**F-5.2**

**EMPRESA DE AUDITORIA**

**AUDITA & ASOCIADOS**

**INFORME DE AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS**

**Entidad XXXXXXX**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

**Guatemala, Febrero de 2024**

**Contenido**

**Páginas**

1. Antecedentes 1

2. Objetivo 1

3. Alcance 1

4. Dictamen 2

5. Estados Financieros 3

6. Notas a los Estados Financieros 6

7. Hallazgos y Recomendaciones 12

8. Funcionarios responsables de implementar y darle 18

seguimiento a las recomendaciones

**1. ANTECEDENTES**

Conforme Nombramiento No. 001-2019 del 15 de diciembre del 2023,

auditores de AUDTIA & Asociados, fueron nombrados para practicar

Auditoría Financiera a la entidad Bancadefe, correspondiente al Ejercicio

Fiscal del 01 de enero al 31 de diciembre del 2023.

**2. OBJETIVO**

Emitir un dictamen de auditoría sobre los estados financieros por el

ejercicio 2023, elaborados por la entidad Bancadefe.

**3.** **ALCANCE**

Nuestro exámen comprendió la revisión selectiva de las operaciones financieras registradas por la entidad Bancadefe por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023. Para tal efecto se aplicaron las Normas Internacionales de Auditoría.

**DICTAMEN**

**DETECCION DE AUDITA & ASOCIADOS**

5 Av. 1-80 Zona 1 Guatemala, Ciudad

Tel.: 23802882 Fax: 23842628

**INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

A la Junta Directiva y Accionistas de Bancadefe

Hemos auditado el balance general de Bancadefe, S. A. al 31 de diciembre de 2023, y los estados de resultados y de flujo de efectivo que le son relativos para el año terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la Administración de la Entidad. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría.

Nuestra auditoría se efectúo de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Esas normas requieren que planeemos y ejecutemos la auditoría para obtener seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores significativos. Una auditoría incluye el examen, basado en pruebas selectivas, de la evidencia que respalda los montos y las revelaciones contenidas en los estados financieros. Una auditoría incluye también, la evaluación de las Normas Internacionales de Contabilidad usadas y de las estimaciones significativas hechas por la administración, así como una evaluación global de la presentación de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría provee una base razonable para nuestra opinión.

I. Se emitieron facturas serie k, por un monto total de Q. 300,000.00 estableciéndose que no estaban autorizadas por la Administración Tributaría, ni registrados en libros contables.

II. Al 31 de diciembre de 2023 la entidad no había registrado en la contabilidad en las Cuentas y Documentos por Cobrar, recibos de cobro pagados por clientes por un monto total de Q. 100,000.00. Estas prácticas no son concordantes con Normas Internacionales de Contabilidad y han tenido el efecto de incrementar las Cuentas y Documentos por Cobrar y disminuir inapropiadamente los resultados de las operaciones del ejercicio 2011, teniendo como efecto distorsionar la situación financiera de la Entidad al término de dicho año.

En nuestra opinión, excepto por lo indicado en los apéndices I y II, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes la situación financiera de Bancadefe, S.A., al 31 de diciembre de 2023, y el resultado de sus operaciones y su flujo de efectivo por el período terminado en esa fecha, que fuerón preparados de conformidad con Normas Internacionales de Contabilidad.

