requerimientos en materia de Políticas sobre Auditoría de Proyectos y Entidades (Documentos AF-100) y guías para la Preparación de Estados Financieros y requisitos de Auditoría (Documentos AF-300) del Banco Interamericano de Desarrollo. Estas normas requieren que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores significativos. Una auditoría incluye examinar, sobre una base selectiva, la evidencia que respalda los montos y las revelaciones en los estados financieros. Una auditoría incluye evaluar tanto los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones contables significativas hechas por la administración de la Fundación, como la presentación en conjunto de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría proporciona una base razonable para nuestra opinión.

Efectuamos nuestra auditoría con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros tomados en conjunto. La información financiera complementaria que se acompaña se presenta para propósitos de análisis adicional y no se considera necesaria para la presentación de los estados financieros básicos. Esta información ha sido objeto de los procedimientos de auditoría aplicados a los estados financieros básicos y, en nuestra opinión, está razonablemente presentada en todos los aspectos importantes relacionados con los estados financieros básicos tomados en conjunto.


Lic. Humberto Maldonado Q.
Registro Nacional 3126
Auditor Externo BID

LA INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA
ANEXO DE CUENTAS DEL BALANCE GENERAL
Al 31 de Diciembre 2004

INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA

La información financiera complementaria es aquella clase de información que por su naturaleza se expresa en datos, anexos y comentarios que son aplicables de forma general.

a).- Sus Estados Financieros e Información Financiera Complementaria.-

Los valores de uso y fuentes de fondos de la Institución se aprecian de manera clara;

PRINCIPALES VARIACIONES DE BALANCE GENERAL

CONCEPTO	2003	2004	Variación	%
<i>ACTIVOS</i>				
1.-Activos Fijos	204.050	219.862	5.812	8%
2.-Activo Corriente	2.040.784	3.185.570	1.144.786	56%
3.-Cartera de crédito	1.883.447	2.955.053	1.071.606	57%
<i>PASIVOS</i>				
4.-Pasivo totales	1.348.673	2.431.182	1.082.509	80%
5.-Obligaciones financieras				
corto y largo plazo	1.287.010	2.316.163	1.029.153	80%
6.-Patrimonio y capital	896.162	1.101.095	204.933	23%

NOTAS:

EN ACTIVOS:

- 1.- El total de activos fijos refleja un crecimiento del 8% respecto del año 2003.
- 2.- El crecimiento del activo corriente a diciembre del 2004 es del orden del 56%.
- 3.- La cartera de crédito en el año 2003, tuvo un saldo de USD \$ 1.883.447; comparando con el saldo del año 2004 de USD \$ 2.955.05 refleja un incremento del 57%, de tal manera es fácil distinguir que la concentración de crecimiento en activos está dada el crecimiento de la cartera

EN PASIVOS:

- 4.- El pasivo en el año 2003 tuvo un saldo de USD \$ 1.348.673; mientras que en el año 2004 el valor fue de USD \$ 2.431.182, reflejándose un incremento del 80%
- 5.- Las obligaciones financieras a corto y largo plazo en el año 2003 da una cifra de USD \$ 1.287.010, frente a la cifra en el año 2004 de USD \$ 2.316.163, lo que demuestra un incremento del 80% esto es que la fundación obtuvo una mayor inyección de recursos para sus programas de trabajo
- 6.- El rubro de Patrimonio y Capital, tiene un valor de USD \$ 896.162 frente al valor del año 2004 de USD \$ 1.101.095, reflejándose un incremento del 23% que significa una mayor solvencia financiera.

b).-Ingresos Diferentes a los del giro normal de las operaciones.-

No se aplica para la fundación ESPOIR

c).- Reposición de pérdidas por parte del estado.-

No se aplica para la Fundación ESPOIR

d).- Atrasos en cuenta por cobrar oficiales.-

No se aplica para la Fundación ESPOIR

e).- Provisión para cuentas incobrables.-

La Fundación ESPOIR durante el 2004 se acoge a la normativa de la Superintendencia de Bancos del Ecuador, que dispone que la provisión se realice en base al monto de cartera en riesgo, tomando como referencia la antigüedad de sus saldos, según la siguiente escala:

Hasta 5 días	4%
De 6 a 30 días	19%
De 31 a 60 días	49%
De 61 a 90 días	99%
De 91 días en adelante	100%

O el 1.3% de la cartera vigente bruta al 31 de diciembre

NOTAS:

El saldo de cartera vigente al 31 de diciembre del 2004, es de USD \$ 2.955.053 y el valor de la provisión aplicada de acuerdo a la tabla antes indicada es de USD \$ 38.969.65.

**EVOLUCIÓN DE PROVISIONES DE CARTERA
EN EL 2004**

Provisión	44.104.85	
Castigos	5.135.20	
Saldo provisión	38.969.65	
Cartera vigente	2.955.053.02	
Cartera promedio	2.419.249.80	
Porcentaje de Provisión vs. Cartera Vigente		1.31%
Porcentaje de provisión vs. Cartera promedio		1.61%

f).- Cuentas por cobrar – Cartera de crédito.-

La Fundación clasifica la cartera de crédito según sus productos y según la antigüedad de sus saldos, de acuerdo al siguiente detalle:

Por su riesgo

- Cartera Vigente.
- Cartera que no devenga intereses
- Cartera vencida

*La Fundación no realiza renegociación de créditos morosos ni reestructura su cartera.

Por tipo de producto

- Créditos a Bancos Comunes (BCS).
- Mejoramiento de Vivienda
- Créditos Individuales
- Prenda Oro

Por antigüedad de saldos

- Créditos de 1 a 30 días
- Créditos de 16 a 45 días
- Créditos de 46 a 90 días
- Créditos de 91 a 180 días
- Créditos de 181 a 360 días
- Créditos de mas de 360 días

(g). Cuentas por cobrar – dependencias oficiales y empresas y empresas estatales.-

No tiene ninguna cuenta por cobrar a ninguna dependencia oficial.

(h). Cuentas por cobrar y por pagar a empresas subsidiarias, afiliadas o relacionadas.-

No posee empresas subsidiarias o relacionadas que se puedan detallar.

(i). Inversiones en valores a corto plazo.-

La Fundación tiene una inversión por USD \$ 1.641 en el Banco Solidario, plazo 365 días, tasa 6.58%, vencimiento 4/oct/2005 ref. CD # 74456.

(j). Inventarios.-

La Fundación ESPOIR, no posee inventarios.

(k). Propiedades, planta y equipos.-

Ver resumen de anexo con la depreciación.

SECCION III

**AUDITORÍA FINANCIERA DE LA ENTIDAD
FUNDACIÓN PARA EL DESARROLLO
INTEGRAL ESPOIR** *(INCLUYE CONVENIO DE
FINANCIAMIENTO N° SP/SF-01-04-EC PROGRAMA DE
EMPRESARIADO SOCIAL, EXPANSION, DE SERVICIOS
DE LOS BANCOS COMUNALES DE SALUD A LA
MUJER, PROYECTO DE CRÉDITO Y COOPERACION
TÉCNICA FINANCIADO CON FONDOS DEL BID Y LA
CONTRAPARTE DE LA FUNDACIÓN PARA EL
DESARROLLO INTEGRAL ESPOIR EJECUTADO POR
LA PROPIA FUNDACION).*

INFORME SOBRE EL CONTROL INTERNO

Por el periodo comprendido del 1 de Enero al 31 de Diciembre 2004
Con Informe de los Auditores Independientes.

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al: Director Ejecutivo de la Fundación para el Desarrollo Integral ESPOIR

Hemos auditado los estados financieros de la Fundación para el Desarrollo Integral ESPOIR, que comprenden el Balance de situación al 31 de diciembre del 2004, el Estado de Pérdidas y Ganancias, Estado de Evolución del Patrimonio, Estado de Flujo del efectivo y las notas explicativas a los estados financieros correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, cuya formulación es responsabilidad de la Fundación ESPOIR.

La Administración de la Fundación ESPOIR, es responsable de establecer y mantener un sistema de control interno. Para cumplir con esta responsabilidad, se requieren juicios y estimaciones de la administración para evaluar los beneficios esperados y los costos relativos a las políticas y procedimientos del sistema de control interno. Los objetivos de un sistema de control interno son proveer a la administración de una seguridad razonable, pero no absoluta, de que los activos están protegidos contra pérdidas debido a usos o disposiciones no autorizadas, que las transacciones se efectúan de acuerdo con las autorizaciones de la administración y los términos del contrato y que se registran adecuadamente para permitir la preparación de los estados financieros, de conformidad con la base de contabilidad descrita en las notas de Políticas de Contabilidad Significativas sección I. Debido a limitaciones inherentes a cualquier sistema de control interno, pueden ocurrir errores o irregularidades que no sean detectados. Adicionalmente, las proyecciones de cualquier evaluación de la estructura hacia futuros períodos están sujetas al riesgo de que los procedimientos pueden volverse inadecuados debido a cambios en las condiciones o que la efectividad del diseño y operación de las políticas y procedimientos pueda deteriorarse.

Al planear y desarrollar nuestra auditoría de los estados financieros del programa, obtuvimos un entendimiento del sistema de control interno vigente por el año terminado al 31 de diciembre del 2004. Con respecto a dicho sistema obtuvimos un entendimiento del diseño de las políticas y procedimientos relevantes y si habían sido puestas en operación y evaluamos el riesgo de control para determinar nuestros procedimientos de auditoría con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros del proyecto y no para proporcionar seguridad sobre el sistema de control interno y por lo tanto no la expresamos.

