

**INFORME DE AUDITORIA AL  
PROCESO DE CONCILIACIONES BANCARIAS DE LA CORPORACIÓN  
MUNICIPAL DE DESARROLLO SOCIAL DE MACUL**

**INTRODUCCION**

En cumplimiento de lo dispuesto en la letra a) del artículo 29 de la Ley 18.695, "Orgánica Constitucional de Municipalidades", a la Dirección de Control Interno le corresponde: "Realizar la auditoria operativa de la Municipalidad, con el objeto de fiscalizar la legalidad de su actuación"; la misma norma en la letra b) agrega: "Controlar la ejecución financiera y presupuestaria municipal". Por último, en su artículo 135, indica que la fiscalización de estas entidades será efectuada por la Unidad de Control de la municipalidad, en lo referente a los aportes municipales que les sean entregados.

**OBJETIVO**

Verificar que se aplique el correcto procedimiento de Conciliaciones Bancarias a las diferentes cuentas corrientes de la Corporación de Desarrollo Social de Macul, corroborando que los saldos de las cuentas bancarias se encuentran conciliadas con la información contable.

**PROCEDIMIENTOS APLICADOS**

Se realizaron procedimientos de auditoría tales como recalcuro, validación de saldos y conciliaciones, análisis de cartolas bancarias, análisis de mayor, inspección física de documentos, análisis de los documentos, entrevistas y cuestionarios relacionados

**ANTECEDENTES**

Se solicitaron y examinaron las conciliaciones bancarias realizadas en el Departamento de Contabilidad de todas las cuentas bancarias que mantiene la Corporación de Desarrollo Social de Macul, correspondiente a los meses de Octubre, Noviembre y Diciembre de 2016, cartolas bancarias, más los gastos imputados en el libro mayor, los documentos nulos y caducos que mantienen en custodia

## **ALCANCE**

A objeto de cumplir el objetivo de la Auditoría, se definió un universo de análisis del año 2016 referida a la realización de las conciliaciones bancarias de las seis cuentas corrientes que mantiene actualmente la C.M.D.S.M.

## **CUADRO N° 1**

<b>BANCO</b>	<b>N° CUENTA</b>
BBVA	0504-0016-0100026896
BCI	10651136
BCI	10648348
BCI	10648321
BCI	10648313
BCI	10648291

## **MUESTRA**

Asimismo, de acuerdo al Universo mencionado anteriormente, se determinó auditar una Muestra representativa de conciliaciones bancarias con sus respectivos antecedentes de respaldos, los cuales, fueron entregados por la Corporación auditada. Dicha muestra, contempla las conciliaciones de las seis cuentas corrientes bancarias del periodo, comprendido entre los meses de Octubre y Diciembre de 2016.

## **METODOLOGIA**

El examen se practicó empleando procedimientos y antecedentes propios de auditoría, que comprende revisión y análisis del procedimiento de conciliaciones bancarias, mediante el recalcado, gastos imputados en libro mayor, verificación de las cartolas bancarias y la conciliación obtenida desde los sistemas informáticos de la Dirección de Administración y Finanzas de la C.M.D.S.M.

## **RIESGO INHERENTE**

La conciliación de una cuenta bancaria constituye parte fundamental del Control Interno contable de las entidades.

Es un procedimiento efectivo de control, el cual está orientado a evitar errores contables relacionados con los ingresos y egresos de cualquier empresa, colabora además, a identificar pérdidas o fugas de dinero que pudieran afectar la contabilidad y en consecuencia pudiera mermar el disponible de una institución.

Este proceso, entre otros aspectos, debe ser realizado en forma periódica, detallada y precisa, de tal forma que permita validar que los saldos de los libros contables coincidan con los saldos descritos en la cuenta corriente bancaria.

## OBSERVACIONES GENERALES

En primera instancia se observan que las conciliaciones se realizaron oportunamente, en los meses en estudio, no obstante se detectaron algunas debilidades, las cuales se detallan a continuación.