Lic. Jorge Alberto Certero

Contador Público y Auditor

Colegiado No. 01

Guatemala, 05 de marzo de 2024

**5. ESTADOS FINANCIEROS**

**ENTIDAD XXXXXXXXXXXX**

**BALANCES GENERALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023**

**( Expresados en miles de Quetzales )**

**ACTIVOS Notas 2023**

**ACTIVOS NO CORRIENTES**

Propiedad, Planta y Equipo 8 360,000

Gastos anticipados 80,000

**ACTIVOS CORRIENTES**

Caja y Bancos 4 100,000

Cuentas y Documentos por cobrar 5 300,000

Inventarios 6 240,000

Inversiones 7 260,000

**Total activos 1,340,000**

**PASIVO Y PATRIMONIO**

Capital emitido 11 100,000

Reserva Legal 50,000

Ganancias ( pérdidas ) acumuladas 200,000

Utilidad después del ISR 140,000

**PASIVO NO CORRIENTE**

Préstamos 10 100,000

Prestaciones laborales 9 100,000

Impuestos por Pagar 9 120,000

**PASIVO CORRIENTE**

Proveedores 9 350,000

Cuentas por pagar 9 80,000

**Total Pasivo y Capital 1,340,000**

**BANCADEFE**

**ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023**

**( Expresados en miles de Quetzales )**

**Ingresos**

Ventas 500,000

(-) Costo de Ventas 100,000

Otros Ingresos y Gastos 30,000

**Total 430,000**

**Gastos**

Gastos de Venta 150,000

Gastos de Administración 80,000

Gastos Financieros 30,000

Gastos de Distribución 20,000 **Ganancia o pérdidas antes de impuestos 150,000**

Provisión del ISR a pagar 20,000

**Ganancia o pérdida después de impuestos 130,000**

Utilidades retenidas al 01/01/2019 490,000

Dividendos distribuidos 40,000

**Ganancia neta del período 530,000**

**FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023**

**( Expresados en miles de Quetzales )**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Flujos de efectivo de las actividades de operación** |  |  |
| Cobros de clientes | 80,000 |  |
| Pagos a proveedores y al personal | (10,000) |  |
| Efectivo generado por las operaciones | 3,000 |  |
| Intereses pagados | (3,000) |  |
| Impuesto sobre la renta | (10,000) |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Flujos netos de efectivo por actividades de operación |  | 60,000 |
| **Flujos de efectivo por actividades de inversión** |  |  |
|  |  |  |
| Adquisición de propiedades, planta y equipo | (10,000 ) |  |
| Cobros por venta de equipos | 5,000 |  |
| Intereses cobrados | 1,000 |  |
|  |  |  |
| Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión |  | (4,000) |
| **Flujos de efectivo por actividades de financiación** |  |  |
|  |  |  |
| Cobro de préstamos a largo plazo | 4,000 |  |
| Dividendos pagados a los propietarios | (5,000) |  |
|  |  |  |
| Flujos netos de efectivo usados en actividades de  financiación |  | (1,000) |
| **Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al efectiv**o |  | 55,000 |
| **Efectivo y equivalentes al efectivo en el principio del periodo** |  | 45,000 |
| **Efectivo y equivalentes al efectivo en el final del periodo** |  | 100,000 |

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

**( Expresado en Quetzales )**

**NOTA 1 HISTORIA Y OPERACIONES**

La empresa esta autorizada como sociedad anómina de acuerdo a las leyes de la República de Guatemala, siendo formada legalmente el 01 de julio de 2000 por un período indefinido, siendo su actividad principal la venta de computadoras y prestación de servicios de reparación.

**NOTA 2 UNIDAD MONETARIA**

La moneda utilizada es el quetzal para el intercambio de operaciones que se registra en los estados financieros.

Al 31 de diciembre de 2023 el Banco de Guatemala, publico los tipos de cambio para la venta y compra siendo de Q. 7.80 por $ 1.00 y Q. 7.70 por $ 1.00.

**NOTA 3 POLITICAS CONTABLES**

Las políticas contables significativas observadas por la entidad, están de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC). Las principales políticas contables utilizadas en la preparación de los estados financieros se resumen a continuación:

**Efectivo en Caja y Bancos**

Efectivo depositado en bancos enentidades financieras.

**Cuentas por Cobrar y por Pagar**

Las cuentas por cobrar y por pagar se registran a su valor nominal pendiente de cobro y pago respectivamente.

