



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROYECTO INTEGRADOR

**“EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE MICROCRÉDITOS DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATAACUNGA”
LTDA DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI POR EL EJERCICIO ECONÓMICO
2020”**

Proyecto Integrador presentado previo a la obtención del título de Licenciatura en
Contabilidad y Auditoría

Autoras:

Cachumba Simbaña Magaly Geomara,

Carguacundo Llamuca Tania Maribel

Tutor:

Dra. Myrian del Rocío Hidalgo

Achig. McA

LATAACUNGA - ECUADOR

Marzo - 2023

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

“Nosotras Cachumba Simbaña Magaly Geomara y Carguacundo Llamuca Tania Maribel declaramos ser autoras del presente proyecto integrador: **“EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE MICROCRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI POR EL EJERCICIO ECONÓMICO 2020”** siendo la Dra. Myrian del Rocío Hidalgo Achig. McA tutora del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica de Cotopaxi y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

Además, certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de nuestra exclusiva responsabilidad.



.....
Cachumba Simbaña Magaly Geomara

CI: 1725858292



.....
Carguacundo Llamuca Tania Maribel

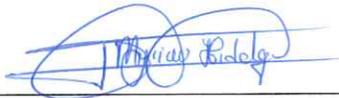
CI: 1751007459

AVAL DE TUTOR DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

En calidad de tutor del trabajo integrador sobre el título:

“EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE MICROCRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI POR EL EJERCICIO ECONÓMICO 2020”, de los postulantes Cachumba Simbaña Magaly Geomara y Carguacundo Llamuca Tania Maribel, de la carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que el presente proyecto integrador cumple con los requerimiento metodológicos y aportes científicos – técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Proyecto que el Concejo Directivo de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, febrero del 2023



Tutor

Dra. Myrian del Rocío Hidalgo Achig

CC. 050238485-2.

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN

En calidad de Tribunal de Lectores, aprueban el presente Informe de Proyecto Integrador de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Facultad de Ciencias Administrativas; por cuanto, las postulantes Cachumba Simbaña Magaly Geomara, Carguacundo Llamuca Tania Maribel con el título de Proyecto Integrador; **Examen especial a la cartera de microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., de la provincia de Cotopaxi por el ejercicio económico 2020**, han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúnen los méritos suficientes para ser sometidos al acto de Sustentación Final de Proyecto.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, Febrero del 2023

Por constancia firman:



Lector 1: (Presidente)

Dra. Marcela Vizúete

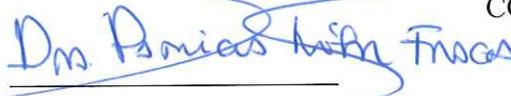
CC: 0502387590



Lector 2:

Ing. Clara Razo

CC: 0502765316



Lector 3:

Dra. Patricia López

CC: 0502207855

AGRADECIMIENTO

Por la dedicación empeñado en la elaboración del proyecto de titulación agradecemos: A la Universidad Técnica de Cotopaxi (UTC) por formarnos como estudiantes y profesionales de calidad y sobre todo llenos de valores

A nuestros padres por ser el amor, el cariño, y el apoyo incondicional para llegar a ser grandes profesionales en la vida.

A nuestros docentes quienes con su experiencia, educación y conocimiento contribuyeron de manera abundante a que este sueño se haga realidad de obtener un título de tercer nivel y ser grandes profesionales.

Y nuestro agradecimiento a nuestra tutora de titulación la Dra Myrian Hidalgo por ser un guía fundamental en el desarrollo del proyecto integrador y todos quienes contribuyeron de manera esencial en este largo camino de nuestra vida.

Magaly

Tania

DEDICATORIA

Doy gracias a Dios por permitirme lograr esta meta tan importante en mi vida, es por ello que el presente trabajo de titulación se lo dedico en especial a mis padres, Susana Simbaña y Ernesto Cachumba quienes son un pilar fundamental y un apoyo incondicional durante lo largo de mi vida, quienes me han inculcado valores desde pequeña, quienes son mi inspiración para salir adelante y cada día ser una mejor persona y sobre todo quienes ha estado siempre presente en los momentos más difíciles de este trayecto, por este motivo es digno dedicar este título a las personas más importantes en mi vida que son mis padres.

A mis hermanos Fabricio, Nicole, Wendy, Renso por el apoyo incondicional y el cariño brindado en este duro camino por ser el motivo de salir adelante y llegar cumplir mis sueños, quienes con cada palabra de aliento me ayudaron a salir en adelante con esfuerzo y dedicación, espero y anhelo en algún momento ser un ejemplo para ellos.

A mi tía Carmen Simbaña por sus palabras de aliento y motivación desde la distancia por siempre estar al pendiente de mí y de toda mi familia, por el apoyo y motivación para ser una mejor persona.

Para mi familia Cachumba Simbaña con cariño su hija

Magaly

DEDICATORIA

El presente trabajo de titulación se lo dedico principalmente a Dios por haberme bendecido día tras día para llegar a hasta este momento tan importante en mi formación profesional.

A mi madre Norma por ser uno de los pilares fundamentales en mi vida y por guiarme con su cariño y apoyo incondicional a lo largo de mi carrera estudiantil, puesto que me ha enseñado las lecciones más valiosas que me han llevado a cumplir cada uno de mis propósitos, gracias madre por depositar toda su confianza en mí.

A mis hermanos Edwin, Marlon y Karol, que son el complemento en mi vida, porque siempre han estado conmigo apoyándome en cada momento, espero ser un ejemplo para ellos de que con esfuerzo y disciplina se cumplen nuestras metas.

A mis seres queridos por estar a mi lado apoyándome con paciencia y palabras de motivación para no rendirme en este arduo camino de constancia y dedicación.

Tania

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
FACULTAD DE LAS CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Título: Examen especial a la cartera de microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda de la provincia de Cotopaxi por el ejercicio económico 2020.

AUTORES:

Cachumba Simbaña Magaly Geomara

Carguacundo Llamuca Tania Maribel

RESUMEN

El proyecto de investigación tiene como objetivo examinar la cartera de microcréditos de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., de la provincia de Cotopaxi por el ejercicio económico 2020, a través de un examen especial de auditoría, se realiza fundamentalmente para conocer el manejo y funcionamiento de las cuentas pertenecientes a este rubro. Las metodologías que se aplican en la investigación son la documental-bibliográfica y la de campo; la primera empleó la recopilación del sustento científico y teórico de esta investigación, la segunda permitió recopilar información de primera mano mediante entrevistas y cuestionarios aplicados a la gerencia de la cooperativa, los departamentos de contabilidad, crédito y cobranza además a los clientes de la cooperativa. El examen en cuestión permitió calcular tanto la razonabilidad de los saldos de las cuentas por cobrar como la efectividad eficiencia y eficacia de las actividades efectuadas por los departamentos que se examinaron. Mediante la aplicación del examen especial a la cartera de microcréditos de la entidad financiera, se determinaron los siguientes hallazgos de auditoría tales como, el incumplimiento con los requisitos para otorgar microcréditos, teniendo en consideración que los requisitos se encuentran detallados en el manual de crédito de la entidad financiera y las SEPS, también se pudo identificar el cálculo incorrecto de la provisión de cuentas incobrables de la cartera de microcréditos, esto se determinó mediante la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría, encontrando la razonabilidad de los saldos de la cuenta examinada.

Palabras clave: examen especial; cuentas por cobrar; auditoría.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
FACULTAD DE LAS CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Topic: Special examination of microcredit portfolio from Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda. Cotopaxi province fiscal year 2020.

AUTHORS:

Cachumba Simbaña Magaly Geomara

Carguacundo Llamuca Tania Maribel

ABSTRACT

The research project aims to examine microcredit portfolio of "Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda., Cotopaxi province, fiscal year 2020, by a special audit examination, it is carried out mainly to know management and operation of belonging accounts to this item. The applied methodologies at this research are documentary-bibliographic and field; the first one was used to collect scientific and theoretical support for this research, the second one allowed to collect from first-hand information through interviews and questionnaires applied to the cooperative management, the accounting and credit and collection areas and to cooperative's customers. The examination in question made it possible to estimate both reasonableness of receivable accounts balances and the effectiveness, efficiency and efficacy of carried out activities by examined areas. Through the application of the special examination to microcredit portfolio of financial entity, the following audit findings were determined, such as non-compliance with the requirements to grant microcredits, taking into consideration that the requirements are detailed at credit manual of financial entity and the SEPS, it was also possible to identify incorrect calculation of the provision for uncollectible accounts from microcredit portfolio, this was determined through audit techniques application and procedures, finding reasonableness of examined account balances.

Keywords: special examination; accounts receivable; audit

AVAL DE TRADUCCIÓN

En calidad de Docente del Centro de Idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma legal **CERTIFICO** que:

La traducción del resumen al Idioma Inglés del trabajo de titulación cuyo título versa: **“EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE MICROCRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI POR EL EJERCICIO ECONÓMICO 2020”** presentado por: **Cachumba Simbaña Magaly Geomara y Carguacundo Llamuca Tania Maribel**, estudiantes de la Carrera de **Contabilidad y Auditoría**, perteneciente a la **Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas**, lo realizaron bajo mi supervisión y cumple con una estructura gramatical del Idioma.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad y autorizo a las peticionarias hacer uso del presente certificado de la manera ética que estimaren conveniente.

Latacunga, febrero del 2023

Atentamente,

Mg. Edison Pacheco

DOCENTE C.I-UTC

CI: 0502617350



ÍNDICE DE CONTENIDO

PORTADA	i
DECLARACIÓN DE AUTORÍA	ii
AVAL DEL TUTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA	vi
RESUMEN	viii
ABSTRACT	ix
AVAL DE TRADUCCIÓN	x
ÍNDICE DE TABLAS	xv
ÍNDICE DE GRÁFICAS	xvi
1. INFORMACIÓN GENERAL	1
2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
2.1. Objetivos	3
2.1.1. Objetivo General.....	3
2.1.2. Objetivos Específicos.....	3
2.2. Descripción del problema.....	4
2.2.1. Elementos del problema:.....	5
2.2.2. Formulación del Problema.....	5
2.3. Justificación del Proyecto.....	6
2.4. Alcance.....	6
3. DESCRIPCIÓN DE COMPETENCIAS, DEFINICIÓN DE LAS ETAPAS Y LOS PRODUCTOS	7
3.1. Descripción de las competencias y destrezas a desarrollar	7
3.2. Descripción de las asignaturas involucradas	8
3.3. Descripción de productos entregables por asignaturas y etapas	9
4. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICA	11
4.1. Gestión Administrativa y Financiera.....	11
4.1.1. Contabilidad.....	12
4.1.2. Aspectos contables para los créditos de Ecuador	13

4.1.3.	Entes reguladores de las cooperativas de ahorro y crédito	14
4.1.4.	Teoría de Basilea sobre las cooperativas	15
4.1.5.	Instrumentos Financieros	15
4.1.6.	Categorías de instrumentos financieros	16
4.1.7.	Activos financieros	17
4.2.	Crédito.....	18
4.2.1.	Interés.....	19
4.2.2.	Ventajas del Crédito.....	19
4.2.3.	Desventajas del Crédito	20
4.2.4.	Características del Crédito	20
4.2.5.	Las 5' C del crédito.....	21
4.2.6.	Microcrédito.....	25
4.2.7.	Tipos de riesgo de créditos	26
4.3.	Cartera de crédito	27
4.4.	Clasificación de la cartera de crédito	27
4.4.1.	Cartera de crédito Comercial	27
4.4.2.	Cartera de crédito a las microempresas	28
4.4.3.	Cartera de créditos para el consumo	28
4.4.4.	Cartera de crédito de vivienda	28
4.5.	Estructura de la cartera de créditos	28
4.6.	Morosidad.....	30
4.7.	Antigüedad de saldos	31
4.8.	Auditoría.....	31
4.8.1.	Importancia de la Auditoría	32
4.8.2.	Objetivo de la Auditoría.....	33
4.8.3.	Características de Auditoría.....	34
4.8.4.	Alcance de la Auditoría.	35

4.8.5.	Clasificación de Auditoría	35
4.9.	Auditoría Financiera.....	36
4.9.1.	Objetivo de la Auditoría Financiera.....	37
4.9.2.	Características de la Auditoría Financiera	38
4.10.	Fases de la Auditoría Financiera	38
4.10.1.	Fase I: Planificación	39
4.10.2.	Fase II: Ejecución del Trabajo	46
4.10.3.	Fase III: Comunicación de Resultados.....	47
4.11.	Examen Especial.....	47
4.11.1.	Objetivos del Examen Especial.....	48
5.	DISEÑO METODOLÓGICO	49
5.1.	Tipo de Investigación	49
5.1.1.	Investigación de Campo.....	49
5.1.2.	Investigación Documental	49
5.2.	Población y la Muestra.....	49
5.2.1.	Determinación de la Población	49
5.2.2.	Determinación de la Muestra	50
5.2.3.	Cálculo de la muestra.....	50
5.3.	Técnicas de recolección de información	51
5.3.1.	Entrevista	51
5.3.2.	Cuestionario	51
5.4.	Instrumentos de recolección de información	52
5.5.	Instrumentos de recolección de datos.....	53
6.	RESULTADOS	64
6.1.	Análisis e Interpretación de los Resultados.....	64
7.	PROPUESTA	78
7.1.	Introducción	78
7.2.	Justificación.....	79

7.3. Objetivos	80
7.3.1. Objetivo General	80
7.3.2. Objetivo Específicos	80
8. CONCLUSIONES	240
9. RECOMENDACIONES	241
10. BIBLIOGRAFÍA	242
11. ANEXOS.....	250

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Clientes.	2
Tabla 2: Descripción de productos que se entregan por asignatura.....	10
Tabla 3: Segmentos del sector financiero.	14
Tabla 4: Tipología del activo financiero.....	18
Tabla 5: Clasificación de la auditoría.	36
Tabla 6: Principios de la gestión de riesgo.	44
Tabla 7: Población personal.....	50
Tabla 8: Componentes para el cálculo de la muestra.....	50

ÍNDICE DE GRÁFICAS

Gráfica 1: Las características del crédito.....	22
Gráfica 2: Tipos de crédito.	24
Gráfica 3: Tipos de riesgo de créditos.	26
Gráfica 4: Estructuras de la cartera de créditos.	29
Gráfica 5: Objetivos de la auditoría financiera.....	37
Gráfica 6: Fases de la auditoría.	39
Gráfica 7: NIAS relacionadas con las fases de ejecución de la auditoría.....	46
Gráfica 8: Actividades para los procesos de colocación.	66
Gráfica 9: Requisitos para la solicitud de microcréditos.....	68
Gráfica 10: Accesibilidad a microcréditos.	69
Gráfica 11: Anterioridad de solicitud de microcréditos.	70
Gráfica 12: Capacidad de pago.....	71
Gráfica 13: Satisfacción de los servicios prestados.....	72
Gráfica 14: Recurrencia en solicitudes de microcréditos.	73
Gráfica 15: Tasas de interés.....	74
Gráfica 16: Plazos de cobros fijados por la cooperativa.	75
Gráfica 17: Liquidación adelantada del microcrédito.	76
Gráfica 18: Ventajas de la liquidación adelantada del microcrédito.	77

1. INFORMACIÓN GENERAL

Título del Proyecto:

EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE MICROCRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI POR EL EJERCICIO ECONÓMICO 2020.

Fecha de inicio: octubre 2022

Fecha de finalización: marzo 2023

Lugar de ejecución:

Cotopaxi - Latacunga, El Salto, Av. Amazonas 7-43 y Félix Valencia.

Facultad que auspicia:

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Carrera que auspicia:

Contabilidad y Auditoría

Proyecto de investigación generativo vinculado:

Proyecto de la Carrera

Equipo de Trabajo:**Nombres de equipo de investigadores:**

Tutor: Dra. Myrian del Rocío Hidalgo Achig 0502384852

Autora: Cachumba Simbaña Magaly Geomara 1725858292

Autora: Carguacundo Llamuca Tania Maribel 1751007459

Área de Conocimiento:

- Área Financiera
- Auditoría

Línea de investigación:

Estudios contables para el fortalecimiento y sostenibilidad de las organizaciones.

Sub líneas de investigación de la Carrera (si corresponde):

Estudios financieros y de auditoría

Asignaturas vinculadas:

- Fundamentos de Auditoría
- Auditoría Financiera

- Contabilidad de IFS Y EPS

Ciente(s):

Tabla 1: Clientes.

USUARIOS	
INTERNOS	EXTERNOS
Socios La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.	Los clientes del cantón Latacunga que ha recibido algún tipo de crédito. Los clientes de la Cooperativa que se encuentran en estado Activo son 4282.
Jefe de departamentos <ul style="list-style-type: none"> • Gerencia General • Tesorería • Contabilidad • Créditos 	Organismos de control <ul style="list-style-type: none"> • Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. • Banco Central del Ecuador

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.

Elaborado por: Las investigadoras

Nota: La tabla expone la organización de la cooperativa en cuanto a cantidad de clientes, socios y los distintos departamentos y grupos de control.

2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

2.1.Objetivos

2.1.1. *Objetivo General*

- Examinar la cartera de microcréditos de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., de la provincia de Cotopaxi por el ejercicio económico 2020.

2.1.2. *Objetivos Específicos*

- Indagar en fuentes bibliográficas, información general de la Auditoría, Examen Especial y Cartera de Microcréditos.
- Determinar la situación actual de la entidad, mediante el uso de instrumentos de investigación.
- Ejecutar las fases de auditoría financiera a fin de determinar la razonabilidad de la cuenta cartera de microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., por el ejercicio económico 2020.

2.2.Descripción del problema

Actualmente a nivel nacional uno de los riesgos más representativos del sector financiero cooperativista es mantener una cartera de crédito vencida de los socios, esto se origina debido al incumplimiento por parte de la persona que solicita un crédito, por el incumplimiento del compromiso de pago de forma parcial o total de estas obligaciones, además las cooperativas no cuentan con políticas de crédito y no realizan una revisión previa del historial crediticio del cliente, generando en las instituciones un menor retorno de capital, incrementando gastos y afectando así la liquidez de las cooperativas.

Cabe destacar, que tanto la solvencia, como la capacidad de las instituciones financieras a nivel nacional, para la realización de la gestión de riesgos con terceros y con el propósito de dar cumplimiento a las obligaciones con los usuarios, se califica sobre la base de parámetros mínimos que incluyen una serie de calificaciones de riesgos uniformes, en cuanto al sector financiero, con un ámbito legal referente a la norma expuesta por la Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera (Superintendencia de Bancos, 2021).

Según manifiesta Bernal (2022) en la provincia de Cotopaxi, se pueden percibir varias debilidades en el desarrollo de los procesos de las áreas de Créditos y Cobranzas, que afectan directamente a la recuperación de la cartera en mora; provocando el crecimiento de la cartera improductiva esto debido a que el comportamiento y funcionamiento contable, financiero y administrativo prescinde de un sistema de control interno, carencia que ha provocado que no existan actividades de control interno en las diferentes cooperativas y concretamente a la cartera de micro créditos, esta falta de control ha generado que el comité de crédito no realice sus funciones de manera óptima, pues la ejecución de sus procedimientos son realizados de forma incompleta, siendo esta la principal debilidad en gestión por parte de las diferentes agencias de crédito.

En función de lo manifestado se puede señalar que la omisión en la aplicación de un examen especial a la cartera de crédito, impide que se pueda determinar las falencias en las operaciones crediticias, constituyéndose en un problema para el progreso de las instituciones financieras que tienen un enfoque de solidaridad.

La entidad financiera “SAC Latacunga” Ltda., está regulada por la (SPES) y legalmente constituida dentro del país, siendo sus actividades principales actuar como

intermediario financiero, así como responsabilidad social con los asociados del cantón Latacunga.

La cooperativa mantiene varios problemas relacionados con la cartera de microcréditos que inciden en el progreso de las actividades económicas de la entidad, una de las razones porque no se ha realizado un control interno de las actividades financieras por la falta de capacitaciones constantes a los trabajadores encargados del área de crédito y cobranza evidentemente porque las políticas y manuales de créditos, no se encuentran debidamente actualizados.

Por ello es necesario aplicar un examen especial, a la cartera de microcréditos que permitan establecer recomendaciones para mejorar la gestión de crédito, finalizando con el informe respectivo, en el que se emita el dictamen como contribución para que los directivos tomen decisiones dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.

2.2.1. Elementos del problema:

En el área financiera de la entidad económica “SAC Latacunga” Ltda, enfocada en la cartera de microcréditos no cuenta con políticas, procedimientos adecuados de control interno como avance a las actividades económicas y financieras lo cual hace necesario la revisión de este grupo de cuentas mediante una auditoría.

2.2.2. Formulación del Problema

¿Qué mecanismo permitirá determinar la razonabilidad de la cartera de microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.?

2.3. Justificación del Proyecto

Un examen especial consiste en la verificación y análisis del manejo eficiente de los recursos con que cuentan la institución y la aplicación de las normativas vigentes, enfocándose en determinar la razonabilidad de cuentas contables específicas. Este examen se orienta a la cartera de microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda, por cuanto existe la necesidad de tener una estructura de control interno que acepte el manejo de las finanzas adecuadamente y a su vez visualizar con mayor claridad los riesgos que puedan generarse. Esto conduce a la empresa a tratar de encontrar alguna forma de aplicar control en el desarrollo de sus actividades.

Por tanto, la importancia de la investigación se fundamenta en la verificación y determinación de los efectos que tendrá un examen especial de la cartera de microcréditos en la Cooperativa. Se verifican los sistemas de control interno y el manejo contable del grupo de cuentas a revisar, de manera que este ejercicio permita identificar puntos para optimizar la calidad de los servicios crediticios y asegurar la confiabilidad de los usuarios y directivos en la información económico financiera que genera la institución, además se obtendrá, mecanismos de gestión para tomar sanas decisiones a nivel institucional, pues mediante el examen especial, se comprobará: el adecuado registro de tanto de las operaciones, así como del cumplimiento que se le debe dar al manual de políticas enfocado en los microcréditos.

El proyecto integrador es fundamental pues mediante el examen especial a la cartera de microcréditos se comprobará, el adecuado registro de las operaciones de la cartera de crédito y el acatamiento de las normas legales y reglamentarias. Esto constituye un aporte esencial para los directivos y funcionarios de la entidad, en virtud de que, con los hallazgos obtenidos en la ejecución del examen especial se determinarán las debilidades que presenta la cuenta a fin de aplicar los correctivos necesarios a favor de la cooperativa.

2.4. Alcance

La investigación permite emitir un informe que muestre tanto las conclusiones, como las recomendaciones que ayudaran a la administración a tomar decisiones eficaces para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga Ltda., en el periodo 2022.

3. DESCRIPCIÓN DE COMPETENCIAS, DEFINICIÓN DE LAS ETAPAS Y LOS PRODUCTOS

3.1. Descripción de las competencias y destrezas a desarrollar

Mediante de la aplicación de un Examen Especial a la cartera de microcréditos a la entidad financiera “SAC Latacunga” Ltda., ubicada dentro de la Provincia de Cotopaxi, Cantón Latacunga, se podrán adquirir y desarrollar las siguientes capacidades dentro del equipo de trabajo.

Orientación Ética. – Se enfoca principalmente a la manera con la que es estudiante percibe situaciones o actividades que involucran directa o indirectamente el asunto ético, el Proyecto de Titulación está focalizado en la aplicación de un examen especial de auditoría por lo tanto debe prevalecer un estado moral de conformidad de las expectativas y relaciones interpersonales, conjuntamente con la responsabilidad social.

Gestión de la Información. – Esta destreza se observa en el progreso del proyecto integrador, refiere a la recolección de información, en este caso de la información económica y financiera emitida por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., así como la responsabilidad que adquiere el estudiante o investigador con respecto al uso académico de esta información desde la obtención hasta la acción de plasmarlo en un archivo.

Análisis. – El análisis en cuanto a los resultados derivados del examen especial de la cartera de créditos en la línea de microcréditos, se enfoca en la construcción de un plan donde se aplique no solo la teoría, sino también la práctica, de este modo informar resultados y emitir opiniones.

El saber. - Esta destreza se refiere a los conocimientos, actitudes y habilidades, entre otros que son adquiridos durante el periodo de formación académica profesional de los estudiantes, conjuntamente con los principios y valores, la carrera de Contabilidad y Auditoría al mismo tiempo que pone en práctica diferentes principios y valores profesionales como la ética, la puntualidad, el respeto, la conducta, ser críticos y creativos, entre otros, los mismos que deberán ser practicados en el avance del proyecto de investigación.

Saber Hacer: La destreza del saber hacer, se desarrollará mediante la aplicación de los etapas de la Auditoría, debido a que el examen especial tiene un alcance limitado, por ende se realizará la revisión de la cartera de crédito en la línea de microcréditos de la Cooperativa

de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., de la Provincia de Cotopaxi y de esta manera adquirir resultados en base al objeto de estudio y determinar las conclusiones y recomendaciones respectivas, enfocadas en la mejora continua.

3.2.Descripción de las asignaturas involucradas

Finanzas – Tercer Semestre: La asignatura de finanzas, es conocida como una rama de la economía, se enfoca en la adecuada administración de los recursos monetarios de una determinada unidad económica, se analizan los indicadores o también conocidos como ratios financieros para determinar en qué condiciones opera la organización como por ejemplo, la liquidez, solvencia que hace referencia al endeudamiento y apalancamiento, gestión sobre la rotación de cartera, activos, ventas, e impacto de gastos administrativos y de carga financiera y la rentabilidad, el aprendizaje de esta asignatura coadyuvará para el desarrollo de la fase de ejecución de las auditorías y a su vez, ayudaran a determinar los respectivos hallazgos.

Contabilidad de IFS Y EPS – Cuarto Semestre: La Contabilidad de IFS Y EPS permite obtener oportunidades de conocer y practicar las funciones, como también responsabilidades del Sistema Financiero del Ecuador, es decir la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, por ende la COAC Indígena “SAC Latacunga” Ltda., como objeto de estudio para realizar el Proyecto Integrador, además se conocerá las operaciones del sistema de información contable, tipo de operaciones, servicios que presta esta institución financiera conjuntamente con las normas y leyes que se establecen de acuerdo al organismo de control correspondiente.

Fundamentos de Auditoría – Quinto Semestre: La asignatura Fundamentos de Auditoría, permite fortalecer los lineamientos necesarios, integrando elementos éticos y conocimientos competentes, mediante un conjunto de estándares técnicos contables universales que ayudan a regular el proceso de auditoría, en todas sus etapas aplicando técnicas, metodologías y procedimientos para la recolección y análisis de la información de auditoría que es de utilidad para la aplicación del control interno, es por ello que esta asignatura aporta de manera adecuada en la elaboración de la fundamentación científico técnica del Proyecto Integrador, porque trata de los aspectos generales que se deben considerar en los procesos de auditoría.

Auditoría Financiera – Sexto Semestre

Dentro de la auditoría se examinará la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., en la cuenta de microcréditos para de esta forma verificar la razonabilidad de dichas operaciones financieras con el propósito de emitir opiniones y dictamen profesional objetivo, la cual la realiza un auditor calificado e independiente, esto será de utilidad para el desarrollo del Proyecto Integrador, debido a que este trata sobre el Examen Especial a la cuenta cartera de crédito en la cuenta de microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga”, en el cual se aplicará la metodología de la auditoría para determinar hallazgos o inconsistencias dentro de la determinación de la razonabilidad de la cuenta de microcréditos de la cooperativa y comunicar los resultados respectivamente.

Laboratorio de Auditoría – Octavo Semestre:

En la asignatura de Laboratorio de Auditoría que corresponde al área de Integración curricular mantiene un papel fundamental en la elaboración del Proyecto Integrador, de manera que permite reforzar los conocimientos de la auditoría financiera y lograr un mayor aprendizaje con el desarrollo de casos de estudio, que de igual manera sirven como guía para el avance de los procesos de auditoría, en cada una de sus etapas básicas como lo son la planificación, comunicación de resultados y ejecución, como también en su etapa complementaria, como lo es seguimiento y aseguramiento de la calidad.

3.3.Descripción de productos entregables por asignaturas y etapas

El plan integrador tiene como asignatura principal la Auditoría Financiera debido a que se realizará un análisis especial a la cartera de crédito enfocado en la línea de microcréditos a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., que permitirá evidenciar el índice de morosidad y cuáles fueron las estrategias propuestas en el año 2020.

Tabla 2: Descripción de productos que se entregan por asignatura.

ASIGNATURA	ETAPA	PRODUCTO ENTREGABLE
Proyecto Integrador I	Etapa I (Investigación)	Realizar la propuesta y formulación teniendo en cuenta la estructura del proyecto integrador
Proyecto Integrador I	Etapa I (Investigación)	Investigar y determinar cuáles serán los procesos a ser evaluados dentro del proyecto integrador
Contabilidad de IFS y EPS	Etapa I (Investigación)	Investigación conceptos de acuerdo Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Superintendencia de Bancos.
Fundamentos de Auditoría	Etapa I (Investigación)	Recopilación de información en base a los fundamentos de Auditoría
Auditoría Financiera	Etapa I (Investigación)	Recopilación de todo lo referente a la Auditoría financiera definición, elementos y sus etapas de la auditoría.
Taller de Titulación	Etapa II (Procedimiento)	Desarrollo de la propuesta del proyecto integrador
Contabilidad de IFS Y EPS	Etapa II (Procedimiento)	Verificación de estados financieros enfocado en la cartera de crédito en las líneas de microcréditos de la entidad
Auditoría Financiera	Etapa II (Procedimiento)	Desarrollo de un examen especial enfocadas en sus etapas de aplicación
Propuesta	Etapa II (Procedimiento)	Determinar la razonabilidad de la cartera de microcréditos.

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Las investigadoras

Nota: La tabla muestra la descripción de los productos que son entregables de acuerdo a la asignatura.

4. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICA

En el desarrollo del presente capítulo, fue importante la revisión de información en libros, folletos, trabajos de investigación que están relacionado con el tema, es necesario señalar que la auditoria se aplicando desde la antigüedad y resulta fundamental para las organizaciones pues cumple un rol fundamental en la revisión de información contable. Es este sentido la fundamentación científica permitirá dar un criterio en base a lo encontrado en las diferentes fuentes bibliográficas y tiene como finalidad dar a conocer los temas de importancia que se encuentran relacionados y los que se encuentren en consonancia al beneficio de la institución financiera. Se recabó información acerca de diversas categorías relacionadas a la contabilidad y auditoría las cuales se describen a continuación:

4.1.Gestión Administrativa y Financiera

La gestión administrativa y financiera dentro de las empresas es vital y se utiliza como base para potenciar y ejecutar tareas, dar cumplimiento a los objetivos propuestos, contribuyendo a mantener y brindar posibilidad de crecimiento a la misma. Esto se hace posible mediante diversos procesos como: La planificación, organización, dirección y control. Por estas razones, se puede afirmar que la gestión administrativa persigue el empleo de los recursos, a fin de que empresa pueda alcanzar sus metas y objetivos propuestos. Los representantes deben disponer de conocimientos, los cuales son necesarios para una correcta ejecución de los recursos ya sean económicos, humanos o materiales para lograr el éxito de la entidad.

En concordancia a lo que menciona (Corvo, 2021), la gestión administrativa y financiera se define tal como se detalla:

“Es grupo de formas, mecanismos y acciones intentan manejar recurso material, humano y financiero de una organización, con el propósito de lograr metas y objetivo propuestos. Esta cimentado en cuatro principios en orden jerárquico: el primero orden de la empresa, segundo que cada trabajador debe ocupar el puesto conforme a sus capacidades, el tercero trata de la unidad de mando, que se fundamenta en la premisa que dentro de una empresa cada colaborador cumple con sus funciones específicas y por tanto la dirección o administración debe tener bien definidas las actividades de liderazgo, el cuarto pilar se traduce en impulsar la iniciativa en el personal, esto es de vital importancia para motivar a los trabajadores y crear un ambiente positivo en el trabajo que estimula al logro de las metas propuestas” (pág. 2).

Con relación a lo expuesto, al preguntarse por qué la importancia de la gestión administrativa, se concientiza que en la actualidad es una necesidad para las entidades mantener una adecuada organización en el área administrativa y financiera. Por tanto, es importante que las empresas posean un modelo de gestión que les permita desarrollar el rendimiento del personal en cuanto a organización estructural, funcional y operativa y que su desempeño aporte al rendimiento financiero, esto es posible aplicando políticas para que en los procesos se aprovechen los recursos financieros y administrativos eficientemente y esto dará como resultado una gestión financiera y administrativa sólida. Estos elementos son de primordial interés en toda organización para augurar éxito en sus operaciones comerciales. (Bombón, 2021).

Un sistema sólido de gestión administrativa y financiera es un componente vital en toda empresa, ya tiene repercusión en todas las operaciones comerciales, una organización requiere de tales sistemas para aprovechar sus recursos financieros. La práctica de un sistema de gestión administrativa y financiera se define como un proceso utilizado dentro de la planificación, organización, dirección y control de las acciones financieras, que incluye la adquisición y utilización adecuada de los fondos de la empresa.

4.1.1. Contabilidad

La contabilidad se considera como una conducta que estudia y ejecuta mediciones sobre las finanzas y capital tanto a nivel de individuos como de corporaciones para conocer el estado de sus cuentas y así proporcionar una vista clara que permita disponer idóneamente del efectivo, planear inversiones, realizar compras entre otras operaciones.

Es así, que la contabilidad se define como un conjunto de procesos financieros, “con independencia de acuerdo a los tipos de entidades económicas, que se realizan para efectuar los registros de las operaciones económicas con la finalidad de emitir información financiera. Además, ayuda a tomar decisiones que permitan alcanzar los objetivos trazados en la empresa” (Cervantes, 2019, párrafo 5).

Por otro lado, se dice que la contabilidad se define como disciplina fundamental que constituye “una técnica práctica para los individuos., es decir, un proceso donde se registran, miden, clasifican y analizan datos para el estudio y comprensión de la situación financieras” (Rajadell, Trullas, & Simo, 2022).

Es por tanto, que la contabilidad es una disciplina fundamental que ha estado presente desde la antigüedad que permite la recopilación, registro, clasificación, medición y análisis de datos económicos, para que posteriormente la información recopilada permita tomar decisiones adecuadas en la utilización de los recursos y mantener un control en la gestión económica, es decir permite conocer el rendimiento de un determinado capital invertido, además se basa en una serie de operaciones estandarizadas, que exigen el registro de actividades económicas a cumplirse bajo ciertas normas y de esta manera reflejar la situación financiera de una organización.

4.1.2. Aspectos contables para los créditos de Ecuador

En el Estado ecuatoriano, el ente encargado de regular a las entidades financieras es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) controlándolas según segmentos establecidos de acuerdo a los activos que poseen, conjuntamente con el Banco Central del Ecuador (BCE) que es el organismo encargado de la proporcionar las tasas de interés.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, establece un plan contable estructurado al que deben regirse las diferentes empresas, establecidas como compañías anónimas, comandita por acciones, limitadas, de economía mixta, bolsas de valores, sucursales extranjeras, administradora de fondo de inversiones, casa de valores, así como empresas calificadoras de riesgos. Además, esta entidad cuenta con la estructura de planes contables de obligatoria aplicación, en cuanto a los sistemas financieros, banca privada y del estado, así como compañías financieras, de seguros, intermediarias, emisoras de tarjetas de crédito y de arrendamiento mercantil.

La normativa que rige las directrices a aplicar en las COAC, se define en algunos ámbitos legales, contando como principal la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria – LOEPS, que se expidió a través de la publicación en el Registro Oficial número 444 de 10 de mayo del 2011 y se reformó por última vez el 23 de octubre de 2018.

En el Ecuador se dispone un tratado específico para las cooperativas de ahorro y crédito, las cuales forman parte de Sistema Financiero Nacional. No obstante, se acogen a la normativa para estos tipos de organizaciones reguladas en el Código Orgánico Monetario y Financiero, expedido en el Segundo Suplemento del Registro Oficial número 332, del 12 de septiembre de 2014, formando parte de la última reforma ejecutada el 21 de agosto del 2018.

4.1.3. Entes reguladores de las cooperativas de ahorro y crédito

Dentro de los entes reguladores para el sistema cooperativista se encuentra el Banco Central del Ecuador como máxima autoridad, debido a que este organismo público permite regular la tasa de interés activa, que forman parte de los créditos, así como las tasas de interés pasivas, es decir las pólizas, adicionalmente las COAC están reguladas por la normativa de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, por ser un organismo técnico ejecuta la supervisión y control de empresas que pertenecen al sector financiero.

Las entidades financieras, mutualistas, así como cajas centrales, están reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), este organismo mide, evalúa, ajusta y regula las actividades de las entidades anteriormente mencionadas con la finalidad de apoyar a las organizaciones a cumplir con sus objetivos propuestos a través de la ejecución de un plan estratégico que sirve como instrumento para la gestión de la dirección y gerencia.

Una concepción importante de mencionar sobre las economías populares y solidarias “considerada como una manera de unidades económicas, donde cada uno de los que la integran, ejecutan y organizan procesos productivos de intercambios, financiamiento, comercialización y consumo tanto de bienes, como de servicio, con el fin de satisfacer diversas necesidades” (Arias P. , 2021, pág. 2).

Dentro de las normas emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), se encuentra la norma para la segmentación de entidades ubicadas en la parte financiera popular y solidaria, donde se han especificado los segmentos a los que pertenecen las instituciones financieras, tales como los segmentos del 1 al 5, de acuerdo a los montos en activos que posean estas entidades.

Tabla 3: Segmentos del sector financiero.

Segmento	Activos
1	Mayor a 80'000.000.00
2	Mayor a 20'000.000.00 hasta 80'000.000.00
3	Mayor a 5'000.000.00 hasta 20'000.000.00
4	Mayor a 1'000.000.00 hasta 5'000.000.00
5	Hasta 1'000.000.00

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria 2021

Elaborado por: Las investigadoras

Nota: La tabla da a conocer la normativa para segmentar los organismos del sector financiero popular y solidario, la cual se encuentra dividida en 5 segmentos según los montos en activos que mantengan estas entidades.

4.1.4. Teoría de Basilea sobre las cooperativas

Por cuanto, la gestión en las instituciones bancarias implica riesgos esenciales a su naturaleza, en el mundo y como causa de la crisis originada en Alemania durante 1974, por efecto del cierre del Bankhaus Herstatt se contempló la importancia de crear un cuadro de regulación internacional, que estableciera una normativa para el sector. Ahí surge Basilea que no es más que las recomendaciones a nivel mundial de supervisión y monitoreo bancario emitido por el Comité Internacional de Supervisión Bancaria (Portillo, 2022, párrafo 3)

El acuerdo de capital de Basilea es aplicado de manera consolidada, dentro de la banca internacional activa, convirtiéndose en la mejor forma de resguardar la integridad en las entidades con sucursales, eliminando así el apalancamiento doble de capital. “El ambiente de aplicación de dicho acuerdo, incluye a la sociedad de cartera o de inversiones que vienen a formar parte de la sociedad matriz, de grupos bancarios, asegurando que los riesgos que se puedan presentar los asuma dicho ámbito” (Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, 2020).

Los Acuerdos de Basilea están relacionados a la supervisión y recomendaciones al sector bancario que emiten las organizaciones pertinentes, se resumen en 3 acuerdos. Cada acuerdo efectuado ha ido perfeccionándose así el acuerdo III surge con el propósito de proveer herramientas y medidas imprescindibles para optimizar la capacidad de la respuesta de los sistemas bancarios ante disturbios económicos y financieros, obteniendo una creciente estabilidad financiera a nivel mundial.

4.1.5. Instrumentos Financieros

Los instrumentos financieros se han constituido en elementos vitales para la economía tanto a nivel colectivo como individual, pues permiten establecer mecanismos por medio de los cuales se realizan transferencias de activos, pasivos y patrimonio o a su vez contratos que son celebrados entre dos partes y permiten crear un activo y un pasivo respectivamente.

Se puede señalar que una herramienta financiera es un tratado, mediante el cual, en el mismo período de tiempo, se originan activos financieros para la empresa, según lo que menciona la NIC 32.11 (Ángulo, 2019). Esta definición expresa el vínculo bilateral que establecen todos los instrumentos financieros, al involucrar a dos partes de manera compatible, manifestando la necesidad de relacionar la contabilización, teniendo lugar en las dos partes que se encuentran implicadas sobre el mismo, a fin de asegurar una alta coherencia y control de la actividad o contrato.

De acuerdo a lo que menciona la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF 9), referenciando los instrumentos financieros, se da a conocer los principios de información financiera relacionados con los activos y pasivos financieros, con el propósito de proporcionar información significativa para los usuarios que hacen uso de los estados financieros, esta norma se aplica a los instrumentos financieros de las entidades, a excepción de aquellas con participación en asociadas, subsidiarias y negocio conjunto, así como derechos y las obligaciones provenientes de lo denominado arrendamiento aplicables a la NIIF 16, entre otras.

Además, se puede mencionar que los requisitos por deterioro de valor de la normativa, es aplicable a los derechos que especifica la NIIF 15, sobre el cómo deben contabilizarse; “Estos instrumentos del reconocimiento sobre las ganancias o pérdidas que se originan por deterioro de valor, es importante mencionar también que dentro de esta norma se aplica el reconocimiento inicial del activo y pasivo financiero dentro del estado de situación financiera” (International Accounting Standards Board, 2019, págs. 6,12).

Los instrumentos financieros hoy en día son de gran utilidad pues permiten a las empresas financiar una deuda adquirida, debido a que tienen en común el valor basado en un valor futuro lo que produce una mayor flexibilidad al momento de invertir. Es importante también mencionar que cuentan con tres características que son liquidez, riesgo y rentabilidad, teniendo en consideración que la liquidez permite que el activo pueda transformarse en efectivo durante un periodo corto sin que se pierda su valor económico.

4.1.6. Categorías de instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se clasifican, según las categorías que se detallan a continuación:

Instrumentos financieros por cobrar principal e interés

Los modelos de negocios tienen como finalidad producir ganancias mediante el beneficio contractual de los denominados instrumentos financieros, a fin de no afectar el principal, obteniendo intereses pactados previamente con fechas de pago ya definidas, su reconocimiento es a través de los costos amortizados. A este respecto, la trascendencia de este modelo es el reconocimiento del interés devengado fundamentado en las tasas de interés efectivas. (De Alba, 2019, párrafo 5)

Instrumentos financieros para el cobro o venta

Está representado como un modelo de negocio mixto, donde “un instrumento financiero es presentado con el propósito de recuperar el flujo de efectivo contractual por principal e intereses, o bien, lograr un beneficio en ventas cuando estas sean convenientes” (De Alba Alejandro, 2019, párrafo 9).

En secuencia a lo mencionado en el párrafo anterior (Portillo, 2019) menciona que se puede evidenciar que existen 3 categorías de instrumentos financieros que pueden ser utilizados dependiendo de la entidad, el primero nos menciona que tiene como finalidad recuperar lo principal y sus intereses, es un instrumento que nos permite recuperar nuestros intereses, el segundo está centrado en obtener o recaudar utilidad, el último instrumento representa un modelo de negocio mixto y permite obtener una rentabilidad en las ventas, se puede observar que las tres categorías son viables para la obtener una rentabilidad.

4.1.7. Activos financieros

Los activos financieros son un instrumento, que proyectan ventajas tales como la rentabilidad de los ahorros cuanto más interés aportan más rentables, una característica importante de mencionar, es que está compuesto por dos actores, a saber: el inversor constituido por una persona natural o jurídica y por otra parte el vendedor conformado por una institución perteneciente al sistema financiero.

“Un activo financiero ofrece la posibilidad de obtener una ganancia como contrapartida asumiendo un determinado porcentaje de riesgo, esperando que su valor aumente, o provocar una pérdida” (Smith, 2022, pág. 1).

“El activo financiero representa las propiedades productoras de beneficios de una entidad. Uno de los factores claves para contextualizar la esencia y poder distinguirlo, es el derecho de la empresa a los ingresos, de acuerdo al uso de aquellos bienes inmuebles” (Perez D. C., 2022, párrafo 2).

Por ende, se deduce que un activo financiero es una herramienta que permite al comprador o inversor recibir ingresos futuros, por parte de la vendedora que puede ser una empresa o una persona, es decir, el activo representa determinado valor y puede generar ingresos, pues el comprador adquiere rentabilidad, mientras que el vendedor consigue financiamiento.

Tabla 4: Tipología del activo financiero.

Liquidez	Cumple la función de cambiar un activo por dinero sin tener alguna pérdida, además de ello el dinero como activo líquido se encuentran en los depósitos, bonos, fondos públicos y obligaciones
Riesgo	El riesgo establece parámetros y la solvencia que el vendedor le pueda ofrecer, por lo tanto, mientras más se comprometa el vendedor habrá una menor rentabilidad del activo.
Rentabilidad	La rentabilidad acepta el riesgo de la cesión de su dinero, mediante esto el comprador recibe a cambio un interés, es por ello en cuanto más alto, la rentabilidad del activo será mejor

Fuente: Gestión Financiera 2019

Elaborado: Las investigadoras

Nota: La tabla muestra las características principales de los activos financieros y uno de los principales es la liquidez que este conlleva a cambiar un activo por dinero sin tener pérdidas.

4.2. Crédito

El crédito se define como un préstamo que otorga una parte a otra en dinero, con un compromiso de pago en el futuro, por quien lo recibió devolviéndolo de manera gradual, a través de cuotas o efectuando un pago único, con intereses adicionales que se incluyen dentro del valor del monto del préstamo realizado. Esto es una forma de compensar al prestamista por todo el tiempo que no tuvo ese dinero (Navarro, 2019, párrafo 15)

El crédito se considera elemento esencial para el desarrollo económico de la sociedad que cambia continuamente siendo este un aporte dinámico insustituible. “La banca se desprende del dinero, otorgado al solicitante del crédito quien efectuara el pago de la deuda en un tiempo determinado, esto incluye riesgos asociados, conjunto con sus beneficios, la posibilidad de sufrir pérdidas por carteras incobrables” (Abril, 2019, párrafo 12).

En cuanto a las entidades de crédito su actividad fundamental es la de captar fondos del público y otorgar préstamos. Su capacidad para captar fondos está reservada por la ley y presenta un carácter de exclusividad. Estas organizaciones están autorizadas a su vez para la realización de casi todo tipo de operaciones financieras exceptuando los seguros, aunque si pueden participar en su comercialización.

4.2.1. Interés

A nivel económico, el interés se define como una tasa expresada generalmente en porcentaje, pagada por un prestatario por el dinero que toma en uso por parte del prestamista. Para el caso de los créditos, el interés será el porcentaje dado en dinero, que ganará el prestamista como un beneficio temporal por el uso del dinero de sus bienes, durante un tiempo y cantidad determinada, la misma es contemplada en un contrato donde se definen los tiempos y formas de pago (Navarro.J, 2019, párrafo 33)

“La teoría del interés sostiene que los intereses son la recompensa por el uso productivo del capital prestado, con el cual se realizan inversiones, implican que se participe en los beneficios que se obtienen de la productividad” (Riquelme M. , 2022, párrafo 21).

Las tasas de interés son un porcentaje a pagar por adquirir una cantidad determinada de dinero durante un cierto período de tiempo. Este tipo de transacciones son similares a la que se origina por adquirir bienes o servicios, que tienen que pagar un precio sobre el movimiento. Por tanto, el uso asume un precio establecido, que se mide a través del porcentaje y por lo general su expresión se realiza en términos anuales. Es por ello que al interés se lo puede definir como precio del dinero.

4.2.2. Ventajas del Crédito

Una de las ventajas que brinda solicitar un crédito: está el financiamiento automático y sin costos y con facilidades para su otorgamiento. Existen sectores donde este mecanismo es parte habitual de las prácticas de negociación, ayudando a financiar la operatividad del día a día. En otro aspecto, se tendrían que desafiar salidas más inmediatas del efectivo (Javier Navarro, 2019, párrafo 12). Además, es punto clave para una mejor gestión de la tesorería, extendiendo el efectivo, para cubrir gastos corrientes, manteniendo un remanente para aquellos gastos que surgen de manera inesperada.

Según Fernández (2022), dentro de las ventajas para solicitar un crédito se encuentran:

- Financiación inmediata: se puede utilizar para saldar compromisos o para obtener bienes que puedan cubrir las necesidades del negocio de forma sencilla y rápida
- Aplicado a las necesidades: a este respecto los bancos, por lo general valoran la situación financiera del solicitante y basado en ello definen los plazos de devolución, así como los tipos de interés.

- Capacidad de presupuesto de pago gracia a la cuota periódica: la tesorería no es afectada, por cuanto queda definido con suficiente tiempo, las fechas en que se deberán efectuar los respectivos pagos.
- Comprensión actualizada de la deuda: todo crédito bancario permite conocer en cada momento, el monto de la deuda y cuanta falta para liquidar la misma (párrafo 6).

4.2.3. Desventajas del Crédito

“El crédito se direcciona en dos aspectos, obligando a tener el control de los cobros y pagos diferidos, con el propósito de mantener cubierta la tesorería. Cuando se manejan diferentes períodos de vencimiento, hay que cuidar, el aseguramiento de la liquidez para las fechas que más se cargan” (Navarro, 2019, párrafo 5).

Según Fernández (2022), algunas desventajas que se presentan al solicitar un crédito, en primer lugar, se necesita una garantía de pagos, en algunos momentos la entidad bancaria solicita un respaldo económico para efectuar los créditos. Por tanto, en los casos de impagos esa garantía o respaldo se puede perder (párrafo 3).

Asimismo, a parte de los intereses también existen comisiones que se encuentran asociadas al monto que permite incrementar sus costos. Además, al requerir un préstamo al banco, se está obteniendo una deuda que se extenderá hasta reponer el capital solicitado más los intereses generados. Otro inconveniente es que previo a la concesión del crédito entre los requisitos a cumplir están los de aportar mucha información. Resumiendo:

- Pago de Interés: cuando se solicita un crédito, la adquisición de ese dinero siempre generara intereses a pagar y esto puede considerarse como una desventaja.
- Plazos de pago: con la solicitud de crédito se establecen compromisos de pago para un tiempo determinado.

4.2.4. Características del Crédito

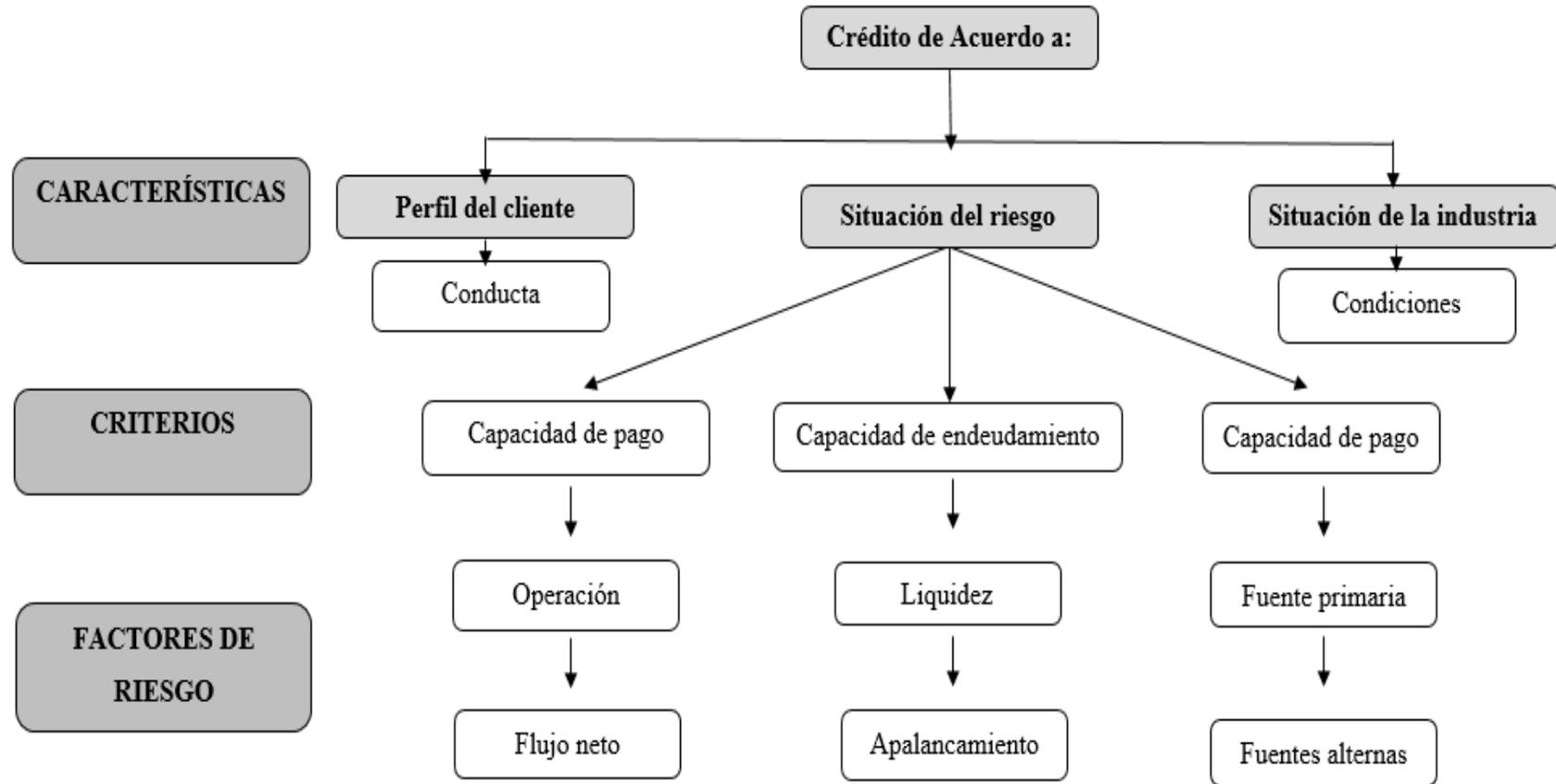
- **Valor:** entendiéndose como el valor económico del crédito establecido en mutuo acuerdo entre el prestamista y el prestatario con el compromiso de devolución, por lo general el valor es expresado en términos monetarios

- **Transferencia:** que es considerado como el importe de créditos que llegan a formar parte de la propiedad de los deudores, es decir, del prestatario por la cesión del dominio, más no como un capital propio, sino más bien como el capital prestado.
- **Deuda:** como consecuencia de un préstamo se genera una deuda, obligación o condición de reembolso por parte de la persona que recibe el crédito, esta deuda es diferida en un periodo de tiempo establecido.
- **Tiempo y precio:** el objetivo principal que mantiene un crédito es prestar una cantidad de dinero a través de las entidades bancarias para de esta manera obtener un beneficio económico que se caracteriza por ser un interés por el préstamo de dinero, de esta manera se benefician las dos partes el prestamista como el deudor.
- **Confianza y Creencia:** Para conceder un crédito la entidad tiene que considerar la capacidad de pago de la persona que solicita el crédito para de esta manera tener confianza y seguridad de que el dinero prestado será reembolsado totalmente sin inconvenientes es por ello de igual manera que se realiza una revisión de los ingresos del prestatario y el buró de crédito para determinar el monto del crédito. (Ocaña, 2020, pág. 33)

4.2.5. Las 5' C del crédito

Las 5'C del crédito hacen referencia a factores relacionados con el riesgo, los cuales se deben considerar cuando se realizan análisis de créditos, tal como se muestran en el gráfico 1.

Gráfica 1: Las características del crédito.



Fuente: Morales & Morales, 2014

Elaborado por: Cachumba Simbaña Magaly Geomara, y Carguacundo Llamuca Tania Maribel

Nota: El gráfico muestra las características, criterios y factores principales del crédito. Además, se refiere a que acciones debe realizar la empresa en cada caso para contrarrestar la situación que se pueda presentar

Solicitar un crédito independientemente de su importe puede resultar un tanto complicado para quien no es conocedor de los términos financieros. Todo crédito cuenta con características que lo definen es por ello importante familiarizarse con conceptos como como: capital de préstamo que no es más que la cantidad de dinero que se va a solicitar. Plazo de devolución o amortización o lo que se traduce en el tiempo durante el que se extiende el préstamo hasta su devolución. Tipos de intereses que se refieren a las tasas de interés, que se calcula por obtener el beneficio del préstamo. Garantías y avales que la entidad financiera tiene derecho de solicitar para sentirse segura en cuanto a la devolución del crédito.

a.- Conducta: Hace referencia a las capacidades administrativas de cada uno de los clientes, mediante un análisis que determina el riesgo, al momento de la recuperación del dinero que se ha solicitado en préstamo por la institución financiera, es decir el riesgo del deudor, por ende, se evalúan los factores que se dan a conocer a continuación.

- ✓ Nivel de evidencias de la información con respecto a la liquidez y capacidad de pago del deudor.
- ✓ Experiencia de pago por medio de una revisión al historial crediticio de la persona solicitante, además de la revisión en el buró de crédito.

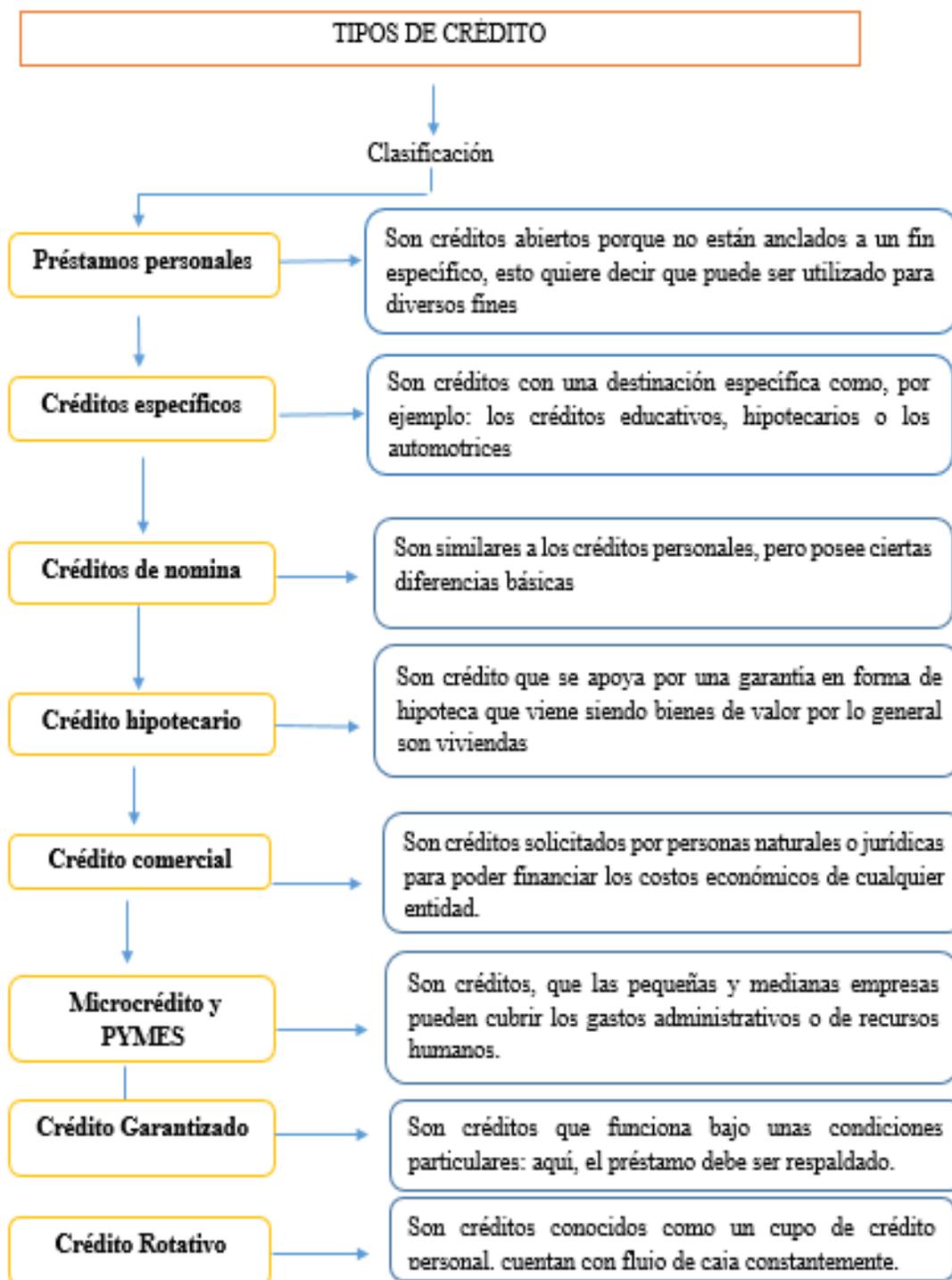
b.- Capacidad de pago histórica: Se analiza por medio de la revisión de información con respecto a la operación histórica y el flujo histórico neto, en los cuales se verifica tanto las ventas, así como las utilidades de cada uno de los clientes y el flujo de efectivo del mismo generado por las actividades de negocio que realiza.

c.- Capacidad de endeudamiento: se refiere a la capacidad que tienen los recursos que son solicitados y que están acordes con su giro principal de la persona solicitante o empresa, además se efectúa un análisis de tipo cuantitativo sobre el riesgo financiero de cada deudor tomando en consideración la liquidez.

d.- Condiciones macroeconómicas: tiene la finalidad de evaluar las capacidades y fortalezas financieras de los deudores, a través de las condiciones macroeconómicas.

e.- Capacidad de pagos proyectadas: “tiene como objetivo analizar las capacidades de cada uno de los clientes para la generación de efectivo apto para el futuro, a fin de cumplir con los compromisos financieros, basados en la factibilidad del negocio” (Ocaña. V, 2020, pág. 36).