## II.- OBSERVACIONES ESPECÍFICAS

### 1. RESPONSABLE DE CONCILIACIONES Y SUPERVISION

Uno de los principios del Control Interno es la segregación de funciones es para prevenir el fraude interno en la organización. La conciliación bancaria como control básico, debe ser elaborada por un empleado que no participen directamente en el manejo y/o custodia de fondos que no tenga funciones de preparación, registro o firma de cheques ni manejo de efectivo. La responsabilidad de preparar y aprobar las conciliaciones bancarias asignadas a empleados independientes de las actividades de procesamiento y registro efectivo, evita manipulaciones y constituye un medio para detectar errores en los registros.

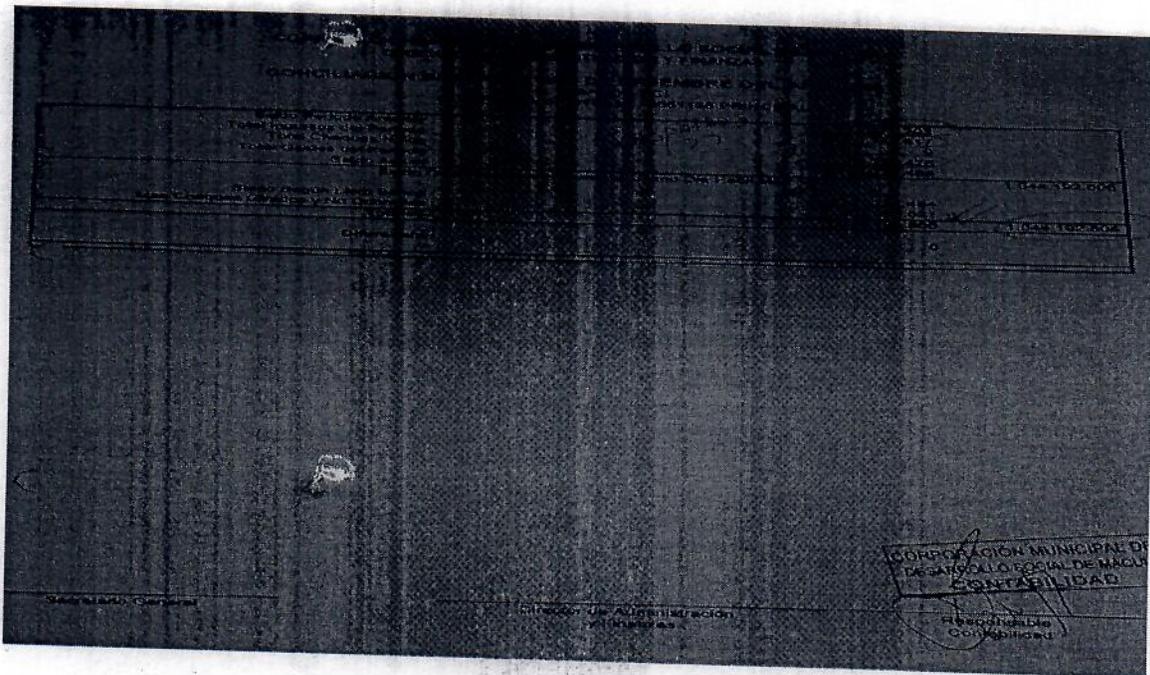
Con el propósito de mantener la confiabilidad de la información, es necesario que un funcionario con suficiente independencia, periódicamente compruebe y confirme directamente con los bancos el movimiento y saldos de las cuentas bancarias.

Esto previene cualquier alteración o error y asegura la exactitud y la contabilización oportuna de los ingresos y egresos.

En este caso, es el **Encargado de Contabilidad** el que entre otras funciones realiza las conciliaciones bancarias de todas las cuentas corrientes de la Corporación, lo cual, se contraviene con la debida segregación de funciones, toda vez, que mantiene acceso a la contabilidad y simultáneamente a las cuentas corrientes a nivel de consulta. Asimismo, en las conciliaciones analizadas, se observa que **no cuentan con la debida identificación de la persona que realiza este procedimiento**, solo consigna una media firma de realización.