**Inventarios**

Los inventarios se valúan al costo o valor de mercado el que sea menor. El método utilizado es del costo promedio para productos para la venta, repuestos y accesorios y gastos para los inventarios en tránsito.

**Propiedad, Planta y Equipo**

Son registrados inicialmente al costo de adquisición o construcción, según corresponda, posteriormente se carga al mismo cualquier deterioro de manera que estos representen su valor justo o de mercado.

Los gastos de construcción e instalación son registrados en cuentas temporales de construcciones en proceso y son transferidos posteriormente a cuentas definitivas cuando la obra se concluye. Tales gastos de construcción incluyen todos los costos y gastos directamente relacionados con el diseño, desarrollo y construcción de inmuebles u otros, incluyendo los gastos financieros imputables a la obra.

Cualquier ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de estos activos, se

acredita o debita contra resultados. Las adiciones y reemplazos de importancia a los activos fijos son capitalizados, mientras que los desembolsos por mantenimiento, reparaciones y renovaciones menores que no mejoran al activo ni incrementan su vida útil son cargados contra los gastos de operación conforme se incurren.

La depreciación sobre edificios, mejoras a la propiedad, mobiliario y equipo de oficina, vehículos y equipo de cómputo se utiliza el porcentaje establecido en ley, con base en la vida útil estimada de los activos, como se muestra a continuación:

Vehículos 10%

Mobiliario y equipo 20%

Equipo de cómputo 33.33%

**Indemnizaciones Laborales**

Conforme el Código de Trabajo las prestaciones laborales se acumulan a favor de los trabajadores al momento que le sean pagadas en casos de renuncia y despido justificado, a razón de un sueldo por cada año trabajado. La empresa tiene como política provisionar el 8.33% sobre el total de sueldos pagados.

**Impuesto sobre la Renta**

Se determina según las disposiciones establecidas por la Ley del Impuesto sobre la Renta. De resultar algún impuesto derivado de este cálculo, se carga a los resultados y se provisiona a una cuenta de pasivo.

**Provisiones**

Una provisión es reconocida en el balance de situación, cuándo la entidad adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación,

**7**

no obstante puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones, se ajusta a la fecha del balance de situación afectando directamente el estado de resultados.

**Reserva Legal**

Se registra una reserva legal del 5% de acuerdo con el Código de Comercio.

**Reconocimiento de Ingresos y Gastos**

Los ingresos por servicios y otros se reconocen cuando son facturados. Los gastos se reconocen en el momento en que se incurren.

**NOTA 4 EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS**

El efectivo en caja y bancos al 31 de diciembre de 2023 se detalla como sigue:

|  |  |
| --- | --- |
| **CUENTA** | **AÑO 2023** |
| Caja General | 100,000 |
| Fondo Fijo | 3,000 |
| Banco El Honesto | 1,000,000 |
| **SALDO** | **1,103,000** |

**NOTA 5 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR**

La integración al 31 de diciembre 2023 se presenta a continuación:

|  |  |
| --- | --- |
| **CUENTA** | **AÑO 2023** |
| Clientes | 75,000 |
| Documentos por Cobrar | 75,000 |
| Funcionarios y Empleados | 109,278 |
| Deudores Diversos | 50,000 |
| (-) Estimación para Ctas. Incobrables | 9,278 |
| **Saldo** | **300,000** |

**NOTA 6 INVENTARIOS**

La integración de los inventarios al 31 de diciembre de 2023 se presenta a continuación:

|  |  |
| --- | --- |
| **CUENTA** | **AÑO 2023** |
| Productos para venta | 100,000 |
| Mercadería en Tránsito | 80,000 |
| Repuestos y Accesorios | 60,000 |
| **SALDO** | 240,000 |

**NOTA 7 INVERSIONES**

La integración de las inversiones al 31 de diciembre de 2023 se presenta a continuación:

|  |  |
| --- | --- |
| **CUENTA** | **AÑO 2023** |
| Financiera Confianza | 260,000 |
| **SALDO** | **260,000** |

La inversión en la Financiera Confianza es con rendimiento del 11.50% anual.