Una deficiencia significativa es una condición reportable en la que el diseño u operación de uno o más elementos del sistema de control interno no reduce a un nivel relativamente bajo el riesgo de que puedan ocurrir errores o irregularidades por montos que podrían ser significativos en relación con los estados financieros del programa y no ser detectados oportunamente por los empleados durante el desarrollo normal de las funciones que les han sido asignadas.

Nuestra consideración del sistema de control interno no necesariamente revela todos los asuntos de dicho sistema que pudieran considerarse como deficiencias significativas de conformidad con al definición anterior. Sin embargo, consideramos que ninguno de los asuntos mencionados en esta sección de control interno debe considerarse como una deficiencia significativa según la definición anterior.

4.

Sin embargo, observamos otros asuntos relacionados con el sistema de control interno y su operación que hemos informado a la administración de la Fundación ESPOIR.

Firma: 
Lte. Humberto Maldonado
Registro Nacional 3126



INFORME SOBRE EL CONTROL INTERNO

Evaluación de la Estructura del Control Interno

Control Interno: El control interno es una herramienta administrativa útil y eficaz para la toma de decisiones de la gerencia, y que en el presente caso sirve para la consecución de los objetivos de la entidad, a medida que éste responda a las condiciones externas de cambios.

1.- Objetivos

Los Objetivos de la Estructura de Control Interno persiguen lo siguiente:

- ❑ Proveer seguridad razonable en las metas propuestas a cumplirse.
- ❑ La generación de información contable útil y oportuna
- ❑ El desarrollar eficientemente las operaciones
- ❑ La adhesión a las leyes y Reglamentos.

2.- Planeación

La Fundación para el Desarrollo Integral ESPOIR funciona bajo las metas establecidas en los Presupuestos determinados en el plan operativo de la institución. Esta información es presentada al BID y a la Directiva de la fundación

3.- Presupuesto

El presupuesto de la Fundación ESPOIR, sirve para el control financiero, en donde se observa las proyecciones establecidas en el plan operativo y los presupuestos de los programas.

4.- Políticas, Normas y Procedimientos

La Fundación ESPOIR cuenta con un Manual de Políticas de Control Interno, Descripción de puestos de trabajo, Manual administrativo Contable, y Manual de Bancos Comunes de Salud y Manuales de cada uno de los productos, en los cuales se detalla la estructura, niveles jerárquicos, deberes y derechos de los responsables de cada área de la Fundación, además de los procedimientos básicos de concesión de crédito, recuperación de cartera, y otros procedimientos administrativos que se hallan detallados en cada uno de los documentos.

SUMARIO DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO:

Funciones y Responsabilidades en la Gestión de Riesgos:

FUNCIÓN DE LA INSTITUCIÓN

RESPONSABILIDADES

Miembro de la junta directiva

Aprobar las normas y supervisar su cumplimiento.

Evaluación de la Estructura del Control interno

Gerencia principal	Ejecuta el plan operativo de la institución, evalúa su cumplimiento que sirven para detectar los riesgos, y posibilitar la creación de normas y procedimientos que mejoren el sistema de control interno.
Gerencia de sucursales o mandos medios	Ejecutan las normas y reglamentos del plan operativo de la Institución, y de la gestión en las Oficinas Regionales.
Equipo operativo	Cumplen las actividades de acuerdo al plan de trabajo asignado a cada oficina regional.
Equipo de control interno	Verifica permanentemente, que las normas y los procedimientos implementados, para un eficiente control de riesgos, y posibiliten detectar otros riesgos inherentes.

5.- Personal asignado

El personal asignado a cada una de las unidades administrativas de Fundación ESPOIR, en forma general, es adecuado para el desempeño de sus respectivas funciones.

6.- Desagregación de Funciones

Las funciones de aprobación, autorización, custodia, registro y seguimiento del sistema operativo se hallan desagregadas.

7.- Documentos y Registros

En la Contabilidad que maneja la Fundación ESPOIR, el soporte documental, son los documentos de instrumentación del crédito y el registro correspondiente de toda transacción al sistema contable.

8.- Sistemas de Información

La Fundación ESPOIR, tiene dos sistemas de información que se complementan entre sí, y son:

El Sistema Génesis es un paquete del proceso contable y
El Sistema Informático Financiero SIF, proporciona la información base del proceso, de administración del crédito.

Evaluación de la Estructura del Control interno

Con estos sistemas la Fundación ESPOIR, puede elaborar sus estados financieros institucionales; y estos son: balance general, balance de resultados, otros documentos financieros contables y de presupuesto.

9.- Inspección y evaluación

Se realizó un estudio del Control Interno, a nivel de Oficina Central, y de oficinas regionales, verificándose que en las actividades administrativas y operativas hay un buen ambiente de control.

10.-Utilización de Fondos

La utilización de fondos por parte de la Institución se realiza con aplicación del Manual Administrativo Contable y el Manual de Políticas de Control Interno.

11.- Área Administrativa

Esta auditoría ha podido determinar que la Fundación “ESPOIR”, aplica en su organización líneas de mando, que coordinan las unidades administrativas integrantes de la Fundación. En el manual administrativo contable se determinan los procedimientos para los sistemas de Contabilidad, Políticas de Crédito, Políticas de Administración de Recursos Humanos, Administración de Bancos Comunales de Salud, Uso de Equipos, Uso de Vehículos, Control de Información y Comunicaciones para cumplimiento de la oficina matriz y sus oficinas regionales.

12.- Sistemas de información.-

Los sistemas de información hacen referencia a: Adecuación de los sistemas de procesamiento de datos, capacidad del área de procesamiento, capacidad de los sistemas financieros y contables utilizados por la entidad, que se indican a continuación:

- 1.-Adecuación de los Sistemas de Procesamiento de datos para producir información operativa, financiera y contable la misma que debe ser oportuna y confiable.
- 2.- Capacidad del área de Procesamiento de datos para registrar y mantener información adecuada con respecto a la documentación de apoyo de las solicitudes de desembolsos.
- 3.- Control de cartera para verificar, y realizar el seguimiento administrativo y operativo de las fuentes y uso de fondos de la institución.
- 4.- Capacidad del sistema financiero y contable para cumplir con los requisitos y condiciones de las entidades financiadoras.

Evaluación de la Estructura del Control Interno

5.- Capacidad del sistema contable utilizado por la entidad para el registro de transacciones financieras, que incluyan consolidación de la información financiera para ser utilizada en cualquier proyecto de desarrollo.

Para una mejor utilización de los recursos que dispone la Fundación ESPOIR, se requiere de un buen Control Interno que comprenda las siguientes fases:

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL.

El Organigrama funcional de la entidad, tiene los siguientes niveles:

- ❑ **Nivel Ejecutivo.-** Conformado por la Dirección Ejecutiva.
- ❑ **Nivel Administrativo.-** Compuesto por la Dirección Administrativa Financiera, Contabilidad y Asistencia de Gerencia.
- ❑ **Nivel Operativo.-** Integrado por las oficinas regionales de Manabí, Azuay, El Oro y Guayas.

Para un enfoque del control interno, que aplica la institución, la auditoría ha elaborado un cuestionario que contiene aspectos relacionados con el desarrollo de la entidad.

Procedimientos administrativos de las actividades y responsabilidades de la administración financiera.

Lo que debería ser.-

Una organización debe tener un buen ambiente de control, y que el sistema de contabilidad cumpla con todas las Normas Ecuatorianas e Internacionales de Contabilidad.

Situación encontrada.-

De acuerdo a lo observado la Fundación para el Desarrollo Integral ESPOIR, tiene una estructura organizacional adecuada para el cumplimiento de sus actividades.

Los documentos que respaldan a la estructura organizacional, son los siguientes:

- Manual de Administración y Contabilidad.
- Manual de Políticas de Control Interno.
- Sistemas de Información Financiera SIF y Contabilidad computarizada “ Génesis ”.
- Reglamento Interno del Banco Comunal de Salud.
- Políticas de Crédito.
- Manual del Componente de Salud

Evaluación de la Estructura del Control interno

Niveles de Supervisión.-

Lo que debería ser.-

Que se cree la unidad de auditoría interna a nivel asesoría de Dirección Ejecutiva, ésta puede ser de carácter externo mediante la contratación de una consultoría especializada.

Situación encontrada:

La auditoría encuentra que la labor de supervisión general la realiza el director ejecutivo de la entidad y por el oficial de seguimiento y control de calidad.

Los coordinadores regionales realizan la planificación operativa de la oficina regional, los supervisores de estas oficinas cumplen la labor de supervisión del proceso de crédito, dirigida esta acción a los promotores.

Niveles de autoridad y procedimientos requeridos para el procesamiento de las actividades operativas financieras.-

Lo que debería ser:

Los niveles de autoridad en la Fundación ESPOIR están determinados en las Normas y Reglamentos de Administración, Recursos Humanos, Manual de políticas de Control Interno, que dispone la institución. El mismo que está estructurado de la siguiente manera:

- **NIVEL DE DIRECCION**
 - Director Ejecutivo.

- **NIVEL ADMINISTRATIVO**
 - Administración Central.
 - Coordinadores Regionales.
 - Procurador de Fondos.
 - Asistente de Gerencia.

- **NIVEL OPERATIVO**
 - Supervisores.
 - Promotores.