Adicionalmente a lo anterior, en algunos casos no cuenta con la **Debida identificación de control de supervisión del superior jerárquico**, el que le correspondería por su responsabilidad, al Director de Administración y Finanzas. Lo que evidencia la ausencia de revisión y control del proceso realizado.

Ejemplo:



## 2. FECHA DE REALIZACION CONCILIACIONES

Las conciliaciones bancarias se efectuarán dentro de los primeros cinco días hábiles del mes siguiente, de manera que faciliten revisiones posteriores. Estas serán suscritas por el empleado que las elaboró. La oportunidad con que se realice la conciliación bancaria permitirá la toma de decisiones y la aplicación de acciones correctivas.

De la auditoría realizada, pudimos observar que las conciliaciones bancarias, no siempre consignan la respectiva fecha de realización, lo cual es indispensable para determinar la oportunidad del procedimiento de conciliaciones.

Ejemplo:

CONCILIACION	
Saldo Periodo Anterior	
Total Ingresos del Periodo	
Total Cheques Girados	
Total Cargos del Periodo	
Saldo Según Libro Bancario	39,989,238
Saldo Según Libro de Empresa	
Mas Cheques Girados y No Cobrados	
Diferencia	

### 3. CARTOLA BANCARIA

Las Cartolas Bancarias físicas recepcionadas en formato excel, **no detallan la correlatividad de folios de documentos girados**, por lo que dificulta e imposibilita detectar ausencias de otros cheques girados y no cobrados, nulos o caducos. Lo cual, además puede inducir equivocadamente a conciliar diferentes cheques del mismo monto.

Ejemplo:

Asimismo, dicha carta física tampoco consigna el **"Total de los importes de cargos o abonos bancarios"**, debiendo realizar la sumatoria en forma manual. Esto puede o permitiría eventualmente mutilar o en forma involuntaria omitir cargos o abonos de la cuenta corriente.

Ejemplo:

Se hace destacar que en **ninguna de las conciliaciones informan de Cheques Nulos**, no obstante, al consultar a jefatura de Contabilidad, nos exponen una cantidad indeterminada de documentos en diferentes condiciones y de distintas fechas sin contar con un acta, catastro ni inventario de cheques caducos, nulos o de otra naturaleza. Por otra parte, la custodia de estos documentos, no cumple con la seguridad que corresponde, toda vez, que se encuentran al interior de sobres o bolsas, sin ninguna precaución para evitar pérdidas o destrucción de estos documentos.

Ejemplo:

CORPORACION MUNICIPAL DE DESARROLLO SOCIAL DE MADRID  
 DIRECCION DE ADMINISTRACION Y FINANZAS  
 CONCILIACION BANCARIA MES DE DICIEMBRE DEL AÑO 2011  
 (BANCO BCI)  
 CUENTA CORRIENTE N° 10048321-JARDINES

Saldo Período Inicial	04.458.172	
Total Ingresos del Período	13.620.124	
Total Cheques Pagados		
Total Gastos del Período	28.504.204	
Saldo Final	24.211.654	
Saldo de Vigencia por el Banco al Cierre del Período		30.888.733
Saldo Según Libro Mayor	24.211.654	
Más Cheques Girados y No Cobrados	1.227.770	
Total	25.439.424	32.116.503

#### 4. CHEQUES CADUCOS

Se detecta cheques caducos de muy antigua data, los cuales obviamente deben ser castigados contablemente, tal es el caso, del Cheque N° 104533 girado el 28 de marzo de 2012 por \$45.028 (Mayor a 60 o 90 días según plaza de cobro se trate).

