



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS**

**CARRERA DE LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**PROYECTO INTEGRADOR**

**Trabajo de Graduación previo a la obtención del Título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.**

**EXÁMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE MICROCRÉDITO DE LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.  
EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA CANTÓN AMBATO EN EL  
PERIODO ECONÓMICO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

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

**Autora:**  
Jessica Dalila Vargas Salazar

**Tutor:**  
Dra. Myrian del Rocío Hidalgo Achig

**LATACUNGA-ECUADOR**  
**FEBRERO-2024**

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA

“Yo Jessica Dalila Vargas Salazar declaro ser autora del presente proyecto integrador: **EXÁMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE MICROCRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA CANTÓN AMBATO EN EL PERIODO ECONÓMICO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**, siendo Dra. Myrian del Rocío Hidalgo Achig 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 mi exclusiva responsabilidad.

Latacunga, Febrero 26 del 2024



Jessica Dalila Vargas Salazar

Número de C.I. 0550481444

## **CONTRATO DE CESIÓN NO EXCLUSIVA DE DERECHOS DE AUTOR**

Comparecen a la celebración del presente instrumento de cesión no exclusiva de obra, que celebran de una parte **VARGAS SALAZAR JESSICA DALILA**, identificado con cédula de ciudadanía No. **055048144-4** de estado civil **soltero**, a quien en lo sucesivo se denominará **LA CEDENTE**; y, de otra parte, la Doctora Idalia Eleonora Pacheco Tigselema, en calidad de Rectora, y por tanto representante legal de la Universidad Técnica de Cotopaxi, con domicilio en la Av. Simón Rodríguez, Barrio El Ejido, Sector San Felipe, a quien en lo sucesivo se le denominará **LA CESIONARIA** en los términos contenidos en las cláusulas siguientes:

**ANTECEDENTES: CLÁUSULA PRIMERA.** – **EL CEDENTE** es una persona natural estudiante de la carrera de **Contabilidad y Auditoría**, titular de los derechos patrimoniales y morales sobre el trabajo de grado “**EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE MICROCRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDIGENA SAC LTDA. EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA CANTON AMBATO EN EL PERIODO ECONÓMICO COMPRENDIDO ENTRE EL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**”, la cual se encuentra elaborada según los requerimientos académicos propios de la Facultad; y, las características que a continuación se detallan:

### **Historial Académico**

Inicio de la carrera: Abril 2018 – Agosto 2018

Finalización de la carrera: Octubre 2023 – Febrero 2024

Aprobación en Consejo Directivo: 11 de noviembre del 2023

Tutor: Dra. Myrian del Rocio Hidalgo Achig, Mg

**Tema: “EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE MICROCRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDIGENA SAC LTDA. EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA CANTON AMBATO EN EL PERIODO ECONÓMICO COMPRENDIDO ENTRE EL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022”**

**CLÁUSULA SEGUNDA.** - **LA CESIONARIA** es una persona jurídica de derecho público creada por ley, cuya actividad principal está encaminada a la educación superior formando profesionales de tercer y cuarto nivel normada por la legislación ecuatoriana la misma que establece como requisito obligatorio para publicación de trabajos de investigación de grado en su repositorio institucional, hacerlo en formato digital de la presente investigación.

**CLÁUSULA TERCERA.** - Por el presente contrato, **LA CEDENTE** autoriza a **LA CESIONARIA** a explotar el trabajo de grado en forma exclusiva dentro del territorio de la República del Ecuador.

**CLÁUSULA CUARTA. - OBJETO DEL CONTRATO:** Por el presente contrato **LA CEDENTE**, transfiere definitivamente a **LA CESIONARIA** y en forma exclusiva los siguientes derechos patrimoniales; pudiendo a partir de la firma del contrato, realizar, autorizar o prohibir:

- a) La reproducción parcial del trabajo de grado por medio de su fijación en el soporte informático conocido como repositorio institucional que se ajuste a ese fin.
- b) La publicación del trabajo de grado.
- c) La traducción, adaptación, arreglo u otra transformación del trabajo de grado con fines académicos y de consulta.
- d) La importación al territorio nacional de copias del trabajo de grado hechas sin autorización del titular del derecho por cualquier medio incluyendo mediante transmisión.
- e) Cualquier otra forma de utilización del trabajo de grado que no está contemplada en la ley como excepción al derecho patrimonial.

**CLÁUSULA QUINTA.** - El presente contrato se lo realiza a título gratuito por lo que **LA CESIONARIA** no se halla obligada a reconocer pago alguno en igual sentido **LA CEDENTE** declara que no existe obligación pendiente a su favor.