**NOTA 8 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

La integración de propiedad, planta y equipo al 31 de diciembre de 2023 se presenta a continuación:

|  |  |
| --- | --- |
| **CUENTA** | **AÑO 2023** |
| Edificios | 100,583 |
| Mobiliario y Equipo | 82,000 |
| Vehículos | 177,417 |
| **SALDO** | **360,000** |

**NOTA 9 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

La integración de las cuentas y documentos por pagar al 31 de diciembre de 2023 se presenta a continuación:

|  |  |
| --- | --- |
| **CUENTA** | **AÑO 2023** |
| Proveedores | 350,000 |
| Documentos por Pagar | 80,000 |
| Prestaciones por Pagar | 60,000 |
| Impuesto por Pagar | 60,000 |
| **SALDO** | 550,000 |

**NOTA 10 PRESTAMOS**

La integración préstamos al 31 de diciembre de 2023 se presenta a continuación:

|  |  |
| --- | --- |
| **CUENTA** | **AÑO 2023** |
| Banco Maya | 100,000 |
| **SALDO** | 100,000 |

El préstamo con banco Maya es a un plazo de 3 años con intereses pagaderos mensualmente del 3% anual.

**NOTA 11 CAPITAL SOCIAL**

La integración préstamos al 31 de diciembre de 2023 se presenta a continuación:

|  |  |
| --- | --- |
| **CUENTA** | **AÑO 2023** |
| Capital Social | 100,000 |
| Reserva Legal | 50,000 |
| Utilidad Retenida | 200,000 |
| Utilidad después del ISR | 140,000 |
| **SALDO** | **590,000** |

El capital social suscrito y pagado está representado por 100 acciones comunes y nominativas, suscritas y pagadas de Q. 1000 cada una.

**NOTA 12 CONTINGENCIAS**

Las declaraciones del impuesto sobre la renta de la entidad por los últimos

cuatro períodos, están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión. Consecuentemente, la entidad mantiene la contingencia por cualquier impuesto adicional que pueda resultar por deducciones no aceptadas para tales fines. Sin embargo, la gerencia considera que las declaraciones, tal y como han sido presentadas, no serían sustancialmente ajustadas como resultado de una futura revisión.

**HALLAZGOS**

**AREA**

**CAJA Y BANCOS**

**HALLAZGO No. 1**

**FACTURAS POR VENTA Y PRESTACION DE SERVICIOS NO AUTORIZADAS**

**CONDICION**

Se emitieron facturas serie k de la número 1 a la 25 con fecha 26/12/23 por un monto total de Q. 300,000.00 por concepto de ventas de computadoras, accesorios y servicios de reparaciones, estableciéndose que la resolución impresa en la factura no esta autorizada por la Administración Tributaría.

**CRITERIO**

En el Manual de Políticas Fiscales establece en el númeral 1, el cumplimiento con todos los requisitos legales ante la administración tributaria, siendo responsabilidad de la gerencia, el apego a la misma.

**CAUSA**

Incumplimiento a las políticas fiscales establecidas por la entidad en la impresión y emisión de facturas de venta.

**EFECTO**

Venta de facturas registradas en la contabilidad sin respaldo legal y en caso de una revisión fiscal sean objeto de reparos y demandas legales de parte del ente tributario.

**RECOMENDACION**

La Junta Directiva debe instruir a la Gerencia a efecto se proceda a darle cumplimiento a las políticas fiscales implementadas. En el caso del desempeño de la Gerencia, la junta debe evaluar y tomar las desiciones que correspondan.