Gráfica 2: Tipos de crédito.



Elaborado por: Las investigadoras

Nota: El gráfico muestra los tipos de crédito que constituyen una forma de acceso a los recursos económicos para el cumplimiento de los objetivos tanto personales como del negocio

4.2.6. Microcrédito.

Se define como el crédito que se otorga a personas naturales o jurídicas con niveles de ventas al año por debajo de \$100.000,00 a un determinado conjunto de prestatarios con garantías solidarias, que se destinan para el financiamiento de actividades de tanto de producción, como de comercialización en menor escala, donde las fuentes principales para cumplir con los pagos, son las provenientes de las ventas, así como de los ingresos que se generan por dichas actividades (Cuadrado, 2021, pág. 7)

Uno de los conceptos del microcrédito, consiste en tratar montos pequeños de dinero con destino únicamente a la ejecución de microempresas. “La promoción de la actividad productiva y de servicio, destinados a mejorar la calidad de vida de las personas en condición de vulnerabilidad, a quienes se les dificultad acceder para gozar de oportunidades que les brinda los sistemas financieros más formales” (Càtedra Iberoamericana, 2022, párrafo 17).

Actualmente, hay diversos tipos de microcréditos que ayudan a los negocios, que ya se encuentran constituidos y que requieren de fortalecimiento o también para comenzar una empresa. Estos tienen varias ventajas, fundamentalmente que se otorgan sin la comprobación de ingresos y donde solo se les solicita la documentación como identificación o comprobantes para la verificación del domicilio, sin embargo, estos procedimientos pueden variar de una institución bancaria a otra.

Características

“Cuando se caracteriza o define el concepto de microcrédito se trata del financiamiento que fundamentalmente presta cantidades mínimas de capital para desarrollar proyectos de producción de pymes en los diversos sectores de la economía, su principal rasgo es que se trata de un mecanismo de financiamiento para empresas en desarrollo” (Cuadrado. F, 2021, pág. 7).

Resumiendo, la función principal del microcrédito en respuesta a la necesidad de aquellos sectores más vulnerables ayuda a mitigar o disminuir la pobreza creando autoempleos y dignificando al ser humano. Por ello las organizaciones que se dedican a ese fin de conjunto con el estado deben implementar el fortalecimiento sostenido de las actividades de micro finanzas en la sociedad.

Beneficios del microcrédito

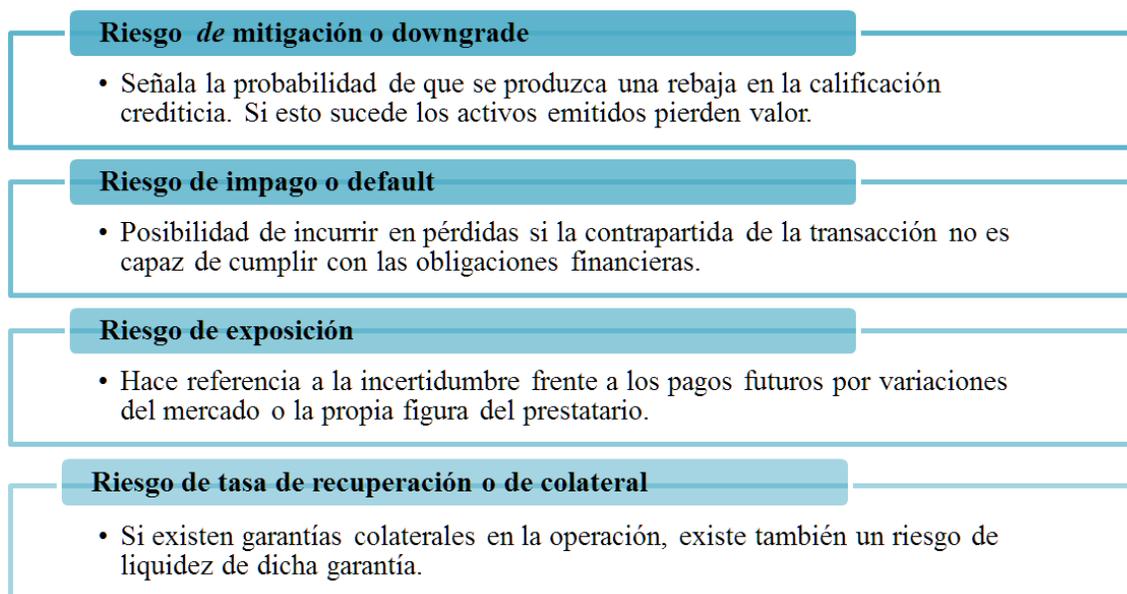
“Los beneficios son, brindar más oportunidades crediticias si el pago de la deuda se presenta de forma oportuna y durante el tiempo establecido, generando ingresos. Enseña a administrar el dinero y crea líderes dentro de las microempresas que están comenzando” (Cuadrado Fabricio, 2021, pág. 8).

El principal beneficio que presenta la solicitud de un microcrédito es que fomenta la inserción financiera de aquellos grupos que por algún motivo no tienen acceso a determinados servicios que ofrece la banca, así como a los distintos tipos de financiamiento, esto además constituye un lobby de entrada a los sistemas financieros, por cuanto, al contar con un record crediticio saludable, en el futuro esos usuarios podrán tener acceso a los créditos desde otra magnitud y por montos en dinero más elevados.

4.2.7. Tipos de riesgo de créditos

Según (Equipo Risk&Broking, 2022) los riesgos de crédito son fundamentalmente cuatro así los define el autor, y estos se detallan en el siguiente gráfico.

Gráfica 3: Tipos de riesgo de créditos.



Elaborado por: Las investigadoras

Nota: El gráfico da a conocer los 4 tipos de riesgos de créditos que existen, y se deben tomar en consideración al momento de otorgar un crédito.

4.3. Cartera de crédito

“Es un conjunto de instrumentos que amparan todos los activos financieros, así como las operaciones correspondientes a los financiamientos hacia terceros, donde el tenedor de los documentos o de la cartera reserva sus derechos” (Andrade, 2015, párrafo 12).

La cartera es un componente del activo corriente considerado dentro de la liquidez, existiendo una mínima parte de la inversión en cuanto a la cartera que las empresas necesitan en cada momento. Por otra parte, como efecto del elevado crecimiento en los procesos de facturación, existen lo que se conoce como cartera vencida, siendo esta una de las más importantes para el control, por cuanto en acciones financieras saludables, se debe determinar el valor de la cartera que debe ser realmente financiada, mediante fuentes de corto y largo plazo. (Institución universitaria Escolme, 2018, párrafo 28)

No manejar adecuadamente esta concepción es una de las causas principales de insolvencias para la empresa. Resumiendo, la gestión de la cartera requiere de políticas, procedimientos y normas. Los controles financieros de estas demandan un manejo que se base fundamentalmente en indicadores que permitan alcanzar resultados satisfactorios.

4.4. Clasificación de la cartera de crédito

Según Andrade (2015), los grupos de carteras de créditos, incluyen una principal clasificación fundamentada de acuerdo los recursos que se destinan por este concepto, tal como se señala:

4.4.1. Cartera de crédito Comercial

De conjunto con los créditos comerciales se insertan los créditos participados que se definen como modelos especiales de operaciones crediticias que se caracteriza por la inclusión de un conjunto de empresas que constituyen el sistema financiero que participan en el otorgamiento de créditos que por sus elevadas cuantías u otros elementos necesitan la cooperación de otras entidades, así lo manifiesta. (Andrade. M, 2015, párrafo 14)

4.4.2. Cartera de crédito a las microempresas

Las operaciones de créditos a microempresas, cuentan como meta efectuar el financiamiento en concordancia con lo que los empresarios necesiten, para comenzar u optimizar los negocios, sobre el capital de trabajo, representado por la mano de obra, mano de obra, nuevas adquisiciones o reposiciones de activos fijos (Cuadrado Fabricio Xavier, 2021, pág. 11). Esto le permitirá la operatividad en pequeñas escalas, dentro de las actividades productivas, de forma más eficiente y con alcance competitivo en el mercado.

4.4.3. Cartera de créditos para el consumo

Se refiere a los consumos por comisiones, así como otras cuentas por cobrar, específicamente aquellos créditos con montos que no excedan, al momento del otorgamiento, sobre los treientos salarios mínimos mensuales y bajo legalidad, a su vez aquellos créditos que se otorgan a funcionarios por concepto de líneas especiales para estudios, vehículos, salud, entre otros (Andrade María, 2015, párrafo 20).

4.4.4. Cartera de crédito de vivienda

En el 2015, Andrade menciona que los créditos para viviendas, dependen del valor y uso, es decir, el monto será de acuerdo a los siguientes conceptos: adquisición, construcciones, reparaciones, remodelaciones, ampliaciones, mejoramientos y subdivisiones de vivienda propia, así como adquisición de lotes para servicio, los mismos a su vez, estarán asegurados con garantías hipotecarias, indistintamente del sistema estipulado para el consentimiento, amortización, plazos iguales o superiores a 5 años (párrafo 25).

4.5. Estructura de la cartera de créditos

Sobre este elemento, estará regido de acuerdo a lo establecido dentro del Catálogo Único de Cuentas (CUC), expuesto por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y se detallan a continuación:

Gráfica 4: Estructuras de la cartera de créditos.



Elaborado por: Las investigadoras

Nota: En el gráfico se menciona la estructura de cartera de créditos, de acuerdo a las disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Cuentas de crédito

“Operación que permite al cliente o empresas colocar de una determinada cantidad de dinero, como ajuste a las necesidades de liquidez, considerando pagos de intereses” (Portillo M, 2019, pág. 62).

Crédito para viviendas

“Es un tipo de préstamo que se otorga a mediano o largo plazo, para la compra, ampliaciones, reparaciones o construcciones de viviendas, así como adquisición de sitios, locales comerciales u oficinas” (Financiera, 2022, párrafo 15).

Crédito de consumo Ordinario:

Son un tipo de préstamo que otorgan las instituciones financieras para adquirir un bien o servicio. Ejemplos de este tipo de créditos son: los otorgados para compra de automóviles, muebles, pagos de viajes o cualquier otro tipo de gastos extras o imprevistos. Por tanto, son créditos que se pueden solicitar en instituciones financieras o directo con empresas donde se efectúa la compra o se solicita el servicio y así resulta más fácil e inmediato el acceso a la financiación. (Quinto, 2022, párrafo 6)

Créditos de consumo prioritarios

Se otorgan a toda persona natural que está obligada a efectuar contabilidades, así como a personas jurídicas que registran anualmente ventas superiores a \$100.000,00 con la finalidad de obtener bienes o servicios para la ejecución de actividades tanto productivas, como comerciales, que no se encuentren categorizadas dentro de los segmentos comerciales ordinarios. Se incluyen operaciones de financiación para la adquisición de

vehículo pesado y créditos entre instituciones financieras. (Banco Central de Ecuador, 2015, párrafo 5)

Microcrédito:

Se otorgan a personas naturales o jurídicas con un alcance de ingresos al año inferiores o iguales a \$100.000,00 o a un colectivo de prestatario con su correspondiente garantía de solidaridad, que se destine al financiamiento de actividades, su comercialización y/o producción en pequeña o menor escala, en la cual su pago principal lo conforma los productos de las ventas generadas por este tipo de actividades, esto se debe verificar con antelación y de forma adecuada por la empresa perteneciente al Sistema Financiero Nacional. (Banco Central de Ecuador (BCE), 2015, párrafo 4)

4.6.Morosidad

El término moroso hace referencia a personas físicas y jurídicas que están legalmente reconocidas como deudores en el ámbito del sistema bancario. Se discurre que un cliente está en condición de mora cuando sus obligaciones de pago se encuentran vencidas y continúa retrasando dicho cumplimiento. “Al propio tiempo la palabra moroso también define a las empresas que se retrasan en el pago de las facturas y denomina a aquellas cuentas por incobrables, con créditos que se cargan directamente en la contabilidad como pérdidas mediante las correspondientes cuentas” (Murillo, 2012, pág. 4).

La expresión morosidad dentro del mundo financiero, es entendida de disímiles maneras. Por lo general, se refiere a los intereses que se generan cuando no se cumplen con alguna obligación de pago, en los lapsos de tiempo estipulados. En este sentido, “se consideran morosos a los clientes que se hallan en condición de mora, cuando sus obligaciones se encuentran vencidas y atrasadas en cuanto a su cumplimiento de pago de forma culpable” (Sánchez S. E., 2020, pág. 5).

El cumplimiento en cuanto a las obligaciones de pago afecta el desenvolvimiento de las compañías, pues en caso de no contar con entradas de tesorería, se verá una disminución en la liquidez y por ende dificultad para afrontar sus obligaciones. Es por esto que las moras desde un análisis pueden causar un desequilibrio económico y financiero ya que la tardanza al efectuar pagos

genera en la empresa inestabilidad financiera, lo que provoca un incremento en las necesidades contables y a su vez un marcado deterioro de liquidez.

4.7. Antigüedad de saldos

La antigüedad sobre los saldos, viene siendo un estudio del débito que integra cada uno de los saldos que se encuentra a cargo del cliente, considerando como plataforma, la fecha de las facturas o su vencimiento, es una manera de análisis usadas como auxiliares en la determinación de los saldos vencidos y que por consiguiente son de dudosa procedencia. (Leyva, 2017, pág. 1)

Según lo mencionado por el autor que revela la calidad de la cartera de crédito, este documento que debe generarse conjuntamente con las analíticas de las cuentas por cobrar, esto nos indica el tiempo de pago, a todas las personas a quienes se les otorgo el crédito, si los deudores están cumpliendo con los compromisos de la entidad financiera, y se llega determinar una cartera vencida.

4.8. Auditoría

La auditoría se ha venido desarrollando de forma certera y se ha abierto su entorno de aplicación. Pasó de ser una función con ventaja de análisis y comprobación del activo, así como de los recursos de una entidad, alejado de aquellas organizaciones, que en su mayoría son privadas, y a las cuales, por motivo de tamaño, actividad, entre otros, el régimen vigente les exige que profesionales externos e independientes validen las cuentas anualmente. Asimismo, la adopción de aquellas prácticas de gobiernos corporativos y de control interno contribuyen a la extensión de la función de las auditorías internas y operativas, sobre las cuales se apoya la dirección de la entidad tratando de potenciar el carácter preventivo y de detección de anomalías con que cuenta la misma.

La auditoría se delimita como aquellos procesos sistemáticos para la obtención y evaluación de registros patrimoniales bien sea de un individuo o empresas, con la finalidad de realizar la verificación de su estado financiero. “Esta se encuentra basada en el funcionamiento de las contabilidades, aunque con metas más amplias: emitir opiniones sobre el funcionamiento de las empresas, evaluar posibles inversiones, inspeccionar la gestión, vigilar los actores que intervienen y realizar un seguimiento a las recomendaciones” (Ochoa., 2016, pág. 15).

Por otro lado, se dice que la auditoría es una actividad sistemática, con independencia y documentada para la obtención de pruebas de relevancia. Auditar se define en realizar una evaluación objetiva, con la finalidad de analizar y establecer la forma en que se cumplen estrategias administrativas o razonabilidad de las diferentes cuentas contables. Las auditorías son las herramientas más importantes para monitorear y medir la optimización de los negocios y empresas. El concepto de calidad en las entidades que buscan implementar un procedimiento eficaz para gestionar las auditorías. Pueden disponer de datos confiables y medibles, lo que permite efectuar un control de mejora y crecimiento organizacional (Pérez, 2021, párrafo 5).

Es así que la información y registro de las actividades contables es en la actualidad un procedimiento sumamente necesario dada la variedad de productos y servicios, complejas relaciones comerciales, diversificación de métodos y sistemas para el acceso, localización y recuperación de información necesaria y oportuna, garantizando el correcto desempeño organizacional. Pero ocasionalmente, en las empresas existen desconocimientos por parte de los integrantes, sobre la potencialidad interna para satisfacer las diversas necesidades de tipo informativas y de control es por eso que la auditoría brinda una mayor comprensión de la actividad contable y financiera, contribuyendo a la elaboración correcta de estrategias de información y documentación de los procesos de las empresas.

4.8.1. *Importancia de la Auditoría*

Es importante la auditoría en las empresas cómo mecanismo de control gracias a que esta indica de forma general y real la administración, sugiriendo en su dictamen implantar mejoras en los sistemas de recolección, control y administración de la información, con el objeto de establecer y optimizar los sistemas de control interno. Teniendo en cuenta que las revisiones de mayor importancia que se realizan en una empresa son el financiero y el administrativo, la auditoría como herramienta, evalúa, hace seguimientos detallados de los procesos que realiza la empresa, controla su eficiencia y efectividad. Resulta de gran apoyo en el análisis periódico para el crecimiento y fortalecimiento financiero y administrativo de la entidad, tratando de mitigar y prevenir posibles riesgos. (García, 2017, pág. 7)

La auditoría es importante para las entidades y sus ingresos, por cuanto, mediante ella mejora el nivel de productividad del negocio. Realizar auditorías de forma regular permite identificar aspectos en la entidad donde se necesita ocuparse un poco más. Los hallazgos de la auditoría permitirán identificar los estados financieros de las empresas, para determinar si son precisos, objetivos, completos y están en cumplimiento con las normativas establecidas. Además, evalúan toda la parte administrativa de la entidad (Marín, 2022, párrafo 27).

La auditoría es un referente de control para analizar del cumplimiento de los resultados contables, lo ideal es llevarla a cabo internamente dentro de una organización. Como profesional un colaborador debe estar disponible a ser parte de la solución en los diversos problemas que puedan presentarse en el entorno financiero, contable y administrativo de una empresa. De manera que es clave que el auditor sea capaz de aprovechar sus enfoques dentro de las organizaciones, para realizar propuestas sobre buenas prácticas del control interno referido al cliente u organización, demostrando la importancia de evaluar y auditar los controles, para posteriormente mostrar propuestas para soluciones adecuadas.

4.8.2. *Objetivo de la Auditoría*

Los procesos de auditorías, requieren disciplina, liderazgo, participación, compromiso, y pasión por un mejoramiento continuo. La evaluación de auditoría sirve para transmitir a los interesados, niveles de confianza en el producto y servicio que ofrecen determinadas organizaciones.

“Ejemplo de ello es la ecuanimidad que ofrece a los consumidores de la seguridad de los productos ya que se encuentran correctamente testados” (Noguez, 2016, párrafo 18).

“El objetivo de la auditoría está determinado por averiguar sobre la precisión, autenticidad, integridad de estados financieros, así como documentos y expedientes tanto administrativos como contables, ostentados por la dirección de la entidad, concluyendo en el mejoramiento si los controles así lo evidencian” (López, 2017, pág. 14).

Como así lo definen los autores de acuerdo a las anteriores conceptualizaciones, el objetivo principal de la auditoría es emitir un análisis sobre los sistemas de información referentes a la

empresa, que permita decidir sobre el mismo. Estas decisiones pueden ser diversas en dependencia al área en la que se realizó el examen y a los usuarios del dictamen en proceso de definición.

4.8.3. Características de Auditoría

De acuerdo a lo que menciona Escobar (2015) la auditoría posee las características que a continuación se exponen:

- **Objetiva:** la auditoría es objetiva por cuanto, el auditor revisa los hechos reales sostenidos en evidencia que se pueden comprobar.
- **Sistemática:** es sistemática ya que toda tarea de auditoría debe estar debidamente planificada para efectuarla.
- **Profesional:** toda auditoría se sustenta por conocedores de la misma a través de auditores o contadores públicos que cumplan con requisitos como conocimientos sólidos de auditoría, capacidad y experiencia al respecto. (Escobar, 2015)
- **Específica:** en la auditoría se realizan análisis y examen profundo de las distintas actividades operativas y financieras, además se efectúa la verificación, estudio, diagnóstico, investigación y control.
- **Normativa:** la auditoría está vinculada al principio de la legalidad, porque examina que todas las operaciones efectuadas en la entidad posean los requerimientos de legitimidad, autenticidad y propiedad para consecutivamente cotejar con ratios financieros y realizar un informe acerca de los resultados en la evaluación de control interno.
- **Retrospectiva:** las auditorías se realizan desde la información que se encuentra consolidada hasta la documentación
- **Decisoria:** Finalmente cuenta con la exposición de un informe demostrado y detallado por escrito que contenga el dictamen del auditor sobre la razonabilidad de los estados financieros analizados y sus cuentas correspondientes. También incluye comentarios, así como las conclusiones y sus respectivas recomendaciones, referente a los hallazgos descubiertos durante la duración del examen (págs.21-22).

La auditoría es de aplicación amplia ya que radica en realizar exámenes objetivos y sistemáticos de las actividades y procedimientos de carácter financiero y administrativo, cabe mencionar que este examen se practica posteriormente a la ejecución y sirve principalmente para una revisión, estudio y evaluación periódica de la situación contable, sistemas informáticos,

actividades administrativas y cumplimiento del control interno con el propósito de formular conclusiones y sus recomendaciones sobre los puntos débiles identificados en la entidad.

La descripción o definición de la auditoría en cuanto a sus principales características se puede resumir como la comprobación que se ejecuta en una entidad, con la finalidad de realizar una comprobación de la situación financiera de la misma, verificando su patrimonio y realizando una evaluación acerca de los números de la contabilidad, que reflejen los resultados que se han obtenido en determinados periodos de tiempo. (Rodríguez, 2018)

4.8.4. Alcance de la Auditoría.

Se concibe como alcance de la auditoría, el control de manera profunda realizado, en base al objetivo que se pretende lograr. Las auditorías son realizadas con disímiles propósitos, tales como: revisión regular de los registros, descubrimiento de errores internos, diagnóstico de fraude dentro de la entidad, incumplimiento normativo, entre otros. Por consiguiente, tanto el alcance, como el objetivo de la auditoría asumen significados diferentes de acuerdo a la persona que lo efectúa. Basado en el alcance se define el procedimiento de la auditoría, considerado necesario para lograr los objetivos, estos deben estar definitivos por el auditor, considerando los requisitos determinados por la Norma Internacional de Auditoría. (Rodríguez, 2018, párrafo 24)

Por lo tanto, el alcance de las auditorías financieras, hace referencia a procedimientos auditables que se consideran necesarios dentro del contexto para el logro de los objetivos. Las operaciones requeridas las determina el auditor, teniendo presente los requisitos de la Norma Internacional de Auditoría, corporaciones profesionales importantes, legislaciones, reglamentos y cualquier otro elemento adecuado a la terminología del contrato para sus dictámenes.

4.8.5. Clasificación de Auditoría

En su libro Cuellar Mejía (2022) establece la clasificación de la auditoría según el modo que se ejerce y se fundamentada en el área objeto del examen. Sobre la forma en que se ejerce refiere dos aspectos: interna y externa, mientras que de acuerdo al área que va ser objeto de análisis se definen como: auditoría operacional, de sistemas, de gestión y Financiera. Además, realiza la descripción de cada una de ellas (pág.10).

Tabla 5: Clasificación de la auditoría.

Auditoría Operacional	Evalúa tanto el control interno, como la gestión de calidad, mediante la medición efectividad de las políticas y procedimientos implementados, que permitan alcanzar los objetivos establecidos por la gerencia.
Auditoría de Sistemas	Esta se define como una herramienta o instrumento que se utiliza para identificar las técnicas de intromisión de curiosos o intrusos al sistema de una organización con el fin de obtener algún provecho.
Auditoría de Gestión	Esta auditoría, aunque es un poco menos abarcadora que la financiera, tiene una gran importancia para la empresa ya que sus efectos representan una mejoría apreciable al desempeño de la organización.
Auditoría Financiera	La administración de las finanzas es un tema que conlleva especial atención, tanto para las empresas, los bancos y cualquier otro negocio. Llevar un control adecuado debe ser prioridad en los objetivos de cada entidad, y también llevar los procesos de control de manera eficiente.

Fuente: Elaboración propia.

Elaborado por: Las investigadoras

Nota: La tabla muestra los diferentes tipos de auditoría donde destaca que cada uno de ellas es importante dentro del área donde vaya hacer ejecutada.

4.9. Auditoría Financiera

Consiste en inspeccionar los estados financieros de las empresas. También definida como una auditoría contable, a través de estos procesos se examinan las cuentas de la entidad para el análisis y presentación del informe, a fin de corroborar si se cumple o no con la normativa vigente. La información obtenida acopia la identidad de la organización objeto de auditoría, por otra parte, una descripción y opinión del auditor. En algunos procesos se identifican divergencias entre lo declarado por la empresa, así como la realidad contable, determinando un posible fraude, sin embargo, no todas las auditorías proyectarán este tipo de resultado. (Riquelme. M , 2019, pág.12)

La auditoría es una manera de aplicar los principios contables, donde tanto la comprobación de bienes patrimoniales, así como la labor y beneficios descubiertos por la empresa son de

transcendental importancia. Sin embargo, “La auditoría también se encarga de ofrecer las pautas que ayudan a los miembros de las empresas, al correcto desarrollo de sus acciones, valorando y recomendando determinadas materias, además examinando de forma detenida la labor que desempeña cada uno dentro de la organización” (Ochoa., 2016, pág. 7).

Las empresas a nivel mundial están repletas de diversas actividades conducentes al crecimiento y progreso empresarial. En la actualidad crear una empresa no es complejo, conservar el mercado es lo dificultoso, por los altos niveles de competitividad que los disímiles negocios sostienen. Las dificultades que se presentan en el día a día de las entidades requieren soluciones a tiempo. Todo ente contable debe poseer una correcta información financiera a fin con la cantidad de transacciones que realiza. Es por ello que los estados de situación financieros deben tener claridad y precisión, donde se reflejen de forma correcta el uso adecuado de los recursos, transparencia, fiabilidad y viabilidad dentro del entorno de la empresa. La auditoría financiera juega un papel clave en cuanto a estos criterios, ya que mediante ella se establecen normas de control y análisis del funcionamiento de las actividades contables y financieras y es capaz de orientar, recomendar y sentar pautas para el futuro de la entidad (Ayala, 2022)

4.9.1. *Objetivo de la Auditoría Financiera*

Según Pacheco (2022), dentro de los objetivos fundamentales de la auditoría financiera se encuentran los siguientes:

Gráfica 5: Objetivos de la auditoría financiera.

* Comunicar la razonabilidad de los estados financieros que elabora la parte de administración de la empresa o entidad pública determinada.

* Verificar si se cumplen los objetivos y las metas que se establecen en cuanto a la presentación de la producción de bienes o servicios, mediante las empresas y los organismos de administración pública.

* Afirmar que se esté cumpliendo la disposición legal de las normas y reglamentos que se aplican en la ejecución de las actividades que se desarrollan en las empresas.

* Corroborar que se realicen de manera eficiente todos los controles relacionados con los ingresos.

* Realizar el diseño de recomendaciones que puedan mejorar el control interno y fortalezcan la eficiencia operativa.

Elaborado por: Las investigadoras

Nota: El gráfico detalla los objetivos que mantiene la auditoría financiera, para realizar un adecuado análisis y determinar deficiencias dentro de una entidad económica.

Realizar una correcta auditoría obedece en gran parte al cumplimiento de los objetivos trazados, esto se logra fundamentalmente adecuando los mismos a las características y principales deficiencias detectadas en la empresa a auditar. Alternativamente efectuar un correcto control y análisis resultará de muchísima ayuda para el futuro desempeño de la entidad y por tanto el aumento de la rentabilidad y las ganancias. (Pacheco, 2022).

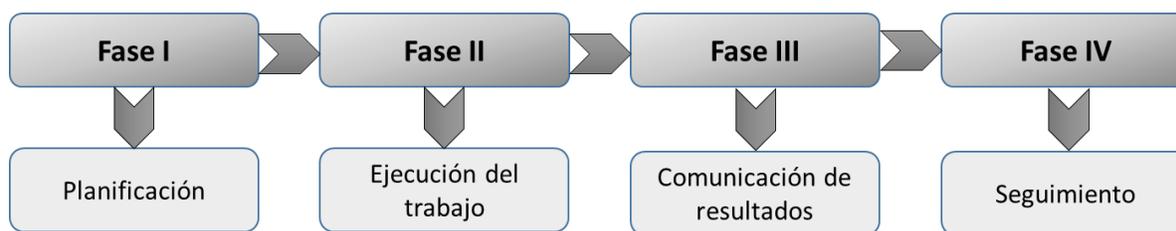
4.9.2. Características de la Auditoría Financiera

Dentro de las características de mayor importancia, que se pueden mencionar en cuanto a la auditoría financiera es la referida a la parte esencial que controla las empresas, incorporándose de acuerdo a la estructura y funciones financieras, por cuanto su desarrollo eficiente depende del éxito o del fracaso. No obstante, aun cuando el funcionamiento financiero sea el adecuado, es menester que un profesional externo, ajeno e imparcial dentro de la organización, realice la exploración de sus estados financieros que se han venido auspicando. Además, permite hallar un posible fraude y constituirlos dentro de un documento a fin de analizar las posibles fallas y soluciones para establecer mejoras. Su intensión principal es la de asegurarse que las informaciones se presenten de acuerdo a criterios establecidos, correspondiendo al contexto contable y económico real de la empresa. (Pacheco. J, 2022, párrafo 14)

En base a estas características se puede decir que un proceso de auditoría financiera se encuentra a cargo de un auditor externo y tiene como fin principal realizar el análisis anual de las cuentas de una empresa. Comprobar el funcionamiento interno y cumplimientos de las normativas contables vigentes y analizar los informes y documentos para encontrar dificultades existentes y dejar sentadas posteriores recomendaciones.

4.10. Fases de la Auditoría Financiera

“Hacen referencia a las etapas que se deben desarrollar dentro de este proceso entre ellas podemos mencionar la planificación, ejecución y emisión de los respectivos informes como manifiesta” (Sánchez R. , 2018, pág. 392).

Gráfica 6: Fases de la auditoría.

Fuente: Sánchez (2018)

Elaborado por: Las investigadoras

Nota: El gráfico muestra las fases de la Auditoría, estas son tres fases de ellas depende el éxito que se va a obtener en el control a realizar

4.10.1. Fase I: Planificación

La planificación de la auditoría constituyen procesos iniciales durante el trabajo, elaborando proyectos generales de actuación que se fundamenta en la condición y alcance de la misma, preparado de acuerdo a la característica de las empresas auditadas, extensión y carácter de las diversas actividades en dependencia de algunos aspectos entre ellos: dimensión, complejidad de la entidad, experiencia de los equipos de auditoría y conocimiento del cual se disponga en las empresas (Guerrero, 2017, pág. 9). Además, se ira encauzando en base a los riesgos que se van detectando a la medida en que se avanza dentro del proceso investigativo.

El planeamiento de la auditoría son procesos vitales para el funcionamiento correcto de la misma. Trazar con antelación objetivos, políticas, metas, procedimientos y programas a seguir en concordancia con los recursos disponibles para efectuar el adecuado control es lo que asegura el futuro éxito de la misma. El auditor planea su trabajo de forma que pueda realizarlo de modo eficiente y oportuno.

Planificación Preliminar

En principio es menester la realización de actividades preliminares relativas a la aceptación del cliente. De acuerdo a lo especificado en la Norma Internacional de Auditoría Nía 300, es importante determinar los términos del compromiso y realizar la evaluación para la consecución de los requerimientos de acuerdo a la ética que se va a aplicar, así como la autonomía. “Las acciones preliminares admiten la planificación de la auditoría de manera tal que se conserve la independencia, garantizando la capacidad requerida para efectuar el compromiso, sin que surjan inconvenientes con los clientes” (Guerrero, 2017, pág. 10).

El principal objetivo de la planificación preparatoria es lograr y actualizar toda la información acerca de la empresa, así como sus principales actividades que se realizan dentro de la parte contable y financiera, con la finalidad de identificar de modo global los escenarios existentes para la ejecución de la auditoría.

Planificación específica

El principal propósito está referido a la evaluación del control interno, estudiar y examinar el riesgo de la auditoría seleccionado los procedimientos que serán aplicados a cada uno de los componentes en las fases de ejecución, a través de los programas respectivos. Tiene incidencia directa en la utilización eficiente de los recursos, así como en el alcance de objetivos y metas determinados para la auditoría (Vargas, 2017, párrafo 3)

Control interno

Lema (2018) considera que el control interno (C.I) es un mecanismo que permite a los gerentes en la vigilancia interna de la fase de cualquier proceso que se desarrollan en una organización mediante esta herramienta pueden monitorear continuamente dichos procesos, identificar errores, mitigar riesgos y tomar decisiones (pág.4).

El control interno es un compendio de acciones, actividades, políticas, registros, planes, métodos, normas y procedimientos, incluida las cualidades desarrolladas por las autoridades y el personal a su cargo, con el propósito de prevenir riesgos que afecten a un organismo público. Este se fundamenta sobre cinco aspectos funcionales: ambientes de control, evaluación de riesgo, actividad de control gerencial, información y comunicación y supervisión (Contraloría General de la República de Perú, 2019, párrafo 5).

Las transacciones con errores y fraudes que acarrearán una repercusión monetaria figuran un perjuicio patrimonial irrecuperable. Aún sin que esto llegue a suceder la posible existencia de errores y fraudes comprometen la capacidad de efectuar correctamente la actividad e implican una erosión a largo plazo del prestigio de la organización ante terceros. El control interno actúa principalmente como instrumento de gestión que ofrece la posibilidad de evitar y detectar errores y/o fraudes en las operaciones contables de una organización.

Clases de control interno

El control interno se clasifica en dos tipos: Administrativo y Financiero.

Control interno administrativo: infiere en los planes, procedimientos y políticas referentes a los procesos que acarrear la autorización sobre las operaciones y procedimientos por parte de la dirección. El objetivo fundamental es impulsar la eficacia operativa, el cumplimiento de políticas determinadas por la gerencia y el cumplimiento de las metas que han sido programadas.

“Control interno financiero es un plan que ayuda a verificar con precisión y confiabilidad el informe financiero. Está orientado a proporcionar una seguridad razonable en cuanto a la operatividad contable que realiza la empresa” (Herrera&Asociados, 2021, párrafo 4).

El control interno ya sea administrativo o financiero es primordial para el correcto funcionamiento de una organización, ya que gestiona de eficientemente los recursos de la empresa que está expuesta de manera permanente al riesgo de emplear personal deshonesto e ineficiente. Analizando este concepto se puede determinar que existe una alta probabilidad de que una empresa no funcione bien, debido a que el personal que allí labora no cumpla apropiadamente sus funciones y responsabilidades y que la información no sea confiable. Estas posibles circunstancias sugieren la importancia del control interno, que pasa de ser un mecanismo de detección de errores o investigación de fraudes a ser considerado un instrumento de relevancia en la organización para aportar a la ejecución de los objetivos estratégicos definidos por la dirección de la empresa.

Componentes del control interno

Entorno de control

Según la Norma de control interno (NCI) de la CGE (2009), entorno de control son un conjunto tanto de conductas, como de circunstancias del entorno de una organización es decir tener un establecimiento favorable en donde se practiquen valores, conductas y reglas para que dentro de la entidad exista una buena cultura (pág.4).

Evaluación de riesgos

Las NCI de la CGE (2009) indican que la autoridad máxima como todos los miembros de la empresa son responsables de verificar los procesos administrativos de riesgos, mediante

estrategias técnicas y procedimientos se identificaran posible riesgo que pudiera perturbar el beneficio de los objetivos (pág.8).

Actividades de Control

De acuerdo con las NCI de la CGE (2009) todos los miembros encargados del control interno deben constituir procedimientos y políticas que ayuden al manejo de los riesgos de acuerdo a objetivos planteados, para conservar y proteger los activos, estableciendo el control para acceder al sistema de información (pág.10).

Información y comunicación.

Este componente describe en los departamentos operativos, administrativos y financieros de las empresas, la manera en que se identifican y comunican datos que precisan las entidades para el funcionamiento del control interno. “La gestión organizacional y los métodos de consecución de objetivos asumen que la información es importante en todos los niveles. Por tanto, es característico asegurar de que estos sean íntegros y de alta calidad, considerando los siguientes elementos” (González, 2021, pág. 17).

Actividades de Monitoreo y Supervisión.

Se deben monitorear los procesos administrativos y operativos para conseguir una mejora continua. Los sistemas de control interno deberán ser flexibles para poder ejecutar los ajustes y adaptarlos de acuerdo a las circunstancias necesarias. También, evalúan tanto los componentes, como principios existentes, si se encuentran en funcionamiento dentro de la empresa.

Los componentes de control interno forman parte del sistema y existe por las funciones que desarrolla cada uno, capaces de suministrar una seguridad elevada sobre las categorías de eficacia y eficiencia operativa, así como fiabilidad en cuanto a la información y el acatamiento de leyes, reglamentos y normas. Aunque los 5 criterios se deben cumplir, esto no implica que cada uno de los componentes funcionen de manera semejante, ni siquiera bajo mismo nivel en diferentes entidades. Cada control se realiza de forma diferente es por ello que en todas las prioridades no siempre son las mismas. Existe una interrelación directa entre todos los componentes. Por tanto, los 5 criterios deben cumplirse para poder efectuar correctamente y con eficacia el control interno. (Escuela Europea, 2017)

Evaluación de riesgos

La evaluación es un requisito elemental para la verificación sobre qué y cuándo se debe medir el proceso y producto de calidad a fin de obtener el máximo beneficio para la empresa. Obtener las respuestas a ese qué y cuándo suele suponer un reto, generalmente cuando se analizan los riesgos se pueden pasar por alto innumerables elementos afectando la actividad del negocio, es por ello menester que los procesos estén debidamente adaptados a factores que perturban la probabilidad de ocurrencia y en consecuencia incidentes o eventos (Escuela Europea, 2017, párrafo 16).

La evaluación de los riesgos son procesos que se ejecutan en diferentes pasos y está destinado a minimizar el posible impacto de riesgo en las operaciones empresariales. Los directivos de distintos sectores utilizan la evaluación de riesgo para garantizar la protección de todos los aspectos de la empresa ante posibles amenazas. La evaluación periódica de riesgos puede reducir la vulnerabilidad de la empresa ante sucesos imprevistos.

Los principios que deben seguirse en la evaluación de riesgos son los siguientes:

Según Cardona (2020), los principios son un soporte de la gestión de riesgo y se deben tener en cuenta cuando se constituye una referencia y proceso de gestión. Estos principios deben capacitar a la empresa para tramitar los efectos de incertidumbre acerca de sus objetos (párrafo 14).

Una adecuada gestión de riesgo debe cumplir con los principios que se detallan en la tabla presentada a continuación.

Tabla 6: Principios de la gestión de riesgo.

Principios de la gestión eficaz del riesgo	
Integrado	La gestión de riesgos es una parte integral de todas las actividades de la empresa.
Estructurado y completo	Un enfoque estructurado e integral de la gestión de riesgos que contribuye a la coherencia y a los resultados comparativos.
Personalizado	El marco y el proceso de gestión de riesgos son personalizados y proporcionales al contexto externo e interno de la empresa en relación con sus objetivos.
Inclusivo	La participación adecuada y oportuna de los interesados permite su conocimiento, puntos de vista y percepciones a considerar. Esto se traduce en una mejor conciencia y una gestión de riesgos informada.
Dinámico	Los riesgos pueden surgir, cambiar o desaparecer a medida que cambia el contexto externo o interno de la empresa. La gestión de riesgos anticipa, detecta, reconoce y responde a los cambios y efecto de una forma apropiada y oportuna.
La mejor información disponible	Los aportes a la gestión de riesgos se basan en información histórica y actual, así como en expectativas al futuro. Esta tiene en cuenta cualquier limitación e incertidumbre asociada a la información. El informe debe ser oportuno, claro y disponible para las partes interesadas.
Factores humanos y culturales	El comportamiento humano y la cultura influyen de manera significativa en todos los aspectos de la gestión de riesgo para cada nivel o etapa.
Mejora continua	La gestión del riesgo se trata de mejorar de manera continua, mediante el aprendizaje y la experiencia.

Fuente. Tomado de (Cardona, 2020)

Elaborado por: Las investigadoras

Tipo de Riesgos de Auditoría

Riesgo Inherente

Se refiere la difidencia de los saldos de cuentas sobre una representación con errores que pueden ser de importancia relativa, de forma individual o agregados cuando se acumulen con perfiles erróneos en otro saldo suponiendo que no existieran controles internos relacionados. En tanto, es la razón por la que las evidencias de la auditoria se hacen más persuasiva, que concluyente. De forma general, se reconocen que la gestión de las empresas auditadas son las responsables del diseño e implementación de los mecanismos necesarios para la reducción de posibles elementos que puedan considerar riesgos para los estados financieros. (Figueroa., 2009, pág. 4)

Riesgo de Control

Son riesgos que pudieran surgir de representaciones erróneas, sobre una aseveración y que pueden formar parte de importancia relativa, tanto en los individual o en la acumulación con representación errónea en otros saldos, que no se advierta, detecte y

realice correcciones por el control interno acertado de la empresa. Como el diseño e implementación de los sistemas de control interno y de controles contables son responsabilidad de la gerencia de la empresa, las responsabilidades de minimizar los efectos de los riesgos de control recaerán sobre este último (Figueroa V, 2009, pág. 4).

Riesgo de Detección.

Son el peligro de que un auditor no sea capaz de detectar un carácter erróneo que se presente en una aseveración, siendo de importancia relativa, bien en lo individual o en acumulación con representaciones erróneas. A nivel técnico este tipo de riesgo procede de dos factores entre los que destaca: riesgo de muestreo que consiste en que los saldos que contengan representación errónea de importancia relativa, no sea seleccionado como parte de la muestra utilizada por el auditor independiente, para desarrollar sus procedimientos sobre la auditoría. Del mismo modo, existe el riesgo asociado al muestreo que representa aquel riesgo donde el auditor no es capaz de descubrir una representación errónea de importancia relativa, como consecuencia del desconocimiento, diligencias y cuidados profesionales en diseños, falta de pericia, así como el proceso de procedimiento acerca de la auditoría. (Figueroa Vernor, 2009, pág. 5)

Generalmente al mencionar los riesgos en el avance del sistema de control interno asumiéndolos como si se tratara de fraudes, existe la posibilidad que ocurran errores por desconocimiento o varias razones. No obstante, existen situaciones que se pueden presentar en cuanto a los riesgos mencionados, cuando por ejemplo el auditor presenta incertidumbre acerca de la integridad de los empleados de la organización, esto se expresa como irregularidades en la administración y constituye una causa de riesgo. Cuando el grupo de auditores detecta que los puestos claves de la entidad como lo son: cajero, contador, administrador o gerente, rotan con mucha frecuencia cabe las posibilidades de que el procedimiento administrativo incluyendo, además, tanto los contables, así como los financieros, puedan presentar fallas y errores. La presencia de desorden dentro de los departamentos contables puede propiciar irregularidades por el poco control existente. Dentro de las auditorías se debe realizar un análisis exhaustivo para identificar deficiencias, errores, así como irregularidades y posibles fraudes, esto se logra con un adecuado control de riesgos.

Planificación Estratégica

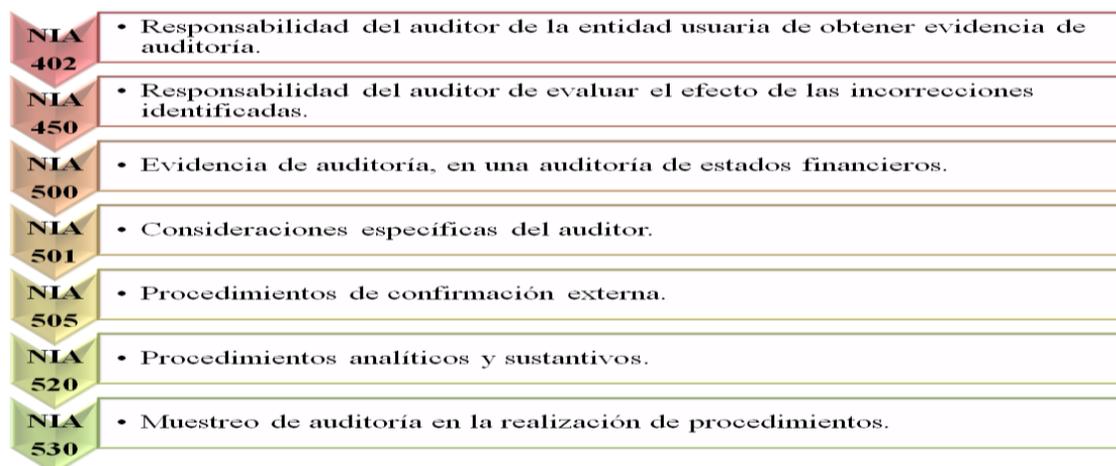
Se define como una perspectiva objetiva y sistemática para tomar decisiones de la empresa. “Es un instrumento que permite a las empresas tomar medidas para hacer frente a las numerosas situaciones que se puedan generar en el futuro, esto resulta necesario para tener conocimiento y utilizar los procesos que interceden en las actividades de planeación” (Lozano, 2022)

La planificación estratégica presenta como objetivo encaminar a las empresas hacia una oportunidad económica factible, tanto para sí misma como la sociedad, ajustando los recursos, y al giro de su negocio brindando potenciales atractivos de crecimiento, así como de rentabilidad.

4.10.2. Fase II: Ejecución del Trabajo

Sobre esta fase deben tomar en consideración la Norma Internacional de Auditoría (NIA), debido a que su aplicación es obligatoria dentro de este procedimiento, por ende, a continuación, se da a conocer las NIA’S relacionadas con la fase de ejecución de auditoría.

Gráfica 7: NIAs relacionadas con las fases de ejecución de la auditoría.



Elaborado por: Las investigadoras

Nota: El gráfico muestra las Normas internacionales de auditoría que mantienen una relación directa con la fase de ejecución de la auditoría, en donde se pone en práctica el programa de trabajo.

Esta fase de auditoría comprende la aplicación y cumplimiento de los programas de trabajo que han sido establecidos previamente en lo que se conoce como etapa de planeación, “en la ejecución se determinan los diversos hallazgos, teniendo en cuenta que estos deben obtener evidencias suficientes, competentes y sobre todo relevantes” (Fajardo, Verdezoto, & Guanuche, 2018, pág. 203).

La ejecución de la auditoria comprende diversa gama de actividades que incluye: la realización de evaluaciones de riesgos, ejecución de procedimientos, revisión y análisis de las evidencias aportadas.

4.10.3. Fase III: Comunicación de Resultados

A parte, del informe parcial que se pueda emitir, se debe preparar un final, tal como lo difiere la auditoría de gestión, puesto que no solo se revelarán las deficiencias ya existentes como suele hacerse en otras auditorias, sino que también contiene hallazgos positivos. Además, existen algunas diferencias, por cuanto en el informe de auditoría de gestión correspondiente a las conclusiones se expone en forma de resumen, considerando el precio por incumplimiento con sus efectos económicos, causas, así como condiciones de cumplimiento sobre la eficiencia económica de la gestión y el uso de los recursos en las empresas auditadas (Library, 2022, págs. 69-74).

La fase final de la auditoria es la comunicación de los hallazgos, este es la causa a través de la cual el auditor jefe del grupo de trabajo que participó en el control, señala los hallazgos a los trabajadores comprometidos con la entidad auditada, con la finalidad de que, con plazos previamente establecidos, presente las aclaraciones y comentarios, amparados por documentos para la evaluación y reparo en la elaboración respectiva del informe.

4.11. Examen Especial

El examen especial que se aplica en empresas o entidades es de suma importancia, porque es un instrumento con que permite examinar, evaluar e identificar errores y debilidades en los procedimientos que se realizan en la organización y que pueden ser corregidos adecuadamente. Los recursos de las cooperativas de ahorro y crédito provienen básicamente de los ahorro e inversiones de sus socios; estos, a su vez se usan para colocar en calidad de préstamos para su futura independencia con el valor añadido de las ganancias por el servicio prestado. Esta recuperación compone recursos añadidos, pero también causan inconvenientes cuando vencen los plazos establecidos y además de los intereses normales es necesario realizar el cálculo del interés por mora e incluso tomar acciones legales. Es así que requiere aplicar un examen especial a las cuentas cartera de créditos, para establecer su comportamiento y su aporte a la liquidez, rentabilidad y solvencia.

Mediante el examen especial de auditoría, se pueden descubrir hallazgos en las entidades, conjuntamente analizar la eficiencia, eficacia, efectividad y niveles económicos en la gestión empresarial. “Se realizan posteriormente a la ejecución de hechos, concluyendo con el informe correspondiente, cuyo contenido está basado en comentarios, conclusión y recomendación” (Hurtado, 2019, pág. 2).

El examen especial es un estudio sobre las operaciones tanto financieras, como administrativas de las empresas, realizado con posterioridad a la ejecución a través del uso de procedimientos y técnica de auditoría, con el propósito de exponer un informe que exprese comentarios, conclusión y recomendación, sobre la consecución de metas y objetivos para el mejoramiento en la toma de decisiones (Calle, 2020, pág. 4).

4.11.1. *Objetivos del Examen Especial*

El principal objetivo del examen especial en cuanto a control interno es examinar y optimizar el control y manejo de la organización, tratando de encontrar la rentabilidad de la entidad y la mejora continua para el lograr alcanzar las metas trazadas. En cuanto a controles externos es expresar opiniones sobre la razonabilidad de la situación financiera, emitiendo para su posterioridad informes con diversos tipos de opiniones que dependen de los hallazgos encontrados (Calle, 2020, pág. 4).

El examen especial efectúa el análisis y evalúa las operaciones administrativas financieras y de producción de toda empresa pública o privada, mediante encuestas, entrevistas y revisión de documentos que muestran las acciones a tomar para ir mejorando el día a día de la entidad y revelando facetas que requieran atención de las autoridades competentes y así efectuar los correctivos en su debido momento.

5. DISEÑO METODOLÓGICO

Para recolectar, analizar y vincular datos, se emplea el enfoque cuantitativo, cualitativo y se utilizará los métodos exploratorio y descriptivo, mismos que se aplicaron en el proceso de la auditoría.

5.1. Tipo de Investigación

5.1.1. *Investigación de Campo*

Toma un carácter de investigación de campo porque, la compilación de la información financiera y de aspectos generales se realizó en los departamentos administrativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.

5.1.2. *Investigación Documental*

Consideró una investigación documental porque se apoya en fuentes como libros, artículos de revista, tesis, archivos, etc. Además de ello se realizó la revisión de documentos financieros tales como estado de situación financiera y la cartera de microcréditos, siendo documentos históricos y base para el desarrollo del proyecto, mismos que se entregaron e interpretaron, para que las investigadoras lleguen a determinar conclusiones y recomendaciones de la gestión de créditos en la cooperativa.

Enfoque de la Investigación

Para el estudio se aplicó un enfoque mixto: compuesto por un carácter cuantitativo por cuanto ayudó a medir los datos recogidos como los montos de la cartera de microcréditos y porcentajes que determinó la calidad de la misma, y cualitativo para indagar la ocurrencia de los sucesos asociados a la gestión administrativa de la entidad financiera.

5.2. Población y la Muestra

5.2.1. *Determinación de la Población*

La población del proyecto de investigación estuvo formada por el personal Administrativo del Departamento de Créditos con relación al manejo del componente de cartera de créditos.

Tabla 7: Población personal.

PERSONAS	POBLACIÓN
Gerente General	1
Jefe de Créditos	1
Contabilidad	1
Agentes de cobranza	1
Clientes	138
TOTAL DE PERSONAS	142

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.

Elaborado por: Las investigadoras

Nota: La población documental está formada por el Gerente General de la cooperativa, jefe de Créditos, contador de la empresa, un agente de cobranza.

5.2.2. Determinación de la Muestra

La población de clientes, está conformado por 214 socios, de los cuales se obtuvo una muestra de 138 clientes a quienes se aplicó una encuesta relacionada al objeto de investigación.

5.2.3. Cálculo de la muestra

Para calcular el tamaño de la muestra se consideró la fórmula que se detalla a continuación:

Tabla 8: Componentes para el cálculo de la muestra.

Parámetro	Valor
N	214
Z	1,960
P	50%
Q	50%
E	5%

Elaborado por: Las investigadoras

Nota: En la tabla se da a conocer los componentes necesarios que conforman la fórmula para la determinación de la muestra de una determinada población.

Fórmula:

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

n = Tamaño de la muestra buscado

N = Tamaño de la población o universo

Z = Parámetro estadístico que depende del nivel de confianza (NC)

e = Error de estimación máximo aceptado

p = Probabilidad de que ocurra el evento estudiado (éxito)

$$n = \frac{(214) (1,96)^2 (0,5) (0,5)}{(0,05)^2 (214-1) + (1,96)^2 (0,5) (0,5)}$$

$$n = \frac{205,52}{1,49}$$

$$n = 137,67$$

5.3. Técnicas de recolección de información

5.3.1. Entrevista

La entrevista fue de gran importancia porque ayudó a obtener información real de la entidad financiera la cual consistió en un diálogo entre las investigadoras y el personal administrativo, en el que se realizó una entrevista al gerente general, así como a los siguientes jefes de departamentos: crédito, contabilidad y cobranza de la cooperativa.

5.3.2. Cuestionario

El uso sobre esta técnica fue de utilidad para conocer la realidad de la situación de los clientes que poseen un microcrédito otorgado por la cooperativa, donde se detectaron las principales falencias a través de la recopilación de información dados por un cuestionario aplicados a los diferentes socios que mantienen obligaciones en la cooperativa.

5.4. Instrumentos de recolección de información

Para la ejecución del trabajo investigativo se aplicaron los siguientes instrumentos:

Entrevista

Se realizó una serie de 10 preguntas abiertas respectivamente en el área de gerencia, créditos y contabilidad obteniendo un diálogo adecuado entre las partes, los mismos supieron responder con toda certeza, honestidad y responsabilidad de acuerdo a su criterio a fin de facilitar una información real sobre la situación de la cooperativa.

Cuestionario

Se elaboró una serie de 10 preguntas cerradas a la muestra establecida de clientes de microcrédito de acumulación simple y ampliada, los mismos que dieron respuestas a las diferentes interrogantes.

Técnicas de Procesamientos e Interpretación de los Datos

Tabulación

Con los resultados obtenidos de la encuesta aplicada, a los clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., se realizó un recuento de los datos obtenidos y así obtener resultados adecuados.

5.5. Instrumentos de recolección de datos

Universidad Técnica de Cotopaxi
Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas
Carrera de Contabilidad y Auditoría

ENTREVISTA

Instrucciones: Conteste con honestidad y responsabilidad las interrogantes planteadas en la presente entrevista, que forma parte de la investigación del proyecto integrador de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Cotopaxi.

Objetivo

- Obtener información relevante con respecto a la Cooperativa de ahorro y crédito, sus procesos contables, financieros y administrativos que resulten de utilidad para efectuar un diagnóstico de la entidad.

Entrevista dirigida al Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.

1) ¿Qué objetivos financieros persigue la Cooperativa?

.....

.....

.....

2) ¿Qué servicios y productos financieros brinda la entidad?

.....

.....

.....

3) ¿Cómo se sustenta económicamente la cooperativa?

.....

.....

.....

4) ¿Cuáles son las directrices que sigue la administración en cuanto a las actividades de la entidad?

.....

.....

5) ¿Dentro de la Cooperativa de ahorro y crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., cada que tiempo el personal recibe capacitaciones?

.....

.....

.....

6) ¿Cuáles son los organismos de control a los cuales se encuentra sujeta la entidad financiera?

.....

.....

.....

7) ¿Señale, cuáles son los tipos de microcréditos que otorga la cooperativa a sus clientes?

.....

.....

.....

8) ¿Indique, cuáles son los plazos de tiempo establecidos por la cooperativa para solicitar un microcrédito?

.....

.....

.....

9) ¿Se han establecido políticas de cumplimiento con respecto a los microcréditos que otorga la entidad? ¿Detalle las políticas más fundamentales?

.....

.....

.....

10) ¿Puede mencionar los requisitos para solicitar un microcrédito dentro de la Cooperativa de ahorro y crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.?

.....

.....

.....

11) ¿Considera necesario que se realice la revisión de la información de la cartera de microcréditos que manejó la entidad durante el periodo 2020?

.....
.....
.....

12) ¿Qué beneficio trae consigo la aplicación de un examen especial a la entidad?

.....
.....
.....

Datos de Control

Nombre de los encuestadores:

.....
.....

Fecha: **Hora:**

Lugar:

Universidad Técnica de Cotopaxi
Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas
Carrera de Contabilidad y Auditoría

ENTREVISTA

Instrucciones: Conteste con honestidad y responsabilidad las interrogantes planteadas en la presente entrevista, que forma parte de la investigación del proyecto integrador de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Cotopaxi. Agradecemos de antemano su tiempo y compromiso al facilitar la información requerida.

Objetivo

Obtener información relevante con respecto a la Cooperativa de ahorro y crédito, procesos contables, financieros y administrativos que resulten de utilidad para efectuar un diagnóstico de la entidad.

Entrevista dirigida al jefe de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.

1) ¿Qué es un crédito para usted?

.....

2) ¿Qué políticas de crédito maneja la cooperativa?

.....

3) ¿La entidad cuenta con un manual de créditos, que aspectos relevantes puede mencionar sobre este?

.....

4) ¿Qué tipos de créditos otorga la cooperativa, cuál es el más importante?

.....

5) ¿En qué consiste el proceso de aprobación de un crédito en la cooperativa?

.....

6) ¿Los asesores de crédito se trazan metas mensuales de concesión de créditos establecidas por la entidad y a cuánto asciende el monto de la misma?

.....
.....

7) ¿Cómo se efectúa el proceso de recuperación de crédito en la cooperativa?

.....
.....

8) ¿Puede mencionar cuáles son las causas principales del atraso del pago de los socios?

.....
.....

9) ¿La entidad realiza alguna evaluación de su cartera vencida mediante índices de morosidad?

.....
.....

10) ¿Conoce la forma del cálculo de deterioro de las cuentas por cobrar?

.....
.....

11) ¿Qué gestiones realiza la cooperativa para enfrentar los índices de morosidad?

.....
.....

12) ¿Cree usted que es importante realizar una revisión a la cartera de microcréditos correspondiente al ejercicio económico 2020?

.....
.....

Datos de Control

Nombre de los encuestadores:

.....
.....

Fecha: **Hora:**

Lugar:

Universidad Técnica de Cotopaxi
Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas
Carrera de Contabilidad y Auditoría

ENTREVISTA

Instrucciones: Conteste con honestidad y responsabilidad las interrogantes planteadas en la presente entrevista, que forma parte de la investigación del proyecto integrador de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Cotopaxi. Agradecemos de antemano su tiempo y compromiso al facilitar la información requerida.