**CLÁUSULA SEXTA.** - El presente contrato tendrá una duración indefinida, contados a partir de la firma del presente instrumento por ambas partes.

**CLÁUSULA SÉPTIMA. - CLÁUSULA DE EXCLUSIVIDAD.** - Por medio del presente contrato, se cede en favor de **LA CESIONARIA** el derecho a explotar la obra en forma exclusiva, dentro del marco establecido en la cláusula cuarta, lo que implica que ninguna otra persona incluyendo **EL CEDENTE** podrá utilizarla.

**CLÁUSULA OCTAVA. - LICENCIA A FAVOR DE TERCEROS.** - **LA CESIONARIA** podrá licenciar la investigación a terceras personas siempre que cuente con el consentimiento de **LA CEDENTE** en forma escrita.

**CLÁUSULA NOVENA.** - El incumplimiento de la obligación asumida por las partes en la cláusula cuarta, constituirá causal de resolución del presente contrato. En consecuencia, la resolución se producirá de pleno derecho cuando una de las partes comunique, por carta notarial, a la otra que quiere valerse de esta cláusula.

**CLÁUSULA DÉCIMA.** - En todo lo no previsto por las partes en el presente contrato, ambas se someten a lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, Código Civil y demás del sistema jurídico que resulten aplicables.

**CLÁUSULA UNDÉCIMA.** - Las controversias que pudieran suscitarse en torno al presente contrato, serán sometidas a mediación, mediante el Centro de Mediación del Consejo de la Judicatura en la ciudad de Latacunga. La resolución adoptada será definitiva e inapelable, así como de obligatorio cumplimiento y ejecución para las partes y, en su caso, para la sociedad. El costo de tasas judiciales por tal concepto será cubierto por parte del estudiante que lo solicitare.

En señal de conformidad las partes suscriben este documento en dos ejemplares de igual valor y tenor en la ciudad de Latacunga, el 29 de febrero del 2024.

  
Jessica Dalila Vargas Salazar  
**LA CEDENTE**

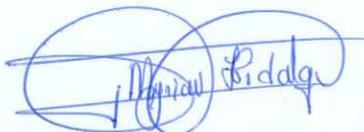
Dra. Idalia Pacheco Tigselema, PhD.  
**LA CESIONARIA**

## AVAL DEL TUTOR DEL PROYECTO INTEGRADOR

En calidad de Tutor del Trabajo del Proyecto Integrador sobre el título:

**“EXÁMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE MICROCRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDIGENA SAC LTDA. EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA CANTÓN AMBATO EN EL PERIODO ECONÓMICO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022”**, de Vargas Salazar Jessica Dalila, de la carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que el presente proyecto integrador cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Proyecto que el Consejo Directivo de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Febrero 26 del 2024



.....  
Dr. Myrian del Rocío Hidalgo Achig

C.C. 0502384852

Tutora

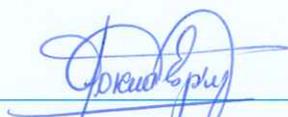
## APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN

En calidad de Tribunal de Lectores, aprueban el presente Informe del Proyecto Integrador de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas; por cuanto, la postulante: Vargas Salazar Jessica Dalila con el título de Proyecto Integrador: **“EXÁMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE MICROCRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA CANTÓN AMBATO EN EL PERIODO ECONÓMICO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022”** han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Sustentación Final del Proyecto.

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

Latacunga, Febrero 26 del 2024

Para constancia firman:



**Lector 1 (Presidente)**

Nombre: Ing. Lorena Espín

CC.050292295



**Lector 2**

Nombre: Ing. Mayra Chicaiza

CC. 0503265159



**Lector 3**

Nombre: Ing. Ángel Villarroel

CC: 0602765406

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios y a mi madre por darme sus bendiciones, por guiarme por el camino del bien, por impartirme sabiduría, esperanza y fe.

A la facultad de Ciencias Administrativas y Económica de la Universidad Técnica de Cotopaxi por formarme como una gran profesional de excelencia inculcando grandes enseñanzas en valores ética y moral. Agradezco a todos los Ingenieros (as) como son: Lorena Espín, Marcela Vizuete, Tito Recalde, Clara Razo, Viviana Panchi, Mayra Chicaiza, Isabel Armas por la dedicación y paciencia que me ilustraron con sus conocimientos.

A mis compañeros(as), por vivir momentos inolvidables dentro y fuera de las aulas como universitarios.