Situación encontrada:

Las Oficinas Regionales se manejan de manera general con un sistema descentralizado, en el área netamente administrativa.

Con referencia al sistema operativo la responsabilidad de su aplicación y control recae sobre el coordinador regional de cada oficina, pero se ha observado; que en el plano de supervisión y control se delega dicha función y responsabilidad a la persona que desempeña las funciones de contadora administradora.

Evaluación de la Estructura del Control interno

Niveles de Autoridad, descripciones de cargo, número y suficiencia de habilidades del personal que trabaja en las diversas áreas de Operación de la Entidad.

Lo que debería ser.-

En cuanto a los niveles de Autoridad de la Fundación, se debe mantener para el cumplimiento de procedimientos, registros y control contable financiero, así como para el seguimiento de gestión, una unidad de auditoría interna.

Situación encontrada:

Los niveles de autoridad, con las descripciones del cargo, número y descripción de habilidades o aptitudes del personal, encontramos en el organigrama funcional operativo que mantiene la Fundación ESPOIR, de acuerdo al Manual Administrativo Contable y de Recursos Humanos de la institución.

A nuestro criterio, la Fundación ESPOIR dispone de un organigrama estructural adecuado de manera general.

Habilidad de la entidad de mantener una planta de personal adecuada, dado los posibles cambios en la administración

Lo que debería ser

Los Recursos Humanos de cualquier institución con un criterio técnico administrativo, en base a la calificación de sus hojas de vida para el buen desempeño de funciones.

Situación encontrada

La Fundación ESPOIR, tiene una planta de personal según el orgánico Funcional mencionado anteriormente, de acuerdo al siguiente detalle:

Oficina Principal:

- Director Ejecutivo
- Asistente de la Dirección
- Contadora Nacional
- Responsable de Monitoreo y Seguimiento
- Técnica Nacional de Sistemas

Oficinas Regional

- Coordinador Regional
- Contadora administradora
- Supervisor
- Promotores

Evaluación de la Estructura del Control interno

No se encontró estructurada una unidad de auditoría interna que se encargue dentro de la funciones específicas, a la función del monitoreo y seguimiento del proceso operativo de la institución

Segregación de responsabilidades en la administración financiera de la Entidad (tesorería, contabilidad e informes contables)

Lo que debería ser

Lo ideal es que la entidad cuente con un personal diferenciado en funciones para las actividades financieras, de tesorería, y contables para la entidad.

Situación encontrada

La Auditoría observa que la Fundación ESPOIR tiene personal para cada área y no se concentran las actividades operativas con las actividades de control en un mismo funcionario. De tal manera los empleados que realizan los registros contables son independientes a quienes realizan la gestión de colocación de créditos y recuperación de cartera.

SECCION I V

**AUDITORÍA FINANCIERA DE LA ENTIDAD
FUNDACIÓN PARA EL DESARROLLO
INTEGRAL ESPOIR (INCLUYE CONVENIO DE
FINANCIAMIENTO N° SP/SF-01-04-EC PROGRAMA DE
EMPRESARIADO SOCIAL, EXPANSION, DE SERVICIOS
DE LOS BANCOS COMUNALES DE SALUD A LA
MUJER, PROYECTO DE CRÉDITO Y COOPERACION
TÉCNICA FINANCIADO CON FONDOS DEL BID Y LA
CONTRAPARTE DE LA FUNDACIÓN PARA EL
DESARROLLO INTEGRAL ESPOIR EJECUTADO POR
LA PROPIA FUNDACION).**

Carta de Representación

Por el periodo comprendido de 1 de Enero al 31 de Diciembre, 2003
Con informe de los Auditores Independiente

Quito abril del 2005

CARTA DE REPRESENTACIÓN SEGÚN SECCIÓN 580

Para: Lic. Humberto Maldonado, Auditor Independiente del BID

Programa: Auditoría Externa de la Entidad y del Proyecto de la Fundación para el Desarrollo Integral ESPOIR.

Dando cumplimiento a lo dispuesto por el documento denominado Términos de Referencia para la Auditoría Externa de la Fundación ESPOIR y el Proyecto financiado por el BID, de las referencias numeral 3, por el año que terminó el 31 de diciembre del 2004, con el fin de expresar una opinión sobre si los estados Financieros dan una visión verdadera y confiable de la posición financiera de la Fundación al 31 de diciembre del 2004, de los resultados de sus operaciones y de sus flujos de efectivo de acuerdo con las Normas y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados que contienen principios básicos y procedimientos esenciales como evidencias de auditoría; con la única excepción a las Normas Internacionales de Contabilidad, que consiste en la presentación de los activos fijos a su valor actualizado.

Reconocemos nuestra responsabilidad por la presentación confiable de los estados financieros de acuerdo con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas y las Normas Internacionales de Contabilidad (NICs)

Confirmamos, según nuestro mejor entendimiento y creencias, las siguientes representaciones relevantes:

- a) No ha habido irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados que tengan un papel importante en los sistemas de contabilidad y control interno o que pudieran tener un efecto de importancia relativa sobre, los estados financieros.
- b) Hemos puesto a su disposición de los libros de contabilidad y de documentos de apoyo sobre las operaciones llevadas a cabo durante el año 2004.
- c) Los Estados Financieros están libres de representaciones erróneas de importancia relativa, incluyendo omisiones.
- d) La Fundación ha cumplido con todos los aspectos de convenios contractuales que pudieran tener un efecto de importancia sobre los estados financieros en el caso de no cumplimiento. No ha habido incumplimiento con requerimientos de organismos externos directamente relacionados que pudieran tener un efecto de importancia sobre los estados financieros en caso de incumplimiento.

Carta de Representación

Por el periodo comprendido de 1 de Enero al 31 de Diciembre, 2003

- e) Lo siguiente ha sido debidamente registrado y cuando fue apropiado revelado en forma adecuada en los estados financieros:
 - a) La identidad de saldos y transacciones con las partes relacionadas.
 - b) Activos en prenda como colateral.
- f) No tenemos planes ni intenciones que puedan alterar en forma importante el valor en libros o la clasificación de activos o pasivos reflejados en los estados financieros.
- g) La Fundación tiene títulos satisfactorios de todos los activos y no hay gravámenes ni afectaciones relevantes sobre los activos de la Institución.
- h) Hemos registrado o revelado, según lo apropiado, todos los pasivos reales contraídos por la Institución.

Nota: La Auditoría recibió esta carta de Representación original, suscrita por el Director Ejecutivo de la Fundación ESPOIR, Dr. Francisco Oleas, La cual reposa en los archivos de la auditoría.

SECCION V

AUDITORÍA FINANCIERA DE LA ENTIDAD FUNDACIÓN PARA EL DESARROLLO INTEGRAL ESPOIR *(INCLUYE CONVENIO DE FINANCIAMIENTO N° SP/SF-01-04-EC PROGRAMA DE EMPRESARIADO SOCIAL, EXPANSION, DE SERVICIOS DE LOS BANCOS COMUNALES DE SALUD A LA MUJER, PROYECTO DE CRÉDITO Y COOPERACION TÉCNICA FINANCIADO CON FONDOS DEL BID Y LA CONTRAPARTE DE LA FUNDACIÓN PARA EL DESARROLLO INTEGRAL ESPOIR EJECUTADO POR LA PROPIA FUNDACION).*

Descripción de Procedimientos de Auditoría Utilizado
Por el periodo comprendido de 1 de Enero al 31 de Diciembre, 2004
Enfoque de Auditoría Utilizado

Enfoque de Maldonado Troya para el desarrollo de la Auditoría

Planeamiento

- 1.- Conocimiento de la naturaleza de las operaciones.
- 2.- Conocimiento de la Estructura del Control Interno formal.
- 3.- Identificación de áreas críticas para determinar riesgos y definir alcances de pruebas.

Comprobación de Control Real

- 4.- Pruebas de cumplimiento de Control real.
- 5.- Evaluación de la eficiencia del Sistema de control interno.
- 6.- Evaluación del control real para determinar posibles efectos en la información.
- 7.- Revisión del alcance de las pruebas de sustentación de cifras.

Comprobación de la razonabilidad de la Información Financiera

- 8.- Aplicación de procedimientos de investigación, comprobación, análisis, cálculo, confirmación, observación, inspección y discusión.
- 9.- Conclusión sobre la razonabilidad de la información financiera.
- 10.-Discusión con la dirección de las conclusiones y de los Estados Financieros auditados finales.
- 11.-Definición de los informes finales.

Preparación de Informes

- 12.-Opinión sobre los estados financieros e información financiera complementaria
- 13.-Informe sobre cumplimiento de cláusulas contractuales

Este esquema de desarrollo de la Auditoria, tiene su fundamento en las Normas Internacionales de Auditoria, así como también en la práctica diaria de la actividad de auditores externos

Procedimiento de Auditoria Utilizados

1.- Investigación

Efectuados la investigación correspondiente de las diferentes actividades desarrolladas por la Fundación para tener un conocimiento general de las operaciones y planear el trabajo de la auditoría. Así mismo efectuamos un investigación preliminar de la estructura de Control Interno para detectar los factores de riesgo y determinar el alcance de la pruebas.

2.- Comprobación

Efectuemos pruebas de los documentos y registros de las transacciones en los ciclos de ingresos y egresos, en la extensión que consideramos necesaria, para comprobar la eficiencia del sistema de control interno.