Objetivo

Obtener información relevante con respecto a la Cooperativa de ahorro y crédito, procesos contables, financieros y administrativos que resulten de utilidad para efectuar un diagnóstico de la entidad.

Entrevista dirigida al Agente de Cobranza de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.

1) ¿La cooperativa otorga créditos a sus asociados, que tipo de crédito otorga?

.....

2) ¿Indique cómo se clasifica la cartera de microcréditos?

.....

3) ¿Cuáles son los montos de crédito que maneja la cooperativa?

.....

4) ¿A cuánto ascienden habitualmente los microcréditos solicitados?

.....

5) ¿Qué requisitos debe reunir el cliente para solicitar un microcrédito?

.....

6) ¿Qué montos mínimos y máximos establece la entidad para otorgar microcréditos?

.....

7) ¿Cuál es el tiempo establecido para la liquidación de la deuda del cliente en relación a los microcréditos?

.....
.....

8) ¿Cuáles son las principales estrategias de cobranza implementadas en relación a los microcréditos?

.....
.....

9) ¿Qué tiempo tiene establecido la cooperativa para que una cuenta clasifique como cuenta morosa?

.....
.....

10) ¿Cuentan con alguna iniciativa para evitar la morosidad en el pago? Argumente su respuesta.

.....
.....

11) ¿Cree usted que es importante realizar una revisión a la cartera de microcréditos correspondiente al ejercicio económico 2020?

.....
.....

Datos de Control

Nombre de los encuestadores:

.....
.....

Fecha: **Hora:**

Lugar:

Universidad Técnica de Cotopaxi
Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas
Carrera de Contabilidad y Auditoría

ENTREVISTA

Instrucciones: Conteste con honestidad y responsabilidad las interrogantes planteadas en la presente entrevista, que forma parte de la investigación del proyecto integrador de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Cotopaxi. Agradecemos de antemano su tiempo y compromiso al facilitar la información requerida.

Objetivo

Obtener información relevante con respecto a la Cooperativa de ahorro y crédito, procesos contables, financieros y administrativos que resulten de utilidad para efectuar un diagnóstico de la entidad.

Entrevista dirigida al área de contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.

1) ¿La entidad maneja manuales de políticas y procesos para otorgar créditos?

.....

2) ¿Cuáles son los aspectos más relevantes de este instrumento?

.....

3) Señale la clasificación de los créditos que maneja la entidad

.....

4) ¿Indique cómo se realizan los registros contables en la entidad en cuanto a créditos y con qué frecuencia se realizan análisis y controles a los mismos?

.....

5) ¿Cuál es el monto mínimo y máximo que se puede solicitar en un microcrédito?

.....

6) ¿Conoce usted la segregación de la cartera de crédito vencida, que no devenga interés y por vencer? Argumente su respuesta.

.....
.....

7) ¿Usted considera que la cartera de crédito es una herramienta útil para medir los cambios en la misma y tomar acciones correctivas y decisiones adecuadas?

.....

8) ¿Se evalúan y analizan de manera oportuna los indicadores de la cartera de crédito?

.....

9) ¿Considera usted que la administración de la cartera de crédito de la entidad es adecuada, por ende, permite la reducción de la cartera vencida?

.....

10) ¿Cree usted que el proceso de recuperación de cartera dentro de la entidad financiera es apropiado? Argumente su respuesta.

.....

11) ¿Es consciente que la calidad de la cartera de crédito depende principalmente de cómo se minimice el riesgo de no pago?

.....

12) ¿Cree usted necesario realizar una revisión a la cartera de microcréditos correspondiente al ejercicio económico 2020?

.....

Datos de Control

Nombre de los encuestadores:

.....

.....

Fecha: **Hora:**

Lugar:

Universidad Técnica de Cotopaxi
Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas
Carrera de Contabilidad y Auditoría

CUESTIONARIO

Instrucciones: A continuación, se presenta una serie de preguntas, relacionadas con los microcréditos que otorga la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., por ende, se solicita señalar con una X la opción que le permita manifestar su punto de vista, con respecto a cada interrogante.

Cuestionario para clientes de microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda. (Responda si o no)

No.	Pregunta	Respuestas		Comentario
		SI	NO	
1	¿Tiene conocimientos de los requisitos que se solicitan para la solicitud del microcrédito?			
2	¿Le resultó fácil acceder al microcrédito?			
3	¿Ha solicitado microcréditos anteriormente?			
4	¿Cuenta con ingresos suficientes para realizar los pagos a tiempo?			
5	¿Se siente satisfecho con los servicios que le brinda la cooperativa?			
6	¿Está de acuerdo con las tasas de interés establecidas por la cooperativa?			
7	¿En el caso de que solicitaría un nuevo microcrédito lo realizaría en esta entidad?			

8	¿Usted está de acuerdo con la tasa de interés que establece la entidad al otorgar un microcrédito?			
9	¿Está usted de acuerdo con los plazos de microcréditos de 1 a 30 días, de 31 a 90 días, de 91 a 180 días, de 181 a 360 días y más de 360 días?			
10	¿Si usted está en condiciones, la entidad le permite liquidar el microcrédito antes del tiempo acordado?			
11	En caso de ser afirmativa la respuesta anterior. ¿La cooperativa ofrece ventajas en caso de liquidar la deuda antes del tiempo acordado?			

6. RESULTADOS

6.1. Análisis e Interpretación de los Resultados

Mediante el análisis e interpretación de los hallazgos, se detalló y analizó en términos cualitativos los resultados obtenidos en las entrevistas al personal administrativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC LATACUNGA” LTDA., cuenta con diferentes departamentos, por tanto, se diseñó como instrumento para la recogida de información: una entrevista estructurada con preguntas abiertas para el personal administrativo y de contabilidad de los diferentes departamentos y un cuestionario con pregunta cerradas que se aplicó a 138 clientes de la cooperativa.

Mediante la entrevista estructurada se buscó determinar la situación de la cooperativa. Del mismo modo, el cuestionario permitió obtener información sobre los departamentos de créditos y contabilidad de la empresa.

A continuación, se examinan y exponen los resultados derivados del instrumento que se aplicaron aplicado.

Entrevista al Gerente

Sobre la entrevista realizada al Ing. Luis Alberto Chango Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito se obtuvo la información, de conformidad a los ítems aplicados en la entrevista estructurada (Véase anexo 1).

El gerente, expresa que, el organismo financiero, tiene manual de crédito y cobranza, el cual es usado como guía y apoyo para aquellos individuos involucrados en la cesión del crédito, así como en la conformidad. Del mismo modo, enuncia que, en el manual se explican detalladamente la forma de proceder para la colocación y seguimiento de créditos, acciones continuas para obtener una óptima recuperación de la cartera.

De la misma forma, comenta que tiene conocimiento de los procesos que realiza la cooperativa, para la distribución de créditos; esto son largos procesos, basados en la técnica de las 5´C del Crédito, a saber: capacidad de pago, capital, colateral, condición y carácter.

El gerente discurre que, las colocaciones de créditos adecuadas, permiten a las cooperativas obtener una exitosa recuperación de la cartera, logrando mantener la rentabilidad y crecimiento institucional. Además, enfatiza, que, aunque la probabilidad que se presente un riesgo es baja, no significa que esté exenta de ello.

Las cooperativas ejecutan anualmente las auditorías para de esta manera dar cumplimiento con lo que se establece en las leyes, por cuanto pertenece al segmento 4, y, por ende, no está obligada a poseer auditores internos, pero el gerente de esta entidad financiera reconoce que un examen especial ayudará a identificar el riesgo real, hallazgos y debilidades para una mejora continua.

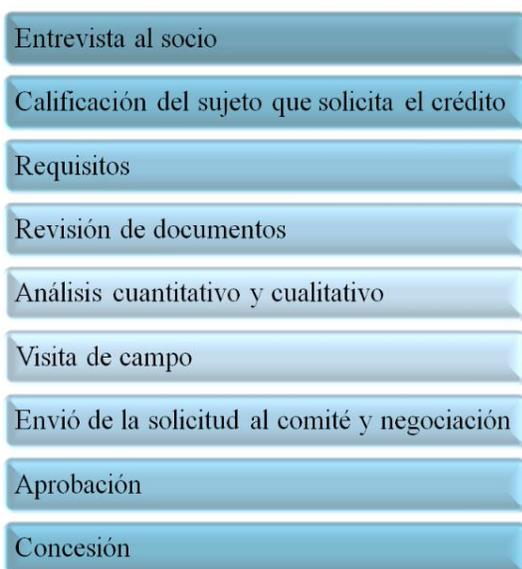
Entrevista al departamento de Crédito y Cobranza

Sobre la encuesta desarrollada al Lic. Álvaro Ulgue jefe de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “Sac Latacunga” Ltda, se logró la siguiente información, acorde a los ítems descritos en la encuesta (Véase anexo 1).

Basado en lo expresado por el gerente de la institución, el jefe de crédito manifiesta que sí cuenta con manuales de crédito y cobranza. Por tanto, no existe incumplimiento en algunos aspectos con lo explicado en el manual. Del mismo modo, sostiene que, si los procesos por otorgamientos de créditos presentan algún tipo de error, desconoció algún proceso, esto implica de forma directa en el incremento de la cartera vencida.

Por otra parte, señala que los procesos para la colocación son largos y constan de las actividades que a continuación se detallan:

Gráfica 8: Actividades para los procesos de colocación.



Elaborado por: Las investigadoras

Nota: El gráfico detalla las actividades para los procesos de colocación, los cuales han sido mencionados por parte del jefe de crédito de la cooperativa, en la entrevista realizada.

No obstante, señala que, estos procesos se pueden rediseñar y mejorar.

Además, afirma que la cartera vencida que mantiene la institución financiera se debe a la situación económica del país y a las bajas ventas que obtienen los negocios y emprendimientos, lo que produce un riesgo al otorgar los microcréditos.

También, siendo el encargado de colocaciones y seguimientos de los créditos, gestión de la cartera vencida, manifiesta que existen motivos diversos a través de los cuales, los asociados se retrasan en los pagos de los créditos concedidos tales como: análisis mal elaborado por parte de la empresa, así como un mal uso del dinero entregado al socio.

Expone que, la empresa ha elaborado auditorías anteriores, sin embargo, no son de tipo exhaustiva y detallada, sino solo por dar cumplimiento a lo estipulados en la SEPS, por tanto, se sugiere una auditoría financiera para los departamentos que constituyen el organismo.

Entrevistas al departamento de Contabilidad

En la encuesta realizada a la Ing. Nancy B. Vinocunga, Contadora de la Cooperativa de Ahorro y Crédito se consiguió información, acorde a los ítems descritos en el cuestionario (Véase anexo 1).

Sobre lo explicado por la ingeniera durante las preguntas y por media través de conversación sostenida, se conoció que la empresa no cuenta con manuales de políticas contables, lo que es menester para obtener un control más eficaz sobre el manejo que se le concede a cada una de las cuentas que representan el balance.

Del mismo modo, como lo ha manifestado por parte del gerente general, así como del jefe de créditos y la contadora concuerdan que un proceso mal ejecutado durante la concesión de créditos y débil seguimiento conlleva a la generación de cartera vencida.

Dada la información que proporciona la contadora, la empresa ejecuta el suministro de créditos, determinado en función de la antigüedad de dividendos fundamentados en las tablas de calificación del riesgo, según la resolución creada por la SEPS.

De igual forma, expresó que el control que se le da a las cuentas por cobrar, de forma mensual, se constatan aquellos saldos de contabilidad correspondiente a la parte operativa.

Cuestionario a clientes de la cooperativa

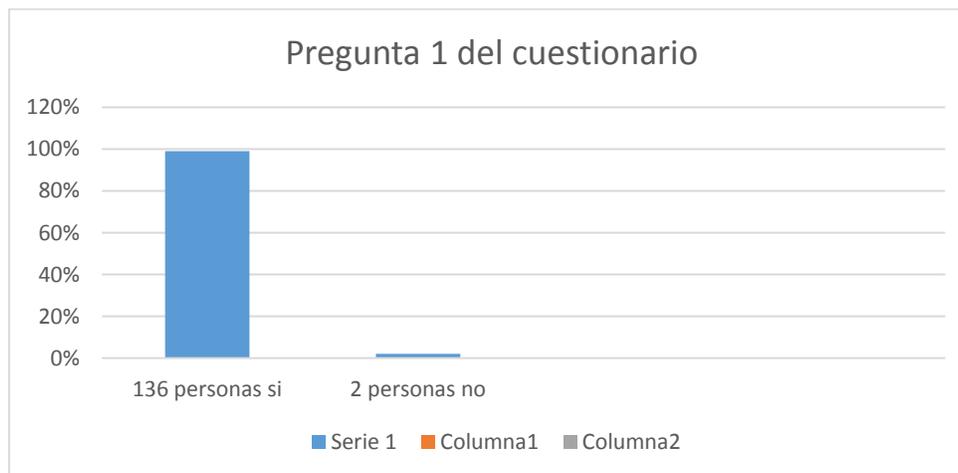
En el cuestionario aplicado a 138 clientes de la cooperativa, se obtuvo la información, conforme a los ítems descritos en el cuestionario (Véase anexo 1).

A continuación, se muestran tanto las tablas, como los gráficos correspondientes a la información recogida en el cuestionario realizado a los clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito. Además, se realiza el respectivo análisis de las respuestas que se recopilaron:

1.- ¿Tiene conocimientos de los requisitos que se solicitan para la solicitud del microcrédito?

Respuesta	Total	
	Cantidad	%
a) Si	136	99%
b) No	2	1%
Total	138	100%

Gráfica 9: Requisitos para la solicitud de microcréditos.



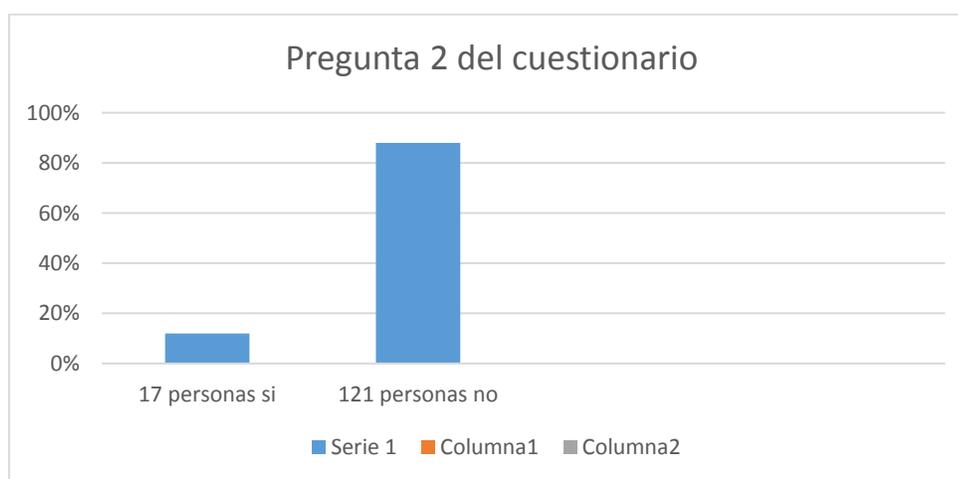
De 138 clientes encuestados el 99 % de los mismos conocen acerca de los requisitos que se solicitan para obtener un microcrédito y el 1 % lo desconoce.

Se puede apreciar que a pesar que la mayoría de los clientes dominan la información y los requisitos solicitados, dos de ellos no tienen conocimiento alguno al respecto.

2.- ¿Le resultó fácil acceder al microcrédito?

Respuesta	Total	
	Cantidad	%
a) Si	17	12%
b) No	121	88%
Total	138	100%

Gráfica 10: Accesibilidad a microcréditos.



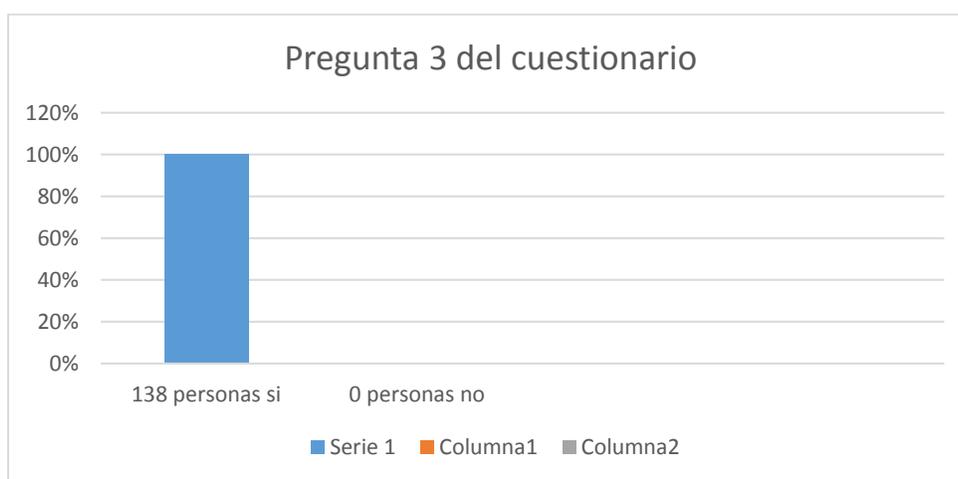
De 138 clientes encuestados al 88 % de ellos le resultó difícil acceder a un microcrédito, solo el 12 % del total tuvo facilidad para obtenerlo esto se debe fundamentalmente a que el monto solicitado no era tan alto, pero mencionan que el proceso para que se le otorgue un microcrédito es muy largo y complicado.

Se puede apreciar que solo la minoría de los clientes pudo acceder fácilmente a un microcrédito y los que lo hicieron fue por el poco efectivo solicitado, esto resulta preocupante, ya que el servicio no se está prestando con la calidad requerida.

3.- ¿Ha solicitado microcréditos anteriormente?

Respuesta	Total	
	Cantidad	%
a) Si	138	100%
b) No	0	0%
Total	138	100%

Gráfica 11: Anterioridad de solicitud de microcréditos.



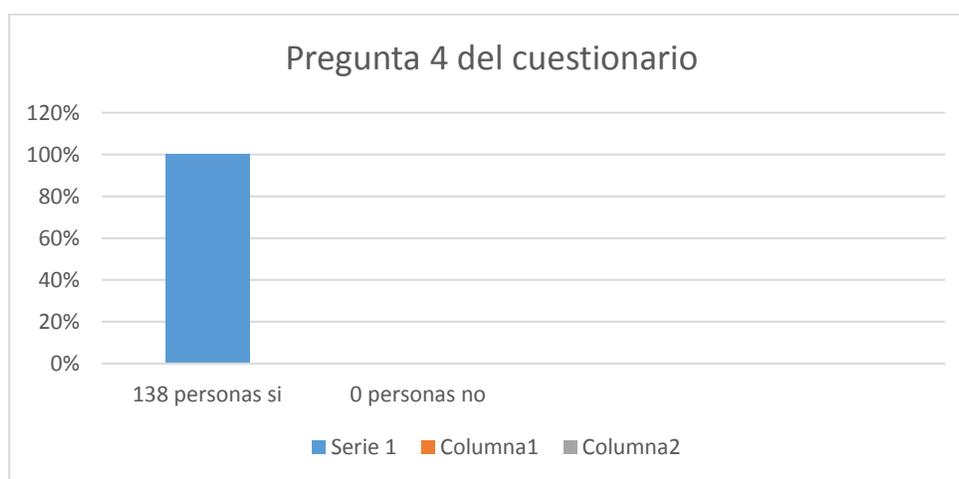
De 138 clientes encuestados el 100 % había solicitado microcréditos anteriormente.

Se puede apreciar que todos los clientes encuestados habían solicitado microcréditos en algún momento.

4.- ¿Cuenta con ingresos suficientes para realizar los pagos a tiempo?

Respuesta	Total	
	Cantidad	%
a) Si	138	100%
b) No	0	0%
Total	138	100%

Gráfica 12: Capacidad de pago.



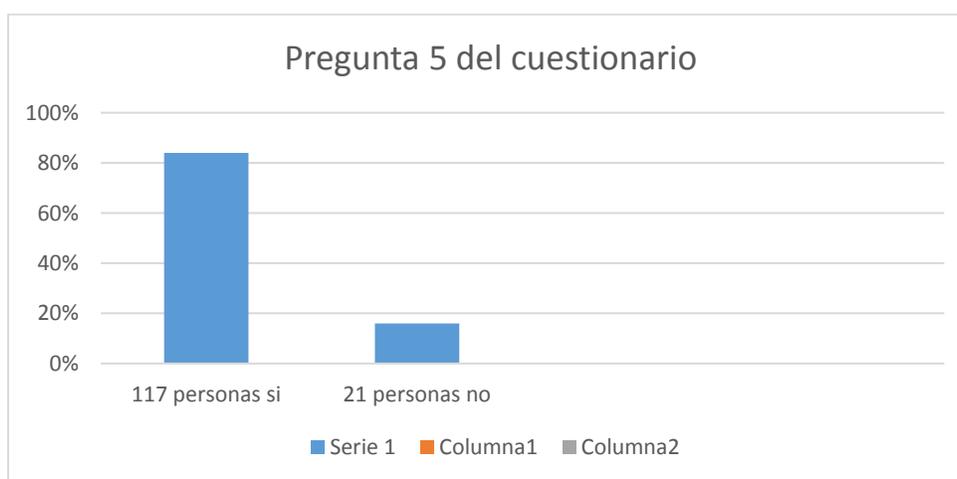
De 138 clientes encuestados el 100 % de los clientes cuenta con ingresos suficientes para efectuar los pagos en tiempo.

Se puede apreciar que todos los clientes encuestados pueden efectuar los pagos de las deudas en tiempo.

5.- ¿Se siente satisfecho con los servicios que le brinda la cooperativa?

Respuesta	Total	
	Cantidad	%
a) Si	117	84%
b) No	21	16%
Total	138	100%

Gráfica 13: Satisfacción de los servicios prestados.



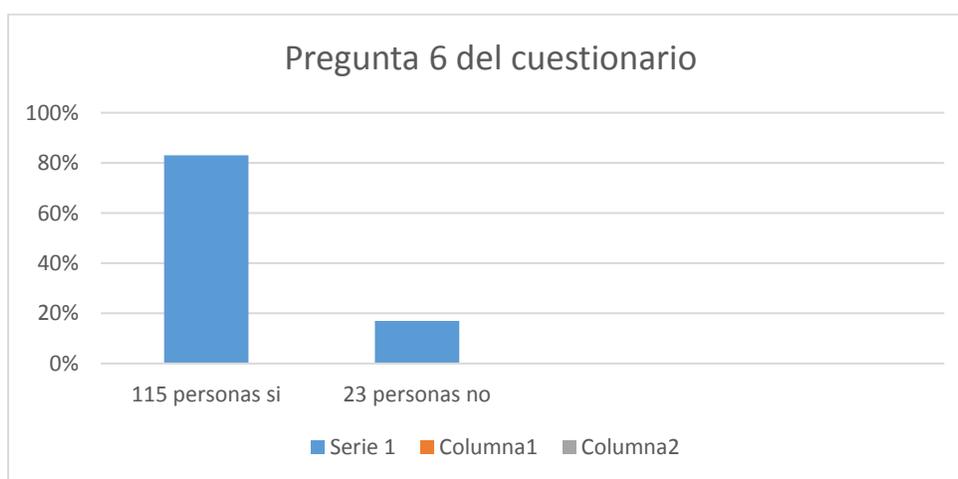
De 138 clientes encuestados el 84 % de los socios afirman sentirse satisfechos con los servicios que brinda la cooperativa, lamentablemente el 21% no se siente a gusto, esto debe ser motivo de preocupación a la cooperativa pues las empresas que prestan servicios deben lograr conectar de manera satisfactoria con sus clientes.

Se aprecia que, aunque la mayoría de los socios encuestados afirman encontrarse satisfechos con el servicio que brinda la cooperativa, una cantidad, aunque menor no se siente a gusto y esto puede afectar considerablemente el número de clientes asociados.

6.- ¿En el caso de que solicitaría un nuevo microcrédito lo realizaría en esta entidad?

Respuesta	Total	
	Cantidad	%
a) Si	115	83%
b) No	23	17%
Total	138	100%

Gráfica 14: Recurrencia en solicitudes de microcréditos.



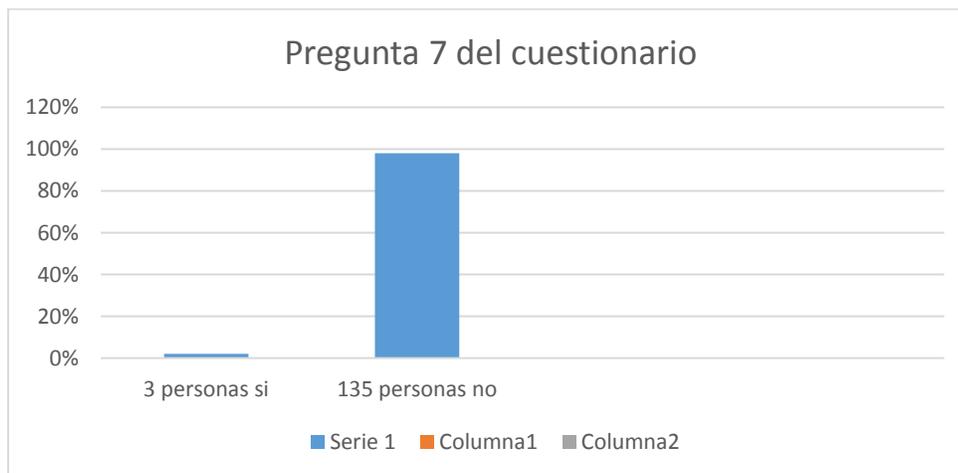
De 138 clientes encuestados el 83 % expresan querer mantenerse como clientes de la cooperativa, lamentablemente el 17 % argumenta lo contrario y explican que esto se debe a que la tasa de interés de la cooperativa es muy elevada.

Se aprecia que, aunque la mayoría de los clientes afirman que se mantendrán como clientes de la cooperativa, un número, aunque menor argumenta lo contrario. Esto no es favorable para la entidad, ya que no es conveniente perder clientes

7.- ¿Usted está de acuerdo con la tasa de interés que establece la entidad al otorgar un microcrédito?

Respuesta	Total	
	Cantidad	%
a) Si	3	2%
b) No	135	98%
Total	138	100%

Gráfica 15: Tasas de interés.



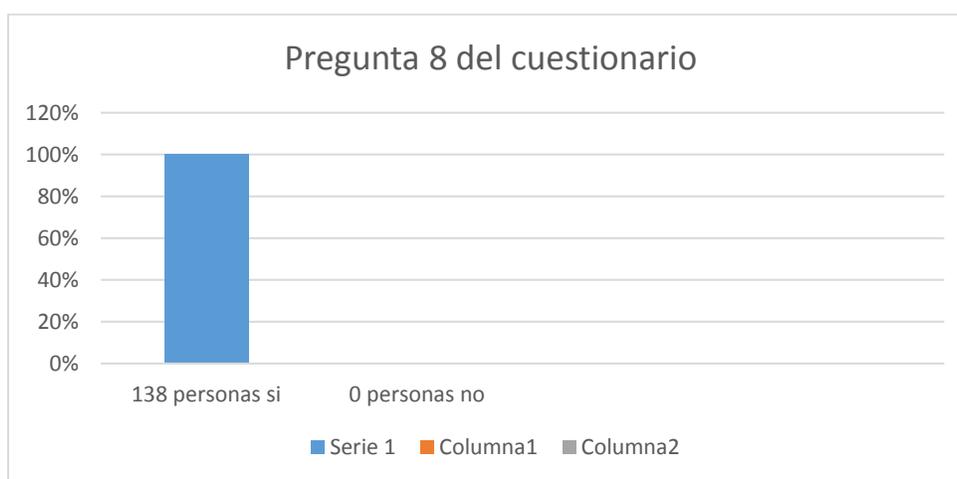
De 138 clientes encuestados solo el 2 % se encuentra de acuerdo con las tasas de interés que aplica la entidad, es muy preocupante que el 98 % no lo este o sea la gran mayoría de los clientes.

Se puede detallar que gran parte de los clientes encuestados, afirman que no están de acuerdo con las tasas de interés fijadas por la cooperativa. Esto no es favorable para la entidad, ya que la competencia podría sacar ventaja con respecto a esto.

8.- ¿Está usted de acuerdo con los plazos de microcréditos establecidos?

Respuesta	Total	
	Cantidad	%
a) Si	138	100%
b) No	0	0%
Total	138	100%

Gráfica 16: Plazos de cobros fijados por la cooperativa.



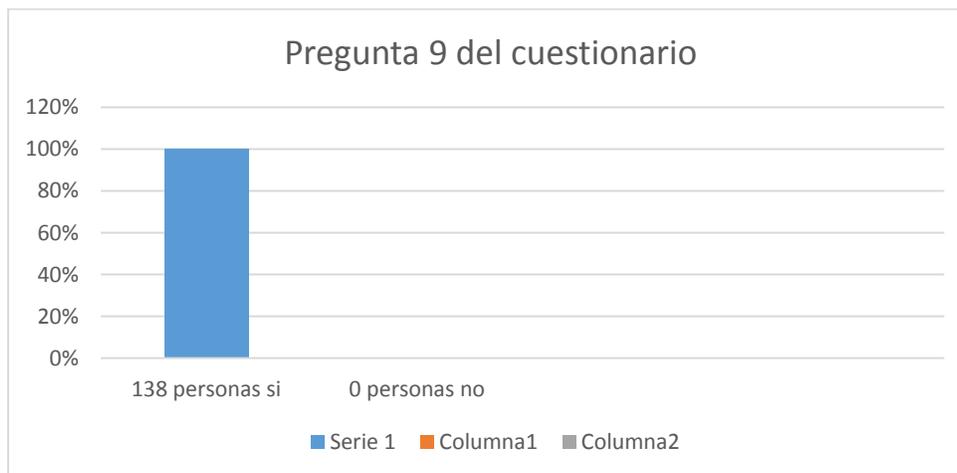
De 138 clientes encuestados el 100 % de los clientes están de acuerdo con los plazos de cobro fijados por la cooperativa.

Se puede apreciar que todos los clientes encuestados están de acuerdo con los periodos de pago establecidos por la entidad.

9.- ¿Si usted está en condiciones, la entidad le permite liquidar el microcrédito antes del tiempo acordado?

Respuesta	Total	
	Cantidad	%
a) Si	138	100%
b) No	0	0%
Total	138	100%

Gráfica 17: Liquidación adelantada del microcrédito.



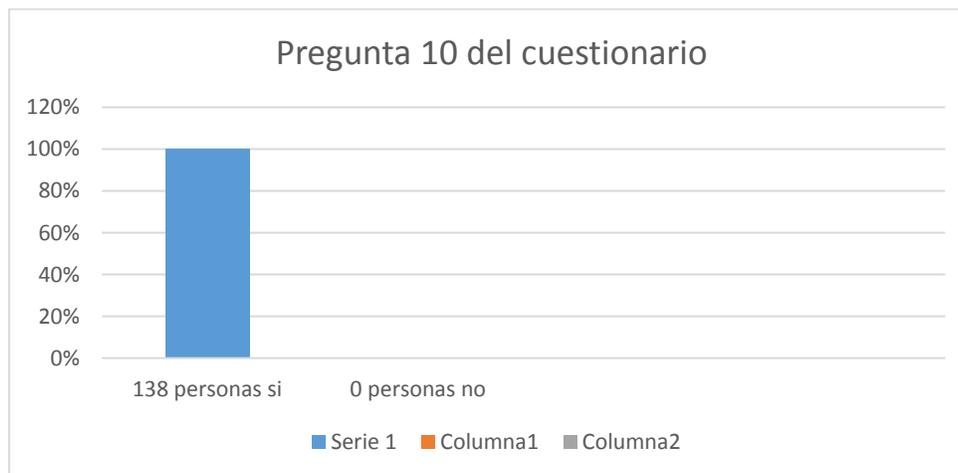
De 138 clientes encuestados el 100 % de los clientes están de acuerdo en si pueden y tienen medios liquidar la deuda antes del plazo establecido.

Se puede apreciar que todos los clientes encuestados están de acuerdo en si tienen medios liquidar la deuda antes del periodo acordado.

10.- Si la respuesta anterior es afirmativa. ¿La cooperativa ofrece ventajas en caso de liquidar la deuda antes del tiempo acordado?

Respuesta	Total	
	Cantidad	%
a) Si	138	100%
b) No	0	0%
Total	138	100%

Gráfica 18: Ventajas de la liquidación adelantada del microcrédito.



De 138 clientes encuestados el 100 % de los clientes están de acuerdo en que si liquidan antes la deuda esto les ofrece ciertas ventajas, aunque no dominen las mismas detalladamente. Se puede apreciar que todos los clientes encuestados están de acuerdo que si liquidan la deuda antes rebajan el interés a pagar.

7. PROPUESTA

7.1.Introducción

Un examen especial se encarga de evaluar y estudiar aspectos limitados, por ejemplo, un grupo de cuentas u operaciones, además de ello verifica y analiza el manejo adecuado de los recursos como también el cumplimiento de la normativa vigente, luego de aplicar todo el procedimiento adecuado se obtiene como resultado un informe de auditoría donde se detallan conclusiones y recomendaciones dependiendo de los hallazgos encontrados para el conocimiento de la entidad y mediante esto se pueda tomar decisiones adecuadas y buscar el beneficio para tener un desarrollo continuo alcanzó los objetivos planteados en un periodo.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., considera importante que se realice un examen especial a la cartera de microcréditos, por lo tanto, este trabajo práctico se llevará a cabo mediante todas las normativas, lineamientos y procedimientos que requiera el área en la que se va a desarrollar la auditoría para mejorar y obtener un mejor manejo de la cartera de microcréditos.

La auditoría está basado y estructurado bajo la Normativa de Auditoria que está vigente en el Ecuador, el trabajo contienen una fase de planificación donde su proceso es aplicar cuestionario para evaluar el control interno de la entidad, además de ellos se puede observar a detalle todas las técnicas y estrategias para la ejecución de todas las operaciones, todo esto con una previa autorización de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., quienes nos proporcionaron información financiera sobre el componente a ser evaluado, de tal forma agilitando el trabajo investigativo.

La aplicación de un examen especial proporcionara información importante y relevante al gerente general de la cooperativa obteniendo a detalle un informe sobre la situación financiera de la cuenta cartera de microcréditos, este trabajo contribuirá a que la entidad financiera pueda tomar decisiones adecuadas permitiendo tener una mejora continua y un mejor ambiente laboral.

7.2. Justificación

El presente proyecto integrador tiene como finalidad proporcionar información importante y detallada sobre la cartera de microcrédito al gerente general, al departamento de créditos y al departamento de contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., mediante un informe de auditoría que permitirá tomar decisiones adecuadas y oportunas para la entidad, además de ello este trabajo también aportará en el ámbito académico para estudiantes de la carrera de contabilidad y auditoría y afines, contando ya con una herramienta de estudio que proporcionara información para otras investigaciones.

La metodología aplicada en este proyecto tiene como propósito realizar un examen especial de auditoría financiera a la cartera de microcréditos de la entidad financiera “SAC Latacunga” Ltda., en el periodo 2020, por ello para conocer la situación actual de la entidad financiera se utilizó instrumentos de investigación como: Entrevistas dirigidas a los departamentos de contabilidad, créditos y cobranzas, al gerente general, y cuestionarios dirigidos a los clientes, por son con quienes se va a coordinar el trabajo además de ello proporcionarían información que va a hacer de gran importancia para la aplicación del examen especial.

La aplicación del examen especial en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., es de gran importancia por motivos de que la entidad financiera está regulada por la Superintendencia de economía popular y solidaria y se encuentra en el segmento 4 por lo tanto se establece que no es necesario realizar auditorías, por lo antes expuesto se considera fiable realizar un examen especial enfocada a la cuenta cartera de microcréditos, la misma que brindara información importante al gerente mediante esto pueda tomar decisiones encaminadas al cumplimiento de objetivos y metas planteadas.

7.3.Objetivos

7.3.1. *Objetivo General*

Determinar la razonabilidad de la cartera de microcréditos de la entidad financiera “SAC Latacunga” Ltda., en el periodo 2020 de la provincia de Cotopaxi mediante la aplicación de un examen especial, proporcionando un dictamen de auditoría que contenga conclusiones y recomendaciones para la toma oportuna de decisiones.

7.3.2. *Objetivo Específicos*

Aplicar cuestionarios de control interno para ir conociendo la situación actual de la entidad financiera y verificar el cumplimiento de la normativa vigente.

Obtener información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., del periodo 2020, para realizar los debidos procedimientos de Auditoria.

Evaluar la cuenta cartera de microcréditos aplicando los procedimientos de Auditoria para conocer cuáles son las falencias y que el gerente tome decisiones adecuadas en beneficio de la entidad financiera.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
ARCHIVO PERMANENTE
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

ARCHIVO

PERMANENTE



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
ARCHIVO PERMANENTE
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

AP 10

DATOS INFORMATIVOS

Empresa Auditada: Cooperativa de Ahorro y Crédito
Indígena “SAC Latacunga” Ltda.

Naturaleza del Trabajo: Auditoría Financiera

Tipo de Auditoría: Examen Especial de Auditoría Financiera al estado de Situación Financiera enfocado en la cartera de microcréditos

Periodo de la Auditoría: Del 01 de enero al 31 de diciembre 2020

ÍNDICE

M & M AUDITORES INDEPENDIENTES	
ARCHIVO PERMANENTE	
APL 10	ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
11	Reseña Histórica
12	Datos Generales de la Organización
13	Dirección Matriz y Sucursales
14	Horarios de Trabajo
15	Estructura organizacional y funcional
16	Actividad Principal
16.1	Servicios que oferta
16.2	Sucursales
16.3	Clientes

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO PERMANENTE AUDITORIA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>	APL 10
		1/7

11. RESEÑA HISTÓRICA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., es una institución que se aprobó a través del acuerdo No. 16-08 de fecha 4 de junio del año 2008, se encuentra inscrita en el Registro General de Cooperativas con Número de orden 7204 y calificada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con Resolución N° SEPS-ROEPS 2013-000859, de mayo 2013, su domicilio principal es la ciudad de Latacunga, provincia de Cotopaxi, de la república del Ecuador.

Nace por la iniciativa de un colectivo de personas indígenas, que movidos por el interés de apoyarse de forma colaborativa formaron una sociedad para el crecimiento sostenible en proyectos de agricultura y ganadería, y de conjunto, brindar apoyo a personas que no cuentan con acceso al crédito de la banca tradicional, y de esta manera incentivar el crecimiento económico y social de sus socios.

Esta institución financiera, es una sociedad cooperativista que ofrece servicios financieros sociales para beneficio de los socios y terceros para elevar su calidad de vida, formando parte activa en sus proyectos personales y de emprendimiento, se encuentra actualmente ubicada en la ciudad de Latacunga, capital de la provincia de Cotopaxi y cabecera cantonal del cantón homónimo. Se sitúa en la Sierra centro del país, en las estribaciones de la cordillera de los Andes en Ecuador, cerca del volcán Cotopaxi.

Elaborado por: C.M.S.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO PERMANENTE AUDITORIA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>	APL 10
		2/7

Este proyecto cuenta con aceptación y confianza por parte de la población y segmentos del sector, actualmente cuenta con una trayectoria de 14 años en el mercado financiero ecuatoriano, cabe mencionar que las actividades y operaciones realizadas por la cooperativa están regidas por la ley, además se encuentra sometida al control directo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria del Ecuador, COAC Segmento 4.

Los administrativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC Latacunga” convencidos de su visión social y de su rol dentro de la comunidad rural y urbano marginal, constantemente han puesto a disposición de sus socios nuevas alternativas de expansión mediante los servicios financieros y no financieros que al momento ofrece, así como los que en el futuro implementará enfocados a los emprendimientos mediante metodología de incubación. En este ámbito requiere de un proceso de implementación de su Planificación Estratégica institucional para dirigirse de forma adecuada hacia la consecución de objetivos y el cumplimiento de metas en el corto, mediano y largo plazo que establezcan relación directa a la contingencia necesaria para minimizar el riesgo empresarial.

Elaborado por: C.M.S.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO PERMANENTE AUDITORIA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 10
		3/7

12.- DATOS GENERALES DE LA ORGANIZACIÓN

NOMBRE DE LA OSFPS	Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “Sac Latacunga” Ltda.
RUC	1891726828001
SEGMENTO	COAC Segmento 4
FECHA DE CREACIÓN	04/06/2008
REPRESENTANTE LEGAL	Ing. Luis Alberto Chango Chango
PROVINCIA	Cotopaxi
CANTÓN	Latacunga
PARROQUIA	La Matriz
TELÉFONO	32660093
CORREO ELECTRÓNICO	coopsaclatacunga@hotmail.com
NÚMERO DE OFICINAS	3
NÚMERO DE SOCIOS AL 31/01/2022	4282 socios en general

Elaborado por: C.M.S.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO PERMANENTE AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 10
		4/7

13. DIRECCIÓN MATRIZ Y SUCURSALES

Oficinas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.	Dirección
Oficina Matriz Latacunga	Latacunga Avda. Amazonas 7-43 y Félix Valencia Teléf.: 2660093
Oficina Santa Elena	Barrio Simón Bolívar Avda. Octava entre las calles 23 y 24 Frente Súper Dispensa (Aki). Teléf.: 042780786
Oficina Cuenca	Avda. Carlos Veintimilla y avda. de las Américas teléf.: 2855700

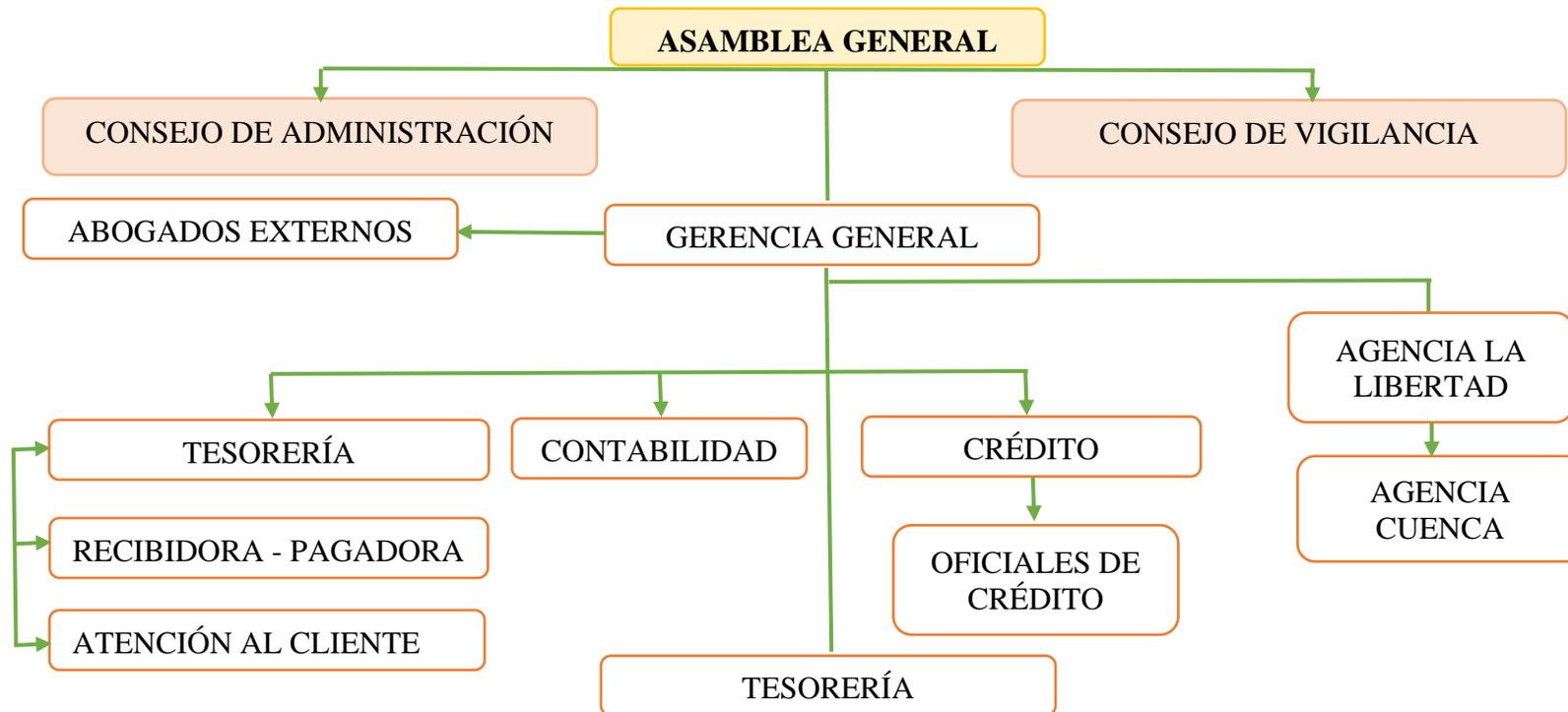
14. HORARIOS DE TRABAJO

Días Laborables	Horario
Lunes a viernes	8:00 am – 18:00 pm
Sábados	8:00 am – 13:00 pm

Elaborado por: C.M.S.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA. ARCHIVO PERMANENTE AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 10
		5/7

15. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL Y FUNCIONAL



Elaborado por: C.M.S.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO PERMANENTE AUDITORIA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 10
		6/7

16 ACTIVIDAD PRINCIPAL

16.1 Servicios que oferta

AHORRO	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Certificados de aportación ✓ Vista Socio ✓ Vista Cliente ✓ Programado ✓ De Incubación ✓ Estudiantil ✓ Ahorro en mi casa
INVERSIONES	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Depósitos a plazo fijo ✓ Depósitos a plazo fijo al vencimiento
CRÉDITO	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Crédito de consumo ✓ Microcrédito tradicional de acumulación simple ✓ Microcrédito ampliado con una variación enfocada al segmento el tipo socio – cliente
SERVICIOS	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Financieros ✓ Sociales
SEGUROS	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Seguro de desgravamen

Elaborado por: C.M.S.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO PERMANENTE AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 10
		7/7

16.2 Sucursales

Oficinas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.	Dirección
Oficina Matriz Latacunga	Latacunga Avda. Amazonas 7-43 y Félix Valencia Teléf.: 2660093
Oficina Santa Elena	Barrio Simón Bolívar Avda. Octava entre las calles 23 y 24 Frente Súper Dispensa (Aki). Teléf.: 042780786
Oficina Cuenca	Avda. Carlos Veintimilla y avda. de las Américas Teléf.: 2855700

16.3 Clientes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda. cuenta con un total de clientes activos de 4282 y aproximadamente un total de 2500 cuentas en estado cerrado, el total de clientes entre activos y cerrados es 6782 la entidad financiera cuenta con una buena aceptación por parte de la ciudad de Latacunga.

Elaborado por: C.M.S.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
ARCHIVO PERMANENTE
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

AP 20

DATOS INFORMATIVOS

Empresa Auditada: Cooperativa de Ahorro y Crédito
Indígena “SAC Latacunga” Ltda.

Naturaleza del Trabajo: Auditoría Financiera

Tipo de Auditoría: Examen Especial de Auditoría Financiera al estado de Situación Financiera
enfocado en la cartera de microcréditos

Periodo de la Auditoría: Del 01 de enero al 31 de diciembre 2020

ÍNDICE

M & M AUDITORES INDEPENDIENTES	
ARCHIVO PERMANENTE	
APL 20	ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
(21)	Misión
(22)	Visión
(23)	Objetivos
(24)	Principios Cooperativos Universales
(25)	Valores

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO PERMANENTE AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 20
		1/4

21. MISIÓN

Contribuir al progreso y mejoramiento de la calidad de vida de nuestros socios, clientes colaboradores y comunidad, a través de un servicio financiero ágil, eficiente, innovador y con tecnología avanzada que nos permita ser parte de los proyectos productivos y de emprendimiento, basados en los principios del cooperativismo y responsabilidad social.

22. VISIÓN

Ser una cooperativa en constante evolución líderes en el segmento de microcréditos, mantener un crecimiento los indicadores de rentabilidad, obtener una altura calificación de riesgo y que nuestra marca sea reconocida por la transparencia, calidez y eficiencia en los servicios que presta, hasta sus socios, clientes y comunidad.

Elaborado por: C.M.S.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO PERMANENTE AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 20
		2/4

23. OBJETIVOS

OBJETIVOS ESTRATEGICOS	
1	Lograr una estructura organizacional que propicie la sustentabilidad del negocio con gastos reducidos
2	Establecer una estructura financiera que sirva de apoyo al negocio en el medio plazo
3	Satisfacer las necesidades de los clientes potenciales en nuevos mercados y de productos y servicios financieros de nuestros socios
4	Generar ventaja competitiva mediante innovación e incubación con excelencia operativa, comercial y tecnológica que permita incrementar la productividad y garantizar la entrega oportuna de productos y servicios enfocados con asesoría y capacitación
5	Robustecer la cultura organizacional que se basa en el compromiso y la maximización del potencial del talento humano en nuevos giros del negocio
6	Establecer la administración de riesgos en todo nivel
7	Establecer un proceso de responsabilidad social con balance social

Elaborado por: C.M.S.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO PERMANENTE AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 20
		3/4

24. PRINCIPIOS COOPERATIVOS UNIVERSALES

Los 7 principios cooperativos Universales

1. Adhesión abierta y voluntaria
2. Gestión democrática de los socios y socias
3. Participación económica de los socios y socias
4. Autonomía y dependencia
5. Cooperación entre cooperativas
6. Educación, capacitación e información
7. Compromiso con la comunidad

25. VALORES

El marco filosófico que regirá a la Cooperativa se expone mediante la ejecución y transparencia de las operaciones diarias de todos sus funcionarios y directivos en la toma de decisiones, el trabajo con absoluta transparencias y en colectivo, calidad, lealtad y rapidez tanto interna como externamente, así como el manejo con mesura de los fondos y la información que dominan y el trabajo ininterrumpido de todos sus miembros.

Los Valores y Principios que regirán, apuntan al cumplimiento de la razón de ser, del crecimiento de quienes reciben, así como de los que otorgan los servicios cooperativos, planteado esto los principales valores serán entonces:

Elaborado por: C.M.S.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO PERMANENTE AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>	<p>APL 20</p>
		<p>4/4</p>



<p>Elaborado por: C.M.S.G C.LL.T.M</p>	<p>Fecha: 09/05/2022</p>
<p>Revisado por: H.A.M.R</p>	<p>Fecha: 13/05/2022</p>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
ARCHIVO PERMANENTE
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

AP 30

DATOS INFORMATIVOS

Empresa Auditada: Cooperativa de Ahorro y Crédito
Indígena “SAC Latacunga” Ltda.

Naturaleza del Trabajo: Auditoría Financiera

Tipo de Auditoría: Examen Especial de Auditoría Financiera al Estado de Situación Financiera
enfocado en la cartera de microcréditos

Periodo de la Auditoría: Del 01 de enero al 31 de diciembre 2020

ÍNDICE

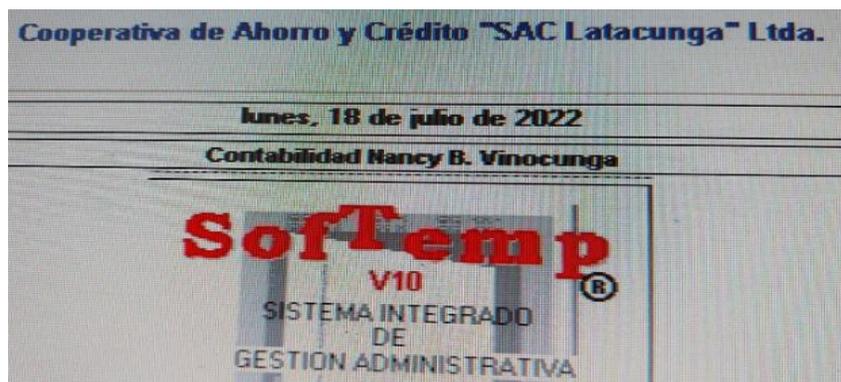
M & M AUDITORES INDEPENDIENTES	
ARCHIVO PERMANENTE	
APL 30	INFORMACIÓN CONTABLE
31	Descripción del Sistema Contable
32	Plan de cuentas (Código y descripción de funcionamiento)
33	Políticas para microcréditos
34	Estados financieros

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO PERMANENTE AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>	APL 30
		1/11

31. DESCRIPCIÓN DEL SISTEMA CONTABLE

El sistema contable utilizado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., es Softemp, este software cumple con las características correspondientes para la previa aprobación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de acuerdo a los requerimientos del segmento 4 que conforman las entidades del sector financiero que mantienen un monto de activos mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00 dólares americanos, este sistema informático contiene varios módulos para el almacenamiento de información, entre estos módulos constan, los siguientes:

- Módulo CUC: cuentas contables y balances financieros.
- Módulo Créditos
- Módulo Clientes
- Módulo Inversiones



Elaborado por: C.M.S.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO PERMANENTE AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 30
		2/11

32. PLAN DE CUENTAS (CÓDIGO Y DESCRIPCIÓN DE FUNCIONAMIENTO)

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), es el ente regulador de las entidades del sector financiero, por ende, estas entidades se encuentran en la obligación de aplicar el catálogo único de cuentas (CUC), emitido por este organismo debido a que permite normar la codificación, registro, preparación y presentación de la contabilidad conjuntamente con los estados financieros, es importante mencionar que este plan de cuentas cumple con los principios de contabilidad generalmente aceptados tanto en el ámbito nacional como internacional.

33. POLÍTICAS PARA MICROCRÉDITOS

- **Microcrédito de acumulación simple**

Es destinado para capital de operaciones y de inversión en menor escala, consignados para producción, comercialización o servicios, cuya fuente primaria de pago la representa la comercialización de los productos o ingresos que se generan por las actividades antes mencionadas. Estos microcréditos van desde un monto de \$ 301,00 hasta \$ 3.000,00.

Los requisitos básicos son la cédula de identidad, papeleta de votación, planilla de servicios básicos (máximo del mes anterior), además es necesario tener obtener datos adicionales como pago de puesto fijo, contrato de arriendo, factura de compras, nota de venta con firma, copia de cédula de identidad, sin embargo, es opcional.

Elaborado por: C.M.S.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO PERMANENTE AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>	APL 30
		3/11

El procedimiento para la instrumentación de crédito es:

- ✓ Solicitud de crédito
- ✓ Evaluación de microcréditos
- ✓ Inspección de microcrédito
- ✓ Pagaré firmado
- ✓ Tabla de simulación variable decreciente firmada
- ✓ Firma de aprobación de cobro total sin reajuste
- ✓ File de crédito individual con copia de pagaré

- **Microcrédito de acumulación ampliada**

Determinado también como microconsumo, tiene la finalidad de satisfacer necesidades de consumo específicas de socios / clientes con actividades independientes, como la compra de terreno, construcción, ampliación, remodelación y avance de obra de locales comerciales (no aplica para vivienda), financiamiento de vehículos (por años de vida del vehículo) y cualquier otro destino que no conste en la matriz.

El microcrédito de acumulación ampliada inicia desde \$ 10.001,00 hasta más de \$ 20.001,00, los requisitos básicos son iguales para los microcréditos de acumulación simple y ampliada, de igual manera el procedimiento de la instrumentación de crédito es la misma para los dos tipos de microcréditos existentes.