Mi eterno agradecimiento a mi tutora de Titulación Dra. Myrian del Roció Hidalgo Achig por ser un guía fundamental en el desarrollo de mi proyecto integrador y a todos quienes contribuyeron de una manera esencial en este largo camino de mi vida.

*Jessica Dalila Vargas Salazar*

## DEDICATORIA

El presente proyecto integrador primeramente lo dedico con toda la gratitud a:

Dios: por ser mi ser supremo que nunca me ha desamparado, por cubrirme con su manto y encaminarme por el camino del bien ayudándome a resolver problemas que se atraviesan en la vida.

A mi padre y a mis abuelitos: Les dedico allá en el cielo Rafael Vargas, Segundo Salazar y José Rafael Vargas por darme sus bendiciones día tras día y nunca desampararme gracias por ser mis ángeles de la guarda.

A mi Madre: María Salazar que es el pilar fundamental de mi vida y que siempre me ha estado apoyando incondicionalmente por enseñarme que un tropezón no es una caída y luchar por mis sueños

A mis Hermanos: Carlos, Alonso, Manuel y Jhon por brindarme su apoyo y ser unos hermanos ejemplares, gracias a sus consejos que me brindaron para poder seguir adelante y nunca desmayar ante nada y conseguir mi meta anhelada.

A mi Esposo: David por ser la persona que está conmigo en todo momento por sus palabras de apoyo de fe y de esperanza hacia mi persona,

A mi hijo: por ser el motivo y razón de lucha durante todo el tiempo de mi vida universitaria.

*Jessica Dalila Vargas Salazar*

# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

## FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

**TÍTULO: “EXÁMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE MICROCRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA CANTÓN AMBATO EN EL PERIODO ECONÓMICO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022”.**

**Autora:**

Jessica Dalila Vargas Salazar

### RESUMEN

La gestión de la cartera de crédito afecta directamente la viabilidad financiera y la capacidad de las instituciones financieras para cumplir con su misión de proporcionar servicios financieros a sus miembros, promover el impulso económico y el desarrollo socioeconómico de sus socios y la comunidad en general; sin embargo, estas instituciones enfrentan dificultades en su liquidez y solvencia, derivado principalmente de la deficiente gestión de su cartera, lo que provoca un incremento en la morosidad. En concordancia, el presente proyecto integrador se realizó con el objetivo de ejecutar un examen especial a la cartera de microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC en el periodo económico comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022, mediante la aplicación de las fases de la auditoría. El enfoque de esta investigación fue cuantitativo, tomando en cuenta que se recopiló información medible referente a la cartera de crédito de la institución, siendo una investigación bibliográfica y de campo. La población estuvo integrada por los socios de la cooperativa y las cuatro personas Administrativas: el gerente general, jefe de área de crédito y cobranza, oficial de crédito y contadora. Los resultados obtenidos a través de la aplicación de las entrevistas aplicadas muestran un compromiso claro con el cumplimiento de la normativa que rige a la cooperativa, demostrando transparencia en sus operaciones financieras y el seguimiento riguroso que se da a la cartera de créditos. El examen realizado mostró diferencia de saldos por un valor de \$5.453,22 en la provisión de cuentas incobrables de la cartera de microcrédito vencida, debido a que no se ha realizado de manera adecuada los cálculos para la provisión de las cuentas incobrables, incumpliendo con la normativa establecida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

**Palabras clave:** Examen especial, cartera de microcrédito, fases de la auditoría.

# **TECHNICAL UNIVERSITY OF COTOPAXI**

**FACULTY OF ADMINISTRATIVE AND ECONOMIC SCIENCES**

**TITLE: “SPECIAL EXAMINATION OF THE MICROCREDIT PORTFOLIO OF THE INDIGENOUS SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE SAC LTDA. IN THE TUNGURAHUA PROVINCE OF CANTON AMBATO INTO THE ECONOMIC PERIOD BETWEEN JANUARY 1 TO DECEMBER 31, 2022”**

**Author:**

Jessica Dalila Vargas Salazar

## **ABSTRACT**

Credit portfolio management directly affects the financial viability and ability of financial institutions to fulfill their mission of providing financial services to their members, promoting economic momentum and socio-economic development of their members and the community at large; However, these institutions face difficulties in their liquidity and solvency, mainly derived from the poor management of their portfolio, which causes an increase in delinquencies. Accordingly, this integrative project was carried out with the objective of carrying out a special examination of the microcredit portfolio of the Indigenous Savings and Credit Cooperative SAC in the economic period from January 1 to December 31, 2022, through the application of the audit phases. The approach of this research was quantitative, taking into account that measurable information was collected regarding the institution's credit portfolio, being a bibliographic and field research. The population was made up of the members of the cooperative and the four administrative people: the general manager, head of the credit and collections area, credit officer and accountant. The results obtained through the application of the interviews show a clear commitment to compliance with the regulations that govern the cooperative, demonstrating transparency in its financial operations and the rigorous monitoring given to the credit portfolio. The examination carried out showed a difference in balances for a value of \$5,453.22 in the provision for bad debts of the overdue microcredit portfolio, due to the fact that the calculations for the provision of bad debts have not been adequately carried out, failing to comply with the regulations established by the Superintendency of Popular and Solidarity Economy.