3.- Observación

Observamos la forma como el personal administrativo y financiero de la Fundación ESPOIR desarrolla labores de contabilidad, control financiero, operación, seguimiento y supervisión.

4.- Inspección

Efectuamos la inspección física de las operaciones y de las instalaciones físicas de la Institución.

5.- Confirmación

Solicitamos confirmación de:

- a).- Cuentas bancarias y de sus correspondientes obligaciones.
- b).- Confirmación de saldos con los Bancos Comunes de salud BCS

6.- Discusión

Discutimos con los funcionarios adecuados los hallazgos encontrados en la auditoria sobre deficiencias en el Control Interno, las correcciones, presentación de los Estados Financieros y en General discutimos aquellos aspectos que consideramos importantes para soportar nuestra auditoria.

7.- Análisis

Analizamos las variaciones importantes en la información, efectuamos pruebas analíticas de dichas variaciones.

SECCION VI

AUDITORÍA FINANCIERA DE LA ENTIDAD FUNDACIÓN PARA EL DESARROLLO INTEGRAL ESPOIR (*INCLUYE CONVENIO DE FINANCIAMIENTO N° SP/SF-01-04-EC PROGRAMA DE EMPRESARIADO SOCIAL, EXPANSION, DE SERVICIOS DE LOS BANCOS COMUNALES DE SALUD A LA MUJER, PROYECTO DE CRÉDITO Y COOPERACION TÉCNICA FINANCIADO CON FONDOS DEL BID Y LA CONTRAPARTE DE LA FUNDACIÓN PARA EL DESARROLLO INTEGRAL ESPOIR EJECUTADO POR LA PROPIA FUNDACION*).

ANEXOS

**Por el periodo comprendido de 1 de Enero al 31 de Diciembre, 2004
Con informe de los Auditores Independiente**

ANEXOS DEL INFORME DE AUDITORIA DE LA ENTIDAD

ANEXO N°. 01

FUNDACION PARA EL DESARROLLO INTEGRAL "ESPOIR"
ANALISIS HORIZONTAL DEL BALANCE GENERAL 2004 vs. 2003

DETALLE DE CUENTAS	31-Dic-03	31-Dic-04	Análisis Horizontal	Análisis Vertical
ACTIVO	2.244.834	3.532.277	57%	
ACTIVO CORRIENTE	2.040.784	3.185.570	56%	90%
BANCOS	117.699	163.522	39%	
CAJA	847	6.980	724%	
CUENTAS POR COBRAR	28.865	95.744	232%	
CARTERA DE CRÉDITO	1.883.447	2.955.053	57%	84%
COBRANZA EN TRANSITO	-2.754	0	-100%	
PROVISIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES	-18.918	-38.970	106%	
CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS	29.695	1.641	-94%	
GARANTÍAS POR ARRIENDOS	1.904	1.600	-16%	
ACCIONES ASOCIATIVAS	0	0	100%	
ACTIVOS FIJOS	204.050	219.862	8%	6%
MUEBLES Y ENSERES	38.336	105.022	174%	
EQUIPOS DE OFICINA	82.404	58.680	-29%	
VEHÍCULOS	144.316	168.826	17%	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-61.005	-112.666	85%	
OTROS ACTIVOS	0	126.845	0%	4%
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0	27.826	100%	
GASTOS DIFERIDOS	0	25.617	100%	
GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	0	73.402	100%	
PASIVOS	1.348.673	2.431.182	80%	69%
PASIVO CORRIENTE	61.662	115.020	87%	5%
CUENTAS POR PAGAR	22.344	59.842	168%	
OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR	17.972	22.356	24%	
RETENCIONES IVA POR PAGAR	770	847	10%	
RETENCIONES RENTA POR PAGAR	372	512	38%	
INTERESES POR PAGAR	785	8.849	100%	
EXCEDENTES POR PAGAR	1.486	2.248	51%	
FONDO DE MORTUORIA POR PAGAR	5.960	11.638	95%	
DESCUENTOS DE SUELDOS POR PAGAR	2.670	996	-63%	
DONACIONES NO OPER. POR UTILIZAR BID		7.293	100%	
DONACIONES NO OPERA. POR UTILIZAR KIMIRINA		437	100%	
OBLIGACIONES FINANCIERAS CORTO Y LARGO PLAZO	1.287.010	2.316.163	80%	66%
DOCUMENTO POR PAGAR CON COSTO CORTO PLAZO	437.010	305.640	-30%	9%
DOCUMENTO POR PAGAR CON COSTO LARGO PLAZO	850.000	2.010.523	137%	57%
PATRIMONIO Y CAPITAL	896.162	1.101.095,17	23%	31%
PATRIMONIO EN DONACIÓN	200.000,50	200.000,50	0%	
RESERVA PATRIMONIAL	2.315,44	123.496,72	100%	
PATRIMONIO ESPOIR	572.664,53	572.664,53	0%	
RESULTADO DEL EJERCICIO	121.181,27	204.933,42	69%	
PASIVO + PATRIMONIO	2.244.834,30	3.532.277,41	57%	

FUNDACION PARA EL DESARROLLO INTEGRAL "ESPOIR"
ESTADOS DE RESULTADOS 2004 vs. 2003

DETALLE DE CUENTAS	31-Dic-03	Análisis vertical 2003	31-Dic-04	Análisis vertical 2004	Varia ción Relati va
INGRESOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	917.487	100%	1.380.185	100%	50%
INGRESOS POR INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO	240.005	26%	349.257	25%	
ASISTENCIA TECNICA	622.356	68%	969.069	70%	
INTERESES DE INVERSIONES	7.407	1%	12	0%	
INTERESES BANCARIOS	374	0%	0	0%	
MORA SOBRE CAPITAL ATRAZADO	2.765	0%	2.904	0%	
MATERIAL DE TRABAJO	5.724	1%	4.975	0%	
OTROS INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	38.856	4%	53.968	0%	
MENOS:					
- COSTOS FINANCIEROS	70.023	8%	219.400	16%	213%
= MARGEN FINANCIERO	847.463	92%	1.160.785	84%	37%
- TOTAL GASTOS OPERATIVOS	738.200	80%	961.904	70%	30%
GASTOS OPERATIVOS	691.548	75%	874.556	63%	26%
GASTOS DE PERSONAL	411.348	45%	507.456	37%	
OTROS GASTOS DE PERSONAL - Capacitación	18.331	2%	25.376	2%	
GASTOS SERVICIOS TRANSPORTE Y ALIMENTACIÓN	80.031	9%	107.197	8%	
SUMINISTROS DE OFICINA	30.230	3%	25.898	2%	
SERVICIOS PROFESIONALES	7.889,67	1%	15.087	1%	
SERVICIOS BASICOS	65.758,94	7%	75.727	5%	
SERVICIOS VARIOS	59.511	6%	98.998	7%	
TRAMITE LEGALES	5.022,23	1%	5.722	0%	
GASTOS JUDICIALES	3.293,56	0%	1.404	0%	
GASTOS POR AJUSTES	58,05	0%	661	0%	
IMPUESTOS PAGADOS	10.074,24	1%	11.029,88	1%	
PROVISIONES CARTERA DE CRÉDITO INCOBRABLE	37.854	4%	25.187	2%	-33%
DEPRECIACIONES	8.798	1%	62.162	5%	607%
= MARGEN OPERACIONAL	109.263	12%	198.881	14%	-82%
+ INGRESOS NO OPERACIONALES	73.564	8%	47.139	3%	-36%
APORTES DE DONANTES	53.683		33.559		
RECUPERACION DE CARTERA CASTIGADA	407		4.079		
OTROS INGRESOS NO OPERATIVOS	19.474		9.502		
- EGRESOS NO OPERACIONALES	61.645	7%	41.087	3%	-33%
INSUMOS MEDICOS	408		564		
GASTOS DE CONSULTORÍA	33.861		27.593		
CONTRIBUCION VOLUNTARIA	200		0		
SERV. PROFESIONALES NO OPERATIVOS	8.000		7.032		
CAPACITACION AL PERSONAL NO OPERATI	4.657		0		
GASTOS DE TRANSPORTES NO OPERATIVOS	2.927		564		
GASTOS DE ALIMENT. Y HOSPDJE. NO OP	6.573		1.316		
BONO COMUNITARIO NO OPERATIVO	4.250		2.534		
MATERIALES DE OFICIAN NO OPERACIONA	343		1.484		
REFRIGERIO Y ALIMTAC. NO OPERACIONA	367		0		
GASTOS DE COMBUSTIBLE NO OPERACIONA	59		0		
= RESULTADO DEL EJERCICIO	121.181	13%	204.933	15%	69%