Elaborado por: C.M.S.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA. ARCHIVO PERMANENTE AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 30
		4/11

34. ESTADOS FINANCIEROS

BALANCE GENERAL AL 31/12/2020			
Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.			
Cuenta			
1 ACTIVO			\$ 4.475.681,75
11 FONDOS DISPONIBLES		\$ 399.734,64	
1101 CAJA		\$ 104.462,29	
110105 EFECTIVO	\$ 104.402,72		
110110 Caja Chica	\$ 59,57		
1103 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		\$ 295.272,35	
110310 BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	\$ 295.272,35		
13 INVERSIONES			\$ 547.709,59
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS		\$ 293.762,38	
1301			
130150 De 1 a 30 días sector financiero y popular y solidario	\$ 28.444,89		
130155 De 31 a 90 días sector financiero y popular y solidario	\$ 115.317,49		
130170 De más de 360 días sector financiero y popular y solidario	\$ 150.000,00		
1307 DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA		\$ 253.947,21	
Otros	\$ 253.947,21		
14 CARTERA DE CRÉDITOS			\$ 2.556.996,01
1402 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER		\$ 168.328,62	
140205 De 1 a 30 días	\$ 4.040,27		
140210 De 31 a 90 días	\$ 25.451,89		
140215 De 91 a 180 días	\$ 11.533,53		
140220 De 181 a 360 días	\$ 23.089,67		
140225 De más de 360 días	\$ 104.213,26		
1404 CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER		\$ 1.678.523,83	
1407 CARTERA DE CRÉDITO PARA CONSUMO ORDINARIO		\$ 605.079,08	
140720 De 181 a 360 días	\$ 2.095,97		
140725 De más de 360 días	\$ 602.983,11		

Elaborado por: C.M.S.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO PERMANENTE AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 30
		5/11

1426	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTE		\$ 9.190,49
142605	De 1 a 30 días	\$ 323,01	
142610	De 31 a 90 días	\$ 838,38	
142615	De 91 a 180 días	\$ 1.018,92	
142620	De 181 a 360 días	\$ 2.086,94	
142625	De mas de 360 días	\$ 4.923,24	
1428	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRES QUE NO DE		\$ 73.463,31
142805	De 1 a 30 días	\$ 3.860,48	
142810	De 31 a 90 días	\$ 6.944,42	
142815	De 91 a 180 días	\$ 9.795,14	
142820		\$ 15.192,50	
142825		\$ 37.670,77	
1450	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA		\$ 10.537,54
145005	De 1 a 30 días	\$ 319,01	
145010	De 31 a 90 días	\$ 798,33	
145015	De 91 a 180 días	\$ 399,25	
145020	De 181 a 270 días	\$ 56,93	
145025	De mas de 270 días	\$ 8.964,02	
1452	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA		\$ 246.568,65
145205	De 1 a 30 días	\$ 4.054,46	
145210	De 31 a 90 días	\$ 8.391,15	
145215	De 91 a 180 días	\$ 7.591,29	
145220	De 181 a 360 días	\$ 5.338,47	
145225	De mas de 360 días	\$ 221.193,28	
1499	(PROVISION PARA CEDITOS INCOBRABLES		\$ -234.695,51
149910	(Carteras de creditos de consumo)	\$ -30.113,90	
149915	(Cartera de creditos para la microempresa)	\$ -204.581,61	
16	CUENTAS POR COBRAR		\$ 448.717,73
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS		\$ 41.602,06
160310	Cartera de creditos de consumo	\$ 1.415,77	
160320	Cartera de creditos para la microempresa	\$ 31.600,08	
160350	Intereses por Cobrar Cartera de creditos reestruct	\$ 8.586,21	

Elaborado por: C.M.S.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO PERMANENTE AUDITORIA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 30
		6/11

1604 OTROS INTERESES POR COBRAR		\$ 67.050,55
160405 Otros intereses por cobrar	\$ 67.050,55	
1605 COMISIONES POR COBRAR		\$ 416,00
160590 Otras	\$ 416,00	
1614 PAGO POR CUENTAS DE CLIENTES		\$ 213.379,41
161430 GASTOS JUDICIALES	\$ 28.828,98	
161490 OTRAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	\$ 184.550,43	
1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS		\$ 157.412,08
169005 ANTICIPOS AL PERSONAL	\$ 8.676,40	
169025 ESTABLECIMIENTO AFILIADOS	\$ 120,00	
169090 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 148.615,68	
1699 (PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)		\$ -31.142,37
169910 (Provision para otras cuentas por cobrar)	\$ -31.142,37	
18 PROPIEDADES Y EQUIPOS		\$ 178.006,43
1801 TERRENOS		\$ 60.000,00
180110 Terrenos No utilizados por la entidad	\$ 60.000,00	
1802 EDIFICIOS		\$ 100.000,00
180210 Edificios No utilizados por la entidad	\$ 100.000,00	
1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE		\$ 83.995,22
180505 MUEBLES DE OFICINA	\$ 47.376,91	
180510 EQUIPOS DE OFICINA	\$ 36.618,31	
1806 EQUIPOS DE COMPUTACION		\$ 55.310,50
180605 Equipo de computacion	\$ 55.310,50	
1807 UNIDADES DE TRANSPORTE		\$ 29.981,31
180705 Vehiculos	\$ 29.981,31	
1890 OTRAS PROPIEDADES Y EQUIPOS		\$ 5.400,00
189003 BIBLIOTECA	\$ 5.400,00	
1899 (DEPRECIACION ACUMULADA)		\$ -156.680,60
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)	\$ -79.804,28	
189920 (Equipos de computacion)	\$ -54.788,54	
189925 (Unidades de transporte)	\$ -20.737,78	
189940 (Otros)	\$ -1.350,00	
19 OTROS ACTIVOS		\$ 442.038,31
1902 DERECHOS FIDUCIARIOS		\$ 80.475,79
190275 Otros Activos	\$ 65.500,00	
190280 Inversiones en Acciones y Participaciones	\$ 14.975,79	
1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		\$ 4.410,00
190410 ANTICIPÓ A TERCEROS	\$ 4.410,00	

Elaborado por: C.M.S.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO PERMANENTE AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 30
		7/11

1905 GASTOS DIFERIDOS		\$ 266.438,86	
190505 Gastos de constitución y organización	\$ 11.273,05		
190510 GASTOS DE INSTALACION	\$ 3.576,74		
190520 PROGRAMA DE COMPUTACION	\$ 336.000,00		
190590 OTROS GASTOS DIFERIDOS	\$ 24.664,89		
190599 (AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	\$ -109.075,82		
1990 OTROS ACTIVOS VARIOS		\$ 90.713,66	
199010 OTROS IMPUESTOS	\$ 87.413,66		
199015 DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	\$ 3.300,00		
	Total:		\$ 4.475.681,75
2 PASIVOS			\$ -4.040.322,71
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			\$ -3.955.934,79
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ -489.136,33		
210135 DEPÓSITOS DE AHORROS	\$ -489.136,33		
2103 DEPÓSITOS A PLAZO	\$ -3.466.798,46		
210305 Depósitos a Plazo de 1 a 30 días	\$ -31.135,45		
210310 Depósitos a Plazo de 31 a 90 días	\$ -194.346,28		
210315 Depósitos a Plazo de 91 a 180 días	\$ -384.932,04		
210320 Depósitos a Plazo de 181 a 360 días	\$ -447.012,15		
210325 Depósitos a Plazo de mas de 161 días	\$ -2.409.372,54		
23 OBLIGACIONES INMEDIATAS			\$ -584,51
2302 GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR	\$ -584,51		
Cobranzas	\$ -584,51		
25 CUENTAS POR PAGAR			\$ -50.133,71
2503 OBLIGACIONES PATRIMONIALES	\$ -15.439,51		
250305 Remuneraciones	\$ -7.406,97		
250310 BENEFICIOS SOCIALES	\$ -6.083,01		
250315 APORTES IESS	\$ -1.949,53		
2504 RETENCIONES	\$ -3.428,21		
250405 RETENCIONES FISCALES	\$ -1.940,71		
250490 OTRAS RETENCIONES	\$ -1.487,50		
2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ -31.265,99		
259090 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ -31.265,99		
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS			\$ -33.601,88
2602 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	\$ -33.601,88		
26022505 Préstamo BanCodesarrollo	\$ -33.601,88		
29 OTROS PASIVOS			\$ -67,82
2090 OTROS PASIVOS DIVERSOS	\$ -67,82		
299005 Sobrantes de caja	\$ -67,82		

Elaborado por: C.M.S.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO PERMANENTE AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 30
		8/11

3 PATRIMONIO			\$ -435.359,04
31 CAPITAL SOCIAL		\$ -338.628,85	
3103 APORTES DE SOCIOS	\$ -338.628,85		
310310 CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	\$ -338.628,85		
33 RESERVAS		\$ -82.527,00	
3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ -81.027,00		
330105 Fondo irrepartible	\$ -81.027,00		
3303 ESPECIALES	\$ -1.500,00		
330310 Para futuras capitalizaciones	\$ -1.500,00		
36 RESULTADOS		\$ -14.203,19	
3603 UTILIDAD O PÉRDIDA DEL EJERCICIO	\$ -14.203,19		
360310 Utilidad o excedente	\$ -14.203,19		
Total:			\$ -4.475.681,19

Elaborado por: C.M.S.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA. ARCHIVO PERMANENTE AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 30
		9/11

ESTADO DE RESULTADOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES		Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.		
4	GASTOS			\$ 778.893,29
41	INTERESES CAUSADOS			\$ 407.085,03
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		\$ 399.056,40	
410115	INTERESES DEPÓSITOS DE AHORRO		\$ 8.468,51	
41011510	Intereses Depósitos en Ahorros Normales	\$	5.425,23	
41011520	Depósitos en ahorros Especiales	\$	233,82	
41011550	Depósitos en ahorros Multipropósito	\$	2.809,46	
410130	Depósitos a plazo	\$	372.523,00	
410190	OTROS INTERESES		\$ 18.064,89	
41019005	Certificados de aportación	\$	18.064,89	
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS		\$ 8.028,63	
410310	Obligaciones con instituciones financieras		\$ 8.028,63	
41031025	Int. Préstamo Ban Codesarrollo	\$	8.028,63	
44	PROVISIONES			\$ 27.868,53
4402	PROVISIONES PARA CARTERA DE CRÉDITOS		\$ 27.868,53	
440202	Cartera de crédito de consumo	\$	2.000,00	
440203	Cartera de crédito microcréditos	\$	15.168,53	
440280	Provisiones para Cuentas Incobrables	\$	10.700,00	
45	GASTOS DE OPERACIÓN			\$ 343.658,83
4501	GASTOS DE PERSONAL		\$ 169.513,16	
450105	REMUNERACIONES MENSUALES		\$ 101.230,73	
45010505	Remuneraciones Unificadas	\$	101.230,73	
450110	BENEFICIOS SOCIALES		\$ 24.683,96	
45011001	Décimo tercer sueldo	\$	12.016,44	
45011010	Décimo cuarto sueldo	\$	8.087,54	
45011015	Bonificaciones Vacacionales	\$	4.579,98	
450115	GASTOS DE REPRESENTACIÓN, RESIDEN		\$ 1.621,67	
45011505	Gastos de Gestión	\$	980,73	
45011540	Gastos de Representación	\$	474,96	
45011545	Gastos de residencia	\$	165,98	
450120	Aportes al IESS		\$ 13.237,76	
45012005	Aportes al IESS	\$	13.237,76	
450135	Fondo de reserva IESS		\$ 6.551,12	
45013505	Fondo de reserva IESS	\$	6.551,12	

Elaborado por: C.M.S.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO PERMANENTE AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 30
		10/11

450190	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		\$	22.187,92	
45019005	Servicios Ocasionales	\$	3.629,77		
45019025	Uniformes Empleados	\$	205,42		
45019035	25% Antigüedad	\$	3.083,71		
45019040	Gastos indemnización	\$	8.250,79		
45019051	Bonificación por Responsabilidad	\$	471,06		
45019052	Bonificación Ocasional	\$	5.791,27		
45019055	Horas Extras	\$	755,90		
4502	HONORARIOS			\$	83.057,88
450205	Directores	\$	20.051,82		
45020505	Consejo de Administración	\$	11.905,74		
45020510	Consejo de Vigilancia	\$	8.146,08		
450210	HONORARIOS PROFESIONALES			\$	63.006,06
45021005	Honorarios profesionales	\$	56.580,15		
45021010	Honorarios Abogados	\$	6.425,91		
4503	SERVICIOS VARIOS			\$	58.857,11
450305	MOVILIZACIÓN FLETES Y EMBALAJES			\$	1.562,73
45030510	Movilización fletes y embalajes	\$	1.562,73		
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA			\$	5.081,62
45031510	Publicidad y propaganda	\$	170,00		
45031512	Material Publicitario	\$	4.911,62		
450320	SERVICIOS BÁSICOS			\$	49.924,21
45032010	Energía y agua	\$	2.727,33		
45032020	Teléfonos	\$	5.892,67		
45032030	Internet	\$	1.182,55		
45033010	ARRENDAMIENTOS OFICINAS	\$	40.121,66		
450390	OTROS SERVICIOS			\$	2.288,55
45039015	Servicios consultas crediticias	\$	1.596,63		
45039035	Servicio de monitoreo	\$	691,92		
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS			\$	10.862,45
450405	IMPUESTOS FISCALES			\$	102,24
45040510	impuestos fiscales	\$	102,24		
450410	Impuestos municipales	\$	1.341,41		
450415	Aportes a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	\$	1.666,09		
450425	Aportes al COSEDE por Prima Ajustada	\$	7.155,74		
450430	Multas y otras sanciones	\$	356,97		
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS	\$	240,00		
45049090	Impuestos y aportes a otros organismos	\$	240,00		
4507	OTROS GASTOS			\$	21.368,23
450705	SUMINISTROS DIVERSOS			\$	8.028,78
45070510	Papelaría y útiles de oficina	\$	6.779,25		
45070520	Útiles de Aseo	\$	968,69		
45070525	Suministros de computación	\$	280,84		
450710	Donaciones	\$	223,76		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			\$	6.743,04
45071510	Mantenimiento y reparaciones de vehículos	\$	2.659,68		
45071511	Mantenimiento y reparaciones equipos de computación	\$	502,56		
45071512	Mantenimiento y reparaciones	\$	1.650,49		
45071520	Mantenimiento y reparaciones de otros Activos	\$	1.930,31		

Elaborado por: C.M.S.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO PERMANENTE AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 30
		11/11

450790	OTROS GASTOS VARIOS		\$	6.372,65		
45079005	Asambleas Generales		\$	359,94		
45079013	Gastos imprevistos		\$	87,75		
45079025	Agasajo Navideño		\$	4.564,65		
45079035	Atenciones Sociales		\$	231,90		
45079050	Gastos Bancarios		\$	202,82		
45079070	Movilización empleados		\$	169,63		
45079075	Refrigerio Empleados		\$	10,50		
45079090	Varios		\$	453,46		
45079095	Gastos por Hurto o Robo		\$	292,00		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS				\$	280,90
4810	Participación a empleados		\$	280,90		
5	INGRESOS				\$	(793.096,48)
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				\$	(793.096,48)
5101	INTERESES POR DEPÓSITOS				\$	(3.763,47)
510110	DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES		\$	(3.763,47)		
51011005	INT. SOBRE DEPÓSITOS PAIS	\$	(3.763,47)			
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES				\$	(12.762,79)
510315	Mantenidas hasta el vencimiento		\$	(12.762,79)		
5104	INTERESES Y DESCUENTOS EN CARTERA				\$	(299.404,21)
510410	Intereses créditos de consumo		\$	(16.012,30)		
510420	Intereses créditos para microempresa		\$	(274.920,71)		
510450	Intereses Mora		\$	(8.471,20)		
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS				\$	(117.050,55)
519005	Por pagos por cuenta de clientes		\$	(117.050,55)		
52	COMISIONES GANADAS				\$	(818,71)
5290	OTRAS COMISIONES				\$	(818,71)
529005	Servicios Financieros		\$	(23,65)		
529065	Otros (Servicios cooperativos)		\$	(795,06)		
53	UTILIDADES FINANCIERAS				\$	(220.763,99)
5303	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS				\$	(220.763,99)
530310	En venta de cartera de créditos		\$	(220.763,99)		
54	INGRESOS POR SERVICIOS				\$	(91.044,87)
549005	Tarifados con costo máximo		\$	(1.697,06)		
5490	OTROS SERVICIOS				\$	(89.347,81)
549005	TARIFADO CON COSTO MÁXIMO				\$	(144,50)
54900505	Cambios de Libreta	\$	(87,50)			
54900510	Certificado bancario	\$	(57,00)			
549090	OTROS				\$	(89.203,31)
54909010	Aporte Extraordinario de Socios	\$	(89.203,31)			
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES				\$	(717,76)
5501	Utilidades en acciones y participaciones		\$	(717,76)		
56	OTROS INGRESOS				\$	(46.770,13)
5601	Utilidad en venta de bienes		\$	(900,00)		
5690	OTROS INGRESOS VARIOS				\$	(45.870,13)
569090	Otros ingresos	\$	(45.870,13)			
RESULTADO DEL EJERCICIO						\$ (14.203,19)

Elaborado por: C.M.S.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

APL 10

DATOS INFORMATIVOS

Empresa Auditada: Cooperativa de Ahorro y Crédito
Indígena “SAC Latacunga” Ltda.

Naturaleza del Trabajo: Auditoría Financiera

Tipo de Auditoría: Examen Especial de Auditoría Financiera al estado de Situación Financiera enfocado en la cartera de microcréditos

Periodo de la Auditoría: Del 01 de enero al 31 de diciembre 2020

ÍNDICE

M & M AUDITORES INDEPENDIENTES	
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN	
APL 10	ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
11	Contrato de Servicios
12	Propuesta de Servicios
13	Distribución del Trabajo
14	Siglas a utilizar por los integrantes del equipo
15	Cronograma de Trabajo
16	Marcas de Auditoría
17	Avances de Trabajo
18	Personal del cliente con quienes debemos coordinar el trabajo

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>	APL 10
		1/20

11. CONTRATO DE SERVICIOS

CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES DE AUDITORÍA

Latacunga 02 de mayo del 2022

En la ciudad de Latacunga a los 2 días del mes de mayo del año 2022, se realiza la celebración del contrato de prestación de servicios de auditoría, por el gerente y representante legal Lic. Luis Alberto Chango Chango. en nombre y representación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., que se denominará “EL CONTRATANTE”, por otra parte, las Srtas. Cachumba Simbaña Magaly Geomara y Carguacundo Llamuca Tania Maribel en representación de la firma del despacho, M & M Auditores Independientes, a quienes se les denominará “EL CONTRATADO”, la firma auditora está en la capacidad para contraer obligaciones libre y voluntaria, por ende, el presente contrato de SERVICIOS PROFESIONALES, está sujeta a las siguientes cláusulas:

PRIMERA CLÀUSULA:

Objeto de trabajo: El objeto del trabajo está dirigido a solicitar los servicios de la firma auditora M & M Auditores Independientes, con la respectiva realización de un examen especial de auditoría financiera para auditar los Estados Financieros enfocados en la cartera de Microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., por el ejercicio económico 2020, en un lapso de 3 meses aproximadamente desde la firma del contrato, teniendo como enfoque la razonabilidad de la cartera de microcrédito de acuerdo a las normativas vigentes como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y Normas Internacionales de Contabilidad.

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 02/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 06/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 10
		2/20

SEGUNDA CLÀUSULA

Periodo de ejecución sujeto a examen: El periodo de ejecución es el ejercicio económico correspondiente al año 2020.

TERCERA CLÀUSULA

Alcance del trabajo: El alcance de la auditoría que se llevará a efecto por parte de la firma auditora M & M Auditores Independientes son:

- ✓ Aplicación y Evaluación del Control Interno.
- ✓ Informe de Auditoría Externa conjuntamente con la opinión a la razonabilidad de los Estados Financieros, enfocado en la cartera de microcréditos.
- ✓ Dictamen de Auditoría correspondiente.
- ✓ Emitir Conclusiones y Recomendaciones en base a los hallazgos encontrados en el proceso de la Auditoría.

CUARTA CLÀUSULA

Tiempo de realización y entrega del trabajo: El tiempo estimado para la realización de todo el proceso del examen especial de Auditoría financiera y entrega del informe borrador, conjuntamente con el dictamen correspondiente, es de 60 días hábiles contando desde la fecha en la que se realizó el contrato es decir desde el 06 de junio hasta el 12 de agosto del 2022.

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 02/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 06/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 10
		3/20

QUINTA CLÀUSULA

Tipos de Informes a entregarse: Al finalizar nuestra labor de campo y haber concluido con el área examinada, discutidos los posibles puntos de sugerencias sobre la estructura del control interno, se procederá a preparar los borradores de informes del examen especial de Auditoría Financiera.

Cumplidos esos procesos de discusión final con las autoridades competentes delegadas para ese propósito; emitiremos en idioma español, ejemplares del informe final de auditoría, que contenga lo siguiente:

Informe Final de Auditoría, en el que conste la opinión a la razonabilidad de los Estados Financieros enfocado en la cartera de microcréditos.

Dictamen del Auditor Independiente.

SEXTA CLÀUSULA

Responsabilidades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.:

Se responsabiliza en ayudar al cumplimiento óptimo del trabajo objeto de este contrato, tales como presentación de documentos solicitados, información financiera, información acerca de la cartera de microcréditos.

Responsabilidades de la firma auditora M & M Auditores Independientes:

- Llevar a cabo el examen especial de auditoría financiera de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría.

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 02/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 06/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 10
		4/20

Debido a que estas normas requieren que el auditor cumpla con procedimientos éticos de independencia, y de control de calidad, además de que se planifique y realice la auditoría para obtener una seguridad razonable, sobre si el Estado de Situación Financiera y la cartera de microcréditos, están libres de representaciones erróneas significativas.

Cumplimiento sobre las siguientes Normas Internacionales de Auditoría:

- NIA 250 “Consideración de las Disposiciones Legales y Reglamentarias en la Auditoría de Estados Financieros”
- NIA 260 “Comunicación con los responsables del Gobierno de la Entidad”.
- NIA 315 “Identificación y Valoración de los Riesgos de Incorrección Material debido al fraude o error tanto en los estados financieros como en las afirmaciones”.
- NIA 330 “Respuestas del Auditor a los Riesgos Valorados”.
- Y demás Normas Internacionales de Auditoría enfocadas en la realización del proceso de auditoría, en cada una de sus etapas.

Presentación de Informes:

- Informe de Auditores Independientes sobre la razonabilidad de los Estados Financieros enfocados en la cartera de microcréditos, en el que se encuentren descritas las conclusiones y recomendaciones sobre los hallazgos encontrados, en los componentes.
- Dictamen de Auditoría correspondiente.

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 02/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 06/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 10
		5/20

Otras Responsabilidades de los Auditores Externos

- **Calidad del Trabajo**

Realizar un trabajo de calidad por parte de la firma M & M Auditores Independientes, asignando el tiempo, recursos y personal profesional necesario que se encuentre capacitado para cumplir con los informes en el tiempo establecido.

- **Acceso a los Papeles de Trabajo**

La firma auditora se compromete a poner a disposición los papeles de trabajo a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., con el propósito de facilitar posibles aclaraciones que sean solicitadas por parte de la entidad financiera.

SÉPTIMA CLÀUSULA

Forma de Pago: La firma auditora M & M Auditores Independientes, no tendrá que recibir ningún monto de dinero como forma de pago, debido a que el trabajo realizado corresponde al Proyecto Integrador de titulación de la Carrera de Contabilidad y Auditoría.

OCTAVA CLÀUSULA

Arbitraje y Controversias: Las controversias que surjan en el cumplimiento fiel de este contrato, se someterán a discusión bipartita entre M & M Auditores Independientes y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., para la búsqueda de soluciones internas apropiadas.

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 02/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 06/05/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>	<p>APL 10</p>
		<p>6/20</p>

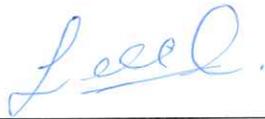
NOVENA CLÀUSULA

Aceptación: Los contratantes aceptan en todas y cada una de sus partes las Cláusulas que anteceden y que han sido descritas en el presente CONTRATO DE SERVICIOS PROFESIONALES.



Lic. Luis Alberto Chango Chango
REPRESENTANTE LEGAL

Cooperativa de Ahorro y Crédito
Indígena "SAC Latacunga" Ltda.



Cachumba Simbaña Magaly

Geomara



Carguacundo Llamuca Tania

Maribel

<p>Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M</p>	<p>Fecha: 02/05/2022</p>
<p>Revisado por: H.A.M.R</p>	<p>Fecha: 06/05/2022</p>

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 10
		7/20

12. PROPUESTA DE SERVICIOS

Latacunga 02 de mayo del 2022

Ing. Luis Alberto Chango Chango

Gerente

Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.

De nuestras consideraciones:

Reciba un cordial y atento saludo por parte de los representantes de la firma Auditora M & M Auditores Independientes, el motivo de la presente es para agradecerle la apertura que se nos ha brindado, al proporcionar la información necesaria y pertinente para realizar el examen especial de auditoría financiera a su prestigiosa entidad perteneciente al sector financiero.

Además de ello la firma de auditoría se compromete a utilizar las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Normas Internacionales de Auditoría, Código de Ética y demás normas pertinentes, las mismas que ayudarán a desarrollar el trabajo de auditoría financiera de manera clara, precisa y eficiente.

Es necesario mencionar que el personal de la firma auditora cuenta con las capacidades suficientes para el trabajo que nos han encomendado, por lo tanto, al momento de emitir el informe será confiable porque aplicaremos normas de auditoría actualizadas.

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 02/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 06/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 10
		8/20

ENFOQUE DE TRABAJO

El trabajo de auditoría se encuentra enfocado en la revisión del componente: Estado de Situación Financiera enfocado en la cartera de microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., conjuntamente con sus subcomponentes que van a ser evaluados en el proceso de examen especial de auditoría financiera tales como:

Componente		Subcomponentes
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	CARTERA DE MICROCRÉDITOS	<ul style="list-style-type: none"> • Microcréditos tradicionales de acumulación simple
		<ul style="list-style-type: none"> • Microcréditos de acumulación ampliada

OBJETIVOS DE AUDITORÍA

- ✓ Evidenciar que la administración de los recursos económicos sea eficiente.
- ✓ Verificar la observancia y aplicación de leyes y normas.
- ✓ Evaluar el sistema de Control Interno
- ✓ Analizar la cartera de microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 02/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 06/05/2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>	APL 10
		9/20

- ✓ Identificar y evidenciar las causas motivadoras de las deficiencias o hallazgos.
- ✓ Emitir un informe con conclusiones y recomendaciones sobre los hallazgos encontrados, una vez realizado el examen especial.
- ✓ Emitir el dictamen correspondiente por parte de la firma auditora M & M auditores independientes.

PLAZO

El tiempo aproximado para la ejecución de la auditoría financiera es de aproximadamente 3 meses calendarios, contando a partir de la propuesta y firma del contrato, en caso de requerir alguna información adicional comuníquese con la firma M & M Auditores Independientes. Agradezco la oportunidad por prestar nuestros servicios, esperamos colaborar con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., y su control efectivo para un mejor funcionamiento de la misma.



Cachumba Simbaña Magaly Geomara
AUDITORES
M & M AUDITORES INDEPENDIENTES



Carguacundo Llamuca Tania Maribel
AUDITORES
M & M AUDITORES INDEPENDIENTES

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 02/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 06/05/2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>	APL 10
		10/20

PERSONAL PROFESIONAL

	<p>Dra. Myrian del Rocio Hidalgo Achig McA. SUPERVISOR DE AUDITORÍA</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Licenciada en Contabilidad y Auditoría ✓ Doctora en Contabilidad y Auditoría ✓ Magister en Contabilidad y Auditoría
	<p>AUDITORA Cachumba Simbaña Magaly Geomara</p>
	<p>AUDITORA Carguacundo Llamuca Tania Maribel</p>

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 02/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 06/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 10
		11/20

13. DISTRIBUCIÓN DEL TRABAJO

RESPONSABLES	CARGO	SIGLAS	ACTIVIDADES	FECHA DE INICIO	FECHA DE FINALIZACIÓN
Cachumba Simbaña Magaly Geomara	Auditora	C.S.M.G.	Contrato de servicios	02/05/2022	06/05/2022
			Propuesta de Servicios	02/05/2022	06/05/2022
			Distribución de trabajo	09/05/2022	13/05/2022
			Siglas a utilizar por los integrantes del equipo	09/05/2022	13/05/2022
			Cronograma de Trabajo	16/05/2022	20/05/2022
			Marcas de Auditoría	16/05/2022	20/05/2022
			Avances del Trabajo	23/05/2022	27/05/2022
Carguacundo Llamuca Tania Maribel	Auditora	C.LL.T.M.	Personal del cliente con quienes debemos coordinar el trabajo	23/05/2022	27/05/2022
			Memorándum de Planificación	30/05/2022	03/06/2022
			Conocimiento del entorno	06/06/2022	10/06/2022

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>	APL 10
		12/20

Cachumba Simbaña Magaly Geomara	Auditora	C.S.M.G.	Definición de Componentes	13/06/2022	24/06/2022
			Matriz de Evaluación Preliminar del Riesgo	27/06/2022	08/07/2022
			Memorándum de Planificación Específica	11/07/2022	15/07/2022
			Evaluación de la estructura de Control Interno (CCI) COMPONENTE	18/07/2022	29/07/2022
			Matriz de Evaluación del Riesgo	01/08/2022	05/08/2022
Carguacundo Llamuca Tania Maribel	Auditora	C.LL.T.M.	Programas Específicos de Auditoría	08/08/2022	12/08/2022

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>	APL 10
		13/20

14. SIGLAS A UTILIZAR POR LOS INTEGRANTES DEL EQUIPO

NOMBRE	CARGO	SIGLAS
Dra. Hidalgo Achig Myrian del Rocio McA.	Supervisor	H.A.M.R
Cachumba Simbaña Magaly Geomara	Auditor	C.S.M.G
Carguacundo Llamuca Tania Maribel	Auditor	C.LL.T.M

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 09/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 13/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 10
		14/20

15. CRONOGRAMA DE TRABAJO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA DEL 01 D ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020												
	DETALLE DE ACTIVIDADES	JUNIO				JULIO				AG		SIGLAS
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	
1	Carta de presentación para la entidad financiera Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.											C..S.M.G / C.LL.T.M
2	Propuesta de servicios											C..S.M.G / C.LL.T.M
3	Elaboración del plan de trabajo por parte de la empresa M Y M Auditores independientes											C..S.M.G / C.LL.T.M
4	Distribución del trabajo por cada uno de los responsables											C..S.M.G / C.LL.T.M
5	Visita previa a la entidad financiera Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.											C..S.M.G / C.LL.T.M
6	Entrevista a al gerente, jefe de crédito, jefe de cobranzas, contabilidad, para la recopilación de información necesaria.											C..S.M.G / C.LL.T.M
7	Conocer el personal que labora en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda. con quienes se coordinará el trabajo											C..S.M.G / C.LL.T.M

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 16/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 20/05/2022

	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORIA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>	APL 10
		15/20

8	Evaluar y analizar el riesgo de auditoria mediante matrices preliminares																			C..S.M.G / C.LL.T.M
9	Elaboración de papeles de trabajo correspondientes a la evaluación preliminar																			C..S.M.G / C.LL.T.M
10	Elaboración del Memorándum de Planificación Especifica																			C..S.M.G / C.LL.T.M
11	Trabajo de campo																			C..S.M.G / C.LL.T.M
12	Revisión de la cuenta cartera de microcréditos de la entidad financiera Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.																			C..S.M.G / C.LL.T.M
13	Determinar los hallazgos de Auditoria																			C..S.M.G / C.LL.T.M
14	Carta Gerencia																			C..S.M.G / C.LL.T.M
15	Preparación del Dictamen de la Auditoria																			C..S.M.G / C.LL.T.M
16	Comunicación de resultados mediante la lectura del informe borrador																			C..S.M.G / C.LL.T.M
17	Entrega de resultados a la entidad financiera Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.																			C..S.M.G / C.LL.T.M

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 16/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 20/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 10
		16/20

16. MARCAS DE AUDITORÍA

Símbolo	Significado
Σ	Sumado (vertical y horizontal)
*	Suma cuadrada en un registro
↔	Verificado contra registros contables
✓	Dato correcto
©	Comentario
±	Diferencia
®	Registros correctos
A/A	Asientos de ajustes
A/R	Asientos de reclasificación
N/A	Notas aclaratorias

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 16/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 20/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 10
		17/20

17. AVANCES DE TRABAJO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA DEL 01 D ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020					
	DETALLE DE ACTIVIDADES	EJECUTOR	FECHA DE INICIO	FECHA DE FINALIZACIÓN	VERIFICADO
1	Carta de presentación para la entidad financiera Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.	C..S.M.G / C.LL.T.M	02/05/2022	06/05/2022	✓
2	Propuesta de servicios	C..S.M.G / C.LL.T.M	02/05/2022	06/05/2022	✓
3	Elaboración del plan de trabajo por parte de la empresa M Y M Auditores independientes	C..S.M.G / C.LL.T.M	02/05/2022	06/05/2022	✓
4	Distribución del trabajo por cada uno de los responsables	C..S.M.G / C.LL.T.M	09/05/2022	13/05/2022	✓
5	Visita previa a la entidad financiera Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.	C..S.M.G / C.LL.T.M	09/05/2022	13/05/2022	✓

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 23/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 27/05/2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>	APL 10
		18/20

6	Entrevista a al gerente, jefe de crédito, jefe de cobranzas, contabilidad, para la recopilación de información necesaria.	C..S.M.G / C.LL.T.M	06/06/2022	10/06/2022	✓
7	Conocer el personal que labora en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda. con quienes se coordinará el trabajo	C..S.M.G / C.LL.T.M	06/06/2022	10/06/2022	✓
8	Elaboración del Memorándum de Planificación Especifica	C..S.M.G / C.LL.T.M	11/07/2022	15/07/2022	✓
9	Trabajo de campo	C..S.M.G / C.LL.T.M	18/07/2022	29/07/2022	✓
10	Revisión de la cuenta cartera de microcréditos de la entidad financiera Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.	C..S.M.G / C.LL.T.M	15/08/2022	19/08/2022	✓
11	Determinar los hallazgos de Auditoria	C..S.M.G / C.LL.T.M	15/08/2022	19/08/2022	✓
12	Carta Gerencia	C..S.M.G / C.LL.T.M	15/08/2022	19/08/2022	✓

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 23/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 27/05/2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>	APL 10
		19/20

13	Preparación del Dictamen de la Auditoria	C..S.M.G / C.LL.T.M	22/08/2022	26/08/2022	✓
14	Comunicación de resultados mediante la lectura del informe borrador	C..S.M.G / C.LL.T.M	22/08/2022	26/08/2022	✓
15	Entrega de resultados a la entidad financiera Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.	C..S.M.G / C.LL.T.M	29/08/2022	31/08/2022	✓

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 23/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 27/05/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 10
		20/20

18. PERSONAL DEL CLIENTE CON QUIENES DEBEMOS CORRDIRAR EL TRABAJO

PERSONAL		
N°.	Dependencia	Nombre
1	Gerente	Ing. Alberto Chango
2	Jefe de Crédito	Lic. Alvaro Ulgue
3	Contabilidad	Ing. Nancy B. Vinocunga
4	Jefe de Cobranzas	Lic. Franklin Chango

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 23/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 27/05/2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

APL 2

DATOS INFORMATIVOS

Empresa Auditada: Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.

Naturaleza del Trabajo: Auditoría Financiera

Tipo de Auditoría: Examen Especial de Auditoría Financiera al estado de Situación Financiera enfocada en la cartera de microcréditos.

Periodo de la Auditoría: Del 01 de enero al 31 de diciembre 2020

ÍNDICE

M & M AUDITORES INDEPENDIENTES	
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA	
APL 2	ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
21	Memorándum de Planificación
22	Conocimiento del Entorno
23	Definición de Componentes
24	Evaluación Preliminar de Riesgos de los Aspectos Generales de la Empresa.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 2
		1/10

21 MEMORÀNDUM DE PLANIFICACIÓN

Entidad: Cooperativa de ahorro y credito Indígena “SAC Latacunga”Ltda.

Auditoría Financiera al: Departamento Financiero

Período: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2020

Preparado por: C.S.M.G

Revisado por: C.LL.T.M

Fecha de Inicio:	06/06/2020
Fecha de finalización:	12/08/2020
Requerimiento de la auditoría: Informe y síntesis del informe	
Tipo de trabajo a realizar: El trabajo para el cual hemos sido contratados, es desempeñarnos como Auditores Externos de la empresa Cooperativa de ahorro y crédito “Indígena SAC Latacunga”Ltda.	
1.- ANTECEDENTES	
La Cooperativa Indígena “SAC Latacunga” Ltda., es una entidad legalmente aprobada con el acuerdo No. 16-08 el 4 de junio del 2008 en el Registro General de Cooperativas según la orden # 7204, su domicilio principal es la ciudad de Latacunga, provincia de Cotopaxi, nace con el objetivo de brindar el servicio de ahorro y crédito para fomentar el desarrollo económico y social de sus socios.	
2.-OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA	
2.1.- Objetivo General	
Desarrollar el examen especial de auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., mediante la correcta evaluación de la cartera de microcréditos para determinar la razonabilidad del Estado de Situación Financiera.	

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 30/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 03/06/2022

	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>	APL 2
		2/10

2.2.- Objetivos Específicos

- Evaluar la Cartera de Microcréditos tanto en microcréditos tradicionales de acumulación simple y microcréditos de acumulación ampliada.
- Determinar las observaciones y hallazgos significativos en el proceso de la auditoría.
- Emitir el informe y dictamen de auditoría en el cual consten las conclusiones y recomendaciones enfocadas en la mejora continua, para una adecuada toma de decisiones.

ORDEN DE TRABAJO

M & M Auditores Independientes en calidad de firma auditora, se compromete directamente con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., a realizar el examen especial de auditoría financiera correspondiente al periodo comprendido entre el 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2020, la indicada auditoría se efectuará con el objeto de determinar lo siguiente:

- Determinar la razonabilidad del Estado de Situación Financiera
- Establecer la solidez de los mecanismos del control interno, administrativos y financieros aplicados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.
- Comprobar el cumplimiento de leyes, normas u otras disposiciones que regulen a la entidad económica.

ALCANCE

El periodo comprendido de la Auditoría Financiera a realizarse es del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2020, en el cual se analizará la razonabilidad de la cartera de microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 30/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 03/06/2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>	APL 2
		3/10

ENFOQUE
<p>El examen especial de auditoría financiera que se llevará a cabo por parte del equipo de trabajo en representación de la entidad M & M Auditores Independientes, comprende entrevistas con las principales autoridades de la cooperativa, en la cual se realizará la recopilación de información conjuntamente con la revisión de documentación y Estados Financieros de la entidad que estén desarrollados en base a las NIIF y NIC y de acuerdo a lo que menciona la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, debido a que este es el organismo de control para las entidades pertenecientes al sector financiero.</p> <p>Después de haber realizado un análisis a la documentación respectiva, se planteará el informe de auditoría y el dictamen, en el cual se harán constar los hallazgos y falencias encontradas para determinar la razonabilidad de la cartera de microcréditos, por ende se emitirá las conclusiones y recomendaciones para mantener una mejora continua y lograr la eficiencia en el uso de los recursos económicos de la entidad.</p>

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 30/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 03/06/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 2
		4/10

Días presupuestados para el cumplimiento del trabajo	
- FASE I, Planificación	5 días
- FASE II, Ejecución del trabajo	30 días
- FASE III, Comunicación de resultados	5 días
RECURSOS	
RECURSO HUMANO	
CARGO	NOMBRES
Auditora	Cachumba Simbaña Magaly Geomara
Auditora	Carguacundo Llamuca Tania Maribel
RECURSO MATERIAL	
DESCRIPCIÓN	CANTIDAD
Carpetas	3
Impresiones	120
Hojas de papel bond	50
Utiles de Oficina	5
RECURSO TECNOLÓGICO	
DESCRIPCIÓN	CANTIDAD
Memorias Externas	2
Computadoras	2
Internet	1
Escáner	1
Copiadora	1

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 30/05/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 03/06/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 2
		5/10

22. CONOCIMIENTO DEL ENTORNO

FACTORES INTERNOS	
PRINCIPALES ACTIVIDADES	<p>Esta entidad económica realiza las siguientes actividades:</p> <p>Ahorro</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Certificados de aportación ✓ Vista Socio ✓ Vista Cliente ✓ Programado ✓ De Incubación ✓ Estudiantil ✓ Ahorro en mi casa <p>Inversiones</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Depósitos a plazo fijo ✓ Depósitos a plazo fijo al vencimiento <p>Créditos</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Crédito de consumo ✓ Microcrédito tradicional de acumulación simple ✓ Microcrédito ampliado con una variación enfocada al segmento el tipo socio – cliente.
TECNOLOGÍA	<p>El Sistema Informático Contable que utiliza la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., es Softemp, el cual es un sistema integrado de gestión administrativa y es utilizado para almacenar y generar información oportuna.</p>

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 06/06/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 10/06/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORIA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 2
		6/10

ESTRUCTURA ORGANIZATIVA	1.- Asamblea General 2.- Consejo de Administración y de vigilancia 3.- Gerencia General 4.- Tesorería 5.- Contabilidad 6.- Créditos 7.- Agencia la Libertad 8.- Agencia Cuenca
FUENTES DE FINANCIAMIENTO	La principal fuente de financiamiento que posee la entidad financiera es el banco Codesarrollo que cuenta con visión social, para de esta manera crear condiciones de vida más humanas y ayudar a la inclusión financiera y el fortalecimiento de las Finanzas Populares y la Economía Social y Solidaria.

FACTORES EXTERNOS	
COMPETENCIA	<ul style="list-style-type: none"> • Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pujilí” Ltda. • Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda. • Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Sagrario” Ltda. • Cooperativa de Ahorro y Crédito “Virgen del Cisne” Ltda. • Cooperativa de Ahorro y Crédito “ Acción Tungurahua” Ltda.

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 06/06/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 10/06/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 2
		7/10

23. DEFINICIÓN DE COMPONENTES.

Componente		Subcomponentes
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	CARTERA DE MICROCRÉDITOS	Microcréditos tradicionales de acumulación simple
		Microcréditos de acumulación ampliada

¿CUÁNTO REPRESENTA LA CARTERA DE MICROCRÉDITOS SOBRE EL TOTAL DE LA CARTERA?

CONSUMO	MICROEMPRESA	TOTAL
\$ 793.135,73	\$ 1.998.555,79	\$ 2.791.691,52
28,41%	71,59%	100 %

IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS SOBRE EL TOTAL DE LA CARTERA VENCIDA

CONSUMO	MICROEMPRESA	TOTAL
\$ 10.537,54	\$ 246.568,65	\$ 257.106,19
4,10%	95,90%	100 %

RELACIÓN DEL ÍNDICE DE MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO TOTAL

CONSUMO	MICROEMPRESA	TOTAL
\$ 10.537,54	\$ 246.568,65	\$ 2.791.691,52
0,38 %	8,33 %	100 %

COMENTARIO

La cooperativa mantiene un índice de morosidad del 0,38% en la cartera de crédito de consumo, mientras que el 8,33% de morosidad en la cartera de microempresa, cabe recalcar que este análisis es en base al total de toda la cartera de crédito de la entidad financiera objeto de estudio.

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 13/06/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 24/06/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 2
		8/10

24. EVALUACIÓN PRELIMINAR DE RIEGOS DE LOS ASPECTOS GENERALES

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. COMPONENTE: ASPECTOS GENERALES				ELABORADO POR: M Y M AUDITORES INDEPENDIENTES		
N	PREGUNTA	RESPUESTAS				OBSERVACIÓN
		SI	NO	POND.	CALIF	
1	¿La entidad financiera “SAC Latacunga” Ltda, cuenta con un organigrama funcional?	X		10	10	
2	¿Se difunde de manera adecuada al personal de la entidad financiera la misión y visión?	X		10	10	
3	¿Se identifican factores de riesgos de las actividades que se realizan dentro de la cooperativa?	X		10	10	
4	¿Existe un manual de funciones definido para que el personal cumpla con las obligaciones respectivas?	X		10	10	
5	¿Se realizan un respectivo análisis de la antigüedad de saldos de la cartera de créditos?	X		10	10	

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 27/06/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 08/07/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 2
		9/10

6	¿El plan de cuentas utilizado en la entidad financiera, se encuentra de acuerdo a lo que menciona la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria?	X		10	10	
7	¿Las políticas para el otorgamiento de créditos se encuentran bien definidas?	X		10	8	El Manual de políticas no se encuentra actualizado.
8	¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., establece sus tasas de interés de acuerdo a lo que menciona el Banco Central del Ecuador?	X		10	10	
9	¿La Cooperativa otorga créditos con todos los requisitos que la misma establece?	X		10	8	Los agentes de crédito no cumplen con la política de entregar créditos con todos los requisitos que la cooperativa establece.

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 27/06/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 08/07/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 2
		10/10

10	¿Se analizan los indicadores financieros de manera periódica para tener conocimiento de la liquidez, solvencia, rentabilidad, entre otros?			10	10	
11	¿La cooperativa tiene bien definidos los montos para otorgar créditos a sus clientes?			10	10	
TOTAL				110	96	

Determinación del nivel de riesgo

Componente: Control Interno

Formula:

Confianza ponderada = (Calificación Total*100) /Ponderación
--

Cálculo:

$$CP = (106 * 100) / 110$$

$$CP = 96.36\%$$

Comentario: Mediante la aplicación del cuestionario de control interno, por parte de la firma auditora M y M Auditores Independientes respectivamente a la entidad financiera Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., se pudo evidenciar que tiene un nivel de confianza alto-alto con el 96.36%, y un nivel de riesgo de 3.64%, por la falta de políticas para el control y manejo de los créditos, además de ellos que los créditos otorgados a los clientes no cumplen con todos los requisitos para el otorgamiento del mismo.

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 27/06/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 08/07/2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

APL 3

DATOS INFORMATIVOS

Empresa Auditada: Cooperativa de ahorro y crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.

Naturaleza del Trabajo: Auditoría Financiera

Tipo de Auditoría: Examen Especial de Auditoría Financiera al estado de Situación Financiera enfocada en la cartera de microcréditos.

Periodo de la Auditoría: Del 01 de enero al 31 de diciembre 2020

ÍNDICE

M & M AUDITORES INDEPENDIENTES	
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	
APL 3	ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
31	Memorándum de Planificación Especifica
32	Evaluación de la Estructura de Control Interno (CCI)
33	Matriz de Evaluación y calificación del Riesgo
34	Programa Específico de Auditoria

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 3
		1/14

31. MEMORÀNDUM DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

ANTECEDENTES

La auditoría se realiza con la finalidad de examinar, analizar y determinar la razonabilidad de la cuenta cartera de microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., detectando falencias la cual servirá de guía para que el personal administrativo conjuntamente con el gerente tome medidas correctivas en el caso de existir novedades que perjudiquen la integridad de la cooperativa.

OBJETIVO DE LA AUDITORÍA

Determinar la razonabilidad de la cartera de microcréditos

Verificar el cumplimiento de normas y políticas sobre los microcréditos vigentes en la ejecución de las actividades de la cooperativa.

Emitir el dictamen conjuntamente con conclusiones y recomendaciones que contribuyan como una herramienta primordial a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., permitiendo tomar decisiones correctivas.

PERSONAL ASIGNADO AL TRABAJO

Personal asignado al trabajo	SIGLAS	Equipo de Auditoria
Supervisor	H.A.M.R	Dra. Hidalgo Achig Myrian del Rocio McA.
Auditor	C.S.M.G	Cachumba Simbaña Magaly Geomara
Auditor	C.LL.T.M	Carguacundo Llamuca Tania Maribel

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 11/07/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 15/07/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 3
		2/14

32. EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO (CCI)

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. COMPONENTE: MICROCRÉDITOS TRADICIONALES DE ACUMULACIÓN SIMPLE				ELABORADO POR: M Y M AUDITORES INDEPENDIENTES		
N	PREGUNTA	RESPUESTAS				OBSERVACIÓN
		SI	NO	POND.	CALIF	
1	¿Dentro de la entidad financiera los microcréditos de acumulación simple están destinados a la actividad social “grupos más necesitados?”	X		10	10	
2	¿Se otorgan microcréditos de acumulación simple superiores a 10.000 dólares?		X	10	10	
3	¿Se realiza un correcto estudio para otorgar un microcrédito de acumulación simple?		X	10	5	En algunos casos los microcréditos no se realiza una previa inspección
4	¿A los microempresarios con niveles de ventas o ingresos anuales superiores a \$ 100.000 la cooperativa les brinda un microcrédito de acumulación simple?	X		10	10	
5	¿Los créditos de acumulación simple superan el 30% de interés?		X	10	0	

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 11/07/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 15/07/2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>	APL 3
		3/14

6	¿La directiva de crédito analizan y califican las solicitudes de microcréditos de acumulación simple en base a las 5C?	X		10	8	No se cumple con el principio de la Conducta administrativa
7	¿El departamento de créditos realiza inspecciones a los socios para comprobar la información brinda por el mismo?	X		10	8	No se realizan previas inspecciones a los microcréditos otorgados
8	¿El personal encargado del desembolso de dinero verifica el cumplimiento de las condiciones de aprobación de los microcréditos de acumulación simple?	X		10	10	
9	¿Los microcréditos de acumulación simple son otorgados con una tasa de interés acorde a lo que menciona el Banco Central del Ecuador?	X		10	10	
10	¿La cooperativa fomenta mecanismos que le permitan incrementar la participación en los microcréditos de acumulación simple?	X		10	5	La Cooperativa si fomenta mecanismos, pero no llaman la atención del cliente
TOTAL				100	66	

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 11/07/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 15/07/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 3
		4/14

MATRIZ DE RIESGO-CONFIANZA		
CONFIANZA		
NIVEL	DESDE	HASTA
ALTO		
ALTO	88.89%	99.99%
MEDIO	77.78%	88.88%
BAJO	66.67%	77.77%
MEDIO		
ALTO	55.56%	66.66%
MEDIO	44.45%	55.55%
BAJO	33.34%	44.44%
BAJO		
ALTO	22.23%	33.33%
MEDIO	11.12%	22.22%
BAJO	0.01%	11.11%
RIESGO		

Determinación del nivel de riesgo

Componente: Cartera de Microcréditos

Subcomponente: Microcréditos tradicionales de acumulación simple

Formula:

$\text{Confianza ponderada} = (\text{Calificación Total} * 100) / \text{Ponderación Total}$

Calculo:

$$CP = (66 * 100) / 100$$

$$CP = 66\%$$

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 11/07/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 15/07/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 3
		5/14

Comentario: Mediante la aplicación del cuestionario de control interno al subcomponente microcréditos tradicionales de acumulación simple a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., por parte de la firma auditora M y M Auditores Independientes, se pudo identificar que tiene un nivel de confianza medio-alto con el 66%, así como se reflejó un nivel de riesgo 34%, por la falta de una previa inspecciones antes de otorgar un microcrédito lo cual existe un riesgo de que el capital prestado no sea devuelto en su totalidad.

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 11/07/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 15/07/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 3
		6/14

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.				ELABORADO POR: M Y M AUDITORES INDEPENDIENTES		
COMPONENTE: MICROCRÉDITOS DE ACUMULACIÓN AMPLIADA						
N	PREGUNTA	RESPUESTAS				OBSERVACIÓN
		SI	NO	POND.	CALIF	
1	¿El Departamento de Crédito y Cobranzas cuenta con un reglamento o manual de crédito?	X		10	10	
2	¿El Jefe de Crédito conoce todos los procesos y requisitos para el otorgamiento de microcréditos de acumulación ampliada?		X	10	5	El jefe de crédito no conoce de manera detallada el proceso y requisitos para otorgar microcréditos
3	¿El sistema informático utilizado por el área de microcréditos es el adecuado para el cumplimiento de funciones?	X		10	10	
4	¿Los intereses para los microcréditos de acumulación ampliada está acorde a la normativa del Banco Central del Ecuador?	X		10	10	

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 11/07/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 15/07/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 3
		7/14

5	¿Los riesgos identificados de los microcréditos de acumulación simple son comunicados a la gerencia de manera inmediata?	X		10	10	
6	¿La información financiera proporcionada por los socios es verificada por los emisores de certificación?		X	10	5	Algunos Certificados de ingresos, facturas no están certificados
7	¿Cuándo el deudor tiene entre 31 y 60 días de retraso, se emite avisos de vencimiento de sus obligaciones?	X		10	10	
8	¿Se realiza arqueo a los pagarés de los socios de microcréditos?		X	10	5	No se realizan de manera periódica el arqueo de los pagarés se lo realiza cada 3 o 4 meses
9	¿Las solicitudes de microcréditos de acumulación amplia son firmadas por el jefe de créditos para su debida aprobación?	X		10	10	
10	¿El directo de crédito considera el buró de crédito interno y externo para determinar el nivel de endeudamiento, capacidades de pago y sobreendeudamiento?	X		10	10	

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 11/07/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 15/07/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 3
		8/14

11	¿Se realiza una previa verificación para lo que fue solicitado el microcrédito?		X	10	5	Algunos microcréditos solicitados no son verificados para la cual fueron solicitados
TOTAL			110	90		

MATRIZ DE RIESGO-CONFIANZA		
NIVEL	DESDE	HASTA
ALTO		
ALTO	88.89%	99.99%
MEDIO	77.78%	88.88%
BAJO	66.67%	77.77%
MEDIO		
ALTO	55.56%	66.66%
MEDIO	44.45%	55.55%
BAJO	33.34%	44.44%
BAJO		
ALTO	22.23%	33.33%
MEDIO	11.12%	22.22%
BAJO	0.01%	11.11%
RIESGO		

Determinación del nivel de riesgo

Componente: Cartera de Microcréditos

Subcomponente: Microcrédito de acumulación amplia

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 11/07/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 15/07/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 3
		9/14

Fórmula:

$\text{Confianza ponderada} = (\text{Calificación Total} * 100) / \text{Ponderación}$

Calculo:

$$CP = (90 * 100) / 110$$

$$CP = 81.82\%$$

Comentario: Mediante la aplicación del cuestionario de control interno al subcomponente microcrédito de acumulación amplia a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., por parte de la firma auditora M y M Auditores Independientes, se pudo identificar que tiene un nivel de confianza Alto-medio con el 81.82%, así como se reflejó un nivel de riesgo 18.18% esto es provocado por un manual de políticas a microcréditos desactualizado, lo agentes de créditos no cumplen con unas de las políticas que establece la cooperativa.

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 11/07/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 15/07/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORIA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 3
		10/14

33. MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DEL RIESGO

M y M AUDITORES INDEPENDIENTES ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA EVALUACIÓN PRELIMINAR DEL RIESGO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020							
No	COMPONENTES	RIESGO IDENTIFICADO		CALIFICACIÓN			ENFOQUE DE AUDITORIA
		IDENTIFICACIÓN	RIESGO POTENCIAL	A	M	B	
1	Microcréditos Tradicionales de acumulación simple	No se realizan previas inspecciones antes de otorgar un microcrédito La Cooperativa no fomenta mecanismos que permitan la participación de los clientes	Que no exista retorno del capital ni los intereses acordados Tener poca participación de los clientes		X		(Prueba Sustantiva) Se cumpla con la política de microcréditos Inspecciones previas antes de otorgar el mismo (Prueba Sustantiva) Fomentar más mecanismos de publicidad para mejorar la participación de los clientes

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 01/08/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 05/08/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 3
		11/14

2	Microcrédito de acumulación ampliada	<p>El jefe de crédito no conoce los procedimientos y requisitos para otorgar el crédito</p> <p>La información financiera proporcionada por los socios no son certificados</p>	<p>Que se otorguen microcréditos sin la debida documentación que avale el mismo y afecte en el retorno del capital</p>	X	<p>(Prueba Sustantiva) Realizar capacitaciones sobre los procedimientos y requerimientos de créditos para todo el personal encargado y de tal forma cumplan con las políticas establecidas.</p>
----------	---	---	--	---	---

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 01/08/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 05/08/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 3
		12/14

PROGRAMA DE AUDITORIA

Objetivos:

- Evaluar el Sistema de Control Interno de la Cooperativa.
- Determinar la veracidad de los saldos y movimientos de los microcréditos.
- Establecer deficiencias para emitir un informe en el cual se dé a conocer los resultados del examen y proponer recomendaciones de mejora.

No.	Procedimientos	Realizado	Fecha	Horas			Observaciones
				Planif.	Ejec.	Dif.	
	INICIAL						
	PRUEBA DE CUMPLIMIENTO						
1	Desarrollar la evaluación de Control Interno de microcrédito individual de ampliación simple y de microconsumo de acumulación ampliada.	C.S.M.G CLLTM	16/05/2022	2	1	1	
2	Matriz de ponderación de riesgo y confianza, de la cartera de microcréditos de la cooperativa.	C.S.M.G CLLTM	16/05/2022	1	1	1	

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 08/08/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 3
		13/14

	INTERMEDIA						
	PRUEBAS SUSTANTIVAS						
3	Apertura la cédula sumaria del rubro y proceder a actualizarla conforme los ajustes y/o reclasificaciones que se presenten en el examen.	C.S.M.G CLLTM	16/05/2022	2	2	0	
4	Verificación de los saldos de la cartera de microcréditos.	C.S.M.G CLLTM	16/05/2022	1	2		
5	Análisis de la antigüedad de la cartera	C.S.M.G CLLTM	16/05/2022	3	3		
6	Enviar las confirmaciones de clientes.	C.S.M.G CLLTM	16/05/2022	2	3	1	
7	Composición de la cartera	C.S.M.G CLLTM	16/05/2022	3	3		
8	Realizar el resumen de confirmación de saldos.	C.S.M.G CLLTM	16/05/2022	2	2		

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 08/08/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN AUDITORÍA FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	APL 3
		14/14

9	Efectuar la hoja de cálculo de provisiones para los microcréditos.	C.S.M.G CLLTM	16/05/2022	1	2		
10	Plasmar los ajustes y reclasificaciones que se considere en función a las diferencias determinadas en los análisis.	C.S.M.G CLLTM	16/05/2022	3	3		
11	Redactar los hallazgos determinados en la auditoría considerando la condición, criterio, causa, efecto, conclusión y recomendación.	C.S.M.G CLLTM	16/05/2022	3	2		

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 08/08/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA”
LTDA.ARCHIVO CORRIENTE
AUDITORIA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

ARCHIVO CORRIENTE

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO CORRIENTE GUÌA DE TRABAJO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>
---	--

GUÌA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA.



EXAMEN ESPECIAL

GUÌA DE TRABAJO - ARCHIVO CORRIENTE
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

ACTIVOS	
A	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO
A1	CAJA
A2	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES
B	INVERSIONES
B1	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS
B2	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA
C	CARTERA DE CRÉDITOS
C1	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER
C2	CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER
C3	CARTERA DE CRÉDITO PARA CONSUMO ORDINARIO
C4	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERÉS
C5	CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERÉS
C6	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA
C7	CARTERA DE MICROEMPRESA VENCIDA
C8	(PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)
D	CUENTAS POR COBRAR
D1	INTERÉSES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS
D2	OTROS INTERÉSES POR COBRAR
D3	COMISIONES POR COBRAR
D4	PAGO POR CUENTAS DE CLIENTES
D5	CUENTAS POR COBRAR VARIAS
D6	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)
E	PROPIEDADES Y EQUIPOS
E1	TERRENOS
E2	EDIFICIOS
E3	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE COMPUTACIÓN
E4	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN
E5	UNIDADES DE TRANSPORTE
E6	OTRAS PROPIEDADES Y EQUIPOS
E7	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)
F	OTROS ACTIVOS
F1	DERECHOS FIDUCIARIOS
F2	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS
F3	GASTOS DIFERIDOS
F4	OTROS ACTIVOS VARIOS

 <p>M & M Auditores Independientes</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO CORRIENTE GUÌA DE TRABAJO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>
--	---

PASIVOS	
AA	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
AA1	DEPÓSITOS A LA VISTA
AA2	DEPÓSITOS A PLAZO
BB	OBLIGACIONES INMEDIATAS
BB1	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR
CC	CUENTAS POR PAGAR
CC1	OBLIGACIONES PATRIMONIALES
CC2	RETENCIONES
CC3	CUENTAS POR PAGAR VARIAS
DD	OBLIGACIONES FINANCIERAS
DD1	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS
EE	OTROS PASIVOS
EE1	OTROS PASIVOS DIFERIDOS
PATRIMONIO	
WW	CAPITAL SOCIAL
WW1	APORTES DE SOCIOS
WW2	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL
WW3	ESPECIALES
WW4	UTILIDAD O PÉRDIDA DEL EJERCICIO
INGRESOS	
X1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
X2	COMISIONES GANADAS
X3	UTILIDADES FINANCIERAS
X4	INGRESOS POR SERVICIOS
X5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES
X6	OTROS INGRESOS
GASTOS	
Z1	INTERESES CAUSADOS
Z2	PROVISIONES
Z3	GASTOS DE OPERACIÓN
Z4	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO CORRIENTE INFORME BORRADOR DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>
---	---

INFORME BORRADOR

Ing. Alberto Chango

Gerente General

Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.

Se realizó de manera exitosa los debidos procedimientos de auditoría y el despacho de Auditores Independientes M y M ha concluido la intervención relativa al examen especial de la cuenta cartera de microcréditos por el ejercicio económico al 1 de enero al 31 de diciembre del 2020, esta intervención, analizamos y evaluamos la normativa vigente para la provisión de cuentas incobrables de las 3 diferentes carteras de microcrédito, es por ello que auditoria determina e identifica algunos puntos que van hacer de interés para la entidad financiera

Se concluye y se menciona que los procedimientos que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., no son implementados de manera correcta como lo establece la Superintendencia de Economía Popular y solidaria

Las recomendaciones lo señalamos en el párrafo anterior donde aparecen el número de páginas y la información es detallada e entendible y fueron comentadas con los directivos a cargo de todas las áreas objetas de estudio.



Lic. Cachumba Simbaña Magaly Geomara

AUDITORA

M Y M AUDITORES INDEPENDIENTES



Lic. Carguacundo Llamuca Tania Maribel

AUDITORA

M Y M AUDITORES INDEPENDIENTES

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA. ARCHIVO CORRIENTE ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
---	--

- ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA.	
		ESTADO FINANCIERO	
		DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	
		BALANCE GENERAL AL 31/12/2020 AUDITADO Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.	
			