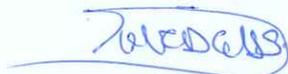
**Keywords:** Special examination, microcredit portfolio, audit phases.

## **AVAL DE TRADUCCIÓN - PROFESIONAL EXTERNO**

**Cárdenas Guanoluisa Olga María de los Ángeles**, con cédula de identidad número: 1707530141, Magister en la Enseñanza de Inglés, con número de registro de la SENESCYT No. 1027-11-720602; **CERTIFICO** haber revisado y aprobado la traducción al idioma Inglés del resumen del trabajo de investigación con el título: **“EXÁMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE MICROCRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA CANTÓN AMBATO EN EL PERIODO ECONÓMICO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022”** de: **Vargas Salazar Jessica Dalila**, de la carrera de **Contabilidad y Auditoría**, perteneciente a la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas.

En virtud de lo expuesto y para constancia de lo mismo se registra la firma respectiva.

Latacunga, 29 de febrero de 2024



**Cárdenas Guanoluisa Olga María de los Ángeles**

C.I: 1707530141

Email: ocardenas7@yahoo.com

## ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	i
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	ii
AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN.....	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT.....	viii
ÍNDICE DE TABLAS.....	xii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xiii
1. INFORMACIÓN GENERAL.....	1
2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	3
2.1. Objetivos.....	3
2.1.1. Objetivo general.....	3
2.2.2. Objetivos específicos.....	3
2.2. Planteamiento del problema del proyecto integrador.....	3
2.2.1. Descripción del problema.....	3
2.3. Formulación del problema.....	5
2.4. Justificación del proyecto integrador.....	5
2.5. Alcances.....	5
2.6. Limitantes.....	6
3. DESCRIPCIÓN DE LAS COMPETENCIAS VINCULADAS, DEFINICIÓN DE ETAPAS Y PRODUCTOS.....	6
3.1. Descripción de competencias/destrezas a desarrollar.....	6
3.2. Descripción de las asignaturas involucradas.....	6
3.3. Descripción de los productos entregables por asignatura y etapa.....	8
4. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICA.....	8
4.1. Gestión administrativa y financiera.....	8
4.1.1. Gestión administrativa.....	8
4.1.2. Beneficios de la gestión administrativa.....	9
4.1.3. Gestión financiera.....	10
4.1.4. Beneficios de la gestión financiera.....	11
4.2. Empresa.....	11
4.2.1. Clasificación de las empresas.....	12

4.2.2.	Sector financiero .....	13
4.2.3.	Cooperativas de ahorro y crédito.....	14
4.3.	Control interno .....	15
4.3.1.	Métodos de evaluación de control interno .....	15
4.4.	Auditoría .....	16
4.4.1.	Objetivos de la auditoría .....	17
4.4.2.	Tipos de auditoría.....	17
4.4.3.	Auditoría financiera.....	18
4.4.4.	Objetivos de la auditoría financiera.....	19
4.4.5.	Características de la auditoría financiera.....	19
4.4.6.	Alcance de la auditoría financiera .....	20
4.5.	Examen especial.....	20
4.5.1.	Fases del examen especial.....	21
5.	METODOLOGÍA .....	24
5.1.	Enfoque metodológico .....	24
5.2.	Tipos de investigación.....	24
5.2.1.	Bibliográfica.....	24
5.2.2.	De campo.....	24
5.3.	Población y muestra .....	25
5.4.	Técnicas e instrumentos de investigación .....	25
5.5.	Plan de recolección de información .....	25
5.6.	Plan de procesamiento de la información.....	26
6.	ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS.....	26
6.1.	Resultados de las entrevistas .....	26
6.1.1.	Entrevista dirigida al Gerente General .....	26
6.1.2.	Entrevista dirigida al jefe de Crédito y Cobranza .....	28
6.1.3.	Entrevista dirigida al Oficial de Crédito.....	30
6.1.4.	Entrevista dirigida a la Contadora .....	32
7.	PROPUESTA.....	35
7.1.	Introducción .....	35
7.2.	Justificación.....	35
7.3.	Objetivos .....	35
	Archivo Permanente.....	36
	Archivo de Planificación.....	68
	Archivo de Planificación Estratégica .....	85
	Archivo de Planificación Especifica .....	98