RESUMEN ACTIVO FIJO POR REGIONALES

Cortado al 31 de Diciembre 2004

CONCEPTO	TOTAL ACTIVO FIJO	Regional MANABI	Regional AZUAY	Regional EL ORO	Regional GUAYAS	Oficina CENTRAL
Muebles y Enseres y Equipo Oficina menos (Depreciación acumulada M y B)	105.022,42	45.340,80	17.113,38	18.660,14	8.337,99	15.570,11
Valor Neto Muebles y Enseres	-28.150,22	-13.358,92	-5.970,26	-5.134,48	-638,60	-3.047,96
	76.872,20	31.981,88	11.143,12	13.525,66	7.699,39	12.522,15
Equipos de Computación menos (Depreciación Acumulada E. C.)	58.679,80	17.858,39	8.085,45	12.228,46	2.089,92	18.417,58
Valor Neto Equipos de Computación	-32.400,28	-13.337,82	-4.835,33	-6.293,56	-594,50	-7.339,07
	26.279,52	4.520,57	3.250,12	5.934,90	1.495,42	11.078,51
Vehículos (Transporte) menos (Depreciación Acumulada Vehículos)	168.825,93	64.086,57	16.487,73	38.962,00	16.469,50	32.820,13
Valor Neto Vehículos	-52.115,41	-22.729,46	-4.605,52	-7.402,91	-7.960,21	-9.417,31
	116.710,52	41.357,11	11.882,21	31.559,09	8.509,29	23.402,82
Total Valor Depreciación Acumulada	-112.665,91	-49.426,20	-15.411,11	-18.830,95	-9.193,31	-19.804,34
Total Valor Activo Neto	219.862,24	77.859,56	26.275,45	51.019,65	17.704,10	47.003,48

INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO

Intereses de inversiones en títulos valores	11.57
---	-------

INTERÉS DE CARTERA DE CRÉDITO:

Intereses de cartera de crédito de consumo	2.109,11
Intereses de cartera de crédito de Vivienda	510,34

SUBTOTAL	2.619.45
-----------------	-----------------

Intereses de cartera de crédito Microempresarial Manabí	187.848.03
Intereses de cartera de crédito Microempresarial Azuay	40.288.04
Intereses de cartera de crédito Microempresarial El Oro	111.846.98
Intereses de cartera de crédito Microempresarial Guayas	6.654.87

SUBTOTAL	346.637.92
-----------------	-------------------

INTERESES DE MORA

Intereses de Mora Manabí	1.014.14
Intereses de Mora Azuay	687.98
Intereses de Mora El Oro	960.11
Intereses de Mora Guayas	241.42

UBTOTAL	2.903.65
----------------	-----------------

OTROS INTERESES FINANCIEROS

Otros Intereses financieros Manabí	569.39
Otros Intereses financieros Azuay	0.70
Otros Intereses financieros El Oro	350.00
Otros Intereses financieros Of. Centra 1	8.581.65

SUBTOTAL	9.501.74
-----------------	-----------------

TOTAL	352.161.02
--------------	-------------------

ANEXO N°. 05

**OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS
DEL EXTERIOR (LARGO PLAZO)**

<u>FINANCIADORES</u>	<u>SALDOS AL 31/12/2003</u>
Bco. Interamericano de Desarrollo (BID)	300.000,00
BLUE ORCHARD	100.000,00
Cooperativa Inter. OIKOCREDIT	300.000,00
Cresud	200.000,00
ETIMOS	150.000,00
NOVIB	300.000,00
<u>Total</u>	<u>1.350.000,00</u>

ANEXO N°. 06

**OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS
DEL EXTERIOR Y DEL ECUADOR (CORTO PLAZO)**

<u>FINANCIADORES</u>	<u>SALDOS AL 31/12/2003</u>
Corporación Financiera Nacional (CFN)	410.522,50
ECLOF	100.605,06
BLUE ORCHARD	250.000,00
BCO. SOLIDARIO	205.035,18
<u>Total</u>	<u>966.162,74</u>

SALDO DE BANCOS COMERCIALES

Cortado al 31 de Diciembre 2004

CONCEPTO	Nº Cuenta	PARCIALES	TOTALES
<u>OFICINA CENTRAL DE QUITO</u>			
Banco del Pichincha		9.724,83	
Banco Solidario BID	100810783	11.411,34	
Banco Solidario	10081002	250,43	
Cooperativa Coodesarrollo Cia Ltda		110,18	
Banco Solidario	1008602710	579,95	22.076,73
<u>REGIONAL MANABI</u>			
Banco del Pichincha		43.051,10	
Banco del Pichincha		2.969,40	
Banco del Pacifico		37.279,19	83.299,69
<u>REGIONAL AZUAY</u>			
Banco del Pichincha		-1.097,62	
Banco del Pichincha		899,37	-198,25
<u>REGIONAL EL ORO</u>			
Banco del Pichincha		20.214,85	
Banco de Machala		20.167,45	40.382,30
<u>REGIONAL GUAYAS</u>			
Banco del Pichincha		2.776,33	
Banco de Guayaquil		15.185,14	17.961,47
TOTAL BANCOS			163.521,94

NOTAS:

- 1.- En la cuenta de Ahorro del Banco Solidario de Quito, que se denomina BID, se expresa el saldo final al 31 de Diciembre 2004, por el valor de \$ 11.411,34
- 2.- En las diferentes cuentas de ahorro y cuentas corrientes que maneja la concedidos y valores recuperados de cartera.

EVENTOS SUBSECUENTES

En este aspecto la auditoría manifiesta que como hecho subsecuente, es el registro contable para realizar el ajuste en USD \$ 25.616.87 de la pérdida del Guayas por la cual la Fundación ESPOIR, realizó dos asientos contables No. 3377 y 3378, los que a nuestro parecer **no están correctamente asentados** y por tanto de estos asientos contables realizados por la Fundación ESPOIR, sugerimos se reviertan esos asientos contables y se registren los que a continuación se indican:

2). El asiento N°. 3378 de diciembre 31 de 2004, debe revertirse para su anulación

Reversión:

<u>Código</u>	<u>Cuenta</u>	<u>Debe</u>	<u>Haber</u>
3.6.03.20	Excedentes del ejercicio Guayas	25.616.87	
1.9.05.10.20	Gastos de apertura y const. Ofic. Guayas		25.616.87

ASIENTO CORRECTO DE AUDITORÍA.

<u>Código</u>	<u>Cuenta</u>	<u>Debe</u>	<u>Haber</u>
19.05.10.20	Gastos de apertura y const. Ofic. Guayas		
		25.616.87	
36.04.20	Pérdida del ejercicio Guayas		25.616.87

COMENTARIO DEL AJUSTE CONTABLE:

En cumplimiento de la Resolución de la Junta de Accionista, en Acta de fecha 12 de marzo del 2005; se realiza el ajuste correspondiente en la cuenta de resultados Regional Guayas, que tuvo una pérdida de \$. 38.425.30 y con la ampliación de este ajuste, Código de cuenta N°. 36.04.20, quedando como saldo US\$ 12.808.43, se transfiere la cuota de Resultados del año 2004 a la cuenta de Activo Diferido, Gastos de Apertura y Constitución Guayas.

El respaldo del ajuste contable son los asientos contables N°. 3377 y 3378 que reposan en las hojas de trabajo de auditoría.

EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO 2002 - 2004

Ejercicios	Capital	Reserva Legal	Otras Reservas	Resultados	Saldos
2002	772.665.03	0	2.315.44	0	774.980.47
2003	772.665.03	2.907.46	2.315.44	118.273.81	896.161.74
2004	772.665.03	2.907.46	120.589.25	204.933.42	1.101.095.16

ESTRUCTURA DE PRODUCTOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre 2004

CATEGORIAS	TOTAL		MANABI	AZUAY	EL ORO	GUAYAS
	CARTERA VIGENTE	%				
a) BANCOS COMUNALES (4 y 6 meses)	2.728.233	92,32	1.503.095	236.876	849.829	138.433
b) CRÉDITOS INDIVIDUALES I (12 meses)	79.743	2,70	27.343	19.014	31.559	1.827
c) CRÉDITOS PRENDA ORO (3 meses)	60.586	2,05	0	60.586	0	0
d) CRÉD. MEJORAMIENTO DE VIVIENDA (6 meses)	13.726	0,46	13.726	0	0	0
e) CRÉDITO INDIVIDUAL II (12 meses)	72.765	2,46	15.143	3.000	54.622	0
f) TOTALES	2.955.053	100	1.559.307	319.476	936.010	140.260
(% de Totales)	100		52.77%	10.81%	31.67%	4.75%
g) (PROVISIÓN CRÉD.INCOBR)	-38.970 (*)		-10.616	-3.195	-9.650	-1.533
h) % PROV. C. CRED. INCOB	-1,32		-0,68	-1,00	-1,03	-1,09
i) CARTERA EN RIESGO	91.649		45.051	18.226	5.802	22.570
j) % C. RIESGO / C. VIG.	3,10		2,89	5,70	0,62	16,09
k) CARTERA EN MORA	28.456		6.509	12.063	3.365	6.519
l) % C.MORA / C. VIG.	0,96		0,42	3,78	0,36	4,65
m) C. MORA > 30 DIAS	8.262		1.040	2.948	2.379	1.895
n) % MORA > 30 DIAS	0,28		0,07	0,92	0,25	1,35
o) CARTERA CASTIG.	5.135		4.310	458.82	365.62	
p) % C. CASTIGADA	0,17		0,28	0,00	0,00	0,00

(*).-La oficina central de Quito registra USD \$ 13.975,42 dólares de Provisión para créditos incobrables.

Plazos de los productos de cartera.-

1. Créditos Prenda, oro a 3 meses;
2. Créditos Bancos comunales, entre 4 y 6 meses;
3. Créditos Mejoramiento de Vivienda, a 6 meses; y
4. Créditos Individuales I y II, a 12 meses. Ninguno supera los 365 días.

DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE RIESGOS.-

El producto financiero “Créditos Comunales” constituye su producto líder dentro del conjunto, representando el 92.3% de la cartera vigente al 2004; seguido por la suma de Créditos Individuales I y II con el 5.16%, Créditos Prenda Oro 2,05%, y Créditos Mejoramiento de Vivienda, con una participación del 0,46%.