Ejemplo:

CORPORACION MUNICIPAL DE DESARROLLO SOCIAL DE MACUL  
DIRECCION DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

Liquidación de Cheques Girados y No Cobrados  
DECEMBER 2016  
CUENTA CORRIENTE N° 10648348 PRINCIPAL

Fecha: 30/12/2016

Cheque	Serie	Beneficiario	Monto	Estado
		DASSA DE ROSA MONTELEONE GONZALEZ	45.028	G

Total No Pagos: 45.028  
Total Pagos: 0  
Total: 45.028

En el mes de diciembre de 2016 en la cuenta corriente BCI, N° 10648348 registran cheques girados y no cobrados que fueron emitidos en el mes de octubre de 2016, por tanto, de acuerdo al plazo de cobro dentro de la plaza estarían caducos y por tanto proceder a su castigo contable

Ejemplo.:

Fecha de emisión 13/10/2016

Fecha de conciliación 31/12/2016

Cheques por un total de \$13.359.634

5567614	\$ 1.875.956
5567615	\$ 1.426.215
5567616	\$ 5.134.255
5567617	\$ 4.923.208

Ejemplo:

The image shows a dark, low-quality scan of a document, likely a ledger or financial statement. The text is mostly illegible due to the darkness, but some elements are visible:

- At the top, there are some faint words like "ESTADO" and "DE MAGUI".
- Below that, there are some numbers and text, possibly "Año 2011" and "10048342".
- On the right side, there is a section with "Fecha" and "Página".
- At the bottom right, there is a table with columns for "Monto" and "E".

	Monto	E
	4.825.208	
	6.134.255	
	1.428.215	
	1.876.956	

## 5. ACTA DE CHEQUES NULOS

El hecho de **No contar con un fidedigno Inventario de Cheques Nulos**, puede inducir que eventualmente pudieran existir cheques nulos y que han sido considerados como cheques caducos o cheques girados no cobrados.

Además, como se mencionó anteriormente, en las Conciliaciones deben indicarse los Cheques Nulos. Sin embargo, esta información es omitida de dicho procedimiento de la totalidad de las conciliaciones bancarias estudiadas. En consecuencia, difícilmente las conciliaciones analizadas en la muestra cuentan con la confiabilidad de estar correctas.

Corroborando lo anterior, se observa que al interior de una caja, existe una gran cantidad indeterminada de cheques que al parecer se encuentran mal extendidos y por consecuencia "Nulos". Sin embargo, **no se encuentran debidamente identificados** como tal, lo cual, riesgosa y gravemente puede inducir a ser considerados como cheques Caducos, lo que implica mantener un saldo bancario ficticio y abultado.

## 6. CONTROL DE FOLIOS DE DOCUMENTOS

En complemento al punto anterior, y al **no existir Control de Folios** de documentos (cheques). No se tiene certeza que los cheques girados y no cobrados sean efectivamente de esta naturaleza, toda vez que por una parte, los cheques nulos al no estar inventariados, pudieran tratarse de como cheques girados y no cobrados, o bien, también pudieran tratarse de cheques caducos, ya que se observaron cheques de antigua data.

El Control de Folios es muy relevante para controlar e identificar adecuadamente la totalidad de los cheques emitidos, independientemente del estado final del documento, ya sea cheques girados y no cobrados, cheques caducos y cheques nulos. Dicho control es fundamental para determinar el saldo exacto disponible de las cuentas bancarias.

## 7. CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS

Se observan una gran cantidad de cheques incluso del año 2014 al 2016 considerados como **Cheques Girados y No Cobrados**, los cuales deben ser revisados, para determinar, descartar o corroborar que se tratan de cheques nulos o caducos, razón por la cual deben ser castigados contablemente.

Ejemplos:

**Listado de Cheques Girados y No Cobrados**  
INFORMACIÓN  
 C/ENVA S/RELEVANTE N/INFORMACIÓN

Fecha	Emisor	Serie	Valor	Beneficiario	Estado
01/01/2014	436	097048	97.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	437	097049	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	438	097050	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	439	097051	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	440	097052	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	441	097053	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	442	097054	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	443	097055	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	444	097056	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	445	097057	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	446	097058	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	447	097059	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	448	097060	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	449	097061	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	450	097062	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	451	097063	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	452	097064	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	453	097065	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	454	097066	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	455	097067	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	456	097068	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	457	097069	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	458	097070	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	459	097071	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	460	097072	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	461	097073	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	462	097074	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	463	097075	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	464	097076	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	465	097077	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	466	097078	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	467	097079	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	468	097080	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	469	097081	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	470	097082	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	471	097083	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	472	097084	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	473	097085	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	474	097086	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	475	097087	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	476	097088	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	477	097089	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	478	097090	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	479	097091	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	480	097092	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	481	097093	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	482	097094	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	483	097095	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	484	097096	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	485	097097	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	486	097098	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	487	097099	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	488	097100	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	489	097101	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	490	097102	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	491	097103	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	492	097104	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	493	097105	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	494	097106	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	495	097107	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	496	097108	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	497	097109	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	498	097110	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	499	097111	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado
01/01/2014	500	097112	100.000,00	MANUEL ALBA JIMENEZ	Cobrado

