

Procedimientos Aplicados en la auditoría del año 2020 de Fideicomiso Mercantil Vivienda de Interés Social y Público Banco Pacífico 3

A continuación detallamos los procedimientos aplicados en la auditoría del Fideicomiso Mercantil Vivienda de Interés Social y Público Banco Pacífico 3 hasta la fecha de rescisión del contrato.

Fase 1.- Planeación de auditoría

- identificamos los riesgos de los estados financieros y controles internos,
- evaluamos la posibilidad de que estos riesgos puedan causar errores significativos, y definimos nuestro enfoque de auditoría,
- desarrollamos una respuesta apropiada a los riesgos identificados. Preparando los programas de trabajo respectivos.

Estos procedimientos los realizamos en la etapa de planeación de auditoría que fue realizada con corte al 31 de agosto de 2020, mediante las siguientes actividades:

- Reuniones mantenidas con Gerencia financiera, Gerencia de cartera, Auditor interno, Contador general, Área de tesorería.
- Revisión de la escritura y reforma de constitución del Fideicomiso
- Revisión del Informe semestral de cuentas del administrador del Fideicomiso
- Revisión de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la administración del Fideicomiso, así como, evaluar la presentación general de los estados financieros.
- Entendimiento del control interno sobre la información financiera, y llevar a cabo la evaluación del riesgo de que exista una debilidad material, así como efectuará las pruebas y evaluaciones de la efectividad del diseño y operación del control interno a fin de determinar el alcance de sus pruebas sustantivas, de las cuentas de cartera hipotecaria.

Fase 2.- Ejecución

Durante nuestra etapa de ejecución hemos procedido a realizar el trabajo de campo mediante procedimientos sustantivos de las cuentas que conforman los estados financieros del Fideicomiso para mitigar los riesgos identificados en planeación realizamos los siguientes procedimientos al 31 de diciembre de 2020:

Efectivo

- Revisión de estados de cuenta a diciembre de 2019 para validación de saldos iniciales
- Revisión de estados de cuenta
- Revisión de conciliación bancaria a diciembre de 2020 entre libros contables y estados de cuenta bancarios
- Envío de confirmación y conciliación de la respuesta recibida con saldos registrados a diciembre de 2020.

Cartera Hipotecaria

- Validación de anexos proporcionados por el Fideicomiso con registros contables
- Recálculo del interés generado por la cartera hipotecaria
- Revisión de contratos mantenidos con los clientes que conforman la cartera hipotecaria en base a una muestra
- Envío de confirmaciones a constituyentes y custodios

Obligaciones corrientes y no corrientes

- Validación de anexos proporcionados por el Fideicomiso con registros contables
- Recálculo del interés de las obligaciones
- Envío de confirmaciones a constituyentes y custodios.

Impuestos

- Revisión y conciliación de formularios 103, 104 y ATS y libros contables

Gastos

- Revisión de gastos mediante contratos de custodio y administrador de cartera



Fase 3.- Elaboración y entrega de informe

Con fecha 27 de noviembre de 2020 fueron remitidas las observaciones preliminares con corte al 31 de agosto de 2020 aplicables al fideicomiso.

Estamos prestos a cualquier aclaración adicional de nuestra parte.

Atentamente,

Patricio Cepeda M. Socio de Auditoría
Grant Thornton Dbrag Ecuador Cia. Ltda.
Quito. 24 de mayo de 2021