Es importante anotar que el Crédito Prenda Oro se desarrolla con más fuerza únicamente en la provincia del Azuay, es costumbre de la población entregar como garantías prendas en oro y constituye una práctica generalizada también en la competencia.

La Entidad está diversificando sus servicios financieros, como Prenda Oro y Mejoramiento de Vivienda, alternativas que hacen que sus servicios sean más competitivos en el sector micro empresarial.

Con el propósito de alcanzar una mayor cobertura geográfica, ESPOIR ha aperturado una nueva oficina regional en la provincia del Guayas, en el 2004.

SUPERVISIÓN Y MONITOREO.-

El control y monitoreo a las actividades operacionales de las regionales son efectuadas por la oficina central de Quito, realizando controles periódicos a las principales operaciones de intermediación financiera.

CONCENTRACIÓN DE LOS RIESGOS POR REGIONES.-

La oficina regional de Manabí es la más antigua y más grande, en su zona tiene tres oficinas, concentra más de la mitad de la cartera de riesgos vigente, el 52,77% al 2004; seguida por la regional de El Oro que concentra el 31,67%; continúa la regional del Azuay con el 10,81% y finalmente la regional del Guayas con una participación del 4,75% la distribución de la masa monetaria es más alta en las regionales de Manabí y El Oro sumando el 84% aproximadamente.

MOVIMIENTO DE CARTERA DE RIESGOS

AL 31 DE DICIEMBRE 2004

	BANCOS COMUNALES (4 y 6 meses)	CRÉDITOS INDIVID. I y II (12 meses)	PRENDA ORO (3 meses)	MEJORAM. DE VIVIENDA (6 meses)	TOTALES
33 Saldo Inicial del 1 de enero 2004	2.690.820	83.816	55.396	13.630	2.843.662
34 .+ Movimiento de cartera Registrados en el periodo	10.332.050	187.073	80.105	26.970	10.626.198
35 Saldo final neto de Cartera	2.728.233	152.509	60.586	13.726	2.955.054
36 Neto de Recuperación realizado Al 31-12- 04	10.294.637	118.380	74.915	26.874	10.514.806
37 / Promedio de Cartera (33+35/2)	2.709.527	118.163	57.991	13.678	2.899.358
38 % Cociente de Rotación en N°. de Veces (36/37)	3,80	1,00	1,29	1,96	3,63
39 PERIODO MEDIO DE LIQUIDACIÓN EN DIAS (360d./38)	94,75 d.	359,34 d.	278,67 d.	183,23 d.	99,27
Meses	3,16 m	11,98 m	9,29 m	6,11 m	3,31
40 Ajustes de Pagos	0,00	1,37	0,00	0,00	1,37
41 % Recuperación Créd. Vigente	38,00	9,00	10,00	28,00	36,85

MOVIMIENTO DE LA CUENTA CARTERA DE CRÉDITO.-

Los créditos a bancos comunales tienen un movimiento de cobros, un retorno o un plazo (rotación en meses) de 3,80 veces en el año 2004.

Los crédito individuales I y II, tienen una rotación de 1,00 veces en el año; los créditos prenda oro, 1,29 veces en el año; y los créditos mejoramiento de vivienda, 1,96 veces en el año.

CALCE DE ACTIVOS Y PASIVOS CON COSTO POR PLAZOS

Al 31 de Diciembre del 2004

Cuentas	A.	B.	C.	D.	E.	F.
CORRIENTE	(1)	3.185.570	2.010.523	1.175.047	2.316.163	0,51
< DE 90 DIAS		60.586	0	60.586	2.316.163	0,03
ENTRE 4 A 6 MESES		2.728.233	0	2.728.233	2.316.163	1,12
Entre 181 y < 360 DIAS: Créditos Individual I y II		152.509	966.164	(3) -813.655	2.316.163	-0,35
> DE 361 DIAS		0	1.350.000	(4) 1.350.000	2.316.163	0,56
TOTALES	(2)	2.955.054	2.316.164	638.890	2.316.163	0,28

NOTAS:

C = (A-B) <=0;0;

Excedente (Déficit) = (C / D)

CALCE DE ACTIVOS Y PASIVOS POR CON COSTO PLAZOS.-

Nota 1).- Diferencia del total activo corriente y del pasivo corriente cuyo valor de \$ 754 mil dólares corresponde al capital de trabajo de la Fundación tomado en cuenta como un activo a corto plazo.

Nota 2).- corresponde a la suma de cartera concedida a sus clientes en diferentes periodos de tiempo menores a un año, que suman \$ 2.955 mil dólares.

Nota 3).- Corresponde al valor por pagar de \$ 966 mil dólares en el periodo de hasta un año.

Nota 4).- El valor de \$1.350 mil dólares es lo que se tiene que pagar en el tiempo de más de un año, por su metodología de trabajo la fundación ESPOIR puede cubrir este pasivo a largo plazo.

La circulación del dinero de la entidad, en la mayor parte de los casos son créditos de 4 meses, significa que rota 3 veces al año y por tanto, como producto de esta rotación puede cubrir el próximo año esta obligación. Para relativizar el excedente o déficit de cobertura se comparan con el total de pasivos por If.

Fundación para el desarrollo Integral Espoir
Estado de la composición de los Pasivos
Al 31 de Diciembre de 2004

PASIVOS CON COSTO CORTO PLAZO **\$944.242,74**

1.-	<u>ECLOF</u>	MONTO	\$100.605,06
	Moneda		
	Dólar		
	TASA		
	13,10%		
	Garantía		
	Hipoteca y Cartera de Crédito Bancos comunales (Pagarés)		
	Vencimientos		
	28-Ene-05	capital + intereses	1er desembolso
	28-Abr-05	capital + intereses	1er desembolso
	08-Ene-05	capital + intereses	2do desembolso
	08-Abr-05	capital + intereses	2do desembolso
	08-Jul-05	capital + intereses	2do desembolso
<u>FIDEICOMISO PROGRAMA DE PROTECCIÓN SOCIAL</u>			
2.-	<u>CORPORACIÓN FINANCIERA</u>	Monto	\$488.602,50
	Concesión		441.679,00
	Varias fechas		
	Moneda		
	dólar		
	Tasa		
	5,27%		
	Plazo		
	hasta un año		
	Garantía		
	Pagaré Institucional y cartera de crédito		
	Forma de Pago		
	Semestral / Trimestral		
	Vencimientos	SALDOS	# desembolso
	12/03/05	13.625,00	5
	21/01/05	18.547,50	6
	21/04/05	18.547,50	6
	13/02/05	18.036,25	7
	14/05/05	18.036,25	7
	12/03/05	7.500,00	8
	10/06/05	7.500,00	8
	04/01/05	10.250,00	9
	04/04/05	10.250,00	9
	03/07/05	10.250,00	9
	12/03/05	45.255,00	10
	08/09/05	45.255,00	10
	26/03/05	25.910,00	11
	22/09/05	25.910,00	11
	13/04/05	17.025,00	12
	10/10/05	17.025,00	12
	15/05/05	20.800,00	13
	11/11/05	20.800,00	13
	11/06/05	30.000,00	14
	08/12/05	30.000,00	14
	05/07/05	11.040,00	15
	01/01/06	11.040,00	15
	02/08/05	28.000,00	16
	29/01/06	28.000,00	16

Fundación para el desarrollo Intergral Espoir
Estado de la composición de los Pasivos
Al 31 de Diciembre de 2004

3.- <u>ETIMOS</u>	Monto	\$150.000,00
Concesión Sep-04		
Moneda dólar		
TASA 9,30%		
PLAZO 2 años		
Garantía		
Carta de crédito concedida en base a garantía prendaria de vehículo de la Fundación		
Forma de pago:		
Pagos interés semestral, pago de capital semestral a partir del primer semestre del 2do año		
Vencimientos		
Montos		
25/03/06	73.295,87	
25/09/06	76.704,13	
<hr/>		
4.- <u>BANCO SOLIDARIO</u>	MONTO	\$205.035,18
Concesión 13/10/04		
Moneda Dólar		
TASA 14,66%		
PLAZO 180,00 DÍAS		
Garantía Cartera de crédito		
Forma de pago al vencimiento		
Vencimiento 11 de Abril de 2005		
<hr/>		
		\$1.600.000,00
<u>PASIVOS CON COSTO LARGO PLAZO</u>		
5.- <u>BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO</u>	Monto	\$300.000,00
Moneda Dólar		
TASA 3%		
PLAZO 10 años		
Forma de pago:		
Amortización: El monto del Financiamiento deberá ser totalmente amortizado por la Intermediaria en un plazo de 10 años, contado a partir de la fecha de vigencia del Convenio mediante cuotas semestrales, consecutivas y en lo posible iguales. La primera cuota deberá pagarse dentro de cinco años y medio (5 1/2), contado a partir de la misma fecha (Junio del 2002)		
Intereses: La tasa de interés se devengará desde la fecha de los respectivos desembolsos, debiendo efectuarse el primer pago de los intereses a los seis meses de la fecha del Convenio.		
Garantía		
Entrega de un pagaré por cada desembolso hasta completar la cantidad de \$ 300.000		
<hr/>		
6.- <u>OIKOCREDIT, ECUMENICAL DEVELOPMENT COOPERATIVE SOCIETY U.A.</u>	MONTO	\$300.000,00
Moneda Dólar		
TASA 10%		
PLAZO		
Garantía		
Hipoteca de un bien inmueble y pagarés de cartera de crédito de Bancos Comunes		
Forma de pago		
Semestral (2 años de gracia para el pago del capital)		
Vencimiento		
21/11/03	Interés	
21/05/04	Interés	
21/11/04	Interés	
21/05/05	Interés	
21/11/05	Interés + Capital	
21/05/06	Interés + Capital	
21/11/06	Interés + Capital	
21/05/07	Interés + Capital	
21/11/07	Interés + Capital	
21/05/08	Interés + Capital	
21/11/08	Interés + Capital	
21/05/09	Interés + Capital	