Cuenta			
1 ACTIVO			\$ 4.524.442,23 Σ
11 FONDOS DISPONIBLES		\$ 399.734,64	
1101 CAJA		\$ 104.462,29	
110105 EFECTIVO	\$ 104.402,72		
110110 Caja Chica	\$ 59,57		
1103 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		\$ 295.272,35	
110310 BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	\$ 295.272,35		
13 INVERSIONES			\$ 547.709,59
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO			
1301 DE RESULTADOS		\$ 293.762,38	
130150 De 1 a 30 días sector financiero y popular y solidario	\$ 28.444,89		
130155 De 31 a 90 días sector financiero y popular y solidario	\$ 115.317,49		
130170 De más de 360 días sector financiero y popular y solidario	\$ 150.000,00		
1307 DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA		\$ 253.947,21	
Otros	\$ 253.947,21		
14 CARTERA DE CRÉDITOS			\$ 2.508.235,53
1402 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER		\$ 168.328,62	
140205 De 1 a 30 días	\$ 4.040,27		
140210 De 31 a 90 días	\$ 25.451,89		
140215 De 91 a 180 días	\$ 11.533,53		
140220 De 181 a 360 días	\$ 23.089,67		
140225 De más de 360 días	\$ 104.213,26		
1404 CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER		\$ 1.678.523,83	
1407 CARTERA DE CRÉDITO PARA CONSUMO ORDINARIO		\$ 605.079,08	
140720 De 181 a 360 días	\$ 2.095,97		
140725 De más de 360 días	\$ 602.983,11		
1426 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERÉS		\$ 9.190,49	
142605 De 1 a 30 días	\$ 323,01		
142610 De 31 a 90 días	\$ 838,38		
142615 De 91 a 180 días	\$ 1.018,92		
142620 De 181 a 360 días	\$ 2.086,94		
142625 De más de 360 días	\$ 4.923,24		



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
ARCHIVO CORRIENTE
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERÉS		\$	73.463,31
142805	De 1 a 30 días	\$	3.860,48	
142810	De 31 a 90 días	\$	6.944,42	
142815	De 91 a 180 días	\$	9.795,14	
142820	De 181 a 360 días	\$	15.192,50	
142825	De más de 360 días	\$	37.670,77	
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA		\$	10.537,54
145005	De 1 a 30 días	\$	319,01	
145010	De 31 a 90 días	\$	798,33	
145015	De 91 a 180 días	\$	399,25	
145020	De 181 a 270 días	\$	56,93	
145025	De más de 270 días	\$	8.964,02	
1452	CARTERA DE MICROEMPRESA VENCIDA		\$	246.568,65
145205	De 1 a 30 días	\$	4.054,46	
145210	De 31 a 90 días	\$	8.391,15	
145215	De 91 a 180 días	\$	7.591,29	
145220	De 181 a 360 días	\$	5.338,47	
145225	De más de 360 días	\$	221.193,28	
1499	(PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		\$	(283.455,99)
149910	(Carteras de créditos de consumo)	\$	(30.113,90)	
149915	(Cartera de créditos para la microempresa)	\$	(253.342,09)	
16	CUENTAS POR COBRAR		\$	448.717,73
1603	INTERÉSES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS		\$	41.602,06
160310	Cartera de créditos de consumo	\$	1.415,77	
160320	Cartera de créditos para la microempresa	\$	31.600,08	
160350	Interés por Cobrar Cartera de créditos reestructurada	\$	8.586,21	
1604	OTROS INTERÉSES POR COBRAR		\$	67.050,55
160405	Otros intereses por cobrar	\$	67.050,55	
1605	COMISIONES POR COBRAR		\$	416,00
160590	Otras	\$	416,00	
1614	PAGO POR CUENTAS DE CLIENTES		\$	213.379,41
161430	GASTOS JUDICIALES	\$	28.828,98	
161490	OTRAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	\$	184.550,43	
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		\$	157.412,08
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	\$	8.676,40	
169025	ESTABLECIMIENTO AFILIADOS	\$	120,00	
169090	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$	148.615,68	
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)		\$	(31.142,37)
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	\$	(31.142,37)	
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS		\$	178.006,43
1801	TERRENOS		\$	60.000,00
180110	Terrenos No utilizados por la entidad	\$	60.000,00	
1802	EDIFICIOS		\$	100.000,00
180210	Edificios No utilizados por la entidad	\$	100.000,00	
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE		\$	83.995,22
180505	MUEBLES DE OFICINA	\$	47.376,91	
180510	EQUIPOS DE OFICINA	\$	36.618,31	
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		\$	55.310,50
180605	Equipo de computación	\$	55.310,50	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
ARCHIVO CORRIENTE
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

1807 UNIDADES DE TRANSPORTE		\$	29.981,31	
180705 Vehículos	\$	29.981,31		
1890 OTRAS PROPIEDADES Y EQUIPOS		\$	5.400,00	
189003 BIBLIOTECA	\$	5.400,00		
1899 (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		\$	(156.680,60)	
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)	\$	(79.804,28)		
189920 (Equipos de computación)	\$	(54.788,54)		
189925 (Unidades de transporte)	\$	(20.737,78)		
189940 (Otros)	\$	(1.350,00)		
19 OTROS ACTIVOS			\$	442.038,31
1902 DERECHOS FIDUCIARIOS		\$	80.475,79	
190275 Otros Activos	\$	65.500,00		
190280 Inversiones en Acciones y Participaciones	\$	14.975,79		
1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		\$	4.410,00	
190410 ANTICIPO A TERCEROS	\$	4.410,00		
1905 GASTOS DIFERIDOS		\$	266.438,86	
190505 Gastos de constitución y organización	\$	11.273,05		
190510 GASTOS DE INSTALACIÓN	\$	3.576,74		
190520 PROGRAMA DE COMPUTACIÓN	\$	336.000,00		
190590 OTROS GASTOS DIFERIDOS	\$	24.664,89		
190599 (AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	\$	(109.075,82)		
1990 OTROS ACTIVOS VARIOS		\$	90.713,66	
199010 OTROS IMPUESTOS	\$	87.413,66		
199015 DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	\$	3.300,00		
	Total:		\$	4.524.442,23 Σ
2 PASIVOS			\$	(4.040.322,71)
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			\$	(3.955.934,79)
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA		\$	(489.136,33)	
210135 DEPÓSITOS DE AHORROS	\$	(489.136,33)		
2103 DEPÓSITOS A PLAZO		\$	(3.466.798,46)	
210305 Depósitos a Plazo de 1 a 30 días	\$	(31.135,45)		
210310 Depósitos a Plazo de 31 a 90 días	\$	(194.346,28)		
210315 Depósitos a Plazo de 91 a 180 días	\$	(384.932,04)		
210320 Depósitos a Plazo de 181 a 360 días	\$	(447.012,15)		
210325 Depósitos a Plazo de más de 161 días	\$	(2.409.372,54)		
23 OBLIGACIONES INMEDIATAS			\$	(584,51)
2302 GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR		\$	(584,51)	
Cobranzas	\$	(584,51)		
25 CUENTAS POR PAGAR			\$	(50.133,71)



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
ARCHIVO CORRIENTE
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

26 OBLIGACIONES FINANCIERAS			\$	(33.601,88)	
2602 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS		\$	(33.601,88)		
26022505 Préstamo BanCodesarrollo	\$	(33.601,88)			
29 OTROS PASIVOS			\$	(67,82)	
2090 OTROS PASIVOS DIVERSOS			\$	(67,82)	
299005 Sobrantes de caja	\$	(67,82)			
3 PATRIMONIO				\$	(484.119,52)
31 CAPITAL SOCIAL			\$	(338.628,85)	
3103 APORTES DE SOCIOS			\$	(338.628,85)	
310310 CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	\$	(338.628,85)			
33 RESERVAS			\$	(82.527,00)	
3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL			\$	(81.027,00)	
330105 Fondo irrepatriable	\$	(81.027,00)			
3303 ESPECIALES			\$	(1.700,00)	
330310 Para futuras capitalizaciones	\$	(1.700,00)			
36 RESULTADOS			\$	(62.963,67)	
3603 UTILIDAD O PÉRDIDA DEL EJERCICIO			\$	(62.963,67)	
360410 (Perdida del ejercicio)	\$	(62.963,67)			€
Total:			\$	(4.524.442,23)	Σ

Comentario ©: Al llevar a cabo el examen especial de auditoría a la cuenta contable, cartera de microcrédito, se establece que el valor a ser modificado, será señalado en el Balance General del periodo del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2020.

MARCAS DE AUDITORIA

- © Comentario
- Σ Suma
- € Conciliado

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA. ARCHIVO CORRIENTE ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
---	--

• **ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES**

		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA.	
		ESTADO FINANCIERO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES AL 31/12/2020 AUDITADO			
Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.			
CÓDIGO	CUENTA		
4	GASTOS		\$ 827.653,77
41	INTERESES CAUSADOS		\$ 407.085,03
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 399.056,40	
410115	INTERESES DEPÓSITOS DE AHORRO	\$ 8.468,51	
41011510	Intereses Depósitos en Ahorros Normales	\$ 5.425,23	
41011520	Depósitos en ahorros Especiales	\$ 233,82	
41011550	Depósitos en ahorros Multipropósito	\$ 2.809,46	
410130	Depósitos a plazo	\$ 372.523,00	
410190	OTROS INTERESES	\$ 18.064,89	
41019005	Certificados de aportación	\$ 18.064,89	
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS		\$ 8.028,63
410310	Obligaciones con instituciones financieras	\$ 8.028,63	
41031025	Int. Préstamo Ban Codesarrollo	\$ 8.028,63	
44	PROVISIONES		\$ 76.629,01
4402	PROVISIONES PARA CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 76.629,01	
440202	Cartera de crédito de consumo	\$ 2.000,00	
440203	Cartera de crédito microcréditos	\$ 63.929,01	
440280	Provisiones para Cuentas Incobrables	\$ 10.700,00	
45	GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 343.658,83
4501	GASTOS DE PERSONAL	\$ 169.513,16	
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	\$ 101.230,73	
45010505	Remuneraciones Unificadas	\$ 101.230,73	
450110	BENEFICIOS SOCIALES	\$ 24.683,96	
45011001	Décimo tercer sueldo	\$ 12.016,44	
45011010	Décimo cuarto sueldo	\$ 8.087,54	
45011015	Bonificaciones Vacacionales	\$ 4.579,98	
450115	GASTOS DE REPRESENTACIÓN, RESIDEN	\$ 1.621,67	
45011505	Gastos de Gestión	\$ 980,73	
45011540	Gastos de Representación	\$ 474,96	
45011545	Gastos de residencia	\$ 165,98	
450120	Aportes al IESS	\$ 13.237,76	
45012005	Aportes al IESS	\$ 13.237,76	
450135	Fondo de reserva IESS	\$ 6.551,12	
45013505	Fondo de reserva IESS	\$ 6.551,12	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
ARCHIVO CORRIENTE
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

450190	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		\$	22.187,92	
45019005	Servicios Ocasionales	\$	3.629,77		
45019025	Uniformes Empleados	\$	205,42		
45019035	25% Antigüedad	\$	3.083,71		
45019040	Gastos indemnización	\$	8.250,79		
45019051	Bonificación por Responsabilidad	\$	471,06		
45019052	Bonificación Ocasional	\$	5.791,27		
45019055	Horas Extras	\$	755,90		
4502	HONORARIOS			\$	83.057,88
450205	Directores	\$	20.051,82		
45020505	Consejo de Administración	\$	11.905,74		
45020510	Consejo de Vigilancia	\$	8.146,08		
450210	HONORARIOS PROFESIONALES			\$	63.006,06
45021005	Honorarios profesionales	\$	56.580,15		
45021010	Honorarios Abogados	\$	6.425,91		
4503	SERVICIOS VARIOS			\$	58.857,11
450305	MOVILIZACIÓN FLETES Y EMBALAJES			\$	1.562,73
45030510	Movilización fletes y embalajes	\$	1.562,73		
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA			\$	5.081,62
45031510	Publicidad y propaganda	\$	170,00		
45031512	Material Publicitario	\$	4.911,62		
450320	SERVICIOS BÁSICOS			\$	49.924,21
45032010	Energía y agua	\$	2.727,33		
45032020	Teléfonos	\$	5.892,67		
45032030	Internet	\$	1.182,55		
45033010	ARRENDAMIENTOS OFICINAS	\$	40.121,66		
450390	OTROS SERVICIOS			\$	2.288,55
45039015	Servicios consultas crediticias	\$	1.596,63		
45039035	Servicio de monitoreo	\$	691,92		
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS			\$	10.862,45
450405	IMPUESTOS FISCALES			\$	102,24
45040510	impuestos fiscales	\$	102,24		
450410	Impuestos municipales	\$	1.341,41		
450415	Aportes a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	\$	1.666,09		
450425	Aportes al COSEDE por Prima Ajustada	\$	7.155,74		
450430	Multas y otras sanciones	\$	356,97		
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS	\$	240,00		
45049090	Impuestos y aportes a otros organismos	\$	240,00		
4507	OTROS GASTOS			\$	21.368,23
450705	SUMINISTROS DIVERSOS			\$	8.028,78
45070510	Papelería y útiles de oficina	\$	6.779,25		
45070520	Útiles de Aseo	\$	968,69		
45070525	Suministros de computación	\$	280,84		
450710	Donaciones	\$	223,76		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			\$	6.743,04
45071510	Mantenimiento y reparaciones de vehículos	\$	2.659,68		
45071511	Mantenimiento y reparaciones equipos de computación	\$	502,56		
45071512	Mantenimiento y reparaciones	\$	1.650,49		
45071520	Mantenimiento y reparaciones de otros Activos	\$	1.930,31		
450790	OTROS GASTOS VARIOS			\$	6.372,65
45079005	Asambleas Generales	\$	359,94		
45079013	Gastos imprevistos	\$	87,75		
45079025	Agasajo Navideño	\$	4.564,65		
45079035	Atenciones Sociales	\$	231,90		
45079050	Gastos Bancarios	\$	202,82		
45079070	Movilización empleados	\$	169,63		
45079075	Refrigerio Empleados	\$	10,50		
45079090	Varios	\$	453,46		
45079095	Gastos por Hurto o Robo	\$	292,00		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS			\$	280,90
4810	Participación a empleados	\$	280,90		



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
ARCHIVO CORRIENTE
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

5	INGRESOS				\$	(793.096,48)	Σ
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				\$	(793.096,48)	
5101	INTERESES POR DEPÓSITOS			\$	(3.763,47)		
510110	DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES		\$	(3.763,47)			
51011005	INT. SOBRE DEPÓSITOS PAIS	\$	(3.763,47)				
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES			\$	(12.762,79)		
510315	Mantenidas hasta el vencimiento		\$	(12.762,79)			
5104	INTERESES Y DESCUENTOS EN CARTERA			\$	(299.404,21)		
510410	Intereses créditos de consumo		\$	(16.012,30)			
510420	Intereses créditos para microempresa		\$	(274.920,71)			
510450	Intereses Mora		\$	(8.471,20)			
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS			\$	(117.050,55)		
519005	Por pagos por cuenta de clientes		\$	(117.050,55)			
52	COMISIONES GANADAS				\$	(818,71)	
5290	OTRAS COMISIONES				\$	(818,71)	
529005	Servicios Financieros		\$	(23,65)			
529065	Otros (Servicios cooperativos)		\$	(795,06)			
53	UTILIDADES FINANCIERAS				\$	(220.763,99)	
5303	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS				\$	(220.763,99)	
530310	En venta de cartera de créditos		\$	(220.763,99)			
54	INGRESOS POR SERVICIOS				\$	(91.044,87)	
549005	Tarifados con costo máximo			\$	(1.697,06)		
5490	OTROS SERVICIOS				\$	(89.347,81)	
549005	TARIFADO CON COSTO MÁXIMO			\$	(144,50)		
54900505	Cambios de Libreta	\$	(87,50)				
54900510	Certificado bancario	\$	(57,00)				
549090	OTROS			\$	(89.203,31)		
54909010	Aporte Extraordinario de Socios	\$	(89.203,31)				
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES				\$	(717,76)	
5501	Utilidades en acciones y participaciones			\$	(717,76)		
56	OTROS INGRESOS				\$	(46.770,13)	
5601	Utilidad en venta de bienes			\$	(900,00)		
5690	OTROS INGRESOS VARIOS			\$	(45.870,13)		
569090	Otros ingresos		\$	(45.870,13)			
	RESULTADO DEL EJERCICIO					\$	(62.963,67) Σ

Comentario © : Al llevar a cabo el examen especial de auditoría a la cuenta contable, cartera de microcrédito, se establece que el valor a ser modificado, será señalado en el Estado de Resultados Integrales del periodo del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2020.

MARCAS DE AUDITORIA

- © Comentario
- Σ Suma
- € Conciliado

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO CORRIENTE CARTA GERENCIA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>
---	--

CARTA GERENCIA

Latacunga 18 de agosto del 2022

Lic. Luis Alberto Chango Chango
Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC Latacunga”

13

De mis consideraciones

En virtud del contrato de trabajo se realiza la presentación de comunicación de resultados parciales sobre los avances del trabajo de auditoría, por lo tanto, ponemos a consideración los hallazgos determinados

Hallazgo 1: Incumplimiento de requisitos para otorgar microcréditos

CONCLUSIÓN: Una vez aplicado los procedimientos correspondientes de auditoría para la cartera de microcrédito se encontraron falencias en las áreas evaluadas, mediante esto se pudo evidenciar que las carpetas de requisitos para otorgar microcréditos no se encuentra completa la documentación requerida por parte de la Cooperativa, y esto conlleva al incumplimiento del manual de políticas establecido por la superintendencia de Economía popular y solidaria Numeral 3 página 8 que no están siendo efectuadas y en su totalidad se encuentran 9 carpetas que no tienen la documentación completa.

RECOMENDACIÓN;

GERENTE: Disponer e implementar medidas de control que propicien el cumplimiento del manual de políticas de crédito y demás procedimientos legales.

JEFE DE CRÉDITO: Realizar capacitaciones constantes sobre los requisitos que un socio debe cumplir para otorgar un microcrédito.

ASESORES DE CRÉDITO: Realizar una previa revisión a detalle de cada requisito de la carpeta presentada por el socio para proceder a otorgar el microcrédito.

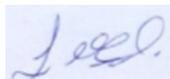
Hallazgo 2: Diferencia de saldos en la provisión de cuentas incobrables de la cartera de microcrédito vencida.

CONCLUSIÓN: Posteriormente realizado el procedimiento de auditoría a la cuenta cartera de microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda., nos permitió conocer que la entidad financiera no está realizando de manera adecuada los cálculos para la provisión de las cuentas incobrables según lo establece la Superintendencia de Economía popular y solidaria Resolución No. 130 - 2015 - F. Página No. 03 Artículo 3 y se encuentra una diferencia de \$ 48.760,48 incumpliendo la normativa establecida por la SEPS.

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO CORRIENTE CARTA GERENCIA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>
---	---

RECOMENDACIÓN;

CONTABILIDAD: Trabajar con información actualizada y acorde a lo que mencionan las entidades reguladoras es decir la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

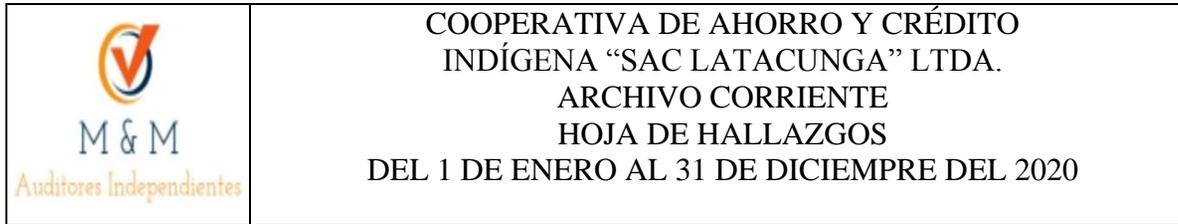


Cachumba Magaly
AUDITOR



Carguacundo Tania
AUDITOR

Elaborado por: C.S.M.G C.L.L.T.M	Fecha: 17/8/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 17/8/2022



M & M Auditores Independientes		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA " SAC LATACUNGA" HALLAZGOS DE AUDITORÍA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020					H
REF P/T	TÍTULO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
C	Incumplimiento con los requisitos para otorgar un microcrédito	Se realiza la revisión de la cartera de microcréditos y 8 carpetas no cumplen con los requisitos como Firmas del Cónyuge, Certificado de ingresos, Documentos personales como la papeleta de votación, referencias personales y algunos no constan con el buro de crédito o no se le ha realizado una previa revisión del mismo	Manual de Políticas de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda. SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria), Matriz de productos y tasas nominales, Numeral 3 página 8, en donde se especifica los requisitos básicos tales como Cédula de Identidad Papeleta de Votación Planilla de Servicios Básicos (máximo del mes anterior) y complementarios necesarios para otorgar un microcrédito tales como Pago de Puesto fijo / Contrato de Arriendo Factura de compras Nota de Venta con firma, entre otros documentos.	Ineficiente control en los procesos de concesión de los microcréditos de la cooperativa. Además de ellos escasez de documentos para otorgar un microcrédito	Se encuentran 8 personas con carpetas de requisitos para microcréditos incompletas teniendo un riesgo a que los socios no cancelen su deuda en su totalidad y serian cuentas incobrables que al final del ejercicio la cooperativa tendria pérdidas con un valor referencial de \$5.827,36	Una vez aplicado los procedimientos correspondientes de auditoria para la cartera de microcrédito se encontraron falencias en las areas evaluadas, mediante esto se pudo evidenciar que las carpetas de requisitos para otorgar microcréditos no se encuentra completa la documentación requerida por parte de la Cooperativa, y esto conlleva al incumplimiento del manual de políticas establecido por la superintendencia de Economía popular y solidaria Numeral 3 página 8 que no estan siendo efectuadas y en su totalidad se encuentran 9 carpetas que no tiene la documentación completa.	GERENTE: Disponer e implementar medidas de control que propicien el cumplimiento del manual de políticas de credito y demás procedimientos legales JEFE DE CRÉDITO: Realizar capacitaciones constante sobre los requisitos que un socio debe cumplir para otorgar un microcrédito. ASESORES DE CRÉDITO: Realizar una previa revisión a detalle de cada requisito de la carpeta presentada por el socio para proceder otorgar el microcrédito
C	Cálculo incorrecto de la provisión de las cuentas incobrables de la cartera de microcrédito	Se realizó los debidos procedimientos de auditoría, determinando la existencia de ineficiencia en el cálculo de la provisión de cuentas incobrables, obteniendo una diferencia de \$ 48760,48	La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (Junta de Regulación Monetaria Financiera) Resolución No. 130 - 2015 - F. Página No. 03 Artículo 3, Provisiones Especificas, en la cual se menciona que la provisión de cuentas incobrables se debe calcular de acuerdo a los porcentajes establecidos en la tabla de riesgos, en la cual se detalla: Riesgo normal del 1% para el cálculo de provisión de cuentas incobrables para la cartera de microcrédito por vencer y para la cartera de microcrédito vencida 2% al 100% tomando en consideración el riesgo potencial, riesgos deficientes, dudoso recaudo o pérdida.	Falta de información actualizada con respecto al cálculo provisión de cuentas incobrables, debido a que la cooperativa se manejaba con la resolución anterior en donde la calificación de riesgo no es detallada.	Se encontraron: Cálculo incorrecto de la Provisión de las cuentas incobrables de la cuenta cartera de microcrédito por vencer por un valor de \$ 16.765,24. además de ellos también en la cuenta cartera de microcréditos vencida por un valor de \$31.995,25	Posteriormente realizado los procedimiento de auditoria a la cuenta cartera de microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda., nos permitió conocer que la entidad financiera no esta realizado de manera adecuada los cálculos para la provisión de las cuentas incobrables según lo establece la Superintendencia de Economía popular y solidaria Resolución No. 130 - 2015 - F. Página No. 03 Artículo 3 y se encuentra una diferencia de \$ 48.760,48 incumpliendo la normativa establecido por la SEPS	CONTABILIDAD: Trabajar con información actualizada y acorde a lo que mencionan las entidades reguladoras es decir la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en base al cálculo de la provisión de cuentas incobrables

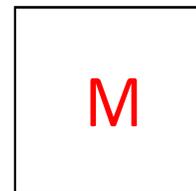
Elaborado por: C.S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 17/8/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 17/8/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO CORRIENTE MATERIALIDAD DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
---	---

• **MATERIALIDAD**

Seleccionar un benchmark o punto de referencia	% de medida razonable		
Utilidades antes de impuestos	5,0%	al	10,0%
Empresas con pérdidas o con bajo nivel de rentabilidad	0,5%	al	1,0%
Ingresos totales	0,5%	al	1,0%
Activos totales	0,5%	al	1,0%
Capital	1,0%	al	2,0%
Entidades no lucrativas	0,5%	al	1,0%

Cliente:
Cálculo de la Materialidad
Por el periodo auditar:
Fuente:



Bases de referencia	Importe
Activos totales	\$ 4.475.681,75

Base de referencia	Importe	% de medida razonable	Materialidad de Planeación (MP)	Error Tolerable ET - (50% de MP)	Error Mínimo (5% del ET)
	4.475.681,75	0,5% - 1%	\$ 22.378,41	\$ 11.189,20	\$ 559,46

OBSERVACIÓN

Se procederá a proponer ajustes por aquellas deficiencias que sobrepasen el monto mínimo de error aceptable, por las otras que sean menor, se reportará únicamente como recomendaciones en la carta a la Gerencia.

BASE LEGAL

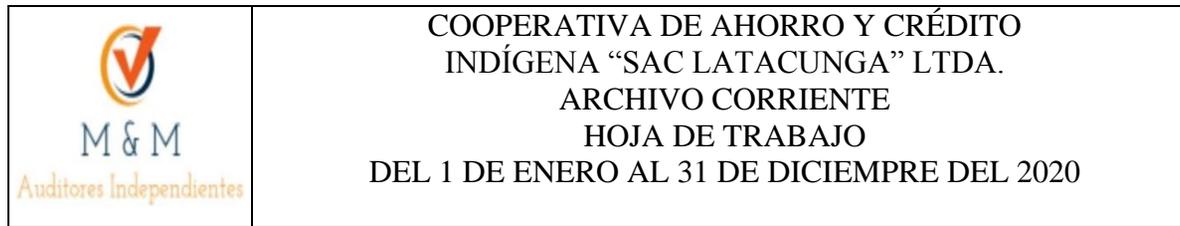
NIA 320

La determinación de un porcentaje a aplicar a una referencia elegida implica la aplicación del juicio profesional. existe relación entre el porcentaje y la referencia elegida, de tal modo que un porcentaje aplicado al beneficio antes de impuestos de las operaciones continuadas será por lo general mayor que el porcentaje que se aplique a los ingresos ordinarios. Por ejemplo el auditor puede considerar el 5% del beneficio antes del impuesto de las operaciones continuadas es adecuado para una entidad con fines de lucro en un sector industrial.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA. ARCHIVO CORRIENTE HOJA DE TRABAJO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
---	--

• **HOJAS DE TRABAJO**

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA ACTIVOS HOJA DE TRABAJO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020										15 1/3
Ref PT	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad	Relación %	Ajustes		Saldo Ajustado	Reclasificaciones		Saldo Según Auditoría 31-12-2020	Observaciones
				Debe	Haber		Debe	Haber		
A	EFFECTIVO	\$ 104.402,72	2,28%			\$ 104.402,72			\$ 104.402,72	
A1	Caja Chica	\$ 59,57	0,00%			\$ 59,57			\$ 59,57	
A2	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	\$ 295.272,35	6,46%			\$ 295.272,35			\$ 295.272,35	
B	INVERSIONES					\$ -			\$ -	
B1	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS	\$ 293.762,38	6,42%			\$ 293.762,38			\$ 293.762,38	
B2	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	\$ 253.947,21	5,55%			\$ 253.947,21			\$ 253.947,21	
C	CARTERA DE CRÉDITOS					\$ -			\$ -	
C1	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	\$ 168.328,62	3,68%			\$ 168.328,62			\$ 168.328,62	
C2	CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 1.678.523,83	36,70%			\$ 1.678.523,83			\$ 1.678.523,83	
C3	CARTERA DE CRÉDITO PARA CONSUMO ORDINARIO	\$ 605.079,08	13,23%			\$ 605.079,08			\$ 605.079,08	
C4	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERES	\$ 9.190,49	0,20%			\$ 9.190,49			\$ 9.190,49	
C5	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERES	\$ 73.463,31	1,61%			\$ 73.463,31			\$ 73.463,31	
C6	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	\$ 10.537,54	0,23%			\$ 10.537,54			\$ 10.537,54	
C7	CARTERA DE MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 246.568,65	5,39%			\$ 246.568,65			\$ 246.568,65	
C8	(PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES (Carteras de créditos de consumo)	\$ (30.113,90)	-0,66%			\$ (30.113,90)			\$ (30.113,90)	
	(Cartera de créditos para la microempresa	\$ (204.581,61)	-4,47%		① \$ 48.760,48	\$ (253.342,09)			\$ (253.342,09)	
D	CUENTAS POR COBRAR					\$ -			\$ -	
	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS					\$ -			\$ -	
D1	Cartera de créditos de consumo	\$ 1.415,77	0,03%			\$ 1.415,77			\$ 1.415,77	
	Cartera de créditos para la microempresa	\$ 31.600,08	0,69%			\$ 31.600,08			\$ 31.600,08	
	Intereses por Cobrar Cartera de créditos reestructurada	\$ 8.586,21	0,19%			\$ 8.586,21			\$ 8.586,21	
D2	OTROS INTERESES POR COBRAR					\$ -			\$ -	
	Otros intereses por cobrar	\$ 67.050,55	1,47%			\$ 67.050,55			\$ 67.050,55	
D3	COMISIONES POR COBRAR	\$ 416,00	0,01%			\$ 416,00			\$ 416,00	
	PAGO POR CUENTAS DE CLIENTES					\$ -			\$ -	
D4	GASTOS JUDICIALES	\$ 28.828,98	0,63%			\$ 28.828,98			\$ 28.828,98	
	OTRAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	\$ 184.550,43	4,04%			\$ 184.550,43			\$ 184.550,43	
	CUENTAS POR COBRAR VARIAS					\$ -			\$ -	
	ANTICIPOS AL PERSONAL	\$ 8.676,40	0,19%			\$ 8.676,40			\$ 8.676,40	
	ESTABLECIMIENTO AFILIADOS	\$ 120,00	0,00%			\$ 120,00			\$ 120,00	
D5	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 148.615,68	3,25%			\$ 148.615,68			\$ 148.615,68	
D6	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR) (Provisión para otras cuentas por cobrar)	\$ (31.142,37)	-0,68%			\$ (31.142,37)			\$ (31.142,37)	
E	PROPIEDADES Y EQUIPOS					\$ -			\$ -	
E1	TERRENOS					\$ -			\$ -	
	Terrenos No utilizados por la entidad	\$ 60.000,00	1,31%			\$ 60.000,00			\$ 60.000,00	



E2	EDIFICIOS					\$ -			\$ -
	Edificios No utilizados por la entidad	\$ 100.000,00	2,19%			\$ 100.000,00			\$ 100.000,00
E3	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE					\$ -			\$ -
	MUEBLES DE OFICINA	\$ 47.376,91	1,04%			\$ 47.376,91			\$ 47.376,91
	EQUIPOS DE OFICINA	\$ 36.618,31	0,80%			\$ 36.618,31			\$ 36.618,31
E4	EQUIPOS DE COMPUTACION	\$ 55.310,50	1,21%			\$ 55.310,50			\$ 55.310,50
E5	UNIDADES DE TRANSPORTE					\$ -			\$ -
	Vehículos	\$ 29.981,31	0,66%			\$ 29.981,31			\$ 29.981,31
E6	OTRAS PROPIEDADES Y EQUIPOS					\$ -			\$ -
	BIBLIOTECA	\$ 5.400,00	0,12%			\$ 5.400,00			\$ 5.400,00
E7	(DEPRECIACION ACUMULADA)					\$ -			\$ -
	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	\$ (79.804,28)	-1,75%			\$ (79.804,28)			\$ (79.804,28)
	(Equipos de computacion)	\$ (54.788,54)	-1,20%			\$ (54.788,54)			\$ (54.788,54)
	(Unidades de transporte)	\$ (20.737,78)	-0,45%			\$ (20.737,78)			\$ (20.737,78)
	(Otros)	\$ (1.350,00)	-0,03%			\$ (1.350,00)			\$ (1.350,00)
F	OTROS ACTIVOS					\$ -			\$ -
F1	DERECHOS FIDUCIARIOS					\$ -			\$ -
	Otros Activos	\$ 65.500,00	1,43%			\$ 65.500,00			\$ 65.500,00
	Inversiones en Acciones y Participaciones	\$ 14.975,79	0,33%			\$ 14.975,79			\$ 14.975,79
F2	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS					\$ -			\$ -
	ANTICIPO A TERCEROS	\$ 4.410,00	0,10%			\$ 4.410,00			\$ 4.410,00
F3	GASTOS DIFERIDOS					\$ -			\$ -
	Gastos de constitución y organización	\$ 11.273,05	0,25%			\$ 11.273,05			\$ 11.273,05
	GASTOS DE INSTALACION	\$ 3.576,74	0,08%			\$ 3.576,74			\$ 3.576,74
	PROGRAMA DE COMPUTACION	\$ 336.000,00	7,35%			\$ 336.000,00			\$ 336.000,00
	OTROS GASTOS DIFERIDOS	\$ 24.664,89	0,54%			\$ 24.664,89			\$ 24.664,89
	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	\$ (109.075,82)	-2,39%			\$ (109.075,82)			\$ (109.075,82)
F4	OTROS ACTIVOS VARIOS					\$ -			\$ -
	OTROS IMPUESTOS	\$ 87.413,66	1,91%			\$ 87.413,66			\$ 87.413,66
		\$ 3.300,00	0,07%			\$ 3.300,00			\$ 3.300,00
	TOTAL	\$ 4.573.202,71	100%	-	48.760,48	\$ 4.524.442,23	-	-	\$ 4.524.442,23

Elaborado	Fecha:
C.S.M.G	17/8/2022
C.L.L.T.M	
Revisado	Fecha:
H.A.M.R	17/8/2022



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA.
ARCHIVO CORRIENTE
HOJA DE TRABAJO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA PASIVOS Y PATRIMONIO HOJA DE TRABAJO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020										15 2/3
Ref PT	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad	Relación %	Ajustes		Saldo Ajustado	Reclasificaciones		Saldo Según Auditoría 31-12-2020	Observaciones
				Debe	Haber		Debe	Haber		
	PASIVOS									
AA	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO									
AA1	DEPOSITOS A LA VISTA									
	DEPOSITOS DE AHORROS	\$ (489.136,33)	10,93%			\$ (489.136,33)			\$ (489.136,33)	
	DEPOSITOS A PLAZO									
	Depósitos a Plazo de 1 a 30 días	\$ (31.135,45)	0,70%			\$ (31.135,45)			\$ (31.135,45)	
AA2	Depósitos a Plazo de 31 a 90 días	\$ (194.346,28)	4,34%			\$ (194.346,28)			\$ (194.346,28)	
	Depósitos a Plazo de 91 a 180 días	\$ (384.932,04)	8,60%			\$ (384.932,04)			\$ (384.932,04)	
	Depósitos a Plazo de 181 a 360 días	\$ (447.012,15)	9,99%			\$ (447.012,15)			\$ (447.012,15)	
	Depósitos a Plazo de más de 161 días	\$ (2.409.372,54)	53,83%			\$ (2.409.372,54)			\$ (2.409.372,54)	
BB	OBLIGACIONES INMEDIATAS									
	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR									
	Cobranzas	\$ (584,51)	0,01%			\$ (584,51)			\$ (584,51)	
	CUENTAS POR PAGAR									
	OBLIGACIONES PATRIMONIALES									
BB1	Remuneraciones	\$ (7.406,97)	0,17%			\$ (7.406,97)			\$ (7.406,97)	
	BENEFICIOS SOCIALES	\$ (6.083,01)	0,14%			\$ (6.083,01)			\$ (6.083,01)	
	APORTES IESS	\$ (1.949,53)	0,04%			\$ (1.949,53)			\$ (1.949,53)	
	RETENCIONES									
	RETENCIONES FISCALES	\$ (1.940,71)	0,04%			\$ (1.940,71)			\$ (1.940,71)	
	OTRAS RETENCIONES	\$ (1.487,50)	0,03%			\$ (1.487,50)			\$ (1.487,50)	
CC	CUENTAS POR PAGAR VARIAS									
	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ (31.265,99)	0,70%			\$ (31.265,99)			\$ (31.265,99)	
DD	OBLIGACIONES FINANCIERAS									
DD1	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS									
	Préstamo BanCodesarrollo	\$ (33.601,88)	0,75%			\$ (33.601,88)			\$ (33.601,88)	
EE	OTROS PASIVOS									
EE1	OTROS PASIVOS DIVERSOS									
	Sobrantes de caja	\$ (67,82)	0,00%			\$ (67,82)			\$ (67,82)	
	PATRIMONIO									
	CAPITAL SOCIAL									
WW1	APORTES DE SOCIOS									
	CERTIFICADOS DE APORTACION	\$ (338.628,85)	7,57%			\$ (338.628,85)			\$ (338.628,85)	
	RESERVAS									
WW2	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL									
	Fondo irrepartible	\$ (81.027,00)	1,81%			\$ (81.027,00)			\$ (81.027,00)	
	ESPECIALES									
WW3	Para futuras capitalizaciones	\$ (1.500,00)	0,03%			\$ (1.500,00)			\$ (1.500,00)	
	RESULTADOS									
WW4	UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO									
	(Perdida del ejercicio)	\$ (14.203,19)	0,32%			\$ (62.963,67)			\$ 62.963,67	
	TOTAL	\$ (4.475.681,75)	100%			\$ (4.524.442,23)			\$ (4.398.514,89)	

Elaborado C.S.M.G C.L.L.T.M	Fecha: 17/8/2022
Revisado H.A.M.R	Fecha: 17/8/2022



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA.
ARCHIVO CORRIENTE
HOJA DE TRABAJO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA INGRESOS - GASTOS HOJA DE TRABAJO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020										15 3/3
Ref PT	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad	Relación %	Ajustes		Saldo Ajustado	Reclasificaciones		Saldo Según Auditoría	Observaciones
				Debe	Haber		Debe	Haber		
Z	GASTOS									
Z1	INTERESES CAUSADOS	\$ 407.085,03	-1433,08%			\$ 407.085,03			\$ 407.085,03	
	PROVISIONES	\$ -				\$ -			\$ -	
	PROVISIONES PARA CARTERA DE CRÉDITOS	\$ -				\$ -			\$ -	
Z2	Cartera de crédito de consumo	\$ 2.000,00	-7,04% (1)			\$ 2.000,00			\$ 2.000,00	
	Cartera de crédito microcréditos	\$ 15.168,53	-53,40%	\$ 48.760,48		\$ 63.929,01			\$ 63.929,01	
	Provisiones para Cuentas Incobrables	\$ 10.700,00	-37,67%			\$ 10.700,00			\$ 10.700,00	
	GASTOS DE OPERACION	\$ -	0,00%			\$ -			\$ -	
	GASTOS DE PERSONAL	\$ -				\$ -			\$ -	
	REMUNERACIONES MENSUALES	\$ 101.230,73	-356,37%			\$ 101.230,73			\$ 101.230,73	
	BENEFICIOS SOCIALES	\$ 24.683,96	-86,90%			\$ 24.683,96			\$ 24.683,96	
	GASTOS DE REPRESENTACION, RESIDEN	\$ 1.621,67	-5,71%			\$ 1.621,67			\$ 1.621,67	
	Aportes al IESS	\$ 13.237,76	-46,60%			\$ 13.237,76			\$ 13.237,76	
	Fondo de reserva IESS	\$ 6.551,12	-23,06%			\$ 6.551,12			\$ 6.551,12	
	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	\$ 22.187,92	-78,11%			\$ 22.187,92			\$ 22.187,92	
Z3	HONORARIOS	\$ -				\$ -			\$ -	
	Directores	\$ 20.051,82	-70,59%			\$ 20.051,82			\$ 20.051,82	
	HONORARIOS PROFESIONALES	\$ 63.006,06	-221,80%			\$ 63.006,06			\$ 63.006,06	
	SERVICIOS VARIOS	\$ -				\$ -			\$ -	
	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	\$ 1.562,73	-5,50%			\$ 1.562,73			\$ 1.562,73	
	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$ 5.081,62	-17,89%			\$ 5.081,62			\$ 5.081,62	
	SERVICIOS BASICOS	\$ 49.924,21	-175,75%			\$ 49.924,21			\$ 49.924,21	
	OTROS SERVICIOS	\$ 2.288,55	-8,06%			\$ 2.288,55			\$ 2.288,55	
	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$ 10.862,45	-38,24%			\$ 10.862,45			\$ 10.862,45	
	OTROS GASTOS	\$ 21.368,23	-75,22%			\$ 21.368,23			\$ 21.368,23	
Z4	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEAD	\$ 280,90	-0,99%			\$ 280,90			\$ 280,90	
X	INGRESOS	\$ -	0,00%			\$ -			\$ -	
	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS									
	INTERESES POR DEPÓSITOS	\$ (3.763,47)	13,25%			\$ (3.763,47)			\$ (3.763,47)	
	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES	\$ (12.762,79)	44,93%			\$ (12.762,79)			\$ (12.762,79)	
	INTERESES Y DESCUENTOS EN CARTERA	\$ (299.404,21)	1054,00%			\$ (299.404,21)			\$ (299.404,21)	
	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	\$ (117.050,55)	412,06%			\$ (117.050,55)			\$ (117.050,55)	
X2	COMISIONES GANADAS	\$ (818,71)	2,88%			\$ (818,71)			\$ (818,71)	
X3	UTILIDADES FINANCIERAS	\$ (220.763,99)	777,16%			\$ (220.763,99)			\$ (220.763,99)	
X4	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ (91.044,87)	320,51%			\$ (91.044,87)			\$ (91.044,87)	
X5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ (717,76)	2,53%			\$ (717,76)			\$ (717,76)	
X6	OTROS INGRESOS	\$ (46.770,13)	164,65%			\$ (46.770,13)			\$ (46.770,13)	
X7	RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ (14.203,19)	50,00%			\$ (62.963,67)			\$ (62.963,67)	
	TOTAL	\$ (28.406,38)	100%	\$ 48.760,48	-	\$ (28.406,38)	-	-	\$ (28.406,38)	-

Elaborado C..S.M.G CLL.T.M	Fecha: 17/8/2022
Revisado H.A.M.R	Fecha: 17/8/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA. ARCHIVO CORRIENTE HOJA DE TRABAJO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>
---	--

- HOJA DE AJUSTE

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA " SAC LATACUNGA" HOJA DE AJUSTES DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>	A/A
---	---	-----

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		1			
		Resultado del ejercicio			
	440240	Gasto provisión microcrédito		\$ 48.760,48	
18/8/2022	149915	Provisión de cartera de créditos para la microempresa			\$ 48.760,48
		P/R Diferencia de saldos en la provisión de cuentas incobrables.			

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 17/8/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 17/8/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA. ARCHIVO CORRIENTE CÉDULAS SUMARIAS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
---	---

• **SUMARIAS
(ACTIVOS)**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ÍNDIGENA " SAC LATACUNGA" LTDA.
CARTERA DE MICROCRÉDITO
ACTIVOS
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO
CÉDULA SUMARIA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

A

REF PT	COD. CONTABLE	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2020	Relación %	Ajustes y/o Reclasificaciones		Saldo Según Auditoría 31-12-2020	Observaciones
					Debe	Haber		
A1	1101	CAJA	\$ 104.462,29	26,13%			\$ 104.462,29	✓
A2	110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	\$ 295.272,35	73,87%			\$ 295.272,35	✓
		TOTAL	\$ 399.734,64	100%	-	-	\$ 399.734,64	-

FUENTE: Balance General

Comentario © : Los valores pertenecientes a la cuenta contable Efectivo y Equivalentes del Efectivo son razonables al 31/12/2020 una vez aplicados los asientos de ajuste correspondientes.

MARCAS DE AUDITORIA

- ✓ Dato correcto
- © Comentario
- Σ Suma
- ‡ Diferencia

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 17/8/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 17/8/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA. ARCHIVO CORRIENTE CÉDULAS SUMARIAS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
---	---



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ÍNDIGENA " SAC LATACUNGA" LTDA.
CARTERA DE MICROCRÉDITO
ACTIVOS
INVERSIONES
CÉDULA SUMARIA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

B

REF PT	COD. CONTABLE	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2020	Relación %	Ajustes y/o		Saldo Según Auditoría 31-12-2020	Observaciones
					Debe	Haber		
B1	1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS	\$ 293.762,38	53,63%			\$ 293.762,38	✓
B2	1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	\$ 253.947,21	46,37%			\$ 253.947,21	✓
		TOTAL	\$ 547.709,59	100%	-	-	\$ 547.709,59	-

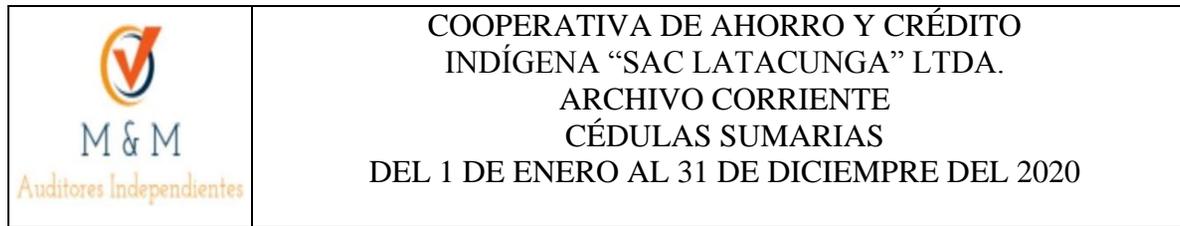
FUENTE: Balance General

Comentario © : Los valores pertenecientes a la cuenta contable Inversiones son razonables al 31/12/2020 una vez aplicados los asientos de ajuste correspondientes.

MARCAS DE AUDITORIA

- ✓ Dato correcto
- © Comentario
- Σ Suma
- ‡ Diferencia

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 17/8/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 17/8/2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ÍNDIGENA " SAC LATACUNGA" LTDA.
 CARTERA DE MICROCRÉDITO
 ACTIVOS
 CARTERA DE CRÉDITOS
 CÉDULA SUMARIA
 DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

C

REF PT	COD. CONTABLE	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2020	Relación %	Ajustes y/o Reclasificaciones		Saldo Según Auditoría 31-12-2020	Observaciones
					Debe	Haber		
C1	1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	\$ 168.328,62	6,58%			\$ 168.328,62	✓
C2	1404	CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER PROVISIÓN DE LA CARETRA DE CREDITO PARA MICROEMPRESAS POR VENCER	\$ 1.678.523,83	65,64%		\$ 16.765,24	\$ 1.678.523,83	✓
C3	1407	CARTERA DE CRÉDITO PARA CONSUMO ORDINARIO	\$ 605.079,08	23,66%			\$ 605.079,08	✓
C4	1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERÉS	\$ 9.190,49	0,36%			\$ 9.190,49	✓
C5	1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERÉS PROVISIÓN DE LA CARTERA DE MICROEMPRESAS QUE NO DEVENGA INTERÉS	\$ 73.463,31	2,87%			\$ 73.463,31	✓
C6	1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	\$ 10.537,54	0,41%			\$ 10.537,54	✓
C7	1452	CARTERA DE MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 246.568,65	9,64%		\$ 319.952,25	\$ 246.568,65	✓
C8	1499	PROVISIÓN DE LA CARTERA DE MICROEMPRESAS VENCIDA (PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ (234.695,51)	-9,18%		\$ 48.760,48	\$ (185.935,03)	✓
		TOTAL	\$ 2.556.996,01	100%	-	48.760,48	\$ 2.605.756,49	-

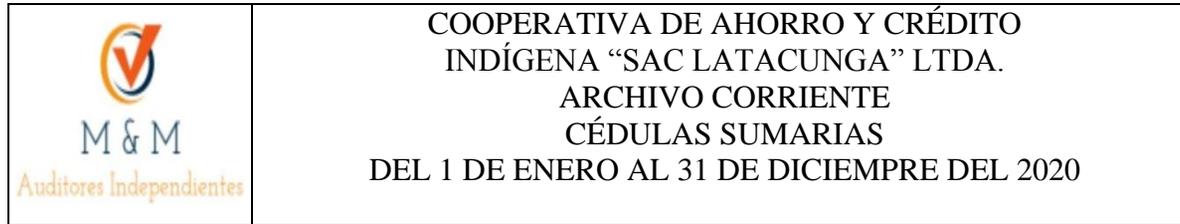
FUENTE: Balance General

Comentario © : Los valores pertenecientes a la cuenta contable Cartera de Créditos son razonables al 31/12/2020 una vez aplicados los asientos de ajuste correspondientes.

MARCAS DE AUDITORIA

- ✓ Dato correcto
- © Comentario
- Σ Suma
- ± Diferencia

Elaborado por: C.S.M.G C.L.L.T.M	Fecha: 17/8/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 17/8/2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ÍNDIGENA " SAC LATACUNGA" LTDA.
CARTERA DE MICROCRÉDITO
ACTIVOS
PROPIEDADES Y EQUIPOS
CÉDULA SUMARIA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

E

REF PT	COD. CONTAB LE	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2020	Relación %	Ajustes y/o		Saldo Según Auditoría 31-12-2020	Observaciones
					Debe	Haber		
E1	1801	TERRENOS	\$ 60.000,00	33,71%			\$ 60.000,00	✓
E2	1802	EDIFICIOS	\$ 100.000,00	56,18%			\$ 100.000,00	✓
E3	1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE	\$ 83.995,22	47,19%			\$ 83.995,22	✓
E4	1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 55.310,50	31,07%			\$ 55.310,50	✓
E5	1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 29.981,31	16,84%			\$ 29.981,31	✓
E6	1890	OTRAS PROPIEDADES Y EQUIPOS	\$ 5.400,00	3,03%			\$ 5.400,00	✓
E7	1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ (156.680,60)	-88,02%			\$ (156.680,60)	✓
		TOTAL	\$ 178.006,43	100%	-	-	\$ 178.006,43	-

FUENTE: Balance General

Comentario © : Los valores pertenecientes a la cuenta contable Propiedades y Equipos son razonables al 31/12/2020 una vez aplicados los asientos de ajuste correspondientes.

MARCAS DE AUDITORIA

- ✓ Dato correcto
- © Comentario
- Σ Suma
- ‡ Diferencia

Elaborado por: C.S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 17/8/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 17/8/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA. ARCHIVO CORRIENTE CÉDULAS SUMARIAS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
---	---

(PASIVOS)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ÍNDIGENA " SAC LATACUNGA" LTDA.
CARTERA DE MICROCRÉDITO
PASIVOS
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
CÉDULA SUMARIA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

AA

REF PT	COD. CONTABLE	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2020	Relación %	Ajustes y/o Reclasificaciones		Saldo Según Auditoría 31-12-2020	Observaciones
					Debe	Haber		
AA1	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ (489.136,33)	12,36%			\$ (489.136,33)	✓
AA2	2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ (3.466.798,46)	87,64%			\$ (3.466.798,46)	✓
		TOTAL	\$ (3.955.934,79) Σ	100%	-	-	\$ (3.955.934,79)	-

FUENTE: Balance General

Comentario © : Los valores pertenecientes a la cuenta contable Obligaciones con el Público son razonables al 31/12/2020 una vez aplicados los asientos de ajuste correspondientes.

MARCAS DE AUDITORIA

- ✓ Dato correcto
- © Comentario
- Σ Suma
- ‡ Diferencia

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 17/8/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 17/8/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA. ARCHIVO CORRIENTE CÉDULAS SUMARIAS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
---	---



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ÍNDIGENA " SAC LATACUNGA" LTDA.
CARTERA DE MICROCRÉDITO
PASIVOS
OBLIGACIONES INMEDIATAS
CÉDULA SUMARIA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

BB

REF PT	COD. CONTABLE	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31- 12-2020	Relación %	Ajustes y/o		Saldo Según Auditoría 31- 12-2020	Observaciones
					Debe	Haber		
BB1	2302	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR	\$ (584,51)	100%			\$ (584,51)	✓
		TOTAL Σ	\$ (584,51)	100%	-	-	\$ (584,51)	-

FUENTE: Balance General

Comentario © : Los valores pertenecientes a la cuenta contable Obligaciones Inmediatas son razonables al 31/12/2020 una vez aplicados los asientos de ajuste correspondientes.

MARCAS DE AUDITORIA

- ✓ Dato correcto
- © Comentario
- Σ Suma
- ‡ Diferencia

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 17/8/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 17/8/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA. ARCHIVO CORRIENTE CÉDULAS SUMARIAS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
---	---



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ÍNDIGENA " SAC LATACUNGA" LTDA.
CARTERA DE MICROCRÉDITO
PASIVOS
CUENTAS POR PAGAR
CÉDULA SUMARIA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**



REF PT	COD. CONTABLE	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2020	Relación %	Ajustes y/o Reclasificaciones		Saldo Según Auditoría 31-12-2020	Observaciones
					Debe	Haber		
CC1	2503	OBLIGACIONES PATRIMONIALES	\$ (15.439,51)	30,80%			\$ (15.439,51)	✓
CC2	2504	RETENCIONES	\$ (3.428,21)	6,84%			\$ (3.428,21)	✓
CC3	2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ (31.265,99)	62,37%			\$ (31.265,99)	✓
		TOTAL	\$ (50.133,71)	100%	-	-	\$ (50.133,71)	-

FUENTE: Balance General

Comentario © : Los valores pertenecientes a la cuenta contable Cuentas por Pagar son razonables al 31/12/2020 una vez aplicados los asientos de ajuste correspondientes.

MARCAS DE AUDITORIA

- ✓ Dato correcto
- © Comentario
- Σ Suma
- ‡ Diferencia

Elaborado por: C.S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 17/8/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 17/8/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA. ARCHIVO CORRIENTE CÉDULAS SUMARIAS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
---	---



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ÍNDIGENA " SAC LATACUNGA" LTDA.
CARTERA DE MICROCRÉDITO
PASIVOS
OBLIGACIONES FINANCIERAS
CÉDULA SUMARIA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

DD

REF PT	COD. CONTAB	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2020	Relación %	Ajustes y/o		Saldo Según Auditoría 31-12-2020	Observaciones
					Debe	Haber		
DD1	2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	\$ (33.601,88)	100,00%			\$ (33.601,88)	✓
		TOTAL	\$ (33.601,88) Σ	100%	-	-	\$ (33.601,88)	-

FUENTE: Balance General

Comentario © : Los valores pertenecientes a la cuenta contable Obligaciones Financieras son razonables al 31/12/2020 una vez aplicados los asientos de ajuste correspondientes.

MARCAS DE AUDITORIA

- ✓ Dato correcto
- © Comentario
- Σ Suma
- * Diferencia

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 17/8/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 17/8/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA. ARCHIVO CORRIENTE CÉDULAS SUMARIAS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
---	---



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ÍNDIGENA " SAC LATACUNGA" LTDA.
CARTERA DE MICROCRÉDITO
PASIVOS
OTROS PASIVOS
CÉDULA SUMARIA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

EE

REF PT	COD. CONTAB	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2020	Relación %	Ajustes y/o		Saldo Según Auditoría 31-12-2020	Observaciones
					Debe	Haber		
EE1	2090	OTROS PASIVOS DIVERSOS	\$ (67,82)	100%			\$ (67,82)	✓
		TOTAL	\$ (67,82) Σ	100%	-	-	\$ (67,82)	-

FUENTE: Balance General

Comentario © : Los valores pertenecientes a la cuenta contable Otros pasivos son razonables al 31/12/2020 una vez aplicados los asientos de ajuste correspondientes.

MARCAS DE AUDITORIA

- ✓ Dato correcto
- © Comentario
- Σ Suma
- ‡ Diferencia

Elaborado por: C..S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 17/8/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 17/8/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA. ARCHIVO CORRIENTE CÉDULAS SUMARIAS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
---	---

(PATRIMONIO)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ÍNDIGENA " SAC LATACUNGA" LTDA.
CARTERA DE MICROCRÉDITO
PATRIMONIO
CAPITAL SOCIAL
CÉDULA SUMARIA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

WW

REF PT	COD. CONTABLE	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2020	Relación %	Ajustes y/o Reclasificaciones		Saldo Según Auditoría 31-12-2020	Observaciones
					Debe	Haber		
WW1	3103	APORTES DE SOCIOS	\$ (338.628,85)	77,78%			\$ (338.628,85)	✓
WW2	3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ (81.027,00)	18,61%			\$ (81.027,00)	✓
WW3	3303	ESPECIALES	\$ (1.500,00)	0,34%			\$ (1.500,00)	✓
WW4	3603	UTILIDAD O PÉRDIDA DEL EJERCICIO	\$ (14.203,19)	3,26%	\$ 48.760,48		\$ (62.963,67)	✓
		TOTAL Σ	\$ (435.359,04)	100%	48.760,48	-	\$ (484.119,52)	-

FUENTE: Balance General

Comentario © : Los valores pertenecientes a la cuenta contable Capital Social son razonables al 31/12/2020 una vez aplicados los asientos de ajuste correspondientes.

MARCAS DE AUDITORIA

- ✓ Dato correcto
- © Comentario
- Σ Suma
- ‡ Diferencia

Elaborado por: C.S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 17/8/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 17/8/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA. ARCHIVO CORRIENTE CÉDULAS SUMARIAS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
---	---

(INGRESOS)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ÍNDIGENA " SAC LATACUNGA" LTDA.
CARTERA DE MICROCRÉDITO
INGRESOS
CÉDULA SUMARIA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**



REF PT	COD. CONTABLE	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2020	Relación %	Ajustes y/o Reclasificaciones		Saldo Según Auditoría 31-12-2020	Observaciones
					Debe	Haber		
X1	51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ (793.096,48)	68,77%			\$ (793.096,48)	✓
							\$ -	
X2	52	COMISIONES GANADAS	\$ (818,71)	0,07%			\$ (818,71)	✓
							\$ -	
X3	53	UTILIDADES FINANCIERAS	\$ (220.763,99)	19,14%			\$ (220.763,99)	✓
							\$ -	
X4	54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ (91.044,87)	7,89%			\$ (91.044,87)	✓
							\$ -	
X5	55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ (717,76)	0,06%			\$ (717,76)	✓
							\$ -	
X6	56	OTROS INGRESOS	\$ (46.770,13)	4,06%			\$ (46.770,13)	✓
							\$ -	
		TOTAL Σ	\$ (1.153.211,94)	100%	-	-	\$ (1.153.211,94)	-

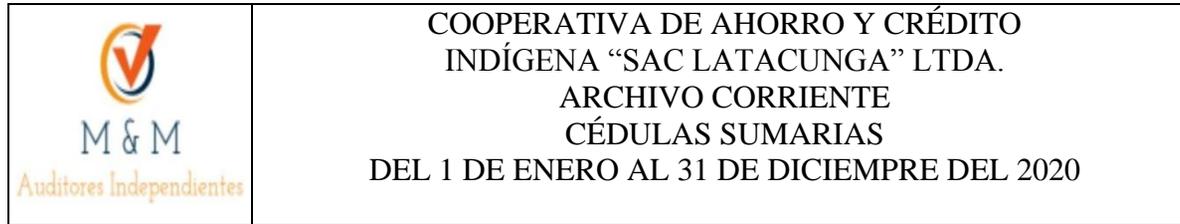
FUENTE: Balance General

Comentario © : Los valores pertenecientes a la cuenta contable Ingresos son razonables al 31/12/2020 una vez aplicados los asientos de ajuste correspondientes.

MARCAS DE AUDITORIA

- ✓ Dato correcto
- © Comentario
- Σ Suma
- ‡ Diferencia

Elaborado por: C.S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 17/8/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 17/8/2022

**(GASTOS)**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ÍNDIGENA " SAC LATACUNGA" LTDA.
CARTERA DE MICROCRÉDITO
GASTOS
CÉDULA SUMARIA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**



REF PT	COD. CONTABLE	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2020	Relación %	Ajustes y/o Reclasificaciones		Saldo Según Auditoría 31-12-2020	Observaciones
					Debe	Haber		
Z	4	GASTOS						
Z1	41	INTERESES CAUSADOS	\$ 407.085,03	52,26%			\$ 407.085,03	
	44	PROVISIONES					-	
	4402	PROVISIONES PARA CARTERA DE CRÉDITOS					-	
Z2	440202	Cartera de crédito de consumo	\$ 2.000,00	0,26%			\$ 2.000,00	
	440203	Cartera de crédito microcréditos	\$ 15.168,53	1,95%	\$ 48.760,48		\$ (33.591,95)	
	440280	Provisiones para Cuentas Incobrables	\$ 10.700,00	1,37%			\$ 10.700,00	
	45	GASTOS DE OPERACIÓN					-	
	4501	GASTOS DE PERSONAL					-	
	450105	REMUNERACIONES MENSUALES	\$ 101.230,73	13,00%			\$ 101.230,73	
	450110	BENEFICIOS SOCIALES	\$ 24.683,96	3,17%			\$ 24.683,96	
	450115	GASTOS DE REPRESENTACIÓN, RESIDEN	\$ 1.621,67	0,21%			\$ 1.621,67	
	450120	Aporte al IESS	\$ 13.237,76	1,70%			\$ 13.237,76	
	450135	Fondo de reserva IESS	\$ 6.551,12	0,84%			\$ 6.551,12	
	450190	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	\$ 22.187,92	2,85%			\$ 22.187,92	
Z3	4502	HONORARIOS					-	
	450205	Directores	\$ 20.051,82	2,57%			\$ 20.051,82	
	450210	HONORARIOS PROFESIONALES	\$ 63.006,06	8,09%			\$ 63.006,06	
	4503	SERVICIOS VARIOS					-	
	450305	MOVILIZACIÓN FLETES Y EMBALAJES	\$ 1.562,73	0,20%			\$ 1.562,73	
	450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$ 5.081,62	0,65%			\$ 5.081,62	
	450320	SERVICIOS BÁSICOS	\$ 49.924,21	6,41%			\$ 49.924,21	
	450390	OTROS SERVICIOS	\$ 2.288,55	0,29%			\$ 2.288,55	
	4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$ 10.862,45	1,39%			\$ 10.862,45	
	4507	OTROS GASTOS	\$ 21.368,23	2,74%			\$ 21.368,23	
Z4	48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$ 280,90	0,04%			\$ 280,90	
		TOTAL Σ	\$ 778.893,29	100%	48.760,48	-	\$ 730.132,81	-

FUENTE: Balance General

Comentario ©: Los valores pertenecientes a la cuenta contable Gastos son razonables al 31/12/2020 una vez aplicados los asientos de ajuste correspondientes.