Total No Nulos: 500

Fecha	Nº Exped	Serie	Por	Moneda	Monto
12/05/2016	2538	107543	61000	UNIVERSIDAD CATOLICA DE CHILE	60.000
12/05/2016	2546	107543	02011	DR. GONZALEZ JUAN DAVID	123.600
17/05/2016	2619	212712	70000	LABORATORIOS ANDROMACO S.A.	1.051.103
17/05/2016	2681	212712	81001	LABORATORIOS ANDROMACO S.A.	18.857
17/05/2016	2682	212712	81002	LABORATORIOS ANDROMACO S.A.	1.278.481
17/05/2016	2683	212712	70000	LABORATORIOS ANDROMACO S.A.	37.368
17/05/2016	2688	212712	81001	LABORATORIOS ANDROMACO S.A.	148.019
17/05/2016	2692	212712	70000	LABORATORIOS ANDROMACO S.A.	39.270
17/05/2016	2693	212712	81001	LABORATORIOS ANDROMACO S.A.	843.532
17/05/2016	2694	212712	81001	LABORATORIOS ANDROMACO S.A.	6.747
17/05/2016	2697	212712	81001	LABORATORIOS ANDROMACO S.A.	82.110
17/05/2016	2704	212712	81001	LABORATORIOS ANDROMACO S.A.	56.406
22/05/2016	2752	212958	51000	GENABAST	785.416
22/05/2016	2758	212959	70000	ORIOCHI S.A. (PHARMA GENERA)	1.285.200
22/05/2016	2787	107583	81000	SALAS COMPENSACION LOS ANDES	164.430
29/05/2016	2796	212952	08000	MINOZCIENTES LENIN	260.000
30/05/2016	2843	212950	70000	MINOZCIENTES LENIN	34.193
03/06/2016	2877	212895	70000	MINOZCIENTES LENIN	217.058
03/06/2016	2885	212905	70000	MINOZCIENTES LENIN	60.643
05/06/2016	2895	212912	70000	INDUSTRIAL Y COMERCIAL SAN DIEGO LTDA	106.605
05/06/2016	2897	212914	70000	INDUSTRIAL Y COMERCIAL SAN DIEGO LTDA	229.125
05/06/2016	2900	212917	70000	INDUSTRIAL Y COMERCIAL SAN DIEGO LTDA	107.100
05/06/2016	2902	212919	70000	INDUSTRIAL Y COMERCIAL SAN DIEGO LTDA	62.178
05/06/2016	2903	212920	70000	INDUSTRIAL Y COMERCIAL SAN DIEGO LTDA	107.100
05/06/2016	2904	212921	70000	INDUSTRIAL Y COMERCIAL SAN DIEGO LTDA	124.407
05/06/2016	2906	212922	70000	INDUSTRIAL Y COMERCIAL SAN DIEGO LTDA	19.835
05/06/2016	2910	212923	70000	INDUSTRIAL Y COMERCIAL SAN DIEGO LTDA	13.050
06/06/2016	2913	212930	70000	INDUSTRIAL Y COMERCIAL SAN DIEGO LTDA	2.066.694
06/06/2016	2919	212938	70000	INDUSTRIAL Y COMERCIAL SAN DIEGO LTDA	91.630
12/06/2016	3003	301501	175797	LABORATORIOS ANDROMACO S.A.	1.201.127
14/06/2016	3002	301340	9153000	SALAZAR GONZALEZ TALIA ALEJANDRA	32.823
14/06/2016	3017	212843	0840000	SOCOFAR S.A.	453.191
14/06/2016	3021	212843	0710000	CORNEJO OLIVARES MARIA VERONICA	95.534
20/06/2016	3047	301352	7823700	PENA SAAVEDRA MARIA ISABEL	51.185
20/06/2016	3051	301388	7807600	LABORATORIOS ANDROMACO S.A.	3.163.496
21/06/2016	3060	301376	8160000	ARAMA NATURAL PRODUCTS DISTRIBUIDORA LTDA	558.348
21/06/2016	3062	301378	7807000	GENABAST	40.730
21/06/2016	3063	301378	7807000	ARAMA NATURAL PRODUCTS DISTRIBUIDORA LTDA	149.892
21/06/2016	3064	301380	7807000	LABORATORIOS ANDROMACO S.A.	134.411
21/06/2016	3068	301384	7807000	PHARMAYTA S.A.	142.104
28/06/2016	3156	301454	9954000	LABORATORIOS ANDROMACO S.A.	67.473
30/06/2016	3167	301476	8130000	LABORATORIOS ANDROMACO S.A.	910.350
03/07/2016	3186	301488	70000	LABORATORIOS ANDROMACO S.A.	1.820.700
03/07/2016	3170	301475	7530000	FARMALATINA	45.896
28/07/2016	3218	409866	7807000	IMPORTACION DE IMPLEMENTOS MEDICOS LTDA	44.550
28/07/2016	3219	409869	7807000	SALLES ZAPATA Y COMPANIA LTDA	209.440
28/07/2016	3220	409870	8075500	SOCIEDAD IMPORTADORA OPTIVISION LTDA	880.370
28/07/2016	3223	409873	7807000	BI BRAUN MEDICAL CHILE S.A.	818.720
03/10/2016	3250	409895	1000000	ASCENDIA LABORATORIOS SPA	232.060
03/10/2016	3272	409910	7807000	FAMILIA MAMIRANO OSSANDON	11.000
03/10/2016	3273	409912	7807000	INDUSTRIA COMERCIALIZADORA E INVERSIONES PHARMA	178.500
03/10/2016	3280	409917	7807000	TERRELLA Y SAUCO BENJAMIN	83.900
03/10/2016	3281	409931	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	135.646
03/10/2016	3282	409938	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	307.972
03/10/2016	3283	409903	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	750.021
03/10/2016	3284	409904	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	210.808
03/10/2016	3285	409912	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	3.023.000
03/10/2016	3286	409913	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	247.930
03/10/2016	3287	409914	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	30.000
03/10/2016	3288	409915	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3289	409916	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3290	409917	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3291	409918	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3292	409919	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3293	409920	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3294	409921	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3295	409922	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3296	409923	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3297	409924	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3298	409925	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3299	409926	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3300	409927	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3301	409928	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3302	409929	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3303	409930	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3304	409931	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3305	409932	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3306	409933	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3307	