**COMENTARIO DE LA ADMINISTRACION**

La Junta Directiva se compromete a tomar las desiciones inmediatas, instruyendo a la Gerencia, para darle cumplimiento a las políticas fiscales establecidas por la entidad. La Gerencia indica la aceptación del incumplimiento legal y darle cumplimiento a las políticas fiscales autorizadas por la entidad.

**COMENTARIO DE AUDITORIA**

Se confirma el hallazgo en virtud que los comentarios de la junta directiva y gerencia, confirman lo indicado en la condición.

**AREA**

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR**

**HALLAZGO No. 2**

**CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS ANTERIORES NO RECUPERADAS**

**CONDICION**

En los registros auxiliares existen saldos de cuentas por cobrar a funcionarios y empleados que se originan desde el año 2004 por un monto de Q. 30,000.00 y un faltante de caja por valor de Q. 50,000.00 que no han sido recuperados.

**CRITERIO**

En el Manual de Políticas Contables esta contenido en el númeral 5, la recuperación de Saldos Deudores, establece que: “El departamento de créditos, debe requerir la recuperación de todo saldos deudor, con la previa revisión de auditorìa interna y autorización de la Gerencia, siendo recuperados en un plazo que no exceda de un mes”.

**CAUSA**

Desviación a las políticas contables establecidas por la entidad en la recuperación de saldos deudores.

**EFECTO**

Ingresos no recuperados oportunamente, afectando el patrimonio de la entidad.

**RECOMENDACION**

La Junta Directiva debe instruir a la Gerencia para que proceda a recuperar todo saldo deudor y que informe al respecto del resultado obtenido.

**COMENTARIO DE LA ADMINISTRACION**

La Junta Directiva tomo las desiciòn de instruir a la Gerencia de recuperar a la menor brevedad posible, aquellos saldos deudores de funcionarios y empleados.

**COMENTARIO DE AUDITORIA**

Se confirma el hallazgo en virtud que los comentarios de la junta directiva y gerencia, confirman lo indicado en la condición.

**HALLAZGO No. 3**

**INGRESOS POR CUENTAS POR COBRAR NO REGISTRADAS**

**CONDICION**

En los registros auxiliares de la cartera de clientes se verifico que existen saldos soportados con recibos de pago y que no estan acreditados en los auxiliares en el sistema computarizado AZP a cada uno de los clientes por un monto total de Q. 100,000.00 y no están registradas en los ingresos en la cuenta caja y bancos.

**CRITERIO**

En el Manual de Políticas Contables esta contenido en el numeral 5, registro en cuentas y documentos por cobrar, establece que: “El departamento de contabilidad debe registrar en los registros auxiliares los saldos de créditos y acreditarlos cuándo paguen en la cuenta que la afecta”.

**CAUSA**

Incumpliendo a las políticas contables autorizadas para el control y registró en registros auxiliares y contables.

**EFECTO**

Registros contables y auxiliares no confiables en las cuentas y documentos por cobrar, afectando la situación financiera de la entidad.

**RECOMENDACION**

La Junta Directiva debe instruir a la Gerencia que los cobros realizados por la cantidad de Q. 100,000.00, debe depositarse en la cuenta de bancos autorizada demostrando el origen de los fondos. A su vez debe procederse a

hacer una investigación en el departamento de créditos y contabilidad, para establecer y dilucir responsabilidades sobre los empleados que resulten comprometidos con tal irregularidad.

**COMENTARIO DE LA ADMINISTRACION**

La Junta Directiva tomo las desiciòn de instruir a la Gerencia, investigue porque no ha registrado contabilidad en la cuenta de bancos los ingresos por recuperación de la cartera de clientes. La Gerencia indica que ha procedido a investigar a los departamentos de créditos y contabilidad para establecer las anomalías que ha establecido la auditoría de Detección de Fraudes & Asociados.

**COMENTARIO DE AUDITORIA**

Se confirma el hallazgo en virtud que los comentarios de la junta directiva y gerencia, confirman lo indicado en la condición.