MARCAS DE AUDITORIA

- ✓ Dato correcto
- © Comentario
- Σ Suma
- ‡ Diferencia

Elaborado por: C.S.M.G C.L.L.T.M	Fecha: 17/8/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 17/8/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA. ARCHIVO CORRIENTE CÉDULAS SUMARIAS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
---	---

- SUBSUMARIAS**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ÍNDIGENA " SAC LATACUNGA" LTDA.
CARTERA DE MICROCRÉDITO
CÉDULA SUBSUMARIA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

C2

REF PT	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2020	Relación %	Ajustes y/o Reclasificaciones		Saldo Según Auditoría 31-12-2020	Observaciones
				Debe	Haber		
	(PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES						
	(Cartera de créditos para la microempresa	\$ (204.581,61)				\$ (253.342,09)	
	CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 1.678.523,83	83,99%			\$ 1.678.523,83	
	Provisión de la cartera de credito para microempresas por vencer				\$ 16.765,24		
	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERÉS	\$ 73.463,31	3,68%			\$ 73.463,31	
	Provisión de la cartera de credito para microempresas que no devenga interés				\$ -		
	CARTERA DE MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 246.568,65	12,34%			\$ 246.568,65	
	Provisión de la cartera de crédito para microempresas vencida				\$ 31.995,25		
	TOTAL	\$ 1.998.555,79	100%	-	48.760,48	\$ 1.745.213,70	-

Elaborado por: C.S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 17/8/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 17/8/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA. ARCHIVO CORRIENTE PAPEL DE TRABAJO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
---	---

• **PAPELES PROPORCIONADOS POR LA EMPRESA**



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA.
MICROCRÉDITOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

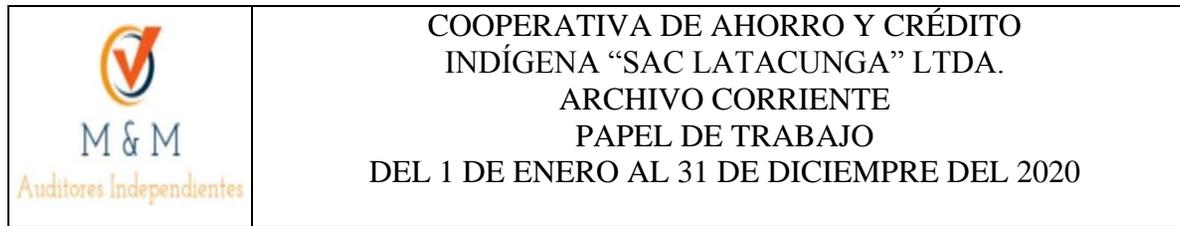
PPE 1/4

N°	Cliente	Fecha de concesión	Fecha de vencimiento	SALDO INICIAL	Saldo de microcredito por vencer	Saldo de microcredito que no devenga interes	Saldo de microcredito vencida	Calificacion de riesgo
1	Puco Gloria	24/07/2020	24/05/2021	\$ 1.035,00	\$ 555,02			A
2	Tapia Chacon Martha	24/07/2020	04/08/2021	\$ 1.236,46	\$ 858,32			A
3	Hidalgo Lidia	24/08/2020	24/08/2021	\$ 1.552,50	\$ 1.098,53			A
4	Lema Ana	25/08/2020	25/02/2021	\$ 527,50	\$ 176,24			A
5	López Calva Mercedes	26/08/2020	26/02/2021	\$ 527,50	\$ 183,68			A
6	Vega Leonardo	26/08/2020	26/06/2021	\$ 1.582,50	\$ 988,97			A
7	Zapata Fausto	26/08/2020	06/07/2021	\$ 2.110,00	\$ 1.522,79			A
8	Toaquiza Quinatoa Richard	28/08/2020	28/06/2021	\$ 1.055,00	\$ 658,53			A
9	Puco Chicaiza Cristiana	31/08/2020	02/12/2021	\$ 2.110,00	\$ 1.739,36			A
10	Changoluiza Rosa Melida	03/09/2020	15/09/2021	\$ 874,35	\$ 744,55			A
11	Ortiz Pila Margot	04/09/2020	07/10/2021	\$ 1.477,00	\$ 1.169,12			A
12	Cuchiparte Alexander	07/09/2020	06/03/2021	\$ 527,50	\$ 272,58			A
13	Lema Mirian	08/09/2020	08/09/2021	\$ 1.582,50	\$ 1.223,37			A
14	Alvarado Ortiz Maria	09/09/2020	09/07/2021	\$ 1.055,00	\$ 760,60			A
15	Chasipanta Diego	11/09/2020	10/07/2021	\$ 1.055,00	\$ 761,34			A
16	Castro Adriana	11/09/2020	20/09/2021	\$ 1.358,76	\$ 1.050,39			A
17	Castro Johana	16/09/2020	20/07/2021	\$ 1.055,00	\$ 760,73			A
18	Enriquez Alex	17/09/2020	17/03/2021	\$ 633,00	\$ 327,12			A
19	Paza Gimena	17/09/2020	16/09/2023	\$ 15.825,00	\$ 14.886,32			A
20	De la Cruz Luz	18/09/2020	18/05/2021	\$ 1.582,50	\$ 1.019,26			A
21	Taco Vanessa	18/09/2020	26/07/2021	\$ 1.055,00	\$ 761,34			A
22	Yupangui Blanca	24/09/2020	24/03/2021	\$ 527,50	\$ 271,91			A
23	Cando Margarita	24/09/2020	24/07/2021	\$ 1.055,00	\$ 761,34			A
24	Tapia Cristopher	25/09/2020	25/03/2021	\$ 2.110,00	\$ 1.088,17			A
25	Jiménez Reinoso María	28/09/2020	28/09/2021	\$ 1.055,00	\$ 817,38			A
26	Changoluiza Yáñez María	28/09/2020	27/11/2021	\$ 2.110,00	\$ 1.708,51			A
27	Salgado Chávez Javier	28/09/2020	04/12/2021	\$ 1.048,22	\$ 916,63			A
28	Bungaucho Acuña Gladys	28/09/2020	06/10/2022	\$ 1.648,20	\$ 1.594,81			A
29	Oña Castellano Héctor	29/09/2020	29/04/2021	\$ 738,50	\$ 436,18			A
30	Alajo Tarco Mayra	29/09/2020	06/11/2021	\$ 1.353,74	\$ 1.168,70			A
31	Junta Maldonado Edgar	29/09/2020	16/04/2022	\$ 2.583,85	\$ 2.342,57			A



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
ARCHIVO CORRIENTE
PAPEL DE TRABAJO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

32	Rojas Laica Diana	02/10/2020	05/03/2021	\$ 527,50	\$ 323,56		A
33	Puco Sebastian Matias	05/10/2020	05/10/2021	\$ 15.825,00	\$ 11.972,83		A
34	Tapia Cristopher	05/10/2020	05/04/2022	\$ 2.421,23	\$ 2.195,11		A
35	Soria Tígsi Jorge	06/10/2020	06/08/2021	\$ 1.055,00	\$ 861,29		A
36	Barragan Yugsi Meri	06/10/2020	06/10/2021	\$ 1.582,50	\$ 1.345,60		A
37	Chilquinga Herrera Marco	07/10/2020	07/04/2021	\$ 1.055,00	\$ 336,94		A
38	Lema Mirian	07/10/2020	07/04/2021	\$ 5.027,50	\$ 4.027,00		A
39	Lema Maria Jose	08/10/2020	08/04/2021	\$ 527,50	\$ 358,97		A
40	Jami Jami José	09/10/2020	09/08/2021	\$ 1.055,00	\$ 859,71		A
41	Cuchiparte Jeferson	09/10/2020	09/03/2022	\$ 2.542,55	\$ 2.288,34		A
42	Quishpe Llumiquinga Genaro	13/10/2020	13/04/2021	\$ 1.055,00	\$ 717,35		A
43	Sánchez Flores Olmedo	13/10/2020	13/01/2022	\$ 2.637,50	\$ 2.331,94		A
44	Taco Jose Luis	14/10/2020	15/06/2021	\$ 1.055,00	\$ 807,57		A
45	Alomoto Alomoto Rosa	15/10/2020	15/01/2022	\$ 904,50	\$ 798,18		A
46	Cando Brigid	16/10/2020	15/05/2021	\$ 738,50	\$ 539,25		A
47	Lasquiza Briones Freddy	16/10/2020	16/08/2021	\$ 1.055,00	\$ 861,29		A
48	Barragan Nathaly	16/10/2020	20/10/2021	\$ 1.266,00	\$ 1.076,47		A
49	Rocha Santafé Rómulo	20/10/2020	21/08/2021	\$ 1.055,00	\$ 861,29		A
50	Taco Vásquez Mariana de Jesús	22/10/2020	22/12/2021	\$ 1.582,50	\$ 1.484,21		A
51	Sandoval Nievez Freddy	22/10/2020	22/06/2022	\$ 3.000,00	\$ 2.753,43		A
52	Bonilla Gancino Alex	24/10/2020	23/10/2021	\$ 1.266,00	\$ 1.075,98		A
53	Lasluisa Moreno Vicente	26/10/2020	06/03/2021	\$ 527,50	\$ 400,03		A
54	Bonilla Lopez Juan	29/10/2020	15/12/2021	\$ 695,25	\$ 695,25		A
55	Vinocunga Analuisa Manuel	04/11/2020	08/05/2021	\$ 527,50	\$ 444,44		A
56	Silva Calvopiña Cristian	04/11/2020	04/09/2021	\$ 1.055,00	\$ 959,16		A
57	Chicaiza Toapanta Segundo	05/11/2020	05/01/2021	\$ 316,50	\$ 160,00		A
58	Toaquiza Beltran Eduardo	09/11/2020	09/11/2021	\$ 1.055,00	\$ 976,85		A
59	Olalla Loor Susana	10/11/2020	10/02/2021	\$ 316,50	\$ 105,00		A
60	Paza Redon Luisa	10/11/2020	10/09/2021	\$ 1.055,00	\$ 959,16		A
61	Cruz Guanokuisa César	10/11/2020	10/11/2021	\$ 1.021,00	\$ 1.021,00		A
62	Navas Pazmiño Fanny	10/11/2020	10/02/2022	\$ 2.110,00	\$ 1.989,04		A
63	Iza Llano Jose	13/11/2020	09/09/2021	\$ 1.055,00	\$ 959,16		A
64	Palacios Espinel Rommel	13/11/2020	13/09/2021	\$ 1.055,00	\$ 959,16		A
65	Shunta Rubio Eugenia	17/11/2020	17/04/2021	\$ 527,50	\$ 426,68		A
66	Viracocha Toapanta Miguel	19/11/2020	24/04/2021	\$ 316,50	\$ 256,00		A
67	Salazar Cortez Piedad	19/11/2020	19/05/2021	\$ 527,50	\$ 444,44		A
68	Gallardo Molina Yolanda	19/11/2020	19/11/2021	\$ 1.582,50	\$ 1.464,92		A
69	Ilaquiche Correa Edith	19/11/2020	27/11/2026	\$ 31.530,66	\$ 31.530,66		A
70	Villaroel Basantes Jimy	20/11/2020	20/03/2021	\$ 1.055,00	\$ 799,47		A
71	Barriga Cortez Jorge	20/11/2020	20/09/2021	\$ 1.055,00	\$ 958,54		A



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
ARCHIVO CORRIENTE
PAPEL DE TRABAJO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

72	Illusanguil Ulco Erwin	20/11/2020	20/11/2021	\$ 1.582,50	\$ 1.465,28		A
73	Changoluiza Rosa Melida	20/11/2020	19/02/2022	\$ 1.591,92	\$ 1.500,66		A
74	Loya Sosapanta Wilmer	21/11/2020	21/09/2021	\$ 1.055,00	\$ 959,16		A
75	Zapata Corrales Alexandra	23/11/2020	23/01/2021	\$ 512,50	\$ 257,47		A
76	Jaramillo Espin Isaías	23/11/2020	23/11/2021	\$ 2.110,00	\$ 1.952,94		A
77	Ortiz Pila Margot	24/11/2020	24/02/2021	\$ 1.055,00	\$ 710,66		A
78	Moreno Nancy	25/11/2020	25/09/2021	\$ 1.055,00	\$ 959,16		A
79	Pilatásig Almache Daniela	25/11/2020	27/11/2021	\$ 1.582,50	\$ 1.465,29		A
80	Macas Cando Luis	26/11/2020	26/11/2021	\$ 1.055,00	\$ 976,85		A
81	Taco Taco Julio	27/11/2020	27/05/2021	\$ 527,50	\$ 443,70		A
82	Bustamante Tapia Rodrigo	27/11/2020	27/09/2021	\$ 1.055,00	\$ 959,16		A
83	Ocaña Poveda Bolívar	30/11/2020	05/06/2021	\$ 1.582,50	\$ 1.582,50		A
84	Rodríguez Piguabe Flor	30/11/2020	05/06/2021	\$ 527,50	\$ 527,50		A
85	Illapa Buñay Oswaldo	01/12/2020	01/03/2021	\$ 1.017,50	\$ 1.017,50		A
86	Mena Ayala Victor	01/12/2020	01/06/2021	\$ 2.110,00	\$ 2.110,00		A
87	Niza Toapanta María del Carmen	02/12/2020	02/01/2021	\$ 1.055,00	\$ 1.055,00		A
88	Pila Santo Holguer	03/12/2020	03/06/2021	\$ 1.055,00	\$ 1.055,00		A
89	Iza Lagla Segundo	07/12/2020	07/02/2022	\$ 2.110,00	\$ 2.110,00		A
90	Castro Adriana	08/12/2020	08/06/2021	\$ 527,50	\$ 527,50		A
91	Miniguano Ballesteros Nora	09/12/2020	24/12/2022	\$ 2.788,88	\$ 2.788,88		A
92	Toapanta Aimacaña María	10/12/2020	09/01/2021	\$ 316,50	\$ 316,50		A
93	Chimbokema Llagsha Manuel	11/12/2020	11/03/2021	\$ 316,50	\$ 316,50		A
94	Zapata Fausto	11/12/2020	10/04/2021	\$ 633,00	\$ 633,00		A
95	Iza Gutierrez Victor	11/12/2020	11/10/2021	\$ 1.055,00	\$ 1.055,00		A
96	Jiménez Murillo Elena	11/12/2020	11/12/2021	\$ 2.110,00	\$ 2.110,00		A
97	Estrella Puma Ana	11/12/2020	11/06/2022	\$ 871,11	\$ 871,11		A
98	Vega Leonardo	12/12/2020	10/02/2021	\$ 316,50	\$ 316,50		A
99	Martínez Garzón Hernán	14/12/2020	13/03/2021	\$ 527,50	\$ 527,50		A
100	Vilka Cascante Laura	15/12/2020	13/10/2032	\$ 21.321,84	\$ 21.321,84		A
101	Padilla Guamangallo Digna	15/12/2020	11/12/2032	\$ 60.033,03	\$ 60.033,03		A
102	Terán Pazmiño Carola	16/12/2020	16/10/2021	\$ 1.055,00	\$ 1.055,00		A
103	Zhingre Sánchez Mirian	17/12/2020	17/05/2021	\$ 1.055,00	\$ 1.055,00		A
104	Chiluisa Unapanta Nelly	17/12/2020	17/06/2021	\$ 738,50	\$ 738,50		A
105	Enriquez Alex	17/12/2020	17/06/2021	\$ 527,50	\$ 527,50		A
106	Sulca Logroño Galo	17/12/2020	16/10/2021	\$ 1.055,00	\$ 1.055,00		A
107	De la Cruz Luz	17/12/2020	15/10/2032	\$ 20.784,17	\$ 20.784,17		A
108	Pastuña Flores Edwin	18/12/2020	19/04/2021	\$ 1.582,50	\$ 1.582,50		A
109	Chasi Chacón Margarita	18/12/2020	25/03/2022	\$ 2.110,00	\$ 2.110,00		A
110	Barriga Cortez Jorge	21/12/2020	21/06/2021	\$ 50.100,00	\$ 50.100,00		A
111	Tigse Catota Blanca	22/12/2020	27/11/2021	\$ 1.582,50	\$ 1.465,29		A



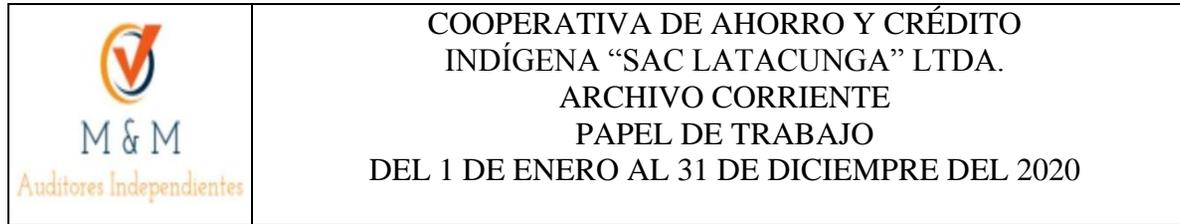
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
ARCHIVO CORRIENTE
PAPEL DE TRABAJO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

112	Alvarado Ortiz María	22/12/2020	21/11/2026	\$ 212.259,10	\$ 212.259,10			A
113	Terán Moscoso Manuel	28/12/2020	27/03/2021	\$ 20.000,00	\$ 20.000,00			A
114	Choloquina Unaucho José	29/12/2020	08/01/2025	\$ 26.375,00	\$ 26.375,00			A
115	Tapia Salguero César	29/12/2020	05/04/2035	\$ 47.165,00	\$ 47.165,00			A
116	Paredes Ricaute Pamela	30/12/2020	29/05/2021	\$ 1.200,00	\$ 1.200,00			A
117	Villavicencio Paez Anibal	13/10/2020	13/10/2021	\$ 1.649,00	\$ 1.649,00			A
118	Castro Johana	09/04/2019	09/10/2021	\$ 2.638,00	\$ 2.638,00			A
119	Taco Vanessa	18/04/2019	17/04/2021	\$ 1.337,67	\$ 960,60			A
120	Atupaña Murrillo Carmen	10/01/2020	21/01/2021	\$ 964,80	\$ 960,00			A
121	Chiluisa Guanoluisa Rosa	29/11/2019	27/02/2021	\$ 10.000,00	\$ 5.550,05			A
122	Zumba Caiza Nelson	31/01/2020	08/02/2021	\$ 2.170,00	\$ 1.677,59			A
123	Verdugo Guayta Lucas	28/01/2020	05/02/2025	\$ 30.000,00	\$ 20.000,00			A
124	Casa Quinapallo Carlos	02/01/2020	05/12/2025	\$ 50.000,00	\$ 45.500,00			A
125	Montúfar Chiluisa Nelson	25/11/2020	28/05/2021	\$ 2.000,00	\$ 1.500,00			A
126	Fariás Vilón Joao	25/10/2022	24/06/2021	\$ 3.000,00	\$ 2.100,00			A
127	Aceró Salazar Bryan	18/01/2020	05/02/2028	\$ 45.000,00	\$ 38.000,00			A
128	Guerra Franco Benjamín	27/03/2020	20/05/2030	\$ 50.000,00	\$ 47.500,00			A
129	Soza Vivas Williams	28/09/2020	24/05/2022	\$ 5.000,00	\$ 4.300,00			A
130	Erreyes Flores Alex	22/12/2020	21/11/2035	\$ 250.010,00	\$ 250.010,00			A
131	Guamani Caguano Luz María	28/12/2020	20/10/2028	\$ 30.000,00	\$ 30.000,00			A
132	Días Alvarez Laura del Carmen	01/12/2020	02/12/2035	\$ 300.000,00	\$ 300.000,00			A
133	Reinoso Grados Andy	28/12/2020	26/05/2022	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00			A
134	Mejía Fonseca Celso	27/03/2020	20/05/2030	\$ 50.000,00	\$ 45.500,00			A
135	Benítez Villacreses Gloria	13/11/2020	10/05/2021	\$ 1.000,00	\$ 850,00			A
136	Serna Falconí Mario	22/12/2020	21/11/2035	\$ 221.125,50	\$ 221.125,50			A
137	Toapanta Bermeo María Narcisca	10/12/2020	15/10/2032	\$ 21.500,30	\$ 21.500,30			A
138	Achote Guanotásig Olivia	15/12/2020	17/10/2022	\$ 4.795,91	\$ 4.795,91			A
139	Ilaquiche Licta Rayl	24/12/2019	24/12/2020	\$ 1.005,00		\$ 363,63	\$ 170,07	A
140	Jacho Morocho Martha	17/01/2020	17/11/2020	\$ 1.080,00		\$ 347,85	\$ 304,30	B
141	Toaquiza Aucatoma Yolanda	24/01/2020	24/07/2020	\$ 216,00			\$ 216,00	E
142	Núñez Faz Isabel	13/10/2019	13/05/2020	\$ 5.000,00		\$ 4.810,18	\$ 717,42	E
143	Guachinga Chuquitarco Angel	23/04/2019	23/04/2020	\$ 2.000,00			\$ 181,65	E
144	Ricaute Viteri Lucía	25/04/2019	24/10/2020	\$ 883,00		\$ 334,72	\$ 214,34	C
145	Elizalde Cruz Elena	31/01/2019	08/02/2020	\$ 2.170,00		\$ 1.153,11	\$ 524,48	E
146	Taipe Alcarraz Celia	23/04/2020	07/12/2020	\$ 2.231,10			\$ 399,27	B
147	Almagro Proaño Orlando	10/12/2019	10/12/2020	\$ 925,61		\$ 641,22	\$ 279,78	B
148	Chiliquina Bravo Edwin Saul	10/01/2019	21/01/2020	\$ 964,80		\$ 668,36	\$ 291,64	E
149	Mendoza Molina Sandra	19/05/2019	19/05/2020	\$ 854,25			\$ 716,45	E
150	Bungaucha Acuña Gladys	23/05/2019	23/01/2020	\$ 351,75			\$ 320,17	E
151	Pumina Yanchalinguin Luis	30/05/2019	01/12/2020	\$ 740,00			\$ 625,65	B



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
ARCHIVO CORRIENTE
PAPEL DE TRABAJO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

152	Heredia Mena Zoila	19/06/2019	19/02/2020	\$ 567,84		\$ 226,39	E
153	Tapia Montenegro Iralda	27/11/2019	07/12/2020	\$ 1.860,00		\$ 525,80	B
154	Pacheco Venegas Anita de Lourdes	29/11/2019	05/02/2020	\$ 291,46		\$ 210,57	E
155	Toapanta Ninasunta Celia	09/04/2019	09/10/2020	\$ 2.638,00		\$ 2.638,00	C
156	Guanquiza Guanoquiza Beatriz	18/04/2018	17/01/2020	\$ 1.337,67	\$ 694,70	\$ 265,90	E
157	Hidalgo Lidia	15/05/2019	15/05/2020	\$ 1.445,00		\$ 215,00	E
158	Arias Vega Mario	08/07/2019	07/12/2020	\$ 1.200,00		\$ 513,16	B
159	Masapanta Guilcatoma María	27/08/2019	21/08/2020	\$ 681,40		\$ 518,89	E
160	Chacón Gallo Jaime	29/11/2018	27/02/2020	\$ 638,18	\$ 365,08	\$ 65,13	E
161	Vizúete Valencia Luis	28/01/2019	27/12/2026	\$ 150.000,00		\$ 150.000,00	E
162	Claudio Semblantes Jorge	24/07/2019	24/12/2020	\$ 1.035,00	\$ 700,50	\$ 108,45	A
163	Acosta Tenorio Digna	10/08/2018	22/09/2020	\$ 20.000,00	\$ 15.500,00	\$ 3.402,52	D
164	Duque Garzón Jenny	24/08/2019	24/12/2020	\$ 1.236,46	\$ 114,35	\$ 114,35	A
165	Ponce Espín Kléber	26/04/2019	26/01/2020	\$ 527,50	\$ 122,87	\$ 6,86	E
166	Caisaluzza Chango José	26/08/2019	06/07/2020	\$ 3.500,00	\$ 1.949,34	\$ 1.174,56	E
167	Endara Narsisa de Jesús	28/02/2020	05/07/2020	\$ 1.055,00	\$ 363,62	\$ 274,35	E
168	Samaniño Coelho Regis	03/09/2019	15/09/2020	\$ 3.500,00	\$ 2.112,74	\$ 912,40	D
169	Toca Coba Remigio	04/09/2018	07/10/2020	\$ 1.477,00	\$ 713,48	\$ 285,63	C
170	Caiza Yanchaguano Gloria	07/03/2018	01/11/2020	\$ 527,50	\$ 330,81	\$ 6,86	C
171	Barbosa Claudio Carlos	08/03/2017	06/01/2020	\$ 1.358,76	\$ 361,73	\$ 105,05	E
172	Shigui Chico Patricio	16/04/2017	20/09/2020	\$ 5.700,00	\$ 3.362,84	\$ 410,26	D
173	Zurita Vizcaíno David	17/01/2019	17/01/2020	\$ 633,00	\$ 105,58	\$ 28,64	E
174	Achig Cabrera Emma	25/01/2018	14/01/2020	\$ 5.025,00	\$ 3.947,25	\$ 563,03	E
175	Laica Gamboy Stalin	26/03/2018	18/01/2020	\$ 1.582,50	\$ 164,62	\$ 52,79	E
176	Escobar Lafuente Milton	13/09/2019	25/01/2020	\$ 2.110,00	\$ 142,94	\$ 45,67	E
177	Maigua Verdezoto Ángel	28/04/2019	28/02/2020	\$ 1.055,00	\$ 229,75	\$ 87,43	E
178	Calles Pérez Amelia de las Mercedes	12/02/2020	27/11/2020	\$ 2.110,00	\$ 698,87	\$ 346,78	B
179	Fabara Gallardo Fabián	10/03/2020	04/10/2020	\$ 1.800,00	\$ 465,73	\$ 391,41	C
180	Villacis Balladares Anibal	25/01/2020	06/12/2020	\$ 1.648,20	\$ 263,87	\$ 183,54	B
181	Espinel Zambrano Lidia	29/01/2020	29/11/2020	\$ 738,50	\$ 580,72	\$ 459,37	B
182	Espinoza Juliana Teresa	26/09/2019	06/11/2020	\$ 1.353,74	\$ 849,33	\$ 765,88	C
183	Gordillo Burbano Nelson	28/09/2019	14/11/2020	\$ 2.583,85	\$ 1.680,03	\$ 904,17	C
184	Duque Zambrano Segundo	02/10/2018	08/12/2020	\$ 527,50	\$ 128,81	\$ 64,91	B
185	Estrella Castilla Luz	05/03/2020	05/12/2020	\$ 1.825,00	\$ 273,54	\$ 97,06	B
186	Sanchez Moran Barbara	05/11/2019	05/12/2020	\$ 2.421,23	\$ 441,79	\$ 105,22	B
187	Espinoza Molina Claudia	07/10/2019	07/03/2020	\$ 527,50	\$ 186,12	\$ 73,57	E
188	Gallardo Solis Paulina	09/01/2019	09/02/2020	\$ 1.055,00	\$ 473,24	\$ 111,54	E
189	Galvez Hidalgo Maria	09/10/2019	09/03/2020	\$ 2.542,55	\$ 594,58	\$ 154,20	E
190	Gallo Cruz Sara	13/01/2020	13/12/2020	\$ 400,00	\$ 101,28	\$ 33,66	B
191	Galarza Zambrano Emma	13/02/2020	13/11/2020	\$ 2.637,50	\$ 137,83	\$ 67,51	C



192	Freire Lopez Jorge	14/10/2019	15/01/2020	\$ 1.055,00		\$ 445,11	\$ 102,68	E
193	Fuel Almeida Cesar	02/05/2019	15/01/2020	\$ 904,50		\$ 391,86	\$ 121,95	E
194	Guanolisa Mise Ximena	16/10/2019	15/12/2020	\$ 738,50		\$ 200,78	\$ 98,67	B
195	Herrera Solis Marco Antonio	16/02/2020	20/12/2020	\$ 1.266,00		\$ 322,84	\$ 106,23	A
196	Hidalgo Erazo Jessica	20/01/2020	21/10/2020	\$ 3.000,00		\$ 1.640,10	\$ 1.620,03	C
197	Beltran Cepeda Javier	22/03/2020	22/12/2020	\$ 1.582,50		\$ 120,87	\$ 34,07	A
198	Jimenes Molina Cristina	21/02/2019	21/06/2020	\$ 527,50		\$ 366,50	\$ 116,30	E
199	Lara Roman Jessica	22/01/2020	27/11/2020	\$ 1.582,50		\$ 230,18	\$ 94,52	B
200	Madrid Vargas Maria	28/03/2020	27/12/2020	\$ 211,00		\$ 328,31	\$ 80,49	A
201	Mena Pacheco Segundo	25/04/2019	24/10/2020	\$ 883,00		\$ 577,80	\$ 386,87	C
202	Osorio Cepeda Milton	10/02/2019	10/12/2020	\$ 876,50		\$ 191,18	\$ 78,30	B
203	Paste Ortega Maria Belen	16/5/2020	12/12/2022	\$ 5.500,00		\$ 3.872,72	\$ 120,50	B
204	Pastuña Guanotuña Ezequiel	24/5/2019	28/4/2022	\$ 7.950,00		\$ 4.268,01	\$ 198,45	E
205	Rodriguez Zapata Carmen	12/5/2020	14/1/2022	\$ 2.705,00		\$ 1.902,78	\$ 150,25	E
206	Orrellano Vega Matias	6/5/2019	3/3/2022	\$ 8.554,00		\$ 6.273,10	\$ 220,76	B
207	Asipuela Belisario German	25/4/2020	16/2/2022	\$ 3.000,00		\$ 2.149,16	\$ 178,44	E
208	Zamora Pazmiño Judit	6/5/2020	17/8/2022	\$ 5.800,00		\$ 3.705,00	\$ 189,12	E
209	Ramon Sanchez Maria	16/05/2017	03/01/2020	\$ 12.000,00			\$ 9.533,11	E
210	Vega Solis Edison	24/05/2015	04/01/2020	\$ 40.850,00			\$ 33.643,62	E
211	Salazar Ramirez Jesus	12/05/2018	05/01/2020	\$ 4.020,00			\$ 1.152,76	E
212	Arias Roman Matilde	06/05/2017	26/11/2019	\$ 20.500,00			\$ 16.943,33	E
213	Noroña Catota Isabel	25/04/2015	22/10/2019	\$ 8.225,00			\$ 4.886,51	E
214	Vargas Teran Alexander	06/05/2016	05/01/2020	\$ 10.650,00			\$ 5.033,95	E
TOTAL				\$ 2.130.857,35	\$ 1.676.523,83	\$ 73.463,31	\$ 246.568,64	

PPE

Papeles presentados por la empresa
EvidenciaC.S.M.G
C.LL.T.M

Elaborado por: C.S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 17/8/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 17/8/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA. ARCHIVO CORRIENTE PAPEL DE TRABAJO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
---	---

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA. REQUISITOS PARA OTORGAR UN CRÉDITO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	PPE 2/4
---	--	----------------

N°	Nombre	Requisitos	Observación
1	Puco Chicaiza Cristiana	* Cédula de Identidad	
		* Papeleta de Votación	X
		* Planilla de Servicios Básicos (máximo del mes anterior).	
		* Pago de Puesto fijo / Contrato de Arriendo	
		* Factura de compras	
		* Nota de Venta con firma	
		* Evaluación de microcrédito	
		* Inspección de microcrédito.	
		* Ficha de solicitud	
		* Capacidad de Pago.	
		* Revisión del Buro de crédito.	
		* Historial crediticio.	
* Colateral (Garantes).			
2	Enriquez Alex	* Cédula de Identidad	
		* Papeleta de Votación	
		* Planilla de Servicios Básicos (máximo del mes anterior).	
		* Pago de Puesto fijo / Contrato de Arriendo	
		* Factura de compras	
		* Nota de Venta con firma	
		* Evaluación de microcrédito	
		* Inspección de microcrédito.	
		* Ficha de solicitud (Referencias Personales)	X
		* Capacidad de Pago.	
		* Revisión del Buro de crédito.	
		* Historial crediticio.	
* Colateral (Garantes).			
3	Barragan Yugsi Meri	* Cédula de Identidad	
		* Papeleta de Votación	
		* Planilla de Servicios Básicos (máximo del mes anterior).	
		* Pago de Puesto fijo / Contrato de Arriendo	
		* Factura de compras	
		* Nota de Venta con firma	
		* Evaluación de microcrédito	
		* Inspección de microcrédito.	
		* Ficha de solicitud.	
		* Capacidad de Pago.	
		* Revisión del Buro de crédito.	
		* Historial crediticio.	X
* Colateral (Garantes).			

 <p>M & M Auditores Independientes</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO CORRIENTE PAPEL DE TRABAJO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>
---	---

4	Iza Llano Jose	* Cédula de Identidad	
		* Papeleta de Votación	
		* Planilla de Servicios Básicos (máximo del mes anterior).	
		* Pago de Puesto fijo / Contrato de Arriendo	
		* Factura de compras	
		* Nota de Venta con firma	
		* Evaluación de microcrédito	
		* Inspección de microcrédito.	
		* Ficha de solicitud (Especificaciones del Microcrédito)	X
		* Capacidad de Pago.	
		* Revisión del Buro de crédito.	
		* Historial crediticio.	
		* Colateral (Garantes).	
5	Ilaquiche Licta Rauyl	* Cédula de Identidad	
		* Papeleta de Votación	X
		* Planilla de Servicios Básicos (máximo del mes anterior).	
		* Pago de Puesto fijo / Contrato de Arriendo	
		* Factura de compras	
		* Nota de Venta con firma	
		* Evaluación de microcrédito	
		* Inspección de microcrédito.	
		* Ficha de solicitud (Firmas del cónyuge)	X
		* Capacidad de Pago.	
		* Revisión del Buro de crédito.	
		* Historial crediticio.	
		* Colateral (Garantes).	
6	Duque Garzón Jenny	* Cédula de Identidad	
		* Papeleta de Votación	
		* Planilla de Servicios Básicos (máximo del mes anterior).	
		* Pago de Puesto fijo / Contrato de Arriendo	
		* Factura de compras	
		* Nota de Venta con firma	
		* Evaluación de microcrédito	
		* Inspección de microcrédito.	
		* Ficha de solicitud (Referencias Personales)	X
		* Capacidad de Pago.	
		* Revisión del Buro de crédito.	
		* Historial crediticio.	
		* Colateral (Garantes).	
7	Espinoza Juliana Teresa	* Cédula de Identidad	
		* Papeleta de Votación	
		* Planilla de Servicios Básicos (máximo del mes anterior).	
		* Pago de Puesto fijo / Contrato de Arriendo	
		* Factura de compras	
		* Nota de Venta con firma	
		* Evaluación de microcrédito	
		* Inspección de microcrédito.	
		* Ficha de solicitud.	
		* Capacidad de Pago.	X
		* Revisión del Buro de crédito.	
		* Historial crediticio.	X
		* Colateral (Garantes).	

PPE 2/4

 <p>M & M Auditores Independientes</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO CORRIENTE PAPEL DE TRABAJO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>
--	--

8	Duque Zambrano Segundo	* Cédula de Identidad	
		* Papeleta de Votación	
		* Planilla de Servicios Básicos (máximo del mes anterior).	
		* Pago de Puesto fijo / Contrato de Arriendo	
		* Factura de compras	
		* Nota de Venta con firma	
		* Evaluación de microcrédito	
		* Inspección de microcrédito.	
		* Ficha de solicitud (Referencias Personales)	X
		* Capacidad de Pago.	
		* Revisión del Buro de crédito.	
		* Historial crediticio.	
		* Colateral (Garantes).	

PPE Papeles presentados por la empresa
Evidencia

C.S.M.G
C.LL.TM

Elaborado por: C.S.M.G C.LL.TM	Fecha: 17/8/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 17/8/2022



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA.
ARCHIVO CORRIENTE
CONFIRMACIONES DE SALDO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

CONFIRMACIONES DE SALDO

Confirmaciones a clientes de la	Confirmaciones a clientes de la																				
<p>Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.</p> <p>Señor: Ilaquicha Licta Rauyl</p> <p>Estimado señor presente</p> <p>En esta época nuestra cooperativa se encuentra llevando a cabo una auditoria a la cuenta cartera de microcréditos al 31 diciembre del 2020, la cual esta realiza por la empresa M y M Auditores Independientes</p> <p>De acuerdo con los registros de la entidad financiera el saldo al 31 de diciembre del 2020 de su microcrédito es la suma de \$ 170.07</p> <p>En el supuesto caso de que saldo anterior no coincida se solicita muy comedidamente que envíe respuesta a esta carta con el formato que viene adjuntado a la misma si usted está de acuerdo o no con la cantidad que estamos informando.</p> <p>La presente NO ES UN RECLAMO DE PAGO y no persigue otro fin que el indicado.</p> <p>Atentamente,</p> <div style="text-align: center;">  Gerente General </div> <p>Ing. Luis Alberto Chango Chango Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 10px;"> <tr> <td style="width: 50%;">Elaborado por:</td> <td style="width: 50%;">Fecha:</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">C.S.M.G</td> <td style="text-align: center;">17/8/2022</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">C.I.L.T.M</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Revisado por:</td> <td style="text-align: center;">Fecha:</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">H.A.M.R</td> <td style="text-align: center;">17/8/2022</td> </tr> </table>	Elaborado por:	Fecha:	C.S.M.G	17/8/2022	C.I.L.T.M		Revisado por:	Fecha:	H.A.M.R	17/8/2022	<p>Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.</p> <p>Señora: Jacho Morocho Martha</p> <p>Estimada señora presente</p> <p>En esta época nuestra cooperativa se encuentra llevando a cabo una auditoria a la cuenta cartera de microcréditos al 31 diciembre del 2020, la cual esta realiza por la empresa M y M Auditores Independientes</p> <p>De acuerdo con los registros de la entidad financiera el saldo al 31 de diciembre del 2020 de su microcrédito es la suma de \$ 304.30</p> <p>En el supuesto caso de que saldo anterior no coincida se solicita muy comedidamente que envíe respuesta a esta carta con el formato que viene adjuntado a la misma si usted está de acuerdo o no con la cantidad que estamos informando.</p> <p>La presente NO ES UN RECLAMO DE PAGO y no persigue otro fin que el indicado.</p> <p>Atentamente,</p> <div style="text-align: center;">  Gerente General </div> <p>Ing. Luis Alberto Chango Chango Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 10px;"> <tr> <td style="width: 50%;">Elaborado por:</td> <td style="width: 50%;">Fecha:</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">C.S.M.G</td> <td style="text-align: center;">17/8/2022</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">C.I.L.T.M</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Revisado por:</td> <td style="text-align: center;">Fecha:</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">H.A.M.R</td> <td style="text-align: center;">17/8/2022</td> </tr> </table>	Elaborado por:	Fecha:	C.S.M.G	17/8/2022	C.I.L.T.M		Revisado por:	Fecha:	H.A.M.R	17/8/2022
Elaborado por:	Fecha:																				
C.S.M.G	17/8/2022																				
C.I.L.T.M																					
Revisado por:	Fecha:																				
H.A.M.R	17/8/2022																				
Elaborado por:	Fecha:																				
C.S.M.G	17/8/2022																				
C.I.L.T.M																					
Revisado por:	Fecha:																				
H.A.M.R	17/8/2022																				

CONFORME

NO
CONTESTA

Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.	Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.																				
<p>Señora: Toaquiza Aucatoma Yolanda</p> <p>Estimada señora presente</p> <p>En esta época nuestra cooperativa se encuentra llevando a cabo una auditoria a la cuenta cartera de microcréditos al 31 diciembre del 2020, la cual esta realiza por la empresa M y M Auditores Independientes</p> <p>De acuerdo con los registros de la entidad financiera el saldo al 31 de diciembre del 2020 de su microcrédito es la suma de \$ 216.00</p> <p>En el supuesto caso de que saldo anterior no coincida se solicita muy comedidamente que envíe respuesta a esta carta con el formato que viene adjuntado a la misma si usted está de acuerdo o no con la cantidad que estamos informando.</p> <p>La presente NO ES UN RECLAMO DE PAGO y no persigue otro fin que el indicado.</p> <p>Atentamente,</p>  <p>Gerente General</p> <p>Ing. Luis Alberto Chango Chango Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.</p> <table border="1"> <tr> <td>Elaborado por:</td> <td>Fecha:</td> </tr> <tr> <td>C.S.M.G</td> <td>17/8/2022</td> </tr> <tr> <td>C.LL.T.M</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td>Fecha:</td> </tr> <tr> <td>H.A.M.R</td> <td>17/8/2022</td> </tr> </table>	Elaborado por:	Fecha:	C.S.M.G	17/8/2022	C.LL.T.M		Revisado por:	Fecha:	H.A.M.R	17/8/2022	<p>Señor: Nuñez Faz Isabel</p> <p>Estimado señor presente</p> <p>En esta época nuestra cooperativa se encuentra llevando a cabo una auditoria a la cuenta cartera de microcréditos al 31 diciembre del 2020, la cual esta realiza por la empresa M y M Auditores Independientes</p> <p>De acuerdo con los registros de la entidad financiera el saldo al 31 de diciembre del 2020 de su microcrédito es la suma de \$ 717.42</p> <p>En el supuesto caso de que saldo anterior no coincida se solicita muy comedidamente que envíe respuesta a esta carta con el formato que viene adjuntado a la misma si usted está de acuerdo o no con la cantidad que estamos informando.</p> <p>La presente NO ES UN RECLAMO DE PAGO y no persigue otro fin que el indicado.</p> <p>Atentamente,</p>  <p>Gerente General</p> <p>Ing. Luis Alberto Chango Chango Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.</p> <table border="1"> <tr> <td>Elaborado por:</td> <td>Fecha:</td> </tr> <tr> <td>C.S.M.G</td> <td>17/8/2022</td> </tr> <tr> <td>C.LL.T.M</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td>Fecha:</td> </tr> <tr> <td>H.A.M.R</td> <td>17/8/2022</td> </tr> </table>	Elaborado por:	Fecha:	C.S.M.G	17/8/2022	C.LL.T.M		Revisado por:	Fecha:	H.A.M.R	17/8/2022
Elaborado por:	Fecha:																				
C.S.M.G	17/8/2022																				
C.LL.T.M																					
Revisado por:	Fecha:																				
H.A.M.R	17/8/2022																				
Elaborado por:	Fecha:																				
C.S.M.G	17/8/2022																				
C.LL.T.M																					
Revisado por:	Fecha:																				
H.A.M.R	17/8/2022																				

Confirmaciones a clientes de la Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.	Confirmaciones a clientes de la Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.																				
<p>Señor: Guachinga Chuquitarco Angel</p> <p>Estimado señor presente</p> <p>En esta época nuestra cooperativa se encuentra llevando a cabo una auditoria a la cuenta cartera de microcréditos al 31 diciembre del 2020, la cual esta realiza por la empresa M y M Auditores Independientes</p> <p>De acuerdo con los registros de la entidad financiera el saldo al 31 de diciembre del 2020 de su microcrédito es la suma de \$ 181.65</p> <p>En el supuesto caso de que saldo anterior no coincida se solicita muy comedidamente que envíe respuesta a esta carta con el formato que viene adjuntado a la misma si usted está de acuerdo o no con la cantidad que estamos informando.</p> <p>La presente NO ES UN RECLAMO DE PAGO y no persigue otro fin que el indicado.</p> <p>Atentamente,</p>  <p>Gerente General</p> <p>Ing. Luis Alberto Chango Chango Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.</p> <table border="1"> <tr> <td>Elaborado por:</td> <td>Fecha:</td> </tr> <tr> <td>C.S.M.G</td> <td>17/8/2022</td> </tr> <tr> <td>C.LL.T.M</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td>Fecha:</td> </tr> <tr> <td>H.A.M.R</td> <td>17/8/2022</td> </tr> </table>	Elaborado por:	Fecha:	C.S.M.G	17/8/2022	C.LL.T.M		Revisado por:	Fecha:	H.A.M.R	17/8/2022	<p>Señor: Ricaute Vitere Lucia</p> <p>Estimado señor presente</p> <p>En esta época nuestra cooperativa se encuentra llevando a cabo una auditoria a la cuenta cartera de microcréditos al 31 diciembre del 2020, la cual esta realiza por la empresa M y M Auditores Independientes</p> <p>De acuerdo con los registros de la entidad financiera el saldo al 31 de diciembre del 2020 de su microcrédito es la suma de \$ 214.34</p> <p>En el supuesto caso de que saldo anterior no coincida se solicita muy comedidamente que envíe respuesta a esta carta con el formato que viene adjuntado a la misma si usted está de acuerdo o no con la cantidad que estamos informando.</p> <p>La presente NO ES UN RECLAMO DE PAGO y no persigue otro fin que el indicado.</p> <p>Atentamente,</p>  <p>Gerente General</p> <p>Ing. Luis Alberto Chango Chango Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.</p> <table border="1"> <tr> <td>Elaborado por:</td> <td>Fecha:</td> </tr> <tr> <td>C.S.M.G</td> <td>17/8/2022</td> </tr> <tr> <td>C.LL.T.M</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td>Fecha:</td> </tr> <tr> <td>H.A.M.R</td> <td>17/8/2022</td> </tr> </table>	Elaborado por:	Fecha:	C.S.M.G	17/8/2022	C.LL.T.M		Revisado por:	Fecha:	H.A.M.R	17/8/2022
Elaborado por:	Fecha:																				
C.S.M.G	17/8/2022																				
C.LL.T.M																					
Revisado por:	Fecha:																				
H.A.M.R	17/8/2022																				
Elaborado por:	Fecha:																				
C.S.M.G	17/8/2022																				
C.LL.T.M																					
Revisado por:	Fecha:																				
H.A.M.R	17/8/2022																				

Confirmaciones a clientes de la
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

Señor: Elizalde Cruz Elena

Estimado señor presente

En esta época muestra cooperativa se encuentra llevando a cabo una auditoria a la cuenta cartera de microcréditos al 31 diciembre del 2020, la cual esta realiza por la empresa M y M Auditores Independientes

De acuerdo con los registros de la entidad financiera el saldo al 31 de diciembre del 2020 de su microcrédito es la suma de \$ 524.48

En el supuesto caso de que saldo anterior no coincida se solicita muy comedidamente que envíe respuesta a esta carta con el formato que viene adjuntado a la misma si usted está de acuerdo o no con la cantidad que estamos informando.

La presente NO ES UN RECLAMO DE PAGO y no persigue otro fin que el indicado.

Atentamente,



Gerente General

**NO
CONTESTA**

Ing. Luis Alberto Chango Chango
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

Elaborado por:	Fecha:
C.S.M.G	17/8/2022
C.L.L.T.M	
Revisado por:	Fecha:
H.A.M.R	17/8/2022

Confirmaciones a clientes de la
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

Señor: Taipe Alcarraz Celia

Estimado señor presente

En esta época muestra cooperativa se encuentra llevando a cabo una auditoria a la cuenta cartera de microcréditos al 31 diciembre del 2020, la cual esta realiza por la empresa M y M Auditores Independientes

De acuerdo con los registros de la entidad financiera el saldo al 31 de diciembre del 2020 de su microcrédito es la suma de \$ 399.27

En el supuesto caso de que saldo anterior no coincida se solicita muy comedidamente que envíe respuesta a esta carta con el formato que viene adjuntado a la misma si usted está de acuerdo o no con la cantidad que estamos informando.

La presente NO ES UN RECLAMO DE PAGO y no persigue otro fin que el indicado.

Atentamente,



Gerente General

CONFORME

Ing. Luis Alberto Chango Chango
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

Elaborado por:	Fecha:
C.S.M.G	17/8/2022
C.L.L.T.M	
Revisado por:	Fecha:
H.A.M.R	17/8/2022

Confirmaciones a clientes de la
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

Señor: Almagro Proaño Orlando

Estimado señor presente

En esta época muestra cooperativa se encuentra llevando a cabo una auditoria a la cuenta cartera de microcréditos al 31 diciembre del 2020, la cual esta realiza por la empresa M y M Auditores Independientes

De acuerdo con los registros de la entidad financiera el saldo al 31 de diciembre del 2020 de su microcrédito es la suma de \$ 279.78

En el supuesto caso de que saldo anterior no coincida se solicita muy comedidamente que envíe respuesta a esta carta con el formato que viene adjuntado a la misma si usted está de acuerdo o no con la cantidad que estamos informando.

La presente NO ES UN RECLAMO DE PAGO y no persigue otro fin que el indicado.

Atentamente,



Gerente General

CONFORME

Ing. Luis Alberto Chango Chango
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

Elaborado por:	Fecha:
C.S.M.G	17/8/2022
C.L.L.T.M	
Revisado por:	Fecha:
H.A.M.R	17/8/2022

Confirmaciones a clientes de la
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

Señor: Chilinguina Bravo Edwin Saul

Estimado señor presente

En esta época muestra cooperativa se encuentra llevando a cabo una auditoria a la cuenta cartera de microcréditos al 31 diciembre del 2020, la cual esta realiza por la empresa M y M Auditores Independientes

De acuerdo con los registros de la entidad financiera el saldo al 31 de diciembre del 2020 de su microcrédito es la suma de \$ 291.64

En el supuesto caso de que saldo anterior no coincida se solicita muy comedidamente que envíe respuesta a esta carta con el formato que viene adjuntado a la misma si usted está de acuerdo o no con la cantidad que estamos informando.

La presente NO ES UN RECLAMO DE PAGO y no persigue otro fin que el indicado.

Atentamente,



Gerente General

**NO
CONTESTA**

Ing. Luis Alberto Chango Chango
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

Elaborado por:	Fecha:
C.S.M.G	17/8/2022
C.L.L.T.M	
Revisado por:	Fecha:
H.A.M.R	17/8/2022

**Confirmaciones a clientes de la
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.**

Señora: Mendoza Molina Sandra

Estimado señor presente

En esta época nuestra cooperativa se encuentra llevando a cabo una auditoria a la cuenta cartera de microcréditos al 31 diciembre del 2020, la cual esta realiza por la empresa M y M Auditores Independientes

De acuerdo con los registros de la entidad financiera el saldo al 31 de diciembre del 2020 de su microcrédito es la suma de \$ 716.45

En el supuesto caso de que saldo anterior no coincida se solicita muy comedidamente que envíe respuesta a esta carta con el formato que viene adjuntado a la misma si usted está de acuerdo o no con la cantidad que estamos informando.

La presente NO ES UN RECLAMO DE PAGO y no persigue otro fin que el indicado.

Atentamente,



NO
CONTESTA

Gerente General

Ing. Luis Alberto Chango Chango
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

Elaborado por:	Fecha:
C.S.M.G	17/8/2022
C.L.L.T.M	
Revisado por:	Fecha:
H.A.M.R	17/8/2022

**Confirmaciones a clientes de la
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.**

Señora: Bongaicho Acuña Gladys

Estimado señor presente

En esta época nuestra cooperativa se encuentra llevando a cabo una auditoria a la cuenta cartera de microcréditos al 31 diciembre del 2020, la cual esta realiza por la empresa M y M Auditores Independientes

De acuerdo con los registros de la entidad financiera el saldo al 31 de diciembre del 2020 de su microcrédito es la suma de \$ 320.17

En el supuesto caso de que saldo anterior no coincida se solicita muy comedidamente que envíe respuesta a esta carta con el formato que viene adjuntado a la misma si usted está de acuerdo o no con la cantidad que estamos informando.

La presente NO ES UN RECLAMO DE PAGO y no persigue otro fin que el indicado.

Atentamente,



NO
CONTESTA

Gerente General

Ing. Luis Alberto Chango Chango
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

Elaborado por:	Fecha:
C.S.M.G	17/8/2022
C.L.L.T.M	
Revisado por:	Fecha:
H.A.M.R	17/8/2022

**Confirmaciones a clientes de la
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.**

Señor: Punina Yanchalinguin Luis

Estimado señor presente

En esta época nuestra cooperativa se encuentra llevando a cabo una auditoria a la cuenta cartera de microcréditos al 31 diciembre del 2020, la cual esta realiza por la empresa M y M Auditores Independientes

De acuerdo con los registros de la entidad financiera el saldo al 31 de diciembre del 2020 de su microcrédito es la suma de \$ 625.65

En el supuesto caso de que saldo anterior no coincida se solicita muy comedidamente que envíe respuesta a esta carta con el formato que viene adjuntado a la misma si usted está de acuerdo o no con la cantidad que estamos informando.

La presente NO ES UN RECLAMO DE PAGO y no persigue otro fin que el indicado.

Atentamente,



CONFORME

Gerente General

Ing. Luis Alberto Chango Chango
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

Elaborado por:	Fecha:
C.S.M.G	17/8/2022
C.L.L.T.M	
Revisado por:	Fecha:
H.A.M.R	17/8/2022

**Confirmaciones a clientes de la
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.**

Señora: Heredia Mera Zoila

Estimado señor presente

En esta época nuestra cooperativa se encuentra llevando a cabo una auditoria a la cuenta cartera de microcréditos al 31 diciembre del 2020, la cual esta realiza por la empresa M y M Auditores Independientes

De acuerdo con los registros de la entidad financiera el saldo al 31 de diciembre del 2020 de su microcrédito es la suma de \$ 226.39

En el supuesto caso de que saldo anterior no coincida se solicita muy comedidamente que envíe respuesta a esta carta con el formato que viene adjuntado a la misma si usted está de acuerdo o no con la cantidad que estamos informando.

La presente NO ES UN RECLAMO DE PAGO y no persigue otro fin que el indicado.

Atentamente,



NO
CONTESTA

Gerente General

Ing. Luis Alberto Chango Chango
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

Elaborado por:	Fecha:
C.S.M.G	17/8/2022
C.L.L.T.M	
Revisado por:	Fecha:
H.A.M.R	17/8/2022

Confirmaciones a clientes de la
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga "Ltda.

Señora: Tapia Montenegro Iralda

Estimado señor presente

En esta época nuestra cooperativa se encuentra llevando a cabo una auditoria a la cuenta cartera de microcréditos al 31 diciembre del 2020, la cual esta realiza por la empresa M y M Auditores Independientes

De acuerdo con los registros de la entidad financiera el saldo al 31 de diciembre del 2020 de su microcrédito es la suma de \$ 525.80

En el supuesto caso de que saldo anterior no coincida se solicita muy comedidamente que envíe respuesta a esta carta con el formato que viene adjuntado a la misma si usted está de acuerdo o no con la cantidad que estamos informando.

La presente NO ES UN RECLAMO DE PAGO y no persigue otro fin que el indicado.

Atentamente.



Gerente

Ing. Luis Alberto Chango Chango
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga "Ltda.

CONFORME

Elaborado por:	Fecha:
C.S.M.G	17/8/2022
C.L.L.T.M	
Revisado por:	Fecha:
H.A.M.R	17/8/2022

Confirmaciones a clientes de la
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga "Ltda.

Señora: Pacheco Venegas Anita de Lourdes

Estimado señor presente

En esta época nuestra cooperativa se encuentra llevando a cabo una auditoria a la cuenta cartera de microcréditos al 31 diciembre del 2020, la cual esta realiza por la empresa M y M Auditores Independientes

De acuerdo con los registros de la entidad financiera el saldo al 31 de diciembre del 2020 de su microcrédito es la suma de \$ 210.57

En el supuesto caso de que saldo anterior no coincida se solicita muy comedidamente que envíe respuesta a esta carta con el formato que viene adjuntado a la misma si usted está de acuerdo o no con la cantidad que estamos informando.

La presente NO ES UN RECLAMO DE PAGO y no persigue otro fin que el indicado.

Atentamente.



Gerente

Ing. Luis Alberto Chango Chango
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga "Ltda.

NO
CONTESTA

Elaborado por:	Fecha:
C.S.M.G	17/8/2022
C.L.L.T.M	
Revisado por:	Fecha:
H.A.M.R	17/8/2022

Confirmaciones a clientes de la
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga "Ltda.

Señora: Toapanta Ninasunta Celia

Estimado señor presente

En esta época nuestra cooperativa se encuentra llevando a cabo una auditoria a la cuenta cartera de microcréditos al 31 diciembre del 2020, la cual esta realiza por la empresa M y M Auditores Independientes

De acuerdo con los registros de la entidad financiera el saldo al 31 de diciembre del 2020 de su microcrédito es la suma de \$ 2.638.00

En el supuesto caso de que saldo anterior no coincida se solicita muy comedidamente que envíe respuesta a esta carta con el formato que viene adjuntado a la misma si usted está de acuerdo o no con la cantidad que estamos informando.

La presente NO ES UN RECLAMO DE PAGO y no persigue otro fin que el indicado.

Atentamente.



Gerente General

Ing. Luis Alberto Chango Chango
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga "Ltda.

NO
CONTESTA

Elaborado por:	Fecha:
C.S.M.G	17/8/2022
C.L.L.T.M	
Revisado por:	Fecha:
H.A.M.R	17/8/2022

Confirmaciones a clientes de la
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga "Ltda.

Señora: Guanoquiza Guanoquiza Beatriz

Estimado señor presente

En esta época nuestra cooperativa se encuentra llevando a cabo una auditoria a la cuenta cartera de microcréditos al 31 diciembre del 2020, la cual esta realiza por la empresa M y M Auditores Independientes

De acuerdo con los registros de la entidad financiera el saldo al 31 de diciembre del 2020 de su microcrédito es la suma de \$ 265.90

En el supuesto caso de que saldo anterior no coincida se solicita muy comedidamente que envíe respuesta a esta carta con el formato que viene adjuntado a la misma si usted está de acuerdo o no con la cantidad que estamos informando.

La presente NO ES UN RECLAMO DE PAGO y no persigue otro fin que el indicado.

Atentamente.



Gerente General

Ing. Luis Alberto Chango Chango
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga "Ltda.

NO
CONTESTA

Elaborado por:	Fecha:
C.S.M.G	17/8/2022
C.L.L.T.M	
Revisado por:	Fecha:
H.A.M.R	17/8/2022

Confirmaciones a clientes de la
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

Señor: Hidalgo Lidia

Estimada señora presente

En esta época muestra cooperativa se encuentra llevando a cabo una auditoria a la cuenta cartera de microcréditos al 31 diciembre del 2020, la cual esta realiza por la empresa M y M Auditores Independientes

De acuerdo con los registros de la entidad financiera el saldo al 31 de diciembre del 2020 de su microcrédito es la suma de \$ 1.098.53

En el supuesto caso de que saldo anterior no coincida se solicita muy comedidamente que envíe respuesta a esta carta con el formato que viene adjuntado a la misma si usted está de acuerdo o no con la cantidad que estamos informando.

La presente NO ES UN RECLAMO DE PAGO y no persigue otro fin que el indicado.

Atentamente,



Gerente General

Ing. Luis Alberto Chango Chango
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

Elaborado por:	Fecha:
C.S.M.G	17/8/2022
C.L.L.T.M	
Revisado por:	Fecha:
H.A.M.R	17/8/2022

Confirmaciones a clientes de la
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

Señora: Lema Ana

Estimada señora presente

En esta época muestra cooperativa se encuentra llevando a cabo una auditoria a la cuenta cartera de microcréditos al 31 diciembre del 2020, la cual esta realiza por la empresa M y M Auditores Independientes

De acuerdo con los registros de la entidad financiera el saldo al 31 de diciembre del 2020 de s microcrédito es la suma de \$ 176.24

En el supuesto caso de que saldo anterior no coincida se solicita muy comedidamente que envíe respuesta a esta carta con el formato que viene adjuntado a la misma si usted está de acuerdo o no con la cantidad que estamos informando.

La presente NO ES UN RECLAMO DE PAGO y no persigue otro fin que el indicado.