409934	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3308	409935	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3309	409936	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3310	409937	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3311	409938	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3312	409939	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3313	409940	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3314	409941	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3315	409942	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3316	409943	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3317	409944	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3318	409945	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3319	409946	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3320	409947	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3321	409948	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3322	409949	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3323	409950	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3324	409951	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3325	409952	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3326	409953	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3327	409954	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3328	409955	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3329	409956	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3330	409957	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3331	409958	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3332	409959	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3333	409960	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3334	409961	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3335	409962	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3336	409963	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3337	409964	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3338	409965	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3339	409966	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3340	409967	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3341	409968	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3342	409969	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3343	409970	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3344	409971	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3345	409972	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3346	409973	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3347	409974	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3348	409975	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3349	409976	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3350	409977	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3351	409978	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3352	409979	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3353	409980	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3354	409981	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3355	409982	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3356	409983	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3357	409984	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3358	409985	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3359	409986	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3360	409987	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3361	409988	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3362	409989	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3363	409990	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3364	409991	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3365	409992	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3366	409993	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3367	409994	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3368	409995	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3369	409996	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3370	409997	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3371	409998	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3372	409999	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3373	410000	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3374	410001	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3375	410002	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3376	410003	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3377	410004	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3378	410005	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3379	410006	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3380	410007	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3381	410008	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3382	410009	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3383	410010	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3384	410011	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3385	410012	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3386	410013	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3387	410014	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3388	410015	7807000	INDUSTRIAS ROCHE LTDA	50.000
03/10/2016	3389	410016	7807000		