**AREA**

**INVENTARIOS**

**HALLAZGO No. 4**

**Faltante de inventarios**

**CONDICION**

Al practicar inventario físico selectivo de computadoras se estableció faltante de computadoras por la cantidad de 5 que ascienden a un monto total de Q. 25,000.00.

**CRITERIO**

En el Manual de Funciones esta contenido en el numeral 15, control y registro de inventarios de computadoras, establece que: “El encargado de bodega es responsable que existan registros auxiliares y físicos exactos”.

**CAUSA**

Incumplimiento al manual de funciones de parte del encargado de bodega afectando los registros auxiliares y contables.

**EFECTO**

Pérdida de bienes propiedad de la entidad sufriendo menoscabo en sus activos dejando de percibir ingresos en ventas futuras.

**RECOMENDACION**

La Gerencia debe instruir a Gerencia autorice al departamento de contabilidad se proceda a descontar según el convenio que se suscriba con el responsable para recuperar el monto total establecido y sea recuperado. A su vez, la Junta Directiva y Gerencia, deben trasladar al empleado responsable de la bodega a otra unidad.

**COMENTARIO DE LA ADMINISTRACION**

La Junta Directiva tomará la desiciòn de instruir a la Gerencia se recupere inmediatamente conforme los procedimientos establecidos se empieze a recuperar el monto en el faltante señalado.

**COMENTARIO DE AUDITORIA**

Se confirma el hallazgo en virtud que los comentarios de la junta directiva y gerencia, confirman lo indicado en la condición.

**AREA**

**PROVEEDORES**

**HALLAZGO No. 5**

**PAGOS DUPLICADOS**

**CONDICION**

En los registros auxiliares y contables de proveedores se estableció que a la empresa Concesiones, se le hicieron dos pagos por una compra de repuestos para vehículos según única cotización autorizada No. 13-2011 por Q.10,000.00, soportado con las facturas No. 01 y 02 de fecha 01/08/23 por valor de Q. 10,000.00 por cada una.

**CRITERIO**

En el Manual de Funciones esta contenido en el numeral 8, registro en cuenta proveedores, establece que: “La Gerencia es responsable final que todo pago cuente con cotización de proveedor elegido, cheque, voucher y factura antes del registro contable y auxiliar”.

**CAUSA**

Desviación a las políticas contables establecidas por la entidad, para el control y registró auxiliar y contable de proveedores.

**EFECTO**

Pagos duplicados en compra de repuestos para vehículos, afectando los egresos de la entidad.

**RECOMENDACION**

La Junta Directiva debe instruir a la Gerencia que controle los pagos que realiza debiendo darle cumplimiento a sus funciones, debiendo reintegrar el monto de Q. 10,000.00 que autorizo por medio de su firma, previa revisión del departamento de auditoría interna.

**COMENTARIO DE LA ADMINISTRACION**

La Junta Directiva tomo la desición de instruir a la Gerencia reintegre en el plazo máximo de 3 días el monto pagado demás y le gira instrucciones a la auditoría interna que revise y vise los documentos, por pagos de Q. 10,000.00 en adelante, debiendo tomar en cuenta que debajo de esta cantidad debe estar monitoreado en el sistema.

**COMENTARIO DE AUDITORIA**

Se confirma el hallazgo en virtud que los comentarios de la junta directiva y gerencia, confirman lo indicado en la condición.

**FUNCIONARIOS RESPONSABLES DE IMPLEMENTAR Y DARLE SEGUIMIENTO A LAS RECOMENDACIONES**

**Implementar**

Sergio Martínez Presidente

Eduardo Palesì Vice-Presidente

Pedro Sosa Secretario

Javier Alfredo solares Gerente General

Luís Castrini Contador General

**Seguimiento**

Pedro Ciny Jefe de Auditoría Interna

Lic. Jorge Gómez

Contador Público y Auditor

Colegiado No. 01

Guatemala, 07 de marzo de 2024