ANEXO N°. 13.2

Fundación para el desarrollo Integral Espoir
Estado de la composición de los Pasivos
Al 31 de Diciembre de 2004

7.- BLUE ORCHARD	MONTO	\$350.000,00
Concesión	octubre 200	
Moneda	Dólar	
TASA	9,50%	
Después del segundo pago, se actualizará la tasa de interés, basada en la tasa Libor semestral del día anterior por el USD \$ aumentada de una cantidad fija.		
PLAZO		
Garantía		
Forma de pago		
2 pagos semestrales de capital mas interés		
Vencimient montos		
o		
	05/10/05	150.000,00
	05/02/05	100.000,00
	30/03/05	100.000,00
<hr/>		
8.- CRESUD	MONTO	\$200.000,00
Concesión	Ago-04	
Moneda	Dólar	
TASA	10,55%	
PLAZO	2 AÑOS 6 MESES	
Garantía		
Forma de pago		
4 PAGOS DE CAPITAL		
Vencimientos		
	31-Dic-04	intereses
	30-Jun-05	intereses
	31-Dic-05	capital + intereses
	30-Jun-06	capital + intereses
	31-Dic-06	capital + intereses
	30-Jun-07	capital + intereses
<hr/>		
9.- NOVIB	MONTO	\$300.000,00
Concesión	Oct-04	
Moneda	Dólar	
TASA	11,00%	
Después del segundo pago, se actualizará la tasa de interés, basada en la tasa Libor semestral del día anterior por el USD\$ aumentada de una cantidad fija.		
PLAZO		
Garantía		
Forma de pago		
2 pagos capital pago interés semestral con dos años 8 meses de gracia		
Vencimientos		
	06/30/05	intereses
	12/31/05	intereses
	06/30/06	intereses
	12/31/06	intereses
	6/30/07	capital + intereses
	12/31/07	capital + intereses
<hr/>		

10.- ALTERFIN**MONTO \$150.000,00**

Concesión Feb-05
Moneda Dólar
TASA 8,75%
PLAZO 3 AÑOS CON 6 MESES DE GRACIA
Garantía Garantía Bancaria emitida por Bco. Pichincha por \$35.000 extendida hasta el vencimiento del crédito, hipoteca por \$89.769,75

Forma de pago

pagos semestrales de interés y pagos de capital semestrales a partir del 2do semestre.

Vencimientos

09-Ago-05 interés
05-Feb-06 interés y capital
04-Ago-06 interés y capital
31-Ene-07 interés y capital
30-Jul-07 interés y capital
26-Ene-08 interés y capital
24-Jul-08 interés y capital

Evaluación de la Estructura del Control Interno

ANEXO N°. 14

Sistemas de Información de la Fundación ESPOIR.

1.- Adecuación de los Sistemas de Procesamiento de Datos para producir información operativa, financiera y contable la que tiene que ser oportuna y confiable.

A inicios del año 2004 se implementó la nueva estructura del plan de cuentas con el fin de registrarse al Catálogo de Cuentas que utiliza la superintendencia de Bancos. Cabe destacar que a partir del año 2005 se trabaja con la cartera clasificada en: Por vencer, Que no devenga intereses y Vencida; reflejando en los balances la categorización de la cartera para el manejo operativo, financiero y contable.

1.1 Seguridad física.- No existe un ambiente físico expresamente diseñado para proteger el servidor de cada oficina tanto central como regional, los que se encuentra ubicado en un ambiente de oficina con las siguientes características.

La seguridad se realiza controlando el acceso a los usuarios, teniendo claves de restricciones y pistas de auditoría para la protección de la información. Este procedimiento es en cada oficina regionales como en oficina central

CARACTERÍSTICAS	CUMPLE	
	SI	NO
Aire acondicionado		X
Sistema de alarma contra incendios		X
Acceso restringido		X
Cerradura especial		X
Control de trabajo fuera del horario establecido	X	
Póliza de seguros para los equipos	X	
Extintores especiales que no dañen los equipos de computo		X

1.2 Control de las copias de Seguridad.- Las copias de seguridad son obtenidas semanalmente. Estas copias son guardadas en la caja de seguridad de un banco comercial local.

1.3 Características del Software.- La Fundación ESPOIR estuvo en un proceso de actualización de sus software durante el 2004.

2.- Capacidad del área de Procesamiento de datos.- para registrar y mantener información adecuada con respecto a la documentación de apoyo de las solicitudes de desembolsos.

2.1.- Contabilidad.-

- ❖ Utiliza como desarrollador Power Builder, Front-end y como Base de datos el software SyBase Adaptive Server AnyWhere.
- ❖ El plan de cuenta contable tiene un formato de 7 niveles con la siguiente estructura: 9-99-99-999-999-999-999
- ❖ El Plan de cuentas utilizado es tiene el enfoque del Catálogo de Cuentas de la superintendencia de Bancos.
- ❖ No utiliza el concepto de saldos o resumen mensual de movimientos que permita obtener los saldos mensuales de una forma rápida.

Pero sí se utiliza el concepto de cálculos para los saldos mediante sumatorias al momento de obtener balances.

- ❖ Permite realizar modificaciones en los comprobantes antes del cierre mensual.
- ❖ Utiliza una nueva Base de Datos para cada ejercicio y para cada oficina regional.
- ❖ Maneja pistas de auditoría para identificar quién, cuándo y cómo modificó un comprobante.
- ❖ Permite modificar comprobantes antes del cierre mensual.
- ❖ Utiliza una nueva base de datos para cada ejercicio y para cada oficina regional.
- ❖ El control del libro Bancos utiliza el método de información contable.

3.- Capacidad del sistema financiero y contable que sirve para verificar, controlar y hacer el seguimiento administrativo y operativo de todas las fuentes y uso de fondos.

3.1. Cartera.-

- ❖ Utiliza como desarrollador front-end Power Builder y como base de datos el software SyBase Adaptive Server AnyWhere.
- ❖ El Sistema de cartera utiliza el método de definiciones de productos de crédito.
- ❖ El sistema de Cartera transfiere automáticamente todos los registros al sistema contable.
- ❖ El sistema tiene diversidad de elaboración de tablas de amortización de acuerdo a las políticas de crédito y se utiliza el método de interés sobre saldos.
- ❖ No califica a la cartera en niveles de riesgo.

Evaluación de la Estructura del Control Interno

ANEXO N°. 14.2

- ❖ Facilita y acepta el pago o abono inferior o superior a las cuotas.
- ❖ Clasifica la cartera de créditos en: Por vencer, Que no devenga intereses y Vencida.
- ❖ Emite reportes que presenta información de morosidad y cartera en riesgo de productos de crédito de la Entidad.
- ❖ La información financiera que presenta la institución no dispone de todos los elementos o factores que caracterizan los requisitos que una Central de Riesgos necesita.

4.- Infraestructura Tecnológica.-

La Fundación ESPOIR cuenta con una oficina Central en Quito y 4 oficinas a nivel nacional en Manabí, Azuay, EL Oro y Guayas que se denominan regionales.

4.1.- Características típicas de los equipos de computación.-

CARACTERÍSTICAS TÍPICAS					
REGIONAL-OFICINA	Nº.	PROCESADOR	Memoria RAM	Disco	Software (*)
1.-Oficina Central Quito	6	PENTIUM IV	512 Mb 1.024 Mb	80Gb	Office XP
2.- Regional Manabí	8	PENTIUM IV	512 Mb 1024 Mb	80Gb	Office XP
3.- Regional Azuay	4	PENTIUM II	512 Mb 1024 Mb	80Gb	Office XP
4.- Regional El Oro	4	PENTIUM III	512 Mb 1024 Mb	80Gb	Office XP

NOTA: (*)

En relación al software de cada Regional, tiene los siguientes componentes; Windows XP, Antivirus, Programas Utilitarios, Sistema Contable y de Cartera.

- 4.2. **Licencias del Software:** Existen licencias de uso de todos los productos Microsoft.
- 4.3. **Servidor de Datos y Aplicaciones:** En cada una de las oficinas existe un servidor de datos y aplicaciones que contienen Base de Datos en Sybase Adaptive Server AnyWhere y software de Contabilidad y Cartera desarrollado con Power Builder. Los

servidores utilizan como sistema operativo a Windows XP, Antivirus, protección de la Red y otros programas utilitarios.

- 4.4. **Acceso a Internet:** Cada oficina Regional tiene acceso al Internet por dial-up (línea telefónica), tiempo ilimitado. En la Oficina Central utiliza el Sistema de comunicación Banda Ancha.
- 4.5 **Enlace con sucursales** Las oficinas regionales no están enlazadas con la oficina central. Actualmente existe un envío mensual de información mediante Internet o por medio de CD.
- **4.6.Circuito eléctrico independiente.-** Se cuenta con un circuito eléctrico regulado que evite sobrecargas a las computadoras (Conexión bajo tierra) a las computadoras y con unidades de equipos UPS que protege los computadores.