CORPORACION DE DESARROLLO DE MACUL

Estado de Cuentas de Cuentas y Balances al 31 de Diciembre de 2015

WALLENBERG & PARTNERS LLP

Fecha

Fecha de Egreso	Serie	Nº	Beneficiario	Monto
06/06/2014	1827	6168071	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	5.889
10/06/2014	1764	6913087	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	1.190.520
03/06/2014	0401	6310308	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	636.550
03/06/2014	2848	8447652	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	7.058
03/06/2014	2925	8447488	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	107.064
03/10/2014	3216	6600002	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	48.502
03/10/2014	3284	8783753	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	48.502
03/10/2014	3284	8783782	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	24.251
03/10/2014	3298	6680134	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	35.254
23/10/2014	3571	8783629	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	113.925
12/11/2014	3756	6673359	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	88.656
12/11/2014	3804	6673394	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	430.122
22/12/2014	4250	7010418	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	49.386
27/12/2014	4337	7072110	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	24.251
09/01/2015	14	7010500	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	5.672
13/01/2015	80	7185368	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	90.000
04/03/2015	562	7212742	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	208.260
20/03/2015	780	7836638	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	249.979
24/03/2015	822	7474879	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	249.900
30/03/2015	921	7686808	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	489.241
10/04/2015	1107	7686846	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	56.325
03/05/2015	1343	7664617	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	28.049
11/05/2015	1416	7684883	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	75.600
13/05/2015	1440	7684715	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	1.572.488
20/05/2015	1569	7051104	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	52.646
06/06/2015	1688	8018218	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	16.761
26/06/2015	1879	7953099	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	148.775
20/07/2015	2257	8158293	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	119.528
27/07/2015	2329	8089440	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	238.000
27/08/2015	2750	8458127	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	420.000
27/08/2015	2751	8458128	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	120.000
01/09/2015	2766	8458140	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	71.285
17/09/2015	2856	8499256	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	22.015
19/09/2015	2922	8598108	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	529.188
14/09/2015	3127	8536348	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	63.600
16/09/2015	3127	8536349	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	63.600
30/09/2015	3303	8698765	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	40.000
30/09/2015	3303	8698767	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	40.000
30/09/2015	3303	8698822	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	40.000
03/10/2015	3225	8640200	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	26.560
03/10/2015	3327	8698868	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	26.897
16/10/2015	4250	8747518	ROSA ROSALES GONZALEZ DIAZ	40.000

Clara y reiteradamente, en cuadros que anteceden se observa, que no existe una política definida al tratamiento de castigo contable, en presencia de cheques caducos, ya que no se realizan análisis de estos documentos, ni menos son oportunamente castigados una vez que se cumple el plazo de cobro de 60 o 90 días según plaza.

#### **8. ANALISIS PROVEEDORES Y CIRCULARIZACION**

Al no tener certeza que los cheques corresponden a cheques caducos, girados y no cobrados, o nulos, es adecuado contar con un eficiente análisis de proveedores eficiente y complementarlo con una circularización de proveedores, ya que al detectar diferencias de información por facturas eventualmente impagas o en su defecto, canceladas, estos no son debidamente reflejados en la contabilidad ni conciliación.

Como último punto, se hace destacar que existen pagos pendientes a proveedores relevantes, a modo de ejemplo MELMAN S.A. con una deuda de M\$13.3 app, SOCOFAR con \$15.4 app. y que difícilmente estarían en condición de pagos pendiente, por lo que obviamente podría tratarse de cheques Nulos, pero no es posible asegurar esta condición, debido a la inexistencia de Control de Folios y de Inventarios de Cheques Nulos.