Atentamente,



Gerente General

Ing. Luis Alberto Chango Chango
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

Elaborado por:	Fecha:
C.S.M.G	17/8/2022
C.L.L.T.M	
Revisado por:	Fecha:
H.A.M.R	17/8/2022

Confirmaciones a clientes de la
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

Señor: López Calva Mercedes

Estimada señora presente

En esta época muestra cooperativa se encuentra llevando a cabo una auditoria a la cuenta cartera de microcréditos al 31 diciembre del 2020, la cual esta realiza por la empresa M y M Auditores Independientes

De acuerdo con los registros de la entidad financiera el saldo al 31 de diciembre del 2020 de su microcrédito es la suma de \$ 183.63

En el supuesto caso de que saldo anterior no coincida se solicita muy comedidamente que envíe respuesta a esta carta con el formato que viene adjuntado a la misma si usted está de acuerdo o no con la cantidad que estamos informando.

La presente NO ES UN RECLAMO DE PAGO y no persigue otro fin que el indicado.

Atentamente,



Gerente General

Ing. Luis Alberto Chango Chango
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

Elaborado por:	Fecha:
C.S.M.G	17/8/2022
C.L.L.T.M	
Revisado por:	Fecha:
H.A.M.R	17/8/2022

Confirmaciones a clientes de la
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

Señor: Vega Leonardo

Estimado señor presente

En esta época muestra cooperativa se encuentra llevando a cabo una auditoria a la cuenta cartera de microcréditos al 31 diciembre del 2020, la cual esta realiza por la empresa M y M Auditores Independientes

De acuerdo con los registros de la entidad financiera el saldo al 31 de diciembre del 2020 de su microcrédito es la suma de \$ 988.97

En el supuesto caso de que saldo anterior no coincida se solicita muy comedidamente que envíe respuesta a esta carta con el formato que viene adjuntado a la misma si usted está de acuerdo o no con la cantidad que estamos informando.

La presente NO ES UN RECLAMO DE PAGO y no persigue otro fin que el indicado.

Atentamente,



Gerente General

Ing. Luis Alberto Chango Chango
Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

Elaborado por:	Fecha:
C.S.M.G	17/8/2022
C.L.L.T.M	
Revisado por:	Fecha:
H.A.M.R	17/8/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO CORRIENTE CÉDULA ANALÍTICA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>
---	--

CÉDULA ANALÍTICA (CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA.
Análisis de la cartera de microcrédito por vencer
Examen especial
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

C1

N°	Cliente	Saldos de Microcredito	Saldo del microcredito al cierre 31/12/2020	Fecha de concesión	Fecha de vencimiento	FECHA DE CIERRE DEL BALANCE	DIAS VENCIDOS	Antigüedad de saldos					Análisis de confirmación de Saldos				Calificación del riesgo	Provisión de cuentas incobrables	OBSERVACIONES
								Saldos Vencidos					CONTESTADAS		NO CONTESTA	INCONFORMES ACLARAR			
								De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De más de 360 días	Conformes	Inconformes					
1	Puco Gloria	\$ 1.035,00	\$ 555,02	24/07/20	24/05/21	31/12/2020						\$ 555,02				A - 1	\$ 5,55	✓	
2	Tapia Chacon Martha	\$ 1.236,46	\$ 858,32	24/07/20	04/08/21	31/12/2020						\$ 858,32				A - 1	\$ 8,58	✓	
3	Hidalgo Lidia	\$ 1.552,50	\$ 1.098,53	24/08/20	24/08/21	31/12/2020						\$ 1.098,53				A - 1	\$ 10,99	✓	
4	Lema Ana	\$ 527,50	\$ 176,24	25/08/20	25/02/21	31/12/2020						\$ 176,24				A - 1	\$ 1,76	✓	
5	López Calva Mercedes	\$ 527,50	\$ 183,68	26/08/20	26/02/21	31/12/2020						\$ 183,68				A - 1	\$ 1,84	✓	
6	Vega Leonardo	\$ 1.582,50	\$ 988,97	26/08/20	26/06/21	31/12/2020						\$ 988,97				A - 1	\$ 9,89	✓	
7	Zapata Fausto	\$ 2.110,00	\$ 1.522,79	26/08/20	06/07/21	31/12/2020						\$ 1.522,79				A - 1	\$ 15,23	✓	
8	Toaquiza Quinatoa Richard	\$ 1.055,00	\$ 658,53	28/08/20	28/06/21	31/12/2020						\$ 658,53				A - 1	\$ 6,59	✓	
9	Puco Chicaiza Cristiana	\$ 2.110,00	\$ 1.739,36	31/08/20	02/12/21	31/12/2020						\$ 1.739,36				A - 1	\$ 17,39	✓	
10	Changobiza Rosa Melida	\$ 874,35	\$ 744,55	03/09/20	15/09/21	31/12/2020						\$ 744,55				A - 1	\$ 7,45	✓	
11	Ortiz Pila Margot	\$ 1.477,00	\$ 1.169,12	04/09/20	07/10/21	31/12/2020						\$ 1.169,12				A - 1	\$ 11,69	✓	
12	Cuchipute Alexander	\$ 527,50	\$ 272,58	07/09/20	06/03/21	31/12/2020						\$ 272,58				A - 1	\$ 2,73	✓	
13	Lema Mirian	\$ 1.582,50	\$ 1.223,37	08/09/20	08/09/21	31/12/2020						\$ 1.223,37				A - 1	\$ 12,23	✓	
14	Alvarado Ortiz Maria	\$ 1.055,00	\$ 760,60	09/09/20	09/07/21	31/12/2020						\$ 760,60				A - 1	\$ 7,61	✓	
15	Chasipanta Diego	\$ 1.055,00	\$ 761,34	11/09/20	10/07/21	31/12/2020						\$ 761,34				A - 1	\$ 7,61	✓	
16	Castro Adriana	\$ 1.358,76	\$ 1.050,39	11/09/20	20/09/21	31/12/2020						\$ 1.050,39				A - 1	\$ 10,50	✓	
17	Castro Johana	\$ 1.055,00	\$ 760,73	16/09/20	20/07/21	31/12/2020						\$ 760,73				A - 1	\$ 7,61	✓	
18	Enriquez Alex	\$ 633,00	\$ 327,12	17/09/20	17/03/21	31/12/2020						\$ 327,12				A - 1	\$ 3,27	✓	
19	Paza Gimena	\$ 15.825,00	\$ 14.886,32	17/09/20	16/09/23	31/12/2020						\$ 14.886,32				A - 1	\$ 148,86	✓	
20	De la Cruz Luz	\$ 1.582,50	\$ 1.019,26	18/09/20	18/05/21	31/12/2020						\$ 1.019,26				A - 1	\$ 10,19	✓	
21	Taco Vanessa	\$ 1.055,00	\$ 761,34	18/09/20	26/07/21	31/12/2020						\$ 761,34				A - 1	\$ 7,61	✓	
22	Yupangui Blanca	\$ 527,50	\$ 271,91	24/09/20	24/03/21	31/12/2020						\$ 271,91				A - 1	\$ 2,72	✓	
23	Cando Margarita	\$ 1.055,00	\$ 761,34	24/09/20	24/07/21	31/12/2020						\$ 761,34				A - 1	\$ 7,61	✓	
24	Tapia Christopher	\$ 2.110,00	\$ 1.088,17	25/09/20	25/03/21	31/12/2020						\$ 1.088,17				A - 1	\$ 10,88	✓	
25	Jiménez Reinoso María	\$ 1.055,00	\$ 817,38	28/09/20	28/09/21	31/12/2020						\$ 817,38				A - 1	\$ 8,17	✓	
26	Changobiza Yáñez María	\$ 2.110,00	\$ 1.708,51	28/09/20	27/11/21	31/12/2020						\$ 1.708,51				A - 1	\$ 17,09	✓	
27	Salgado Chávez Javier	\$ 1.048,22	\$ 916,63	28/09/20	04/12/21	31/12/2020						\$ 916,63				A - 1	\$ 9,17	✓	
28	Banguacho Acuña Gladys	\$ 1.648,20	\$ 1.594,81	28/09/20	06/10/22	31/12/2020						\$ 1.594,81				A - 1	\$ 15,95	✓	
29	Oña Castejano Héctor	\$ 738,50	\$ 436,18	29/09/20	29/04/21	31/12/2020						\$ 436,18				A - 1	\$ 4,36	✓	
30	Alajo Tarco Mayra	\$ 1.353,74	\$ 1.168,70	29/09/20	06/11/21	31/12/2020						\$ 1.168,70				A - 1	\$ 11,69	✓	
31	Junta Maldonado Edgar	\$ 2.583,85	\$ 2.342,57	29/09/20	16/04/22	31/12/2020						\$ 2.342,57				A - 1	\$ 23,43	✓	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
ARCHIVO CORRIENTE
CÉDULA ANALÍTICA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

77	Ortiz Pila Margot	\$	1.055,00	\$	710,66	24/11/20	24/02/21	31/12/2020						\$	710,66				A - 1	\$	7,11	✓
78	Moreno Nancy	\$	1.055,00	\$	959,16	25/11/20	25/09/21	31/12/2020						\$	959,16				A - 1	\$	9,59	✓
79	Pilitásig Almache Daniela	\$	1.582,50	\$	1.465,29	25/11/20	27/11/21	31/12/2020						\$	1.465,29				A - 1	\$	14,65	✓
80	Macas Cando Luis	\$	1.055,00	\$	976,85	26/11/20	26/11/21	31/12/2020						\$	976,85				A - 1	\$	9,77	✓
81	Taco Taco Julio	\$	527,50	\$	443,70	27/11/20	27/05/21	31/12/2020						\$	443,70				A - 1	\$	4,44	✓
82	Bustamante Tapia Rodrigo	\$	1.055,00	\$	959,16	27/11/20	27/09/21	31/12/2020						\$	959,16				A - 1	\$	9,59	✓
83	Ocaña Poveda Bolívar	\$	1.582,50	\$	1.582,50	30/11/20	05/06/21	31/12/2020						\$	1.582,50				A - 1	\$	15,83	✓
84	Rodriguez Piguabe Flor	\$	527,50	\$	527,50	30/11/20	05/06/21	31/12/2020						\$	527,50				A - 1	\$	5,28	✓
85	Ilapa Buitay Oswaldo	\$	1.017,50	\$	1.017,50	01/12/20	01/03/21	31/12/2020						\$	1.017,50				A - 1	\$	10,18	✓
86	Mena Ayala Victor	\$	2.110,00	\$	2.110,00	01/12/20	01/06/21	31/12/2020						\$	2.110,00				A - 1	\$	21,10	✓
87	Niza Toupana María del Carmen	\$	1.055,00	\$	1.055,00	02/12/20	02/01/21	31/12/2020						\$	1.055,00				A - 1	\$	10,55	✓
88	Pila Santo Holguer	\$	1.055,00	\$	1.055,00	03/12/20	03/06/21	31/12/2020						\$	1.055,00				A - 1	\$	10,55	✓
89	Iza Lagla Segundo	\$	2.110,00	\$	2.110,00	07/12/20	07/02/22	31/12/2020						\$	2.110,00				A - 1	\$	21,10	✓
90	Castro Adriana	\$	527,50	\$	527,50	08/12/20	08/06/21	31/12/2020						\$	527,50				A - 1	\$	5,28	✓
91	Minigano Ballesteros Nora	\$	2.788,88	\$	2.788,88	09/12/20	24/12/22	31/12/2020						\$	2.788,88				A - 1	\$	27,89	✓
92	Toupana Amacaña María	\$	316,50	\$	316,50	10/12/20	09/01/21	31/12/2020						\$	316,50				A - 1	\$	3,17	✓
93	Chimboma Llagsha Mameel	\$	316,50	\$	316,50	11/12/20	11/03/21	31/12/2020						\$	316,50				A - 1	\$	3,17	✓
94	Zapata Fausto	\$	633,00	\$	633,00	11/12/20	10/04/21	31/12/2020						\$	633,00				A - 1	\$	6,33	✓
95	Iza Gutiérrez Victor	\$	1.055,00	\$	1.055,00	11/12/20	11/10/21	31/12/2020						\$	1.055,00				A - 1	\$	10,55	✓
96	Jimenez Murillo Elena	\$	2.110,00	\$	2.110,00	11/12/20	11/12/21	31/12/2020						\$	2.110,00				A - 1	\$	21,10	✓
97	Estrella Puma Ana	\$	871,11	\$	871,11	11/12/20	11/06/22	31/12/2020						\$	871,11				A - 1	\$	8,71	✓
98	Vega Leonardo	\$	316,50	\$	316,50	12/12/20	10/02/21	31/12/2020						\$	316,50				A - 1	\$	3,17	✓
99	Martinez Garzón Hernán	\$	527,50	\$	527,50	14/12/20	13/03/21	31/12/2020						\$	527,50				A - 1	\$	5,28	✓
100	Villa Cascante Laura	\$	21.321,84	\$	21.321,84	15/12/20	13/10/32	31/12/2020						\$	21.321,84				A - 1	\$	213,22	✓
101	Padilla Guamangallo Digna	\$	60.033,03	\$	60.033,03	15/12/20	11/12/32	31/12/2020						\$	60.033,03				A - 1	\$	600,33	✓
102	Terán Pazmiño Carola	\$	1.055,00	\$	1.055,00	16/12/20	16/10/21	31/12/2020						\$	1.055,00				A - 1	\$	10,55	✓
103	Zhingre Sánchez Mirian	\$	1.055,00	\$	1.055,00	17/12/20	17/05/21	31/12/2020						\$	1.055,00				A - 1	\$	10,55	✓
104	Chilusa Unapanta Nelly	\$	738,50	\$	738,50	17/12/20	17/06/21	31/12/2020						\$	738,50				A - 1	\$	7,39	✓
105	Enriquez Alex	\$	527,50	\$	527,50	17/12/20	17/06/21	31/12/2020						\$	527,50				A - 1	\$	5,28	✓
106	Salka Logroño Galo	\$	1.055,00	\$	1.055,00	17/12/20	16/10/21	31/12/2020						\$	1.055,00				A - 1	\$	10,55	✓
107	De la Cruz Luz	\$	20.784,17	\$	20.784,17	17/12/20	15/10/32	31/12/2020						\$	20.784,17				A - 1	\$	207,84	✓
108	Pastuña Flores Edwin	\$	1.582,50	\$	1.582,50	18/12/20	19/04/21	31/12/2020						\$	1.582,50				A - 1	\$	15,83	✓
109	Chasi Chacón Margarita	\$	2.110,00	\$	2.110,00	18/12/20	25/03/22	31/12/2020						\$	2.110,00				A - 1	\$	21,10	✓
110	Barriga Cortez Jorge	\$	50.100,00	\$	50.100,00	21/12/20	21/06/21	31/12/2020						\$	50.100,00				A - 1	\$	501,00	✓
111	Tigse Catota Blanca	\$	1.582,50	\$	1.465,29	22/12/20	27/11/21	31/12/2020						\$	1.465,29				A - 1	\$	14,65	✓

 M & M Auditores Independientes	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO CORRIENTE CÉDULA ANALÍTICA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
---	---

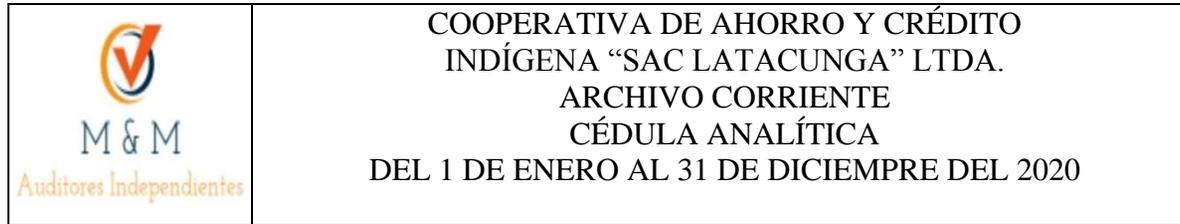
112	Alvarado Ortiz María	\$ 212.259,10	\$ 212.259,10	22/12/20	21/11/26	31/12/2020						\$ 212.259,10				A - 1	\$ 2.122,59
113	Terán Moscoso Manuel	\$ 20.000,00	\$ 20.000,00	28/12/20	27/03/21	31/12/2020						\$ 20.000,00				A - 1	\$ 200,00
114	Choloquiña Unaicho José	\$ 26.375,00	\$ 26.375,00	29/12/20	08/01/25	31/12/2020						\$ 26.375,00				A - 1	\$ 263,75
115	Tapia Salguero César	\$ 47.165,00	\$ 47.165,00	29/12/20	05/04/35	31/12/2020						\$ 47.165,00				A - 1	\$ 471,65
116	Paredes Ricaute Pamela	\$ 1.200,00	\$ 1.200,00	30/12/20	29/05/21	31/12/2020						\$ 1.200,00				A - 1	\$ 12,00
117	Villavicencio Paez Ambal	\$ 1.649,00	\$ 1.649,00	13/10/20	13/10/21	31/12/2020						\$ 1.649,00				A - 1	\$ 16,49
118	Castro Johana	\$ 2.638,00	\$ 2.638,00	09/04/19	09/10/21	31/12/2020						\$ 2.638,00				A - 1	\$ 26,38
119	Taco Vanessa	\$ 1.337,67	\$ 960,60	18/04/19	17/04/21	31/12/2020						\$ 960,60				A - 1	\$ 9,61
120	Atupaña Murrillo Carmen	\$ 964,80	\$ 960,00	10/01/20	21/01/21	31/12/2020						\$ 960,00				A - 1	\$ 9,60
121	Cháusa Guanokusa Rosa	\$ 10.000,00	\$ 5.550,05	29/11/19	27/02/21	31/12/2020						\$ 5.550,05				A - 1	\$ 55,50
122	Zumba Caiza Nelson	\$ 2.170,00	\$ 1.677,59	31/01/20	08/02/21	31/12/2020						\$ 1.677,59				A - 1	\$ 16,78
123	Verdugo Gayta Lucas	\$ 30.000,00	\$ 20.000,00	28/01/20	05/02/25	31/12/2020						\$ 20.000,00				A - 1	\$ 200,00
124	Casa Quinapallo Carlos	\$ 50.000,00	\$ 45.500,00	02/01/20	05/12/25	31/12/2020						\$ 45.500,00				A - 1	\$ 455,00
125	Montufar Cháusa Nelson	\$ 2.000,00	\$ 1.500,00	25/11/20	28/05/21	31/12/2020						\$ 1.500,00				A - 1	\$ 15,00
126	Fariás Vilán Joao	\$ 3.000,00	\$ 2.100,00	25/10/22	24/06/21	31/12/2020						\$ 2.100,00				A - 1	\$ 21,00
127	Acero Salazar Bryan	\$ 45.000,00	\$ 38.000,00	18/01/20	05/02/28	31/12/2020						\$ 38.000,00				A - 1	\$ 380,00
128	Guerra Franco Benjamín	\$ 50.000,00	\$ 47.500,00	27/03/20	20/05/30	31/12/2020						\$ 47.500,00				A - 1	\$ 475,00
129	Soza Vivas Williams	\$ 5.000,00	\$ 4.300,00	28/09/20	24/05/22	31/12/2020						\$ 4.300,00				A - 1	\$ 43,00
130	Erreyes Flores Alex	\$ 250.010,00	\$ 250.010,00	22/12/20	21/11/35	31/12/2020						\$ 250.010,00				A - 1	\$ 2.500,10
131	Guanarí Caguano Luz María	\$ 30.000,00	\$ 30.000,00	28/12/20	20/10/28	31/12/2020						\$ 30.000,00				A - 1	\$ 300,00
132	Días Alvarez Laura del Carmen	\$ 300.000,00	\$ 300.000,00	01/12/20	02/12/35	31/12/2020						\$ 300.000,00				A - 1	\$ 3.000,00
133	Reinoso Grados Andy	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00	28/12/20	26/05/22	31/12/2020						\$ 5.000,00				A - 1	\$ 50,00
134	Mejía Fonseca Cebo	\$ 50.000,00	\$ 45.500,00	27/03/20	20/05/30	31/12/2020						\$ 45.500,00				A - 1	\$ 455,00
135	Beritez Villacreses Gloria	\$ 1.000,00	\$ 850,00	13/11/20	10/05/21	31/12/2020						\$ 850,00				A - 1	\$ 8,50
136	Serna Falconí Mario	\$ 221.125,50	\$ 221.125,50	22/12/20	21/11/35	31/12/2020						\$ 221.125,50				A - 1	\$ 2.211,26
137	Toapanta Bermeo María Narcisca	\$ 21.500,30	\$ 21.500,30	10/12/20	15/10/32	31/12/2020						\$ 21.500,30				A - 1	\$ 215,00
138	Achote Guanotásig Olivia	\$ 4.795,91	\$ 4.795,91	15/12/20	17/10/22	31/12/2020						\$ 4.795,91				A - 1	\$ 47,96
TOTAL		\$ 1.756.902,00	\$ 1.676.523,83									\$ 1.676.523,83					\$ 16.765,24

Saldo

Saldo según auditoría Provisión de
cuentas incobrables

\$ 16.765,24

Elaborado por: C.S.M.G CLL.T.M	Fecha: 17/8/2022
H.A.M.R	17/8/2022

**COMENTARIO:**

Una vez aplicados los procedimientos de auditoría y de acuerdo al análisis realizado a la cartera de microcrédito por vencer, se determinó que existe un total de 1.678.523,83, tomando en consideración que los clientes tienen una calificación de A, es decir que han cumplido a cabalidad con los pagos correspondientes de la deuda, sin embargo se debe calcular la provisión de las cuentas incobrables del 1% como lo establece la superintendencia de economía popular y solidaria, y el valor calculado es: \$ 16.765,24, este valor será sumado a la totalidad de la provisión.

RESULTADO DE CONFIRMACIONES

Se realizó las confirmaciones de saldos respectivas a la cartera de microcréditos por vencer, de lo cual se puede mencionar que el 100% de los clientes de la cartera están conformes.

MARCAS DE AUDITORIA

Dato correcto



Comentario



Suma



M & M
Auditors Independientes

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
ARCHIVO CORRIENTE
CÉDULA ANALÍTICA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

• **CÉDULA ANALÍTICA (CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERÉS)**



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
Análisis de la cartera de microcrédito que no devenga interés
Examen especial
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

C 2

N°	Cliente	Saldo del microcrédito Inicial	Saldo del Microcrédito al cierre del 31/12/2020	Fecha de concesión	Fecha de vencimiento	FECHA DE CIERRE DEL BALANCE	DIAS VENCIDOS	Antigüedad de saldos				Análisis de confirmación de Saldos				Calificación del riesgo	OBSERVACIONES	
								Saldos Vencidos				CONTESTADAS		NO CONTESTA	INCONFORMES ACLARAR			
								De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De más de 360 días	Conformes					Inconformes
139	Iloqueche Licta Ratyl	\$ 1.005,00	\$ 363,63	24/12/2019	24/12/2020	31/12/2020	7	\$ 363,63					\$ 363,63				A - 2	✓
140	Jacho Morochto Martha	\$ 1.080,00	\$ 347,85	17/1/2020	17/11/2020	31/12/2020	44		\$ 347,85				\$ 347,85				B - 2	✓
142	Nuñez Faz Isabel	\$ 5.000,00	\$ 4.810,18	13/10/2019	13/5/2020	31/12/2020	232			\$ 4.810,18				\$ 4.810,18			E	✓
144	Ricauté Viteri Lucía	\$ 883,00	\$ 334,72	25/4/2019	24/10/2020	31/12/2020	68		\$ 334,72					\$ 334,72			C - 1	✓
145	Elizalde Cruz Elena	\$ 2.170,00	\$ 1.153,11	31/1/2019	8/2/2020	31/12/2020	327			\$ 1.153,11				\$ 1.153,11			E	✓
147	Almagro Proaño Orlando	\$ 925,61	\$ 641,22	10/12/2019	10/12/2020	31/12/2020	21	\$ 641,22					\$ 641,22				B - 1	✓
148	Chilquina Bravo Edwin Saul	\$ 964,80	\$ 668,36	10/1/2019	21/1/2020	31/12/2020	345			\$ 668,36				\$ 668,36			E	✓
156	Guanquiza Guanquiza Beatriz	\$ 1.337,67	\$ 694,70	18/4/2018	17/1/2020	31/12/2020	349			\$ 694,70				\$ 694,70			E	✓
160	Chacón Gallo Jaime	\$ 638,18	\$ 365,08	29/11/2018	27/2/2020	31/12/2020	308		\$ 365,08					\$ 365,08			E	✓
162	Claudio Sembantes Jorge	\$ 1.035,00	\$ 700,50	24/7/2019	24/12/2020	31/12/2020	7			\$ 700,50				\$ 700,50			A - 2	✓
163	Acosta Tenorio Digna	\$ 20.000,00	\$ 15.500,00	10/8/2018	22/9/2020	31/12/2020	100				\$ 15.500,00			\$ 15.500,00			D	✓
164	Diago Garzón Jenny	\$ 1.236,46	\$ 114,35	24/8/2019	24/12/2020	31/12/2020	7	\$ 114,35					\$ 114,35				A - 2	✓
165	Ponce Espín Kiber	\$ 527,50	\$ 122,87	26/4/2019	26/1/2020	31/12/2020	340			\$ 122,87				\$ 122,87			E	✓
166	Caisaliza Chango José	\$ 3.500,00	\$ 1.949,34	26/8/2019	6/7/2020	31/12/2020	178			\$ 1.949,34				\$ 1.949,34			E	✓
167	Endara Narsisa de Jesús	\$ 1.055,00	\$ 363,62	28/2/2020	5/7/2020	31/12/2020	179			\$ 363,62				\$ 363,62			E	✓
168	Samaniego Coello Regis	\$ 3.500,00	\$ 2.112,74	3/9/2019	15/9/2020	31/12/2020	107			\$ 2.112,74				\$ 2.112,74			D	✓
169	Toca Cota Remigio	\$ 1.477,00	\$ 713,48	4/9/2018	7/10/2020	31/12/2020	85		\$ 713,48					\$ 713,48			C - 2	✓
170	Caiza Yanchaguanu Gloria	\$ 527,50	\$ 330,81	7/3/2018	1/11/2020	31/12/2020	60		\$ 330,81					\$ 330,81			C - 1	✓
171	Barbosa Claudio Carlos	\$ 1.358,76	\$ 361,73	8/3/2017	6/1/2020	31/12/2020	360			\$ 361,73				\$ 361,73			E	✓
172	Shigu Chico Patricio	\$ 5.700,00	\$ 3.362,84	16/4/2017	20/9/2020	31/12/2020	102			\$ 3.362,84				\$ 3.362,84			D	✓
173	Zurita Vincaño David	\$ 633,00	\$ 105,58	17/1/2019	17/1/2020	31/12/2020	349			\$ 105,58				\$ 105,58			E	✓
174	Achig Cabrera Emma	\$ 5.025,00	\$ 3.947,25	25/1/2018	14/1/2020	31/12/2020	352			\$ 3.947,25				\$ 3.947,25			E	✓
175	Laica Gamboy Stalin	\$ 1.582,50	\$ 164,62	26/3/2018	18/1/2020	31/12/2020	348			\$ 164,62				\$ 164,62			E	✓
176	Escobar Lafuente Milton	\$ 2.110,00	\$ 142,94	13/9/2019	25/1/2020	31/12/2020	341			\$ 142,94				\$ 142,94			E	✓
177	Miguñá Verdezoto Ángel	\$ 1.055,00	\$ 229,75	28/4/2019	28/2/2020	31/12/2020	307			\$ 229,75				\$ 229,75			E	✓
178	Calles Pérez Amelia de las Mercedes	\$ 2.110,00	\$ 698,87	12/2/2020	27/11/2020	31/12/2020	34		\$ 698,87					\$ 698,87			B - 2	✓
179	Fabara Gallardo Fabián	\$ 1.800,00	\$ 465,73	10/3/2020	4/10/2020	31/12/2020	88		\$ 465,73					\$ 465,73			C - 2	✓
180	Villicis Balldares Anbal	\$ 1.648,20	\$ 263,87	25/1/2020	6/12/2020	31/12/2020	25	\$ 263,87					\$ 263,87				B - 1	✓
181	Espinel Zambrano Lidia	\$ 738,50	\$ 580,72	29/1/2020	29/11/2020	31/12/2020	32		\$ 580,72					\$ 580,72			B - 2	✓
182	Espinoza Juliana Teresa	\$ 1.353,74	\$ 849,33	26/9/2019	6/11/2020	31/12/2020	55		\$ 849,33					\$ 849,33			C - 1	✓
183	Gordillo Barbano Nelson	\$ 2.583,85	\$ 1.680,03	28/9/2019	14/11/2020	31/12/2020	47		\$ 1.680,03					\$ 1.680,03			C - 1	El cliente mantiene una demanda judicial por falta de pago y su microcrédito realizado mantiene un valor pendiente más los intereses. ✓

PPE

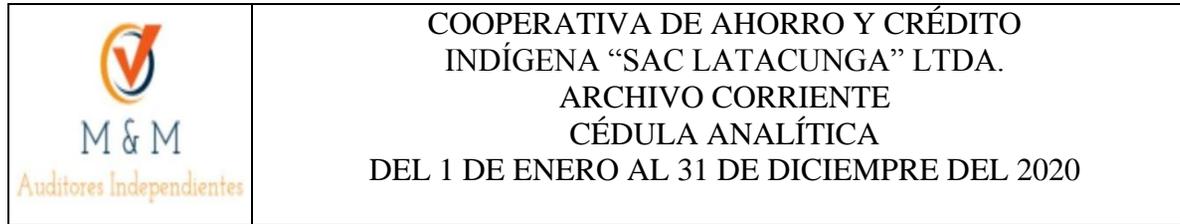


M & M
Auditores Independientes

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
ARCHIVO CORRIENTE
CÉDULA ANALÍTICA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

184	Duque Zambrano Segundo	\$ 527,50	\$ 128,81	2/10/2018	8/12/2020	31/12/2020	23	\$ 128,81				\$ 128,81			B - 1	✓
185	Estrella Castilla Luz	\$ 1.825,00	\$ 273,54	5/3/2020	5/12/2020	31/12/2020	26	\$ 273,54				\$ 273,54			B - 1	✓
186	Sanchez.Moran Barbara	\$ 2.421,23	\$ 441,79	5/11/2019	5/12/2020	31/12/2020	26	\$ 441,79				\$ 441,79			B - 1	✓
187	Espinoza Molina Claudia	\$ 527,50	\$ 186,12	7/10/2019	7/3/2020	31/12/2020	299			\$ 186,12		\$ 186,12			E	El cliente mantiene una demanda judicial por falta de pago de la deuda, además no ha realizado ningún pago de la misma. ✓
188	Galkardo Sois Paulina	\$ 1.055,00	\$ 473,24	9/1/2019	9/2/2020	31/12/2020	326			\$ 473,24		\$ 473,24			E	✓
189	Galvez Hidalgo Maria	\$ 2.542,55	\$ 594,58	9/10/2019	9/3/2020	31/12/2020	297			\$ 594,58		\$ 594,58			E	✓
190	Gallo Cruz Sara	\$ 400,00	\$ 101,28	13/1/2020	13/12/2020	31/12/2020	18	\$ 101,28				\$ 101,28			B - 1	✓
191	Galarza Zambrano Emma	\$ 2.637,50	\$ 137,83	13/2/2020	13/11/2020	31/12/2020	48	\$ 137,83				\$ 137,83			C - 1	✓
192	Freire Lopez Jorge	\$ 1.055,00	\$ 445,11	14/10/2019	15/1/2020	31/12/2020	351			\$ 445,11		\$ 445,11			E	✓
193	Fuel Almeida Cesar	\$ 904,50	\$ 391,86	2/5/2019	15/1/2020	31/12/2020	351			\$ 391,86		\$ 391,86			E	✓
194	Guamolsa Mise Ximena	\$ 738,50	\$ 200,78	16/10/2019	15/12/2020	31/12/2020	16	\$ 200,78				\$ 200,78			B - 1	✓
195	Herrera Sois Marco Antonio	\$ 1.266,00	\$ 322,84	16/2/2020	20/12/2020	31/12/2020	11	\$ 322,84				\$ 322,84			A - 3	✓
196	Hidalgo Erazo Jessica	\$ 3.000,00	\$ 1.640,10	20/1/2020	21/10/2020	31/12/2020	71			\$ 1.640,10		\$ 1.640,10			C - 2	✓
197	Beltran Cepeda Javier	\$ 1.582,50	\$ 120,87	22/3/2020	22/12/2020	31/12/2020	9	\$ 120,87				\$ 120,87			A - 3	✓
198	Jimenes Molina Cristina	\$ 527,50	\$ 366,50	21/2/2019	21/6/2020	31/12/2020	193			\$ 366,50		\$ 366,50			E	✓
199	Lara Roman Jessica	\$ 1.582,50	\$ 230,18	22/1/2020	27/11/2020	31/12/2020	34	\$ 230,18				\$ 230,18			B - 2	✓
200	Madrid Vargas Maria	\$ 211,00	\$ 328,31	28/3/2020	27/12/2020	31/12/2020	4	\$ 328,31				\$ 328,31			A - 2	✓
201	Mena Pacheco Segundo	\$ 8.225,00	\$ 577,80	25/4/2015	22/10/2019	31/12/2020	436		\$ 577,80			\$ 577,80			E	✓
202	Osorio Cepeda Milton	\$ 876,50	\$ 191,18	10/2/2019	10/12/2020	31/12/2020	21	\$ 191,18				\$ 191,18			B - 1	✓
203	Paste Ortega Maria Belen	\$ 5.500,00	\$ 3.872,72	16/5/2020	12/12/2022	31/12/2020	711			\$ 3.872,72		\$ 3.872,72			E	✓
204	Pastuña Guarotua Ezequiel	\$ 7.950,00	\$ 4.268,01	24/5/2019	28/4/2022	31/12/2020	483			\$ 4.268,01		\$ 4.268,01			E	✓
205	Rodriguez Zapata Carmen	\$ 2.705,00	\$ 1.902,78	12/5/2020	14/1/2022	31/12/2020	379			\$ 1.902,78		\$ 1.902,78			E	✓
206	Orrellano Vega Matias	\$ 8.554,00	\$ 6.273,10	6/5/2019	3/3/2022	31/12/2020	427			\$ 6.273,10		\$ 6.273,10			E	✓
207	Asipuela Belisario German	\$ 3.000,00	\$ 2.149,16	25/4/2020	16/2/2022	31/12/2020	412			\$ 2.149,16		\$ 2.149,16			E	✓
208	Zamora Pazmiño Judit	\$ 5.800,00	\$ 3.705,00	6/5/2020	17/8/2022	31/12/2020	594			\$ 3.705,00		\$ 3.705,00			E	✓
TOTAL		\$ 139.975,55	\$ 73.463,31					\$ 3.860,48	\$ 6.944,42	\$ 9.795,14	\$ 15.192,50	\$ 37.670,77	\$ 4.208,33	\$ -	\$ 69.254,98	



**COMENTARIO ©**

Una vez aplicados los procedimientos de auditoría a la cartera de microcrédito que no devenga interés, se determinó que existe un porcentaje del 5,26% de la cartera de 1 a 30 días, el 9,45% de 31 a 90 días, 13,34% que corresponde de 91 a 180 días, 20,68% de 181 a 360 días y un total de 51,29% correspondiente a más de 360 días, en síntesis se puede mencionar que el mayor porcentaje de cartera que no devenga interés es la de más de 360 días.

RESULTADO DE CONFIRMACIONES

Se realizó las confirmaciones de saldos respectivas a la cartera de microcréditos que no devenga interés, de lo cual se puede mencionar que el 6% se encuentra conforme con los saldos de cartera, mientras que el 94% de los clientes no contesta las confirmaciones enviadas.

**MARCAS DE
AUDITORIA**

- ✓ Dato correcto
- © Comentario
- Σ Suma

Elaborado por: C.S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 17/8/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 17/8/2022



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
ARCHIVO CORRIENTE
CÉDULA ANALÍTICA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

CÉDULA ANALÍTICA (CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA.
Análisis de la cartera de microcrédito vencida
Examen especial
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

C 3

N°	Cliente	Saldo de Microcrédito	Saldo del Microcrédito al cierre del 31/12/2020	Fecha de concesión	Fecha de vencimiento	FECHA DE CIERRE DEL BALANCE	DIAS VENCIDOS	Antigüedad de saldos					Análisis de confirmación de Saldos		Calificación del riesgo	Provisión de cuentas incobrables	OBSERVACIONES		
								Saldos Vencidos					CONTESTADAS					NO CONTESTA	INCONFORME
								De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De más de 360 días	Conformes	Inconformes					
139	Baquiche Lúcia Rayel	\$ 1.005,00	\$ 170,07	24/12/2019	24/12/2020	31/12/2020	7	\$ 170,07					\$ 170,07			A - 2	\$ 3,40	✓	
140	Jacho Morocho Martha	\$ 1.080,00	\$ 304,30	17/01/2020	17/11/2020	31/12/2020	44		\$ 304,30				\$ 304,30			B - 2	\$ 54,77	✓	
141	Tuqiza Aucatoma Yokinda	\$ 216,00	\$ 216,00	24/01/2020	24/07/2020	31/12/2020	160			\$ 216,00			\$ 216,00			E	\$ 216,00	✓	
142	Núñez Paz Isabel	\$ 5.000,00	\$ 717,42	13/10/2019	13/05/2020	31/12/2020	232			\$ 717,42			\$ 717,42			E	\$ 717,42	✓	
143	Guaqchinga Chaquitarco Angel	\$ 2.000,00	\$ 181,65	23/04/2019	23/04/2020	31/12/2020	252			\$ 181,65			\$ 181,65			E	\$ 181,65	✓	
144	Ricarte Viteri Lucía	\$ 883,00	\$ 214,34	25/04/2019	24/10/2020	31/12/2020	68	\$ 214,34					\$ 214,34			C - 1	\$ 81,45	✓	
145	Elizalde Cruz Elen	\$ 2.170,00	\$ 524,48	31/01/2019	08/02/2020	31/12/2020	327			\$ 524,48			\$ 524,48			E	\$ 524,48	✓	
146	Taape Alcaraz Celia	\$ 2.231,10	\$ 399,27	23/04/2020	07/12/2020	31/12/2020	24	\$ 399,27					\$ 399,27			B - 1	\$ 27,95	✓	
147	Almugo Piroño Orlando	\$ 925,61	\$ 279,78	10/12/2019	10/12/2020	31/12/2020	21	\$ 279,78					\$ 279,78			B - 1	\$ 22,38	✓	
148	Chalqunga Bravo Edwin Saul	\$ 964,80	\$ 291,64	10/01/2019	21/01/2020	31/12/2020	345			\$ 291,64			\$ 291,64			E	\$ 291,64	✓	
149	Mendoza Molra Sandra	\$ 854,25	\$ 716,45	19/05/2019	19/05/2020	31/12/2020	226			\$ 716,45			\$ 716,45			E	\$ 716,45	✓	
150	Bangaucha Acuña Gladys	\$ 351,75	\$ 320,17	23/05/2019	23/01/2020	31/12/2020	343			\$ 320,17			\$ 320,17			E	\$ 320,17	✓	
151	Pumita Yanchalungu Luis	\$ 740,00	\$ 625,65	30/05/2019	01/12/2020	31/12/2020	30	\$ 625,65					\$ 625,65			B - 1	\$ 56,31	✓	
152	Heredía Mesa Zoila	\$ 567,84	\$ 226,39	19/06/2019	19/02/2020	31/12/2020	316			\$ 226,39			\$ 226,39			E	\$ 226,39	✓	
153	Tapi Montenegro Irakla	\$ 1.860,00	\$ 525,80	27/11/2019	07/12/2020	31/12/2020	24	\$ 525,80					\$ 525,80			B - 1	\$ 42,06	✓	
154	Pacheco Venegas Anita de Lourdes	\$ 291,46	\$ 210,57	29/11/2019	05/02/2020	31/12/2020	330			\$ 210,57			\$ 210,57			E	\$ 210,57	✓	
155	Toupana Niusunta Celia	\$ 2.638,00	\$ 2.638,00	09/04/2019	09/10/2020	31/12/2020	83	\$ 2.638,00					\$ 2.638,00			C - 2	\$ 1.187,10	✓	
156	Guaqunga Guanoqiza Beatriz	\$ 1.337,67	\$ 265,90	18/04/2018	17/01/2020	31/12/2020	349			\$ 265,90			\$ 265,90			E	\$ 265,90	✓	
157	Hidalgo Lidia	\$ 1.445,00	\$ 215,00	15/05/2019	15/05/2020	31/12/2020	230			\$ 215,00			\$ 215,00			E	\$ 215,00	✓	
158	Arias Vega Mario	\$ 1.200,00	\$ 513,16	08/07/2019	07/12/2020	31/12/2020	24	\$ 513,16					\$ 513,16			B - 1	\$ 35,92	✓	
159	Maspanta Guakatoma María	\$ 681,40	\$ 518,89	27/08/2019	21/08/2020	31/12/2020	132			\$ 518,89			\$ 518,89			E	\$ 518,89	✓	
160	Chacón Gallo Jaime	\$ 638,18	\$ 65,13	29/11/2018	27/02/2020	31/12/2020	308			\$ 65,13			\$ 65,13			E	\$ 65,13	✓	
161	Vinete Valencia Luis	\$ 150.000,00	\$ 150.000,00	28/01/2019	27/12/2020	31/12/2020	2187			\$ 150.000,00			\$ 150.000,00			E	\$ 150.000,00	✓	
162	Chadío Sembblantes Jorge	\$ 1.035,00	\$ 108,45	24/07/2019	24/12/2020	31/12/2020	7	\$ 108,45					\$ 108,45			A - 2	\$ 2,17	✓	
163	Acosta Temorio Digna	\$ 20.000,00	\$ 3.402,52	10/08/2018	22/09/2020	31/12/2020	100			\$ 3.402,52			\$ 3.402,52			D	\$ 2.892,14	✓	
164	Duque Garzón Jenny	\$ 1.236,46	\$ 114,35	24/08/2019	24/12/2020	31/12/2020	7	\$ 114,35					\$ 114,35			A - 2	\$ 2,29	✓	
165	Ponce Espín Káiser	\$ 527,50	\$ 6,86	26/04/2019	26/01/2020	31/12/2020	340			\$ 6,86			\$ 6,86			E	\$ 6,86	✓	
166	Casakaza Chango José	\$ 3.500,00	\$ 1.174,56	26/08/2019	06/07/2020	31/12/2020	178			\$ 1.174,56			\$ 1.174,56			E	\$ 1.174,56	✓	
167	Eandara Narsisa de Jesús	\$ 1.055,00	\$ 274,35	28/02/2020	05/07/2020	31/12/2020	179			\$ 274,35			\$ 274,35			E	\$ 274,35	✓	
168	Samanejo Coello Regis	\$ 3.500,00	\$ 912,40	03/09/2019	15/09/2020	31/12/2020	107			\$ 912,40			\$ 912,40			D	\$ 684,30	✓	
169	Toca Caba Remigio	\$ 1.477,00	\$ 285,63	04/09/2018	07/10/2020	31/12/2020	85			\$ 285,63			\$ 285,63			C - 2	\$ 148,53	✓	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
 INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.
 ARCHIVO CORRIENTE
 CÉDULA ANALÍTICA
 DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

170	Cáiza Yanchugano Gloria	\$	527,50	\$	6,86	07/08/2018	01/11/2020	31/12/2020	60	\$	6,86				\$	6,86	C - 1	\$	2,40	✓	
171	Barbosa Ciudad Carlos	\$	1.358,76	\$	105,05	08/03/2017	06/01/2020	31/12/2020	360		\$	105,05			\$	105,05	E	\$	105,05	✓	
172	Shigua Chico Patricio	\$	5.700,00	\$	410,26	16/04/2017	20/09/2020	31/12/2020	102	\$	410,26				\$	410,26	D	\$	328,21	✓	
173	Zarita Vincaño David	\$	633,00	\$	28,64	17/01/2019	17/01/2020	31/12/2020	349		\$	28,64			\$	28,64	E	\$	28,64	✓	
174	Achig Cabrera Emma	\$	5.025,00	\$	563,03	25/01/2018	14/01/2020	31/12/2020	352		\$	563,03			\$	563,03	E	\$	563,03	✓	
175	Laica Gamboy Stalin	\$	1.582,50	\$	52,79	26/03/2018	18/01/2020	31/12/2020	348		\$	52,79			\$	52,79	E	\$	52,79	✓	
176	Escobar Lafuente Milton	\$	2.110,00	\$	45,67	13/09/2019	25/01/2020	31/12/2020	341		\$	45,67			\$	45,67	E	\$	45,67	✓	
177	Majana Veredoto Ángel	\$	1.055,00	\$	87,43	28/04/2019	28/02/2020	31/12/2020	307		\$	87,43			\$	87,43	E	\$	87,43	✓	
178	Calles Pérez Amelia de las Mercedes	\$	2.110,00	\$	346,78	12/02/2020	27/11/2020	31/12/2020	34	\$	346,78			\$	346,78		B - 2	\$	41,61	✓	
179	Fabara Gallardo Fabián	\$	1.800,00	\$	391,41	10/03/2020	04/10/2020	31/12/2020	88	\$	391,41				\$	391,41		C - 2	\$	223,10	✓
180	Vilcís Bulladras Anibal	\$	1.648,20	\$	183,54	25/01/2020	06/12/2020	31/12/2020	25	\$	183,54			\$	183,54		B - 1	\$	14,68	✓	
181	Espinel Zambrano Lidia	\$	738,50	\$	459,37	29/01/2020	29/11/2020	31/12/2020	32	\$	459,37			\$	459,37		B - 2	\$	50,53	✓	
182	Espinosa Juliana Teresa	\$	1.353,74	\$	765,88	26/09/2019	06/11/2020	31/12/2020	55	\$	765,88			\$	765,88		C - 1	\$	245,08	✓	
183	González Burbano Nelson	\$	2.583,85	\$	904,17	28/09/2019	14/11/2020	31/12/2020	47	\$	904,17			\$	904,17		C - 1	\$	153,18	✓	
184	Duque Zambrano Segundo	\$	527,50	\$	64,91	02/10/2018	08/12/2020	31/12/2020	23	\$	64,91			\$	64,91		B - 1	\$	4,54	✓	
185	Estrella Castilla Luz	\$	1.825,00	\$	97,06	05/03/2020	05/12/2020	31/12/2020	26	\$	97,06			\$	97,06		B - 1	\$	6,79	✓	
186	Sanchez Moran Barbara	\$	2.421,23	\$	105,22	05/11/2019	05/12/2020	31/12/2020	26	\$	105,22			\$	105,22		B - 1	\$	7,37	✓	
187	Espinosa Molina Claudia	\$	527,50	\$	73,57	07/10/2019	07/03/2020	31/12/2020	299		\$	73,57			\$	73,57		E	\$	73,57	✓
188	Gallardo Solís Paulina	\$	1.055,00	\$	111,54	09/01/2019	09/02/2020	31/12/2020	326		\$	111,54			\$	111,54		E	\$	111,54	✓
189	Gabeze Hidalgo María	\$	2.542,55	\$	154,20	09/10/2019	09/03/2020	31/12/2020	297		\$	154,20			\$	154,20		E	\$	154,20	✓
190	Gallo Cruz Sara	\$	400,00	\$	33,66	13/01/2020	13/12/2020	31/12/2020	18	\$	33,66			\$	33,66		B - 1	\$	2,36	✓	
191	Galarza Zambrano Emma	\$	2.637,50	\$	67,51	13/02/2020	13/11/2020	31/12/2020	48	\$	67,51			\$	67,51		C - 1	\$	14,85	✓	
192	Freire Lopez Jorge	\$	1.055,00	\$	102,68	14/10/2019	15/01/2020	31/12/2020	351		\$	102,68			\$	102,68		E	\$	102,68	✓
193	Fuél Almeida Cesar	\$	904,50	\$	121,95	02/05/2019	15/01/2020	31/12/2020	351		\$	121,95			\$	121,95		E	\$	121,95	✓
194	Guanaisa Misa Ximena	\$	738,50	\$	98,67	16/10/2019	15/12/2020	31/12/2020	16	\$	98,67			\$	98,67		B - 1	\$	5,92	✓	
195	Herrera Solís Marco Antonio	\$	1.266,00	\$	106,23	16/02/2020	20/12/2020	31/12/2020	11	\$	106,23			\$	106,23		A - 3	\$	5,31	✓	
196	Hidalgo Erazo Jessica	\$	3.000,00	\$	1.620,03	20/01/2020	21/10/2020	31/12/2020	71	\$	1.620,03			\$	1.620,03		C - 2	\$	648,01	✓	
197	Behran Cepeda Javier	\$	1.582,50	\$	34,07	22/03/2020	22/12/2020	31/12/2020	9	\$	34,07			\$	34,07		A - 3	\$	1,02	✓	
198	Jimenes Molina Cristina	\$	527,50	\$	116,30	21/02/2019	21/06/2020	31/12/2020	193		\$	116,30			\$	116,30		E	\$	116,30	✓
199	Lara Roman Jessica	\$	1.582,50	\$	94,52	22/01/2020	27/11/2020	31/12/2020	34	\$	94,52			\$	94,52		B - 2	\$	11,34	✓	
200	Madrid Vargas María	\$	211,00	\$	80,49	28/03/2020	27/12/2020	31/12/2020	4	\$	80,49			\$	80,49		A - 2	\$	1,61	✓	
201	Mena Pacheco Segundo	\$	883,00	\$	386,87	25/04/2019	24/10/2020	31/12/2020	68	\$	386,87			\$	386,87		C - 1	\$	143,14	✓	
202	Osorio Cepeda Milton	\$	876,50	\$	78,30	10/02/2019	10/12/2020	31/12/2020	21	\$	78,30			\$	78,30		B - 1	\$	5,48	✓	
203	Paste Ortega María Belen	\$	5.500,00	\$	120,50	16/05/2020	12/12/2022	31/12/2020	-711	\$	120,50			\$	120,50		B - 1	\$	8,44	✓	
204	Pastuña Guanotuña Ezequiel	\$	7.950,00	\$	198,45	24/05/2019	28/04/2022	31/12/2020	-483	\$	198,45			\$	198,45		E	\$	198,45	✓	
205	Rodríguez Zapata Carmen	\$	2.705,00	\$	150,25	12/05/2020	14/01/2022	31/12/2020	-379		\$	150,25			\$	150,25		E	\$	150,25	✓

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO CORRIENTE CÉDULA ANALÍTICA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</p>
---	--

206	Orellano Vega Matias	\$	8.554,00	\$	220,76	06/05/2019	03/03/2022	31/12/2020	-427	\$	220,76							B - 1	\$	13,25		✓										
207	Asiqueh Belisario German	\$	3.000,00	\$	178,44	25/04/2020	16/02/2022	31/12/2020	-412			\$	178,44						E	\$	178,44		✓									
208	Zamora Pazmiño Judith	\$	5.800,00	\$	189,12	06/05/2020	17/08/2022	31/12/2020	-594			\$	189,12						E	\$	189,12		✓									
209	Ramon Sanchez Maria	\$	12.000,00	\$	9.533,11	16/05/2017	03/01/2020	31/12/2020	363			\$	9.533,11						E	\$	9.533,11	El cliente tiene una demanda judicial porque no ha realizado el pago de su deuda	✓									
210	Vega Sois Edison	\$	40.850,00	\$	33.643,62	24/05/2015	04/01/2020	31/12/2020	362			\$	33.643,62						E	\$	33.643,62	El cliente tiene una demanda judicial porque no ha realizado el pago de su deuda	✓									
211	Salazar Ramirez Jesus	\$	4.020,00	\$	1.152,76	12/05/2018	05/01/2020	31/12/2020	361			\$	1.152,76						E	\$	1.152,76	El cliente tiene una demanda judicial porque no ha realizado el pago de su deuda	✓									
212	Arias Roman Maritile	\$	20.500,00	\$	16.943,33	06/05/2017	26/11/2019	31/12/2020	401			\$	16.943,33						E	\$	16.943,33	El cliente tiene una demanda judicial porque no ha realizado el pago de su deuda	✓									
213	Noroña Catota Isabel	\$	8.225,00	\$	4.886,51	25/04/2015	22/10/2019	31/12/2020	436			\$	4.886,51						E	\$	4.886,51	El cliente tiene una demanda judicial porque no ha realizado el pago de su deuda	✓									
214	Vargas Teran Alexander	\$	10.650,00	\$	5.033,95	06/05/2016	05/01/2020	31/12/2020	361			\$	5.033,95						E	\$	5.033,95	El cliente tiene una demanda judicial porque no ha realizado el pago de su deuda	✓									
TOTAL		\$	393.955,35	\$	246.568,64					\$	4.054,46	\$	8.391,15	\$	7.591,29	\$	5.338,46	\$	221.193,28	\$	7.179,53	\$	-	\$	239.389,11	\$	236.576,86					



Saldo	
Saldo según contabilidad Provision de cuentas incobrables	\$ 204.581,61
Saldo según auditoria Provision de cuentas incobrables cartera de microcrédito por vencer	\$ 16.765,24
Saldo según auditoria Provision de cuentas incobrables cartera de microcrédito vencida	\$ 236.576,86
Diferencia	\$ 48.760,48

COMENTARIO:



Una vez aplicados los procedimientos de auditoria a la cartera de microcrédito vencida, se determina que el 1,65% de la cartera corresponde a deudas vencidas de 1 a 30 días, el 3,40% de la cartera vencida de 31 a 90 días, 3,08% para deudas con morosidad de pago de 91 a 180 días, 2,17% para microcréditos que poseen vencimiento de 180 a 360 días y el 89,91% de la totalidad de la cartera que corresponde a deudas con vencimiento de más de 360 días.

Como dato relevante sobre los microcréditos, se obtiene un seguro de desgravamen el cual la cooperativa otorga por adquirir el mismo, tiene ciertos beneficios como: en caso de fallecimiento cubrir la deuda total del microcrédito en un 100%, además de ello, en el caso de presentar discapacidad o de tener una enfermedad catastrófica, la cooperativa cubrirá el 50% o más, también el seguro de desgravamen que ofrece la cooperativa no cubre los gastos de servicios funerarios recalcando que la entidad financiera cobra un valor referencial del 1,5% al 2% del seguro sobre la totalidad del crédito.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA. ARCHIVO CORRIENTE CÉDULA ANALÍTICA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
---	---

RESULTADO DE LAS CONFIRMACIONES:

Se realizó las confirmaciones de saldos respectivas a los clientes de la cartera de microcrédito vencida, de lo cual se puede mencionar que el 2,91% de los clientes se encuentra conforme con el saldo, mientras que el 97,09% no contesta, esto se debe a que los clientes se encuentran con demanda judicial y se desconoce el paradero de los mismos.

De acuerdo a los procedimientos realizados por auditoría, se determinó la existencia de diferencia de saldos en la provisión de cuentas incobrables por lo tanto auditoría propone el siguiente asiento de ajuste **A/A1**

CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
	1			
440203	Gasto provisión microcrédito		\$ 48.760,48	
149915	Provisión de cartera de créditos para la microempresa			\$ 48.760,48
	P/R Diferencia de saldos en la provisión de cuentas incobrables.			

MARCAS DE AUDITORIA

✓	Dato correcto
©	Comentario
Σ	Suma
‡	Diferencia
A/A	Asientos de ajustes

Elaborado por: C.S.M.G C.LL.T.M	Fecha: 17/08/2022
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 17/08/2022

EXAMEN ESPECIAL



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC
LATAACUNGA” LTDA

INFORME FINAL

Elaborado por:



M Y M AUDITORES INDEPENDIENTES

ABREVIATURAS Y MARCAS A UTILIZAR

NOMBRE	CARGO	SIGLAS
Hidalgo Achig Myrian del Rocio	Supervisor	H.A.M.R
Cachumba Simbaña Magaly Geomara	Auditor	C.S.M.G
Carguacundo Llamuca Tania Maribel	Auditor	C.LL.T.M

Símbolo	Significado
Σ	Sumado (vertical y horizontal)
*	Suma cuadrada en un registro
↔	Verificado contra registros contables
✓	Dato correcto
©	Comentario
‡	Diferencia
®	Registros correctos
A/A	Asientos de ajustes
A/R	Asientos de reclasificación
N/A	Notas aclaratorias

CARTA DE PRESENTACIÓN

Latacunga, 24 de Agosto del 2022

Ing.

Luis Chango Chango

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC LATACUNGA"

De nuestra consideración:

Mediante el presente documento de nuestra firma auditora "M Y M AUDITORES INDEPENDIENTES" le comunicamos que se presenta a detalle los resultados obtenidos en la auditoría realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda., al componente cartera de microcrédito.

Nuestro equipo de profesionales capacitados en el área financiera, tributaria, contable, asesoría legal, consultoría gerencial, de recursos humanos, se realiza los procesos y actividades sujetas al archivo de planificación cumpliendo con el servicio de acuerdo al contrato.

Mediante este documento se presenta el informe de auditoría a ustedes nuestros clientes cumpliendo con un servicio de calidad basado en la eficiencia, el conocimiento del negocio y la oportunidad, por lo que estamos seguros que cumpliremos con sus expectativas y necesidades actuales y futuras.

Agradeciendo su preferencia y la confianza depositada en nuestros servicios.



Ing. Luis Alberto Chango Chango
GERRENTE GENERAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO "SAC LATACUNGA"

Lic. Cachumba Simbaña Magaly Geomara
AUDITORA
M Y M AUDITORES INDEPENDIENTES

Lic. Carguacundo Llamuca Tania Maribel
AUDITORA
M Y M AUDITORES INDEPENDIENTES

INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

Motivo del Examen

El trabajo de auditoría se encuentra enfocado en la revisión del componente: cartera de microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.

OBJETIVOS DE AUDITORIA

- ✓ Verificar la observancia y aplicación de leyes y normas y manual de políticas para microcréditos
- ✓ Evaluar el sistema de Control Interno
- ✓ Analizar la cartera de microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.
- ✓ Identificar y evidenciar las causas motivadoras de las deficiencias o hallazgos.
- ✓ Emitir un informe con conclusiones y recomendaciones sobre los hallazgos encontrados, una vez realizado el examen especial.
- ✓ Emitir el dictamen correspondiente por parte de la firma auditora M & M auditores independientes.

ALCANCE DEL EXAMEN

El alcance de la auditoría financiera tiene como resultado y obtención de los informes que se detallan a continuación

- ✓ Informe de Control Interno
- ✓ Dictamen de Auditoria
- ✓ Estados Auditados y Notas Aclaratorias

RESULTADOS DE AUDITORÍA 2020 - CONTROL INTERNO

A continuación, se muestra los resultados obtenidos de la aplicación del examen especial realizado a la cartera de microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., dentro de los resultados se va definiendo en que parte se encuentra una mayor incidencia y riesgos que pueden afectar a la institución del sector financiero, de esta manera se establecerán los resultados de la cuenta.

Incumplimiento con los requisitos para otorgar un microcrédito

Conclusión

Se realizó la revisión de 15 carpetas de documentos de los socios que recibieron un microcrédito, lo cual dio como resultado el incumplimiento de los requisitos que se encuentran de manera detallada en el manual de políticas de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda. SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria), Matriz de productos y tasas nominales, Numeral 3 página 8, en donde se especifica los requisitos básicos tales como cédula de identidad, papeleta de votación, planilla de servicios básicos (máximo del mes anterior).y complementarios necesarios para otorgar un microcrédito tales como pago de puesto fijo /contrato de arriendo, factura de compras, nota de venta con firma, entre otros documentos, el incumplimiento de estos requisitos conforma uno de los problemas de recuperación de cartera, debido a que se desconoce el buró de crédito de los solicitantes o la dirección del domicilio, lo que produce que los créditos sean de dudosa recuperación.

Recomendación

Se recomienda a la entidad financiera solicitar a los socios toda la documentación que se encuentra detallada en el manual de políticas, hacer la verificación del historial crediticio y el buró de crédito, además de ello es recomendable hacer la verificación sobre la solicitud del microcrédito, debido a que muchos de estos microcréditos no son utilizados para lo que se menciona en la ficha de solicitud. La documentación completa y la revisión de los microcréditos es indispensable para mantener un adecuado conocimiento sobre el socio al cual se le va entregar el microcrédito, esto permite reducir que la recaudación de dinero sea de dudoso recaudo.