5.- Capacidad del sistema contable.-

Utilizado por la Entidad ejecutora para el registro de transacciones financieras, incluyendo los procedimientos para la consolidación de la información financiera en proyectos de ejecución descentralizado.

5.1. Organización del Área de Sistemas.- En cada Regional existe un técnico de información y es responsable del manejo de sistemas y entre sus funciones está el mantenimiento de los equipos, del software existente y del soporte técnico.

Además este técnico de información realiza, el ingreso de la información, obtención de reportes de cartera, consultas adicionales en la Base de Datos. La persona que es jefe técnico de información es responsable de las actualizaciones de los sistemas y que estos cumplan con las necesidades de la institución.

5.2.-Seguridad lógica.- Existen procedimientos que garantizan la integridad y confidencialidad de los datos en las transacciones de contabilidad y cartera. Las Bases de Datos de Contabilidad y Cartera son administrados por los Técnicos en Sistemas cuya responsabilidad es evitar los accesos no autorizados mediante la red local. Existen niveles de seguridad y restricciones por medio de claves, pistas de auditoría que es revisado por el jefe de sistemas en la oficina central. Se utiliza el sistema de seguridad de Sybase y el Control de usuario provisto por los sistemas de Contabilidad y cartera.

ANEXO DEL INFORME N°.15.1

Fundación Espoir

Anexo: CUENTAS POR COBRAR AL 31/12/2004

Corte al 31 de diciembre de 2004

Origen	Concepto	VALOR			
	Total anticipos sueldos	225.88			
	Total Cobranzas en transito	-4495.52			
	Total por cobrar comercializadora	13.44			
	Total Garantías por alquiler de bienes	3634.36			
	Total anticipo Gastos viaje	559.51			
	Partidas no identificadas	1703.45			
	Total Cobranzas en transito	-4495.52			
	Total por cobrar comercializadora	13.44			
	Total Garantías por alquiler de bienes	3634.36			
	Total anticipo Gastos viaje	559.51			
	Partidas no identificadas	1703.45			
	Total Revocatoria de cheques	517.49			
	Total Seguros	989			
	Total servicios varios	77.66			
Origen	Nombre de la Cuenta	VALOR	Antigüedad	NOMBRE	Concepto
Azuay	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	8000	2004	EULOGIO ROJAS	cc empleado
Manabí	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	2,000.00	2004	Cuentas por cobrar (Ferza)	cc empleado
Manabí	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	5,500.00	2004	Fernando Zambrano	cc empleado
Manabí	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	429.13	2004	Moreno	cc empleado
Manabí	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	2,000.00	2004	Fernando Zambrano	cc empleado
Manabí	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	81.52	2004	Filiberto Alava	cc empleado
Quito	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3,050.54	2004	DR. MORENO	cc empleado
Quito	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	398.75	2004	DANILO MORENO	cc empleado
Quito	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	281.84	2004	YADIRA FREIRE	cc empleado
Quito	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	11,000.00	2004	YADIRA FREIRE	cc empleado
Quito	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	515.04	2004	CAROLINA GARAICOA	cc empleado
Quito	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	1,000.00	2004	CLAUDIA MORENO	cc empleado
Quito	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	320.22	2004	EDISON VILLACIS	cc empleado
Quito	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	2,500.00	2004	CLAUDIA MORENO	cc empleado
Quito	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	15,000.00	2004	DR. MORENO	cc empleado
Quito	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	500.00	2004	CAROLINA GARAICOA	cc empleado
Quito	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	8.95	2004	EDUARDO MUÑOZ	cc empleado
Quito	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	40.00	2004	DR. MORENO	cc empleado
Quito	POR VENTA DE BIENES Y ACCIONES	6,816.07	2003	FERNANDO PAEZ	cc empleado
Total cuentas por cobrar empleados		59,442.06			
Quito	CUENTAS POR COBRAR A OTRAS REGIONALES	8,489.22	2004	MANABI	
Quito	CUENTAS POR COBRAR A OTRAS REGIONALES	1,697.01	2004	AZUAY	
Quito	CUENTAS POR COBRAR A OTRAS REGIONALES	4,594.40	2004	EL ORO	
Quito	CUENTAS POR COBRAR A OTRAS REGIONALES	2,366.99	2004	GUAYAS	
Manabí	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6,000.00	2004	Fundación ESPOIR Cuenca	
Manabí	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	11,528.68	2004	Fundación ESPOIR Guayas	
Transferencias entre regionales no aplicadas		34,676.30			
Total general		97,343.63	Total general		

ANEXO DEL INFORME N°.16

Evolución de cartera castigada año 2004

	Ene-04	Feb-04	Mar-04	Abr-04	May-04	Jun-04	Jul-04	Ago-04	Sep-04	Oct-04	Nov-04	Dic-04
Monto de cartera castigada	3,026.39	886.03	0.00	0.00	240.45	266.98	715.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Recuperación de cartera castigada	0.00	0.00	233.50	316.42	70.00	201.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Cartera en mora por antigüedad de saldos												
1 - 15 días	0.00	578.50	538.11	0.00	0.00	586.71	1,539.75	1,539.75	1,254.70	1,309.64	3,534.07	11,723.05
16 - 30 días	638.21	0.00	125.17	367.61	1,914.41	145.57	2,226.71	1,787.56	1,308.21	4,174.68	2,870.24	8,471.11
31 - 60 días	557.72	462.21	570.85	1,016.22	0.00	2,318.99	496.99	439.15	1,922.28	0.00	3,608.45	2,717.32
61 - 90 días	473.95	460.43	182.01	0.00	257.91	0.00	1,680.63	1,324.79	2,783.91	3,010.10	0.00	1,343.69
91 - mas días	0.00	473.95	579.45	603.46	820.82	1,540.37	163.49	814.38	1,170.58	1,942.97	2,414.01	4,201.60
Total en mora al cierre de mes	1,669.88	1,975.09	1,995.59	1,987.29	2,993.14	4,591.64	6,107.57	5,905.63	8,439.68	10,437.39	12,426.77	28,456.77
Provisión para cartera de crédito mensual	3,427.59	886.03	275.91	0.00	4,040.13	352.85	4,090.18	3,712.35	0.00	2,762.57	3,637.09	2,001.95

Resumen evolución de provisiones de cartera durante el 2004	
Saldo inicial de la provisión	18,918.10
Valores provisionados durante el año	25,186.65
Valor cartera castigada durante el año	-5135.2
Saldo Provisión en balances.	38,969.55

**FUNDACIÓN PARA EL DESARROLLO INTEGRAL
ESPOIR**

**DOCUMENTO DE LA AUDITORIA
BID – ESPOIR**

CARTA A GERENCIA

2004

Carta a Gerencia

Por el periodo comprendido de 1 de Enero al 31 de Diciembre, 2004

CARTA A GERENCIA

El objetivo de este documento es el de emitir las sugerencias, recomendaciones que a juicio de la auditoría se consideran convenientes para una buena labor administrativa y operativa, que guarden coherencia en el cumplimiento de las cláusulas contractuales de Convenio y Proyectos que tenga la Entidad.

AREA FINANCIERA.

CONTABILIDAD:

a) **Observación.-**

La Entidad, en su contabilidad utiliza el método del Efectivo, este método no es reconocido por las Normas Internacionales de Contabilidad NICs.

Recomendación.-

Se sugiere que en el menor tiempo posible se apliquen las Normas Internacionales de Contabilidad NICs.

b) **Observación**

El Plan de Cuentas en los Estados Financieros, utiliza el nombre de algunas cuentas contables que no reflejan de manera apropiada su naturaleza.

- I. El nombre del Estado de Pérdidas y Ganancias, utilizado por la Fundación ESPOIR, para denominar al Estado Financiero de Resultados.
- II. El nombre de la cuenta Pérdidas y Ganancias del ejercicio utilizado por la Fundación ESPOIR para denominar la cuenta “Excedentes y / o Pérdidas del Ejercicio”.
- III. La cuenta contable “Excedentes por Pagar”, utilizado por la Entidad para denominar los pagos en exceso a las Socias.
- IV. La cuenta “Cobranzas en Tránsito” se ubica en el grupo “Otras Cuentas por Cobrar” que corresponde a depósitos no identificados de las socias de los BCS.

Recomendaciones.-

1. Que se cambie el nombre del Estado de Pérdidas y Ganancias a “Estado de Resultados” por ser más concordante con el objetivo de una ONG sin fines de lucro.
2. Que se cambie el nombre de la cuenta Pérdidas y/o Ganancias del Ejercicio a cuenta Excedentes y / o Pérdidas del Ejercicio.
3. Que se cambie el nombre de la cuenta “Excedentes por Pagar a la cuenta **“Valores a reintegrar clientes por Pagos en Exceso”**”.

4. Que la cuenta “Cobranzas en Tránsito” con signo negativo, se ubique en el grupo de activo “Cartera de Créditos”.

ÁREA DE ASESORÍA.

Observación.-

La Fundación no tiene una unidad de auditoría interna especializada, que efectúe la Auditoría Global y Exámenes Especiales.

Recomendación.-

Que la Fundación para el Desarrollo Integral ESPOIR implemente la Unidad de Auditoría Interna para que efectúe la función de asesoramiento y control del proceso administrativo y contable de la Institución.