### III. CONCLUSION

De acuerdo a la auditoría, realizada, al procedimiento, "Conciliaciones Bancarias de las Cuentas Corrientes vigentes de la Corporación Municipal de Desarrollo Social de Macul", es posible afirmar lo siguiente:

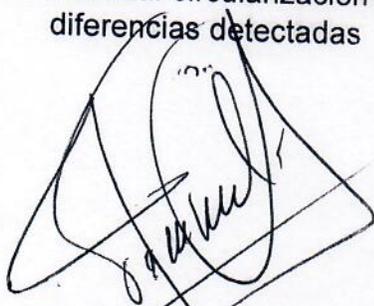
- a) El procedimiento de conciliación bancaria, se realiza periódicamente, no obstante, no cumple con el objetivo de controlar y determinar exactamente los saldos disponibles bancarios, toda vez que se detectaron las siguientes debilidades.
- b) No identifica la persona que realiza las conciliaciones, ni quien las supervisa como medida de control, tampoco indica la fecha en que se realizaron. No obstante, por información obtenida, se sabe que la persona que actualmente las realiza, es la jefatura de Contabilidad, quien además accede a los saldos bancarios, lo cual tampoco corresponde transgrediendo la debida segregación de funciones.
- c) No existe Inventario de Cheques Nulos ni cuantificación de ellos, en consecuencia, no son considerados al momento de realizar la conciliación bancaria, por tanto, los saldos bancarios conciliados son eventualmente cuestionables.
- d) Aun cuando se detectaron documentos emitidos con data antigua, no se realizan Castigo Contables y se desconoce si existe una política al respecto.
- e) No existe Control de Folio de documentos bancarios emitidos, lo que induce a un descontrol de estos documentos para evitar eventuales usos indebidos de los fondos disponibles. Producto de lo anterior, es susceptible confundir Cheques Nulos por Cheques Caducos, lo cual evidentemente, afectaría los reales saldos bancarios.
- f) No existe un adecuado, análisis de proveedores, ni existe en complemento una circularización con estas entidades, a fin de realizar los ajustes respectivos, en presencia de potenciales pagos ya realizados.
- g) No existe un adecuado Control de Custodia para los innumerables Cheques Nulos, toda vez, que éstos son documentos valorados, encontrándose en sobres, cajas Memphis y sin ningún tipo de resguardo.

Con todas estas debilidades detectadas, no conciliar adecuadamente los saldos bancarios con la información contable, asumen el riesgo de debilidades en el control de los fondos bancarios, tanto por su disponibilidad de saldos, por su evidente sensibilidad ante eventuales fugas o irregularidades, sin perjuicio que conlleva a adoptar equivocadamente decisiones ante saldos eventualmente incorrectos.

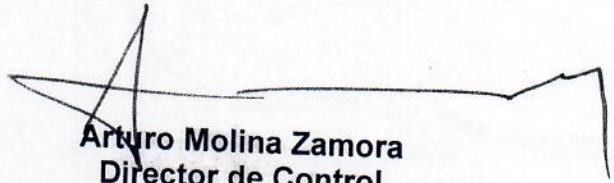
#### IV.- RECOMENDACIONES

Se recomienda adoptar las medidas correctivas a fin de informar y mantener el correcto saldo bancario de las diferentes cuentas corrientes de la Corporación

- Realizar las conciliaciones, considerando la debida segregación de funciones, para lo cual, la persona quien la realice, no tenga ninguna dependencia de quien o quienes operan las cuentas corrientes de la Corporación, de forma tal, que este procedimiento sea reportado directamente al Director de Administración y Finanzas
- Considerar los cheques Nulos al momento de realizar la conciliación bancaria
- Castigar Cheques Caducos de Antigua data, establecer política formal de castigos contables.
- Realizar Control de Folios, Inventariar cheques Nulos, reclasificar cheques caducos de cheques nulos y realizar ajustes una vez identificados.
- Realizar circularización de proveedores y ajustes si corresponden ante diferencias detectadas



Hugo Valenzuela Cruz  
Dirección de Control



Arturo Molina Zamora  
Director de Control