Verificación del cumplimiento de políticas para microcréditos tradicionales de acumulación simple

Conclusión:

Mediante la aplicación del cuestionario de control interno al subcomponente microcréditos tradicionales de acumulación simple a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., por parte de la firma auditora M y M Auditores Independientes, se identifica que tiene un nivel de confianza medio-alto con el 66%, así como se reflejó un nivel de riesgo 34%, por la falta de una previa inspección antes de otorgar un microcrédito lo cual existe un riesgo de que el capital prestado no sea devuelto en su totalidad.

Recomendación:

Realizar un correcto estudio y registrar la información necesaria para poder otorgar un microcrédito de ampliación simple, a su vez emitir nuevas políticas con respecto a este componente debido a que algunos casos los microcréditos no se realiza una previa inspección y los microcréditos no cumplen con el principio de la conducta administrativa.

Ejecutar previas inspecciones a los microcréditos otorgados, fomentar mecanismos que permitan incrementar la participación en los microcréditos de acumulación simple, mantener actualizadas sus páginas web y redes sociales debido a que conforman un medio de comunicación factible hoy en día en un mundo globalizado.

Porcentaje de cumplimiento de políticas para microcrédito de acumulación ampliada

Conclusión:

Mediante la aplicación del cuestionario de control interno al subcomponente microcrédito de acumulación amplia a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., por parte de la firma auditora M y M Auditores Independientes, se pudo identificar que tiene un nivel de confianza Alto-medio con el 81.82%, así como se reflejó un nivel de riesgo 18.18% esto es provocado por un manual de políticas a microcréditos desactualizado, lo agentes de créditos no cumplen con unas de las políticas que establece la cooperativa.

Recomendación:

Revisar detalladamente la información financiera proporcionada por los socios, debido a la existencia de algunos certificados de ingresos, no certificados, además realizar de manera periódica el arqueo de los pagarés, por motivo de que se lo realiza cada 3 o 4 meses, finalmente verificar y dar seguimiento a los microcréditos otorgados por la cooperativa, porque muchos de ellos, no son verificados para la cual fueron solicitados, lo que produce que su recuperación sea lenta o tardía.

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

● ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA.	
		ESTADO FINANCIERO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	
		BALANCE GENERAL AL 31/12/2020 AUDITADO Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.	
			
Cuenta			
1 ACTIVO			\$ 4.524.442,23 Σ
11 FONDOS DISPONIBLES			
1101 CAJA		\$ 104.462,29	\$ 399.734,64
110105 EFECTIVO	\$ 104.402,72		
110110 Caja Chica	\$ 59,57		
1103 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		\$ 295.272,35	
110310 BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	\$ 295.272,35		
13 INVERSIONES			\$ 547.709,59
1301 A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS		\$ 293.762,38	
130150 De 1 a 30 días sector financiero y popular y solidario	\$ 28.444,89		
130155 De 31 a 90 días sector financiero y popular y solidario	\$ 115.317,49		
130170 De más de 360 días sector financiero y popular y solidario	\$ 150.000,00		
1307 DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA		\$ 253.947,21	
Otros	\$ 253.947,21		
14 CARTERA DE CRÉDITOS			\$ 2.508.235,53
1402 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER		\$ 168.328,62	
140205 De 1 a 30 días	\$ 4.040,27		
140210 De 31 a 90 días	\$ 25.451,89		
140215 De 91 a 180 días	\$ 11.533,53		
140220 De 181 a 360 días	\$ 23.089,67		
140225 De más de 360 días	\$ 104.213,26		
1404 CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER		\$ 1.678.523,83	
1407 CARTERA DE CRÉDITO PARA CONSUMO ORDINARIO		\$ 605.079,08	
140720 De 181 a 360 días	\$ 2.095,97		
140725 De más de 360 días	\$ 602.983,11		
1426 CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERÉS		\$ 9.190,49	
142605 De 1 a 30 días	\$ 323,01		
142610 De 31 a 90 días	\$ 838,38		
142615 De 91 a 180 días	\$ 1.018,92		
142620 De 181 a 360 días	\$ 2.086,94		
142625 De más de 360 días	\$ 4.923,24		
1428 CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERÉS		\$ 73.463,31	
142805 De 1 a 30 días	\$ 3.860,48		
142810 De 31 a 90 días	\$ 6.944,42		
142815 De 91 a 180 días	\$ 9.795,14		
142820 De 181 a 360 días	\$ 15.192,50		
142825 De más de 360 días	\$ 37.670,77		
1450 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA		\$ 10.537,54	
145005 De 1 a 30 días	\$ 319,01		
145010 De 31 a 90 días	\$ 798,33		
145015 De 91 a 180 días	\$ 399,25		
145020 De 181 a 270 días	\$ 56,93		
145025 De más de 270 días	\$ 8.964,02		
1452 CARTERA DE MICROEMPRESA VENCIDA		\$ 246.568,65	
145205 De 1 a 30 días	\$ 4.054,46		
145210 De 31 a 90 días	\$ 8.391,15		
145215 De 91 a 180 días	\$ 7.591,29		
145220 De 181 a 360 días	\$ 5.338,47		
145225 De más de 360 días	\$ 221.193,28		
1499 (PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		\$ (283.455,99)	
149910 (Carteras de créditos de consumo)	\$ (30.113,90)		
149915 (Cartera de créditos para la microempresa)	\$ (253.342,09)		
16 CUENTAS POR COBRAR			\$ 448.717,73 €

1603 INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS		\$	41.602,06	
160310 Cartera de créditos de consumo	\$	1.415,77		
160320 Cartera de créditos para la microempresa	\$	31.600,08		
160350 Intereses por Cobrar Cartera de créditos reestructurada	\$	8.586,21		
1604 OTROS INTERESES POR COBRAR		\$	67.050,55	
160405 Otros intereses por cobrar	\$	67.050,55		
1605 COMISIONES POR COBRAR		\$	416,00	
160590 Otras	\$	416,00		
1614 PAGO POR CUENTAS DE CLIENTES		\$	213.379,41	
161430 GASTOS JUDICIALES	\$	28.828,98		
161490 OTRAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	\$	184.550,43		
1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS		\$	157.412,08	
169005 ANTICIPOS AL PERSONAL	\$	8.676,40		
169025 ESTABLECIMIENTO AFILIADOS	\$	120,00		
169090 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$	148.615,68		
1699 (PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)		\$	(31.142,37)	
169910 (Provisión para otras cuentas por cobrar)	\$	(31.142,37)		
18 PROPIEDADES Y EQUIPOS		\$	178.006,43	
1801 TERRENOS		\$	60.000,00	
180110 Terrenos No utilizados por la entidad	\$	60.000,00		
1802 EDIFICIOS		\$	100.000,00	
180210 Edificios No utilizados por la entidad	\$	100.000,00		
1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE		\$	83.995,22	
180505 MUEBLES DE OFICINA	\$	47.376,91		
180510 EQUIPOS DE OFICINA	\$	36.618,31		
1806 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		\$	55.310,50	
180605 Equipo de computación	\$	55.310,50		
1807 UNIDADES DE TRANSPORTE		\$	29.981,31	
180705 Vehículos	\$	29.981,31		
1890 OTRAS PROPIEDADES Y EQUIPOS		\$	5.400,00	
189003 BIBLIOTECA	\$	5.400,00		
1899 (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		\$	(156.680,60)	
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)	\$	(79.804,28)		
189920 (Equipos de computacion)	\$	(54.788,54)		
189925 (Unidades de transporte)	\$	(20.737,78)		
189940 (Otros)	\$	(1.350,00)		
19 OTROS ACTIVOS		\$	442.038,31	
1902 DERECHOS FIDUCIARIOS		\$	80.475,79	
190275 Otros Activos	\$	65.500,00		
190280 Inversiones en Acciones y Participaciones	\$	14.975,79		
1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		\$	4.410,00	
190410 ANTICIPO A TERCEROS	\$	4.410,00		
1905 GASTOS DIFERIDOS		\$	266.438,86	
190505 Gastos de constitución y organización	\$	11.273,05		
190510 GASTOS DE INSTALACIÓN	\$	3.576,74		
190520 PROGRAMA DE COMPUTACIÓN	\$	336.000,00		
190590 OTROS GASTOS DIFERIDOS	\$	24.664,89		
190599 (AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	\$	(109.075,82)		
1990 OTROS ACTIVOS VARIOS		\$	90.713,66	
199010 OTROS IMPUESTOS	\$	87.413,66		
199015 DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	\$	3.300,00		
Total:			\$	4.524.442,23
2 PASIVOS			\$	(4.040.322,71)
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			\$	(3.955.934,79)
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA		\$	(489.136,33)	
210135 DEPÓSITOS DE AHORROS	\$	(489.136,33)		
2103 DEPÓSITOS A PLAZO		\$	(3.466.798,46)	
210305 Depósitos a Plazo de 1 a 30 días	\$	(31.135,45)		
210310 Depósitos a Plazo de 31 a 90 días	\$	(194.346,28)		
210315 Depósitos a Plazo de 91 a 180 días	\$	(384.932,04)		
210320 Depósitos a Plazo de 181 a 360 días	\$	(447.012,15)		
210325 Depósitos a Plazo de más de 161 días	\$	(2.409.372,54)		
23 OBLIGACIONES INMEDIATAS		\$	(584,51)	
2302 GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR		\$	(584,51)	
Cobranzas	\$	(584,51)		
25 CUENTAS POR PAGAR		\$	(50.133,71)	

2503 OBLIGACIONES PATRIMONIALES		\$	(15.439,51)	
250305 Remuneraciones	\$	(7.406,97)		
250310 BENEFICIOS SOCIALES	\$	(6.083,01)		
250315 APORTES IESS	\$	(1.949,53)		
2504 RETENCIONES		\$	(3.428,21)	
250405 RETENCIONES FISCALES	\$	(1.940,71)		
250490 OTRAS RETENCIONES	\$	(1.487,50)		
2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS		\$	(31.265,99)	
259090 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$	(31.265,99)		
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS			\$	(33.601,88)
2602 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS		\$	(33.601,88)	
26022505 Préstamo BanCodesarrollo	\$	(33.601,88)		
29 OTROS PASIVOS			\$	(67,82)
2090 OTROS PASIVOS DIVERSOS		\$	(67,82)	
299005 Sobrantes de caja	\$	(67,82)		
3 PATRIMONIO				\$ (484.119,52)
31 CAPITAL SOCIAL			\$	(338.628,85)
3103 APORTES DE SOCIOS		\$	(338.628,85)	
310310 CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	\$	(338.628,85)		
33 RESERVAS			\$	(82.527,00)
3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL		\$	(81.027,00)	
330105 Fondo irrepatriable	\$	(81.027,00)		
3303 ESPECIALES		\$	(1.700,00)	
330310 Para futuras capitalizaciones	\$	(1.700,00)		
36 RESULTADOS			\$	(62.963,67)
3603 UTILIDAD O PÉRDIDA DEL EJERCICIO		\$	(62.963,67)	
360410 (Perdida del ejercicio)	\$	(62.963,67)		€
Total:			\$	(4.524.442,23) Σ

Comentario ©: Al llevar a cabo el examen especial de auditoría a la cuenta contable, cartera de microcrédito, se establece que el valor a ser modificado, será señalado en el Balance General del periodo del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2020.

MARCAS DE AUDITORIA

- © Comentario
- Σ Suma
- € Conciliado

• **ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES**

		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA.	
		ESTADO FINANCIERO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	
		ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES AL 31/12/2020 AUDITADO Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.	
			
CÓDIGO	CUENTA		
4	GASTOS		\$ 827.653,77 Σ
41	INTERESES CAUSADOS		\$ 407.085,03
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 399.056,40	
410115	INTERESES DEPÓSITOS DE AHORRO	\$ 8.468,51	
41011510	Intereses Depósitos en Ahorros Normales	\$ 5.425,23	
41011520	Depósitos en ahorros Especiales	\$ 233,82	
41011550	Depósitos en ahorros Multipropósito	\$ 2.809,46	
410130	Depósitos a plazo	\$ 372.523,00	
410190	OTROS INTERESES	\$ 18.064,89	
41019005	Certificados de aportación	\$ 18.064,89	
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 8.028,63	
410310	Obligaciones con instituciones financieras	\$ 8.028,63	
41031025	Int. Préstamo Ban Codesarrollo	\$ 8.028,63	
44	PROVISIONES		\$ 76.629,01
4402	PROVISIONES PARA CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 76.629,01	
440202	Cartera de crédito de consumo	\$ 2.000,00	
440203	Cartera de crédito microcréditos	\$ 63.929,01	
440280	Provisiones para Cuentas Incobrables	\$ 10.700,00	
45	GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 343.658,83
4501	GASTOS DE PERSONAL	\$ 169.513,16	
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	\$ 101.230,73	
45010505	Remuneraciones Unificadas	\$ 101.230,73	
450110	BENEFICIOS SOCIALES	\$ 24.683,96	
45011001	Décimo tercer sueldo	\$ 12.016,44	
45011010	Décimo cuarto sueldo	\$ 8.087,54	
45011015	Bonificaciones Vacacionales	\$ 4.579,98	
450115	GASTOS DE REPRESENTACIÓN, RESIDEN	\$ 1.621,67	
45011505	Gastos de Gestión	\$ 980,73	
45011540	Gastos de Representación	\$ 474,96	
45011545	Gastos de residencia	\$ 165,98	
450120	Aportes al IESS	\$ 13.237,76	
45012005	Aportes al IESS	\$ 13.237,76	
450135	Fondo de reserva IESS	\$ 6.551,12	
45013505	Fondo de reserva IESS	\$ 6.551,12	
450190	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	\$ 22.187,92	
45019005	Servicios Ocasionales	\$ 3.629,77	
45019025	Uniformes Empleados	\$ 205,42	
45019035	25% Antigüedad	\$ 3.083,71	
45019040	Gastos indemnización	\$ 8.250,79	
45019051	Bonificación por Responsabilidad	\$ 471,06	
45019052	Bonificación Ocasional	\$ 5.791,27	
45019055	Horas Extras	\$ 755,90	
4502	HONORARIOS	\$ 83.057,88	
450205	Directores	\$ 20.051,82	
45020505	Consejo de Administración	\$ 11.905,74	
45020510	Consejo de Vigilancia	\$ 8.146,08	
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	\$ 63.006,06	
45021005	Honorarios profesionales	\$ 56.580,15	
45021010	Honorarios Abogados	\$ 6.425,91	

4503	SERVICIOS VARIOS		\$	58.857,11	
450305	MOVILIZACIÓN FLETES Y EMBALAJES		\$	1.562,73	
45030510	Movilización fletes y embalajes	\$	1.562,73		
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		\$	5.081,62	
45031510	Publicidad y propaganda	\$	170,00		
45031512	Material Publicitario	\$	4.911,62		
450320	SERVICIOS BÁSICOS		\$	49.924,21	
45032010	Energía y agua	\$	2.727,33		
45032020	Teléfonos	\$	5.892,67		
45032030	Internet	\$	1.182,55		
45033010	ARRENDAMIENTOS OFICINAS	\$	40.121,66		
450390	OTROS SERVICIOS		\$	2.288,55	
45039015	Servicios consultas crediticias	\$	1.596,63		
45039035	Servicio de monitoreo	\$	691,92		
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		\$	10.862,45	
450405	IMPUESTOS FISCALES		\$	102,24	
45040510	impuestos fiscales	\$	102,24		
450410	Impuestos municipales	\$	1.341,41		
450415	Aportes a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	\$	1.666,09		
450425	Aportes al COSEDE por Prima Ajustada	\$	7.155,74		
450430	Multas y otras sanciones	\$	356,97		
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS	\$	240,00		
45049090	Impuestos y aportes a otros organismos	\$	240,00		
4507	OTROS GASTOS		\$	21.368,23	
450705	SUMINISTROS DIVERSOS		\$	8.028,78	
45070510	Papelería y útiles de oficina	\$	6.779,25		
45070520	Útiles de Aseo	\$	968,69		
45070525	Suministros de computación	\$	280,84		
450710	Donaciones	\$	223,76		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		\$	6.743,04	
45071510	Mantenimiento y reparaciones de vehículos	\$	2.659,68		
45071511	Mantenimiento y reparaciones equipos de computación	\$	502,56		
45071512	Mantenimiento y reparaciones	\$	1.650,49		
45071520	Mantenimiento y reparaciones de otros Activos	\$	1.930,31		
450790	OTROS GASTOS VARIOS		\$	6.372,65	
45079005	Asambleas Generales	\$	359,94		
45079013	Gastos imprevistos	\$	87,75		
45079025	Agasajo Navideño	\$	4.564,65		
45079035	Atenciones Sociales	\$	231,90		
45079050	Gastos Bancarios	\$	202,82		
45079070	Movilización empleados	\$	169,63		
45079075	Refrigerio Empleados	\$	10,50		
45079090	Varios	\$	453,46		
45079095	Gastos por Hurto o Robo	\$	292,00		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		\$	280,90	
4810	Participación a empleados	\$	280,90		
5	INGRESOS		\$	(793.096,48)	Σ
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		\$	(793.096,48)	
5101	INTERESES POR DEPÓSITOS		\$	(3.763,47)	
510110	DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES		\$	(3.763,47)	
51011005	INT. SOBRE DEPÓSITOS PAIS	\$	(3.763,47)		
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES		\$	(12.762,79)	
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	\$	(12.762,79)		
5104	INTERESES Y DESCUENTOS EN CARTERA		\$	(299.404,21)	
510410	Intereses créditos de consumo	\$	(16.012,30)		
510420	Intereses créditos para microempresa	\$	(274.920,71)		
510450	Intereses Mora	\$	(8.471,20)		
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS		\$	(117.050,55)	
519005	Por pagos por cuenta de clientes	\$	(117.050,55)		
52	COMISIONES GANADAS		\$	(818,71)	

5290	OTRAS COMISIONES		\$	(818,71)	
529005	Servicios Financieros	\$	(23,65)		
529065	Otros (Servicios cooperativos)	\$	(795,06)		
53	UTILIDADES FINANCIERAS			\$	(220.763,99)
5303	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS		\$	(220.763,99)	
530310	En venta de cartera de créditos	\$	(220.763,99)		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			\$	(91.044,87)
549005	Tarifados con costo máximo	\$	(1.697,06)		
5490	OTROS SERVICIOS		\$	(89.347,81)	
549005	TARIFADO CON COSTO MÁXIMO	\$	(144,50)		
54900505	Cambios de Libreta	\$	(87,50)		
54900510	Certificado bancario	\$	(57,00)		
549090	OTROS	\$	(89.203,31)		
54909010	Aporte Extraordinario de Socios	\$	(89.203,31)		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			\$	(717,76)
5501	Utilidades en acciones y participaciones			\$	(717,76)
56	OTROS INGRESOS			\$	(46.770,13)
5601	Utilidad en venta de bienes			\$	(900,00)
5690	OTROS INGRESOS VARIOS		\$	(45.870,13)	
569090	Otros ingresos	\$	(45.870,13)		
RESULTADO DEL EJERCICIO					\$ (62.963,67) Σ

Comentario \textcircled{C} : Al llevar a cabo el examen especial de auditoría a la cuenta contable, cartera de microcrédito, se establece que el valor a ser modificado, será señalado en el Estado de Resultados Integrales del periodo del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2020.

MARCAS DE AUDITORIA

- \textcircled{C} Comentario
- Σ Suma
- € Conciliado

NOTAS ACLARATORIAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL PERÍODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

Nota 1.- Historia y operaciones

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., es una institución aprobada mediante el acuerdo No. 16-08 de fecha 4 de junio del año 2008, por ende, se encuentra inscrita en el Registro General de Cooperativas con Número de orden 7204 y calificada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con Resolución N° SEPS-ROEPS 2013-000859, de mayo 2013, su domicilio principal es la ciudad de Latacunga, provincia de Cotopaxi, de la república del Ecuador.

Esta institución financiera, es una sociedad cooperativista que brinda servicios financieros sociales en beneficio de los socios y terceros para mejorar su calidad de vida, siendo parte activa en sus proyectos personales y de emprendimiento, entre las principales operaciones y servicios que oferta se encuentran los siguientes:

AHORRO	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Certificados de aportación ✓ Vista Socio ✓ Programado ✓ Estudiantil ✓ Ahorro en mi casa
INVERSIONES	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Depósitos a plazo fijo ✓ Depósitos a plazo fijo al vencimiento
CRÉDITO	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Crédito de consumo ✓ Microcrédito tradicional de acumulación simple ✓ Microcrédito ampliado con una variación enfocada al segmento el tipo socio – cliente
SERVICIOS	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Financieros ✓ Sociales
SEGUROS	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Seguro de desgravamen

a) Bases de preparación

Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados Integrales, por el año terminado al 31 de diciembre de 2020 que comprende la entidad financiera.

b) Unidad Monetaria

Los Estados Financieros y sus notas están expresados uniformemente en dólares de los Estados Unidos de América, en el Ecuador es la unidad monetaria de curso legal, que se encuentra vigente.

c) Cartera de créditos

Comprende los derechos exigibles originados por los servicios prestados por parte de la institución financiera, por el otorgamiento de préstamos, esta cuenta está compuesta por: cartera de crédito por vencer, que no devenga interés, vencida y provisión para créditos incobrables.

Nota 2	Cartera de microcrédito por vencer	Valor de la cartera: \$ 1.676.523,83 Valor de la Provisión según auditoría: \$ 16.765,24
---------------	---	---

La cartera de microcréditos es aquella que no ha vencido los plazos de pago, es decir los clientes se encuentran al día con los pagos, se puede mencionar que es una cartera productiva, es decir esta cartera mantiene un riesgo normal, por ende, se calcula la provisión del 1%, de acuerdo a lo que menciona la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para las cooperativas del segmento 4, mediante esto el cálculo de la provisión de cuentas incobrables para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., tiene un valor de \$ 16.765.24

Nota 3	Cartera de microcrédito vencida	Valor de la provisión según contabilidad: \$ 204.581,61 Valor de la provisión según auditoría: \$ 236.576,86 Diferencia: \$ 31.995,25
---------------	--	---

Dentro de la cartera vencida, se encuentran las obligaciones que han superado el plazo establecido, y esos valores no se han recuperado de manera oportuna, lo que provoca que su recuperación sea dudosa o incobrable.

Dentro de este contexto, auditoría ha determinado una diferencia de saldos en la provisión de cuentas incobrables, debido a que la cooperativa de ahorro y crédito no realiza la provisión de cuentas incobrables de acuerdo a lo que menciona la (Junta de Regulación Monetaria Financiera) Resolución No. 130 - 2015 - F. Página No. 03 artículo 3, Provisiones Específicas, en la cual se menciona que la provisión de cuentas incobrables se debe calcular de acuerdo a los porcentajes establecidos en la tabla de riesgos que se detalla a continuación.

Categorías de riesgo	Categorías	Microcréditos días de morosidad	Porcentaje de provisión
Riesgo normal	A - 1	0	1%
	A - 2	De 1 hasta 8	2%
	A - 3	De 9 hasta 15	3% - 5%
Riesgo Potencial	B - 1	De 16 hasta 30	6% - 9%
	B - 2	De 31 hasta 45	10% - 19%
Riesgos Deficientes	C - 1	De 46 hasta 70	20% - 39%
	C - 2	De 71 hasta 90	40% - 59%
Dudoso Recaudo	D	De 91 hasta 120	60% - 99%
Perdida	E	Mas de 120	100%

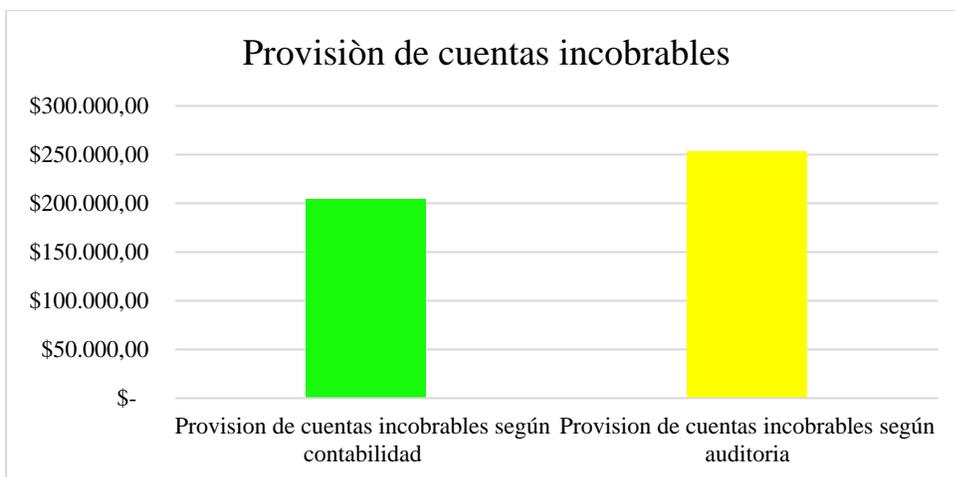
Nota 4	Provisión de las cuentas incobrables (Cartera de Microcréditos)	Valor de la provisión según contabilidad: \$ 204.581,61 Valor de la Provisión según Auditoría: \$ 236.576,86 Diferencia: \$ 48.760.48
---------------	--	---

La provisión de cartera permite a las entidades financieras conocer el riesgo de perder parte de lo que se ha otorgado el crédito a plazos, mediante esto tomar medidas, en el caso de que las cooperativas no realicen la provisión de la cartera tendría como consecuencia obtener estados financieros con irregularidades, este cálculo se lo puedo realizar al año fiscal, mensual o como la entidad lo prefiera.

El ajuste realizado por parte de auditoría, se ha calculado de acuerdo a la provisión de la cartera de microcréditos por vencer en la cuenta se provisiona con el 1% que corresponde al riesgo normal obteniendo un valor total de \$ 16.765,24, conjuntamente con la provisión de la cartera de microcréditos vencida, la cual se provisiona en función de los días vencidos tomando en consideración el riesgo potencial, riesgos deficientes, de dudoso recaudo o pérdidas, en esta provisión se obtuvo una diferencia de \$ 31.995,25.

El respectivo asiento de ajuste es realizado en función a la suma de las dos provisiones, es decir la provisión de la cartera de microcrédito por vencer y la cartera de microcrédito vencida, dando una diferencia de \$ 48.760,48, con respecto a la provisión que plantea contabilidad, afectando directamente al estado de situación financiera y al estado de resultados integrales, por lo que se ha procedido a realizar los estados financieros auditados. A continuación, se muestra un gráfico representativo sobre la diferencia entre los saldos de contabilidad y auditoría sobre la cuenta provisión de cuentas incobrables.

Provisión de cuentas incobrables	
Detalle	Valor
Provisión de cuentas incobrables según contabilidad	\$ 204.581,61
Provisión de cuentas incobrables según auditoría	\$ 253.342,09
DIFERENCIA	\$ 48.760,48



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Informe de los auditores independientes

Latacunga, 24 de Agosto del 2022

A los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.

Se realiza el análisis sobre la cuenta cartera de microcrédito de la entidad financiera “SAC Latacunga” Ltda., por el ejercicio económico 2020, además de ello se analizó el desempeño institucional y el cumplimiento de las políticas contables y de microcréditos.

La responsabilidad de la presentación de la información del proceso de auditoria es únicamente de los auditores independientes, la cual consiste en expresar una opinión sobre la cuenta revisada y analizada.

OPINIÓN CON SALVEDADES

La opinión que emiten los auditores independientes es con salvedades debido a que dentro de la materialidad el error mínimo es de \$ 559,46 en relación a los activos totales, y la diferencia por el cálculo de provisiones de cartera de microcrédito por vencer y vencida supera este error mínimo, por lo tanto, se menciona que existen una problemática que se detalla a continuación:

- Cálculo incorrecto de la provisión de las cuentas incobrables de la cartera de microcrédito: La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (Junta de Regulación Monetaria Financiera) Resolución No. 130 - 2015 - F. Página No. 03 artículo 3, Provisiones Específicas, en la cual se menciona que la provisión de cuentas incobrables se debe calcular de acuerdo a los porcentajes establecidos en la tabla de riesgos, en este contexto la entidad financiera calcula de manera incorrecta la provisión de la cartera de microcréditos por vencer y vencida.
- Es por ello que el despacho de Auditores Independientes M y M después de aplicar los procedimientos de Auditoria a la cartera de microcréditos se encuentran una diferencia en: la cartera de microcrédito por vencer por un valor de provisión de cuentas incobrables de \$ 16.765,24, además en la cartera de microcrédito que no devenga interés y la cartera

vencida de la provisión de \$ 31.995,25, teniendo una diferencia total de \$ 48.760.48 de la provisión de cuentas incobrables.

- Como dato relevante sobre los microcréditos, se obtiene un seguro de desgravamen el cual la cooperativa otorga por adquirir el mismo, tiene ciertos beneficios como: en caso de fallecimiento cubrir la deuda total del microcrédito en un 100%, además de ello, en el caso de presentar discapacidad o de tener una enfermedad catastrófica, la cooperativa cubrirá el 50% o más, cabe mencionar que la cooperativa saldará la deuda mediante la acumulación de las aportaciones de todos los socios a quienes se les otorgó un crédito.
- Como dato relevante sobre los microcréditos, se obtiene un seguro de desgravamen el cual la cooperativa otorga por adquirir el mismo, tiene ciertos beneficios como: en caso de fallecimiento cubrir la deuda total del microcrédito en un 100%, además de ello, en el caso de presentar discapacidad o de tener una enfermedad catastrófica, la cooperativa cubrirá el 50% o más, también el seguro de desgravamen que ofrece la cooperativa no cubre los gastos de servicios funerarios recalando que la entidad financiera cobra un valor referencial del 1,5% al 2% del seguro sobre la totalidad del crédito.

Se recomienda a la entidad cumplir con lo dispuesto en el manual de políticas para otorgación de créditos, para de esta manera evitar que los créditos emitidos sean incobrables o de dudoso recaudo, de igual manera es recomendable mantener actualizado al personal sobre las disposiciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria debido a que este es el ente regulador de las entidades financieras.

Fundamentos de la opinión

La auditoría realizada a la cuenta cartera de microcréditos, ha sido efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, que se detallan a continuación:

- NIA 250 “Consideración de las Disposiciones Legales y Reglamentarias en la Auditoría de Estados Financieros”
- NIA 260 “Comunicación con los responsables del Gobierno de la Entidad”.
- NIA 315 “Identificación y Valoración de los Riesgos de Incorrección Material debido al fraude o error tanto en los estados financieros como en las afirmaciones”.
- NIA 330 “Respuestas del Auditor a los Riesgos Valorados”.

- Y demás Normas Internacionales de Auditoría enfocadas en la realización del proceso de auditoría, en cada una de sus etapas.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones claves de auditoría son aquellas que han mantenido un alto grado de importancia en el desarrollo de la auditoría, que ha requerido énfasis por parte del auditor, ya sea por el alto nivel de complejidad o el juicio profesional que debe emitir el auditor con la evidencia suficiente y competente, cabe recalcar que no se consideran como advertencias ni salvedades, sin embargo, se debe tomar en consideración que son riesgos significativos que pueden afectar a la entidad.

Párrafo de Énfasis

Los estados financieros son preparados conforme a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), bajo los reglamentos del ente regulador (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria) y con el respaldo de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Para el registro de las operaciones financieras, la entidad utiliza como referencia un Catálogo Único de Cuentas emitido por la SEPS, acogido de acuerdo a las necesidades y requerimientos de la entidad financiera. La opinión de auditoría no ha sido modificada en relación a este concepto, debido a que cumple con todos los requerimientos.

Incertidumbre material relacionada con la empresa en funcionamiento

Al llevar a cabo el examen especial de auditoría a la cartera de microcréditos, se evidencia que existe deficiencias significativas al otorgar un microcrédito, considerando que estas son políticas internas de la entidad financiera, sin embargo, no se encuentra un punto crítico, porque se podría optimizar el proceso de otorgar microcréditos en la entidad.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda, son responsables de la preparación y presentación fiel de la cuenta cartera de microcréditos en base con el criterio contable de esta cuenta, así como también de la aplicación y cumplimiento de la normativa vigente.

Responsabilidad del Auditor Independiente

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre la razonabilidad de la cuenta cartera de microcréditos objetos a examen, basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo el examen especial de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Estas Normas requieren de ética profesional, manteniendo una debida planificación para posteriormente ejecutar la auditoría obteniendo seguridad y razonabilidad en el trabajo realizado

Una auditoría comprende la aplicación y realización de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en la cuenta cartera de microcréditos.

Al efectuar dicha valoración del riesgo, el auditor considera el C.I que contenga información importante para la preparación y presentación de las cuentas que forman parte de la entidad, con la finalidad de elaborar procedimientos de auditoría que estén acorde a la problemática encontrada.



Lic. Cachumba Simbaña Magaly Geomara
AUDITORA
M Y M AUDITORES INDEPENDIENTES



Lic. Carguacundo Llamuca Tania Maribel
AUDITORA
M Y M AUDITORES INDEPENDIENTES

8. CONCLUSIONES

Una vez finalizado el examen especial a la cartera de microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., se concluye que este proceso se llevó a cabo con el objetivo de determinar la eficiencia y eficacia en el manejo de la cartera conjuntamente con la recuperación de microcréditos y la razonabilidad de los estados financieros del periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020, obteniendo evidencias suficientes y competentes que sustenten el dictamen emitido por los auditores independientes.

Al desarrollar la fase de planeación de la auditoria, a través de la aplicación de cuestionarios de control interno, se identificaron diversos hallazgos dentro de la entidad financiera, por lo cual se determina la existencia de falencias en la aplicación del mismo, y se propone recomendaciones de mejora en el informe de control interno, las mismas que se espera sean implementadas por el departamento de créditos de la cooperativa, para de esta manera mantener una adecuada administración del proceso crediticio.

Se determina que en la cooperativa existe ineficiencia en el cumplimiento del manual de políticas con respecto a los requisitos para otorgar un microcrédito, debido a que se realizó la revisión de 15 carpetas de los socios y se evidenció la falta de requisitos básicos como copias de papeleta de votación, referencias personales, historial crediticio, capacidad de pago, firmas del cónyuge, entre otras, lo que produce que se aumente el riesgo de control, generando de igual manera una recuperación deficiente de la cartera.

La ejecución del examen especial permitió dar a conocer que la entidad perteneciente al sector financiero presenta inconsistencias en la provisión de cuentas incobrables, debido a que la cooperativa realiza la provisión sin tomar en consideración los porcentajes emitidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en la cual se detalla una tabla de porcentajes en relación a los días de morosidad de los microcréditos, teniendo en consideración las categorías de riesgo, tales como: riesgo normal, riesgo potencial, riesgos deficientes, de dudoso recaudo o pérdida, estas inconsistencias fueron claves para emitir la hoja de hallazgos y dictamen correspondiente por parte del equipo de auditores independientes.

9. RECOMENDACIONES

De acuerdo a las conclusiones planteadas, se recomienda a los directivos de la entidad, implementar políticas que permitan mantener una adecuada recuperación de la cartera de microcréditos, con base en los lineamientos de los organismos de control, tales como el Banco Central del Ecuador y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, también es fundamental realizar exámenes especiales a la cartera de microcréditos, porque forma parte del rubro principal de la entidad y permite conocer la situación real de la misma.

Implementar las recomendaciones emitidas por el equipo de auditoria en el informe de control interno, con la finalidad de optimizar el proceso crediticio de la cooperativa, tomando en consideración un correcto estudio y registro de la información necesaria para otorgar un microcrédito, ejecutar previas inspecciones a los microcréditos, revisar la información financiera de los socios y de igual forma para los microcréditos otorgados mantener una adecuada verificación y seguimiento.

Dar cumplimiento a lo establecido en el Manual de Políticas de la cooperativa de ahorro y crédito, que se encuentra basado en lo que establece la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, matriz de productos y tasas nominales, numeral 3 página 8, donde se especifica los requisitos básicos, que deben cumplir los socios, esto permitirá superar las falencias encontradas en el proceso de auditoría, con respecto a los requisitos para la otorgación de un microcrédito, lo que permitirá un manejo eficiente de las operaciones de la entidad.

Implementar lo dispuesto por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (Junta de Regulación Monetaria Financiera) Resolución No. 130 - 2015 - F. Página No. 03 artículo 3, Provisiones Específicas, en la cual se menciona que se debe realizar la provisión de riesgo normal del 1% a la cartera de microcrédito por vencer, mientras que para la cartera de microcrédito vencida se establece una tabla de porcentajes de acuerdo a los días de morosidad del pago, es importante también tomar en consideración las recomendaciones emitidas en el informe final de auditoría y a la vez revisar el asiento de ajuste propuesto por el equipo de auditoria con respecto a la provisión de cuentas incobrables, de acuerdo a las categorías de riesgos.

10. BIBLIOGRAFÍA

- Abril, A. P. (2019). *dspace.espol.com*. Obtenido de <http://www.dspace.espol.edu.ec>
- Amores, R. E. (2015). *eumed.net*.
- Andrade, M. d. (2015). *bancariassegueros.com*. Obtenido de <http://contabancariassegueros.blogspot.com>
- Andrea Ayala Loeza, A. A. (2022). *gestiopolis.com*. Obtenido de <http://gestiopolis.com/ladireccion-dentro-la-administracion-de-empresas/>
- Ángulo, J. A. (2019). *Monografías sobre las normas internacionales de informacion financiera*. Madrid: Universidad de Alcalá. Obtenido de <http://www.elcriterio.com/niif>.
- Arias Bello, M. L. (2010). *Bases Fundamentales de la contabilidad de los Instrumentos Financieros*. Bogota : Pontificia Universidad Javeriana.
- Arias, F. G. (2012). *El proyecto de investigacion*. Quito: Episteme.
- Arias, F. G. (2020). *El proyecto de investigacion*. Caracas: Episteme. Obtenido de <https://www.academia.edu>.
- Arias, P. (2021). Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Resolución SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019.pdf>
- Banco Central de Ecuador(BCE). (2015). *contenido.ec*. Obtenido de <https://contenido.bce.ec>
- Bernal, E. (2022). *De eluniverso.com*. Obtenido de <http://www.eluniverso.com>.
- Bombón, J. S. (2021). *La gestion administrativa y financiera y su influencia en el desarrollo empresarial*. Ambato: Instituto Superior Tecnológico Bolivar,Ambato,Ecuador.
doi:<https://doi.org/10.23857/fipcaec.v6i4.480>

Calle, J. P. (2020). El examen especial y su incidencia en la gestión de la cartera de crédito en empresas comerciales. *Dialnet*, 6(1). doi:<http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i1.1139>

Cardona, J. M. (2020). *hkmexico.com*. Obtenido de <https://www.hkmexico.com>

Catedra Iberoamericana. (2022). *fci.uib.es*. Obtenido de <https://fci.uib.es>

Cervantes, C. (2019). *De contadorcontado.com*. Obtenido de <https://www.contadorcontado.com>

Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. (2020). *El nuevo acuerdo del capital de Basilea*.

Documento de consulta. Obtenido de <https://www.bis.org>

Contraloría General. (19 de 06 de 2018). *Manual General de Auditoría Gubernamental*.

Obtenido de <https://www.contraloria.gob.ec/WFDescarga.aspx?id=5&tipo=nor>

Contraloría General de la República de Perú. (2019). *apps.contraloría.gob.pe*. Obtenido de

<https://apps.contraloría.gob.pe>

Contraloría General del Estado. (14 de 12 de 2009). *NORMAS DE CONTROL INTERNO DE LA*

CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO. Obtenido de [Contraloría.gob.ec](https://www.contraloria.gob.ec):

[https://www.contraloria.gob.ec/normas de control interno](https://www.contraloria.gob.ec/normas-de-control-interno)

Corvo, H. S. (2021). Gestión Administrativa. Obtenido de <http://www.lifeder.com/gestion-administrativa/>.

Cuadrado, F. X. (2021). Operaciones crediticias de las microempresas en Ecuador, previo a la

Emergencia Sanitaria. *Revista UES*. Obtenido de <http://revistas.uees.edu.ec>

De Alba, A. (abril de 2019). *KPMG*. Obtenido de Delineando estrategias :

<https://www.delineandoestrategias.com.mx/blog-de/en-que-categorias-se-clasifican-los-instrumentos-financieros>

Díaz, T. (2020). *Metodología*. Colombia. Obtenido de <https://repositorio.uvm.cl>

- Equipo Risk&Broking. (2022). *willistowerwatsonupdate.es*. Obtenido de <https://willistowerswatsonupdate.es>
- Escobar, X. M. (2015). *Gabinete de Auditoria Financiera*. La Paz,Bolivia: Universidad Mayor de San Andres. Obtenido de <https://repositorio.umsa.bo>
- Escuela Europea. (2017). *escuelaeuropeaexelencia.com*. Obtenido de <https://escuelaeuropeaexelencia.com>
- Fajardo, M., Verdezoto, M., & Guanuche, R. (2018). Contabilidad y auditoría, fundamentos, prodecimientos y casos prácticos. Machala: UTMACH.
- Fernández, E. (2022). *acrecent.com*. Obtenido de <https://www.acrecent.com>
- Figueroa., V. M. (2009). El riesgo de Auditoría. *Tec Empresarial*, 3(1-2), 10. Obtenido de <http://dialnet.unirioja.es>
- Financiera, P. d. (2022). *cmfchile.cl*. Obtenido de <http://www.cmfchile.cl>
- García, A. (2019). Los procesos contables de la auditoria en una gestión empresarial. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la investigación y publicación en ciencias administrativas, económicas y contables)*, 4(10), 3-14.
doi:<https://doi.org/10.23857/fipcaec.v4i10.34>
- García, V. A. (2017). *La auditoria financiera como herramienta clave para el sostenimiento de las PYMES en Colombia*. Tesis de Contador Público , Bogotá DC. Obtenido de <http://repository.unimilitar.edu.co>.
- Gómez, G. (2022). *gestiopolis.com*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-gestion-herramienta-fundamental-mision-financiera/>

- González, R. (2021). *Marco Integrado de Control Interno. Modelo COSO III. Manual del Participante*. Obtenido de Consultores de Gestión Empresarial y Servicios Legales:
<https://www.ofstlaxcala.gob.mx/doc/material/27.pdf>
- Guerrero, N. N. (2017). *Planificación de una auditoría financiera de una empresa de producción*. . Sevilla: Universidad de Sevilla. Obtenido de <https://idus.us.es>
- Herrera&Asociados. (2021). *herreraasociados.co*. Obtenido de <https:herreraasociados.co>
- Hurtado, D. P. (2019). El examen especial como proceso de control:fases y aplicacion practica en el sector público. *Revista Arbitrada InterdisciplinariaKinonia*, 4(2), 84.
 doi:10.35381/r.k.v4i2.468
- Institucion universitaria Escolme. (2018). *www.escolme*. Obtenido de
<https://www.escolme.edu.co>
- International Accounting Standars Board. (2019). Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
- Largo Andrade, M. (20 de junio de 2015). Obtenido de Contabilidad Bancaria y de Seguros:
http://contabancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3_47.html#:~:text=Definici%C3%B3n%20de%20Cartera%20de%20Cr%C3%A9dito,hacer%20valer%20las%20obligaciones%20estipuladas.
- Lema, G. (2018). *Diseño de un sistema de control interno basado en el COSO III aplicado a la empresa ACTFIN Asesores Financieros CÍA LTDA*. Universidad Central del Ecuador. Quito, Ecuador: Universidad Central del Ecuador.
- Leyva, A. (25 de Abril de 2017). *Prezi*. Obtenido de
<https://prezi.com/xvg4gc0mloge/antiguedad-de-saldos/>

- Library. (2022). Comunicacion de resultados. *Diario la hora de la ciudad de Santo Domingo*, págs. 69-74. Obtenido de <http://library.co>
- López, R. G. (2017). *Generalidades en la Auditoría*. Universidad de Málaga. Obtenido de <http://www.eumed.net>
- Lozano, A. (2022). *gestiopolis.com*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/la-planificación-estrategica/>
- Marín, L. E. (2022). *De quadranslawandfinance.com*. (B. Media, Editor) Obtenido de <https://quadranslawandfinance.com>
- Mejía., G. A. (2022). *Teoría General de la Auditoría y Revisión Fiscal*. Bunidaddos. Obtenido de <http://docplayer.es>.
- Morales., Y. (2017). *fccea.unicauca.edu.co*. Obtenido de <http://fccea.univcauca.edu.co>
- Murillo, I. C. (2012). *Morosidad en las Entidades Financieras*. Para discusión y análisis . Obtenido de <https://www.redalyc.org>
- Navarro, J. (2019). *emprendemania.com*. Obtenido de <https://www.emprendemania.com>
- Noguez, V. (2016). *escuelaeuropea de exelencia.com*. Obtenido de <https://www.escuelaeropeadeexelencia.com>.
- Ocaña Mazon, E. (Septiembre de 2019). *Superintencia de Bancos* . Obtenido de https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2020/01/comportamiento_credito_consumo_sept_19.pdf
- Ocaña, V. (2020). *Diseño de un modelo de gestión para la recuperación de cartera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento I*. Quito: Universidad Andina Simón

- Bolívar. Obtenido de [https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/7284/1/T3168-MAE-Oca%
c3%b1a-%20Dise%c3%b1o.pdf](https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/7284/1/T3168-MAE-Oca%c3%b1a-%20Dise%c3%b1o.pdf)
- Ocaña, V. (2020). *iseño de un modelo de gestión para la recuperación de cartera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento I*. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar. Obtenido de [https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/7284/1/T3168-MAE-Oca%
c3%b1a-%20Dise%c3%b1o.pdf](https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/7284/1/T3168-MAE-Oca%c3%b1a-%20Dise%c3%b1o.pdf)
- Ochoa., M. J. (2016). Auditoria en las empresas. *CE Contribuciones a la Economía*, 14. Obtenido de <https://www.eumed.net>
- Pacheco, J. (2022). *webyempresas.com*. Obtenido de <https://www.webyempresas.com>
- Pacheco, J. (2022). *webyempresas.com*. Obtenido de [https://www.webyempresas.com/auditoría -
financiera/](https://www.webyempresas.com/auditoría-financiera/)
- Perez, D. C. (2022). *ceupe.com*. Obtenido de <https://www.ceupe.com>
- Pérez, F. M. (2021). *contabilidaddeservicios.com*. Obtenido de <https://contabilidaddeservicios.com>
- Perez, J. (2002). *Gestion de Activos financieros de renta fija* . Piramide ediciones .
- Perez, M. M. (2020). *kawak.net*. Obtenido de <https://www.kawak.net>
- Portillo, D. A. (2022). *www.auditool.org*. Obtenido de <http://www.linkedin.com/in/davidantonioflores/>
- Portillo, M. (2019). *Libro de credito y Cobranza*. Cuba. Obtenido de <https://www.academia.edu/cu>
- Quinto, C. (2022). *rankia.co*. Obtenido de <http://www.rankia.co>
- Rajadell, M., Trullas, O., & Simo, P. (2022). *Contabilidad para todos: Introduccion al registro contable*. Infolibros. Obtenido de <https://infolibros.org/mejores-10-libros-contabilidad/>

basada%20en%20la%20valorizaci%20n,del%20trabajo%20realizado%20en%20conjunto.

Tinizara, K. A. (2017). *Examen especial al ciclo de inventarios del almacén de la Asociación de ganaderos de Santo Domingo en el período primer semestre del 2016*. Ecuador: Pontificia Universidad Católica de Ecuador Sede Santo Domingo. Obtenido de <https://issu.com>

Vargas, R. P. (2017). *silو.tips*. Obtenido de <https://silو.tips/download.pdf>

Zúñiga, L. (1987). *Crédito Cooperativo*. San José - Costa Rica: Universidad Estatal a Distancia.

11. ANEXOS

ANEXO 1 ENTREVISTAS

Universidad Técnica de Cotopaxi
Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas
Carrera de Contabilidad y Auditoría

ENTREVISTA

Instrucciones: Conteste con honestidad y responsabilidad las interrogantes planteadas en la presente entrevista, que forma parte de la investigación del proyecto integrador de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Cotopaxi.

Objetivo

- Obtener información relevante con respecto a la Cooperativa de ahorro y crédito, sus procesos contables, financieros y administrativos que resulten de utilidad para efectuar un diagnóstico de la entidad.

Entrevista dirigida al Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

1) ¿Qué objetivos financieros persigue la Cooperativa?

el objetivo financiero es tener rentabilidad y crecimiento institucional

2) ¿Qué servicios y productos financieros brinda la entidad?

los servicios financieros son de colocación, captación y atención al cliente.

3) ¿Cómo se sustenta económicamente la cooperativa?

la cooperativa tiene un sustento por intermediación financiera entre captar y colocar a través de el spread financiero

4) ¿Cuáles son las directrices que sigue la administración en cuanto a las actividades de la entidad?

Mediante control de planificación estratégica, presupuesto y ejecución de plan operativo anual.

5) ¿Dentro de la Cooperativa de ahorro y crédito Indígena "Sac Latacunga" Ltda., cada que tiempo el personal recibe capacitaciones?

Se tiene un plan de capacitación por evaluación de desempeño en tres trimestres.

6) ¿Cuáles son los organismos de control a los cuales se encuentra sujeta la entidad financiera?

Los organismos de control son la SFP, Banco Central, UAFE.

7) ¿Señale, cuáles son los tipos de microcréditos que otorga la cooperativa a sus clientes?

Microcrédito de acumulación ampliada, acumulación simple y microcrédito

8) ¿Indique, cuáles son los plazos de tiempo establecidos por la cooperativa para solicitar un microcrédito?

Los plazos están en función de monto y plazo microcrédito hasta 10 meses, acumulación simple 24 mes y acumulación ampliada + de 25 meses

9) ¿Se han establecido políticas de cumplimiento con respecto a los microcréditos que otorga la entidad? ¿Detalle las políticas más fundamentales?

- análisis de capacidad de pago
- análisis de historico de credito (score)
- políticas generales de requisitos y negocio lícito

10) ¿Puede mencionar los requisitos para solicitar un microcrédito dentro de la Cooperativa de ahorro y crédito Indígena "Sac Latacunga" Ltda.?

- Copia de Cédula y votación, certificados de ingreso o facturas, libreta de ahorros, mínimo 8 meses de tiempo de funcionamiento de negocio, activos como bienes muebles e inmuebles

11) ¿Considera necesario que se realice la revisión de la información de la cartera de microcréditos que manejó la entidad durante el periodo 2020?

..... Si es fundamental tener un análisis
de dicha información
.....

12) ¿Qué beneficio trae consigo la aplicación de un examen especial a la entidad?

..... identificación real del riesgo, hallazgos
debilidades para establecer una mejora
institucional
.....

Datos de Control

Nombre de los encuestadores:

.....
.....

*Araceli
Luis Chango*

Fecha: Hora:

Universidad Técnica de Cotopaxi
Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas
Carrera de Contabilidad y Auditoría

ENTREVISTA

Instrucciones: Conteste con honestidad y responsabilidad las interrogantes planteadas en la presente entrevista, que forma parte de la investigación del proyecto integrador de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Cotopaxi. Agradecemos de antemano su tiempo y compromiso al facilitar la información requerida.

Objetivo

Obtener información relevante con respecto a la Cooperativa de ahorro y crédito, procesos contables, financieros y administrativos que resulten de utilidad para efectuar un diagnóstico de la entidad.

Entrevista dirigida al área de contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

1) ¿La entidad maneja manuales de políticas y procesos para otorgar créditos?

La cooperativa si maneja manuales de políticas emitidos por la SEPS.

2) ¿Cuáles son los aspectos más relevantes de este instrumento?

Este manual de políticas permite otorgar créditos de manera segura.

3) Señale la clasificación de los créditos que maneja la entidad

* Micro crédito de ap acumulación simple.

* Micro crédito de acumulación ampliada.

*

- 4) ¿Indique cómo se realizan los registros contables en la entidad en cuanto a créditos y con qué frecuencia se realizan análisis y controles a los mismos?

Los registros contables se realizan a través del sistema SOFTEHP, y se analizan de manera mensual y anual.

- 5) ¿Cuál es el monto mínimo y máximo que se puede solicitar en un microcrédito?

* Mínimo: acumulación simple hasta 10.000

* Máximo: acumulación amplificada mayor a 10.000

- 6) ¿Conoce usted la segregación de la cartera de crédito por su vencimiento en cartera por vencer, refinanciada, reestructurada, que no devenga intereses y vencida? Argumente su respuesta.

Sí, porque se realiza de acuerdo al plan de cuentas emitido por la Superintendencia de economía popular y solidaria.

- 7) ¿Usted considera que la cartera de crédito es una herramienta útil para medir los cambios en la misma y tomar acciones correctivas y decisiones adecuadas?

Se considera importante porque ayuda a tener conocimiento real de la cartera vencida.

- 8) ¿Se evalúan y analizan de manera oportuna los indicadores de la cartera de crédito?

Se realiza el análisis de los indicadores financieros a la cartera de crédito para la redición de cuentas al organismo de control.

- 9) ¿Considera usted que la administración de la cartera de crédito de la entidad es adecuada, por ende, permite la reducción de la cartera vencida?

Considero que se debería actualizar y establecer nuevas políticas en el manual para lograr la reducción de la cartera vencida.

10) ¿Cree usted que el proceso de recuperación de cartera dentro de la entidad financiera es apropiado? Argumente su respuesta.

Se considera que es adecuado el proceso de recuperación de cartera porque el departamento de crédito y cobranza emplean los debidos procedimientos

11) ¿Es consciente que la calidad de la cartera de crédito depende principalmente de cómo se minimice el riesgo de no pago?

Si, por ende se realiza un analisis de indicadores financieros

12) ¿Cree usted necesario realizar una revisión a la cartera de microcréditos correspondiente al ejercicio económico 2020?

Si, porque permite mantener un mejor manejo, control y un analisis respectivo de la cartera de microcredito

Datos de Control

Nombre de los encuestadores:

.....

.....

Fecha:

Hora:

Universidad Técnica de Cotopaxi
Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas
Carrera de Contabilidad y Auditoría

ENTREVISTA

Instrucciones: Conteste con honestidad y responsabilidad las interrogantes planteadas en la presente entrevista, que forma parte de la investigación del proyecto integrador de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Cotopaxi. Agradecemos de antemano su tiempo y compromiso al facilitar la información requerida.

Objetivo

Obtener información relevante con respecto a la Cooperativa de ahorro y crédito, procesos contables, financieros y administrativos que resulten de utilidad para efectuar un diagnóstico de la entidad.

Entrevista dirigida al Jefe de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

1) ¿Qué es un crédito para usted?

Es una transacción de intercambio de dinero otorgada por una institución financiera a un socio con el compromiso de devolución del recurso con capital e interés

2) ¿Qué políticas de crédito maneja la cooperativa?

La normativa del ente de control SEPS determina las políticas de crédito.

3) ¿La entidad cuenta con un manual de créditos, que aspectos relevantes puede mencionar sobre este?

Toda institución financiera utiliza manual de crédito por normativa y tiene aspectos generales, objetivos y alcance para determinar procedimientos

4) ¿Qué tipos de créditos otorga la cooperativa, cuál es el más importante?

tenemos crédito de consumo y microcrédito; por segmentación de mercado estamos enfocados al microcrédito acumulación simple y ampliada

5) ¿En qué consiste el proceso de aprobación de un crédito en la cooperativa?

es una forma relacionado a evaluación de 5
c' de crédito, capacidad, capital, colateral, condiciones y
carácter de como va el socio a pagar su obligación

6) ¿Los asesores de crédito se trazan metas mensuales de concesión de créditos establecidas por la entidad y a cuánto asciende el monto de la misma?

las metas es una práctica necesaria para que
la institución pueda crecer y tienen metas de
colocación y recuperación de entre 100.000 a 200.000

7) ¿Cómo se efectúa el proceso de recuperación de crédito en la cooperativa?

se tiene metas, planificación y rutero de
trabajo con un reporte de morosidad para realizar
la gestión por maduración de cartera.

8) ¿Puede mencionar cuáles son las causas principales del atraso del pago de los socios?

- situación país
- problemas de ventas en sus negocios

9) ¿La entidad realiza alguna evaluación de su cartera vencida mediante índices de morosidad?

si, es una práctica diaria por medio
de los reportes del sistema con reportes por
maduración de cartera.

10) ¿Conoce la forma del cálculo de deterioro de las cuentas por cobrar?

definitivamente existe un sistema mediante
el manejo de la metodología de riesgo imple-
mentado por entidad de control seps

11) ¿Qué gestiones realiza la cooperativa para enfrentar los índices de morosidad?

se maneja plan de acciones diarias y manejo
de morosidad por maduración de cartera y riesgo.

12) ¿Cree usted que es importante realizar una revisión a la cartera de microcréditos correspondiente al ejercicio económico 2020?

Sí es necesario para determinar el manejo y calidad de la cartera.



Alvaro Ulcué

Datos de Control

Nombre de los encuestadores:

.....
.....

Fecha: Hora:

Universidad Técnica de Cotopaxi
Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas
Carrera de Contabilidad y Auditoría

ENTREVISTA

Instrucciones: Conteste con honestidad y responsabilidad las interrogantes planteadas en la presente entrevista, que forma parte de la investigación del proyecto integrador de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Cotopaxi. Agradecemos de antemano su tiempo y compromiso al facilitar la información requerida.

Objetivo

Obtener información relevante con respecto a la Cooperativa de ahorro y crédito, procesos contables, financieros y administrativos que resulten de utilidad para efectuar un diagnóstico de la entidad.

Entrevista dirigida al Agente de Cobranza de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC Latacunga" Ltda.

1) ¿La cooperativa otorga créditos a sus asociados, que tipo de crédito otorga?

Mero crédito = Acumulación Simple, Acumulación Ampliada

2) ¿Indique cómo se clasifica la cartera de microcréditos?

Acumulación Simple y Ampliada (con mínimo)

3) ¿Cuáles son los montos de crédito que maneja la cooperativa?

Acumulación Simple no mayor a \$1000 (mínimo)
 Acumulación Ampliada hasta \$10.000 (simple)
 Acumulación Ampliada \$10.000

4) ¿A cuánto ascienden habitualmente los microcréditos solicitados?

\$ 2500 o 15 meses

5) ¿Qué requisitos debe reunir el cliente para solicitar un microcrédito?

1) Apertura cuenta. ^{Copia cédula} planilla W2.

2) * copia cédula, papeleta votación actualizados.
* Solicitud de crédito. * justificación de ingresos
* Rec. a Fisco
* Foto tamaño carnet

6) ¿Que montos mínimos y máximos establece la entidad para otorgar microcréditos?

hasta \$ 1000. micro minorista

hasta \$ 10.000. Acumulación Simple

mayor a \$ 10.001. Acumulación Ampliada

7) ¿Cuál es el tiempo establecido para la liquidación de la deuda del cliente en relación a los microcréditos?

* Depende el monto del crédito. * 10.000 en adelante

* \$ 500 a 1000 12 meses. tiempo máximo 30 meses

* 1001 a 10000 18 meses.

8) ¿Cuáles son las principales estrategias de cobranza implementadas en relación a los microcréditos?

* llamadas y mensajes.

* visita en lugar de vivienda y trabajo

* Ref. a la mediación tradicional y extrajudicial y judicial.

9) ¿Qué tiempo tiene establecido la cooperativa para que una cuenta clasifique como cuenta morosa?

* mayor 90 días caso judicial y extrajudicial.

10) ¿Cuentan con alguna iniciativa para evitar la morosidad en el pago? Argumente su respuesta.

Cobro de crédito preventivo; llamadas y mensajes a los socios que tengan a días de cumplir la fecha de pago.

11) ¿Cree usted que es importante realizar una revisión a la cartera de microcréditos correspondiente al ejercicio económico 2020?

Si, para mitigar riesgos a créditos a otorgar.

Datos de Control

Nombre de los encuestadores:

.....
.....

Fecha: **Hora:**

Lugar:



Shang-Franklin

FOTOGRAFÍAS ENCUESTAS Y ENTREVISTAS