Archivo Corriente.....	113
Informe de Auditoría.....	152
8. IMPACTOS (TÉCNICOS, SOCIALES, AMBIENTALES O ECONÓMICOS).....	156
8.1.    Técnicos .....	156
8.2.    Sociales .....	156
8.3.    Económicos .....	156
8. CONCLUSIONES .....	157
9. RECOMENDACIONES .....	158
10. BIBLIOGRAFÍA.....	159
11. ANEXOS.....	163

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Clientes .....	2
Tabla 2 Descripción de las asignaturas involucradas .....	7
Tabla 3 Descripción de productos entregados por asignaturas.....	8
Tabla 4 Papeles de trabajo .....	22
Tabla 5 Técnicas e instrumentos .....	25
Tabla 6 Entrevista 1 .....	26
Tabla 7 Entrevista 2 .....	29
Tabla 8 Entrevista 3 .....	31
Tabla 9 Entrevista 4 .....	33

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Clasificación de las empresas del sector financiero .....	14
Figura 2 Fases del examen especial.....	21

## 1. INFORMACIÓN GENERAL

**Título del Proyecto:**

Examen especial a la cartera de microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC en el periodo económico comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022.

**Fecha de inicio:** septiembre 2023

**Fecha de finalización:** febrero 2024

**Lugar de ejecución:**

Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.

**Facultad que auspicia**

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

**Carrera que auspicia:**

Contabilidad y Auditoría

**Proyecto vinculado (si corresponde):**

Proyecto de la Carrera

**Equipo de Trabajo:**

Tutor: Dra. Myrian del Rocío Hidalgo Achig                      0502384852

Autora: Vargas Salazar Jessica Dalila                                      0550481444

**Área de Conocimiento:**

Auditoría

**Línea de investigación:**

Administración y Economía para el desarrollo humano y social.

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

Sistemas integrados de contabilidad orientados al fortalecimiento de la competitividad y la sostenibilidad.

**Asignaturas vinculadas:**

Fundamentos de Auditoría

Auditoría financiera

Laboratorio de Auditoría

**Cliente(s):****Tabla 1***Clientes*

<b>Clientes internos</b>	<b>Clientes externos</b>
Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC.	Socios de la institución en estado Activo 13631.
Jefatura/Área de crédito y cobranza	<b>Organismos de control:</b> Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gerente General</li> <li>• Recursos humanos</li> <li>• Contabilidad</li> <li>• Créditos</li> </ul>	

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC" Ltda.**Nota:** La tabla expone los clientes que serán beneficiados con el desarrollo de este proyecto

## **2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **2.1.Objetivos**

#### **2.1.1. Objetivo general**

Ejecutar un examen especial a la cartera de microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC en el periodo económico comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022, mediante la aplicación de las fases de la auditoría para emitir un informe con las respectivas recomendaciones.

#### **2.2.2. Objetivos específicos**

- Elaborar el marco teórico sobre la auditoría financiera, examen especial y el rubro cartera de microcrédito a través de una detallada revisión bibliográfica.
- Recopilar la información requerida que permita ejecutar el examen especial en la cooperativa.
- Aplicar las fases de la auditoría para el desarrollo del examen especial a la cuenta cartera de microcrédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC, al periodo económico comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022.

### **2.2.Planteamiento del problema del proyecto integrador**

#### **2.2.1. Descripción del problema**

En la actualidad, el microcrédito constituye un servicio prestado por las instituciones financieras, tanto en los países desarrollados como los que están en vías de desarrollo, perteneciendo el Ecuador a este último, que con el transcurrir de treinta años, esta alternativa financiera ha alcanzado su etapa de madurez, contribuyendo en mejoras a los ingresos del país y demostrando que genera un impacto positivo en el bienestar de las familias emprendedoras (Carvajal y Espinoza, 2020).

En el Ecuador, al igual que en otros países, la gestión de la cartera de crédito afecta directamente la viabilidad financiera y la capacidad de las instituciones financieras para cumplir con su misión de proporcionar servicios financieros a sus miembros, promover el impulso económico y el desarrollo de pequeños emprendedores. En muchas de estas instituciones se

dificulta la evaluación precisa de riesgos y la determinación de la capacidad de pago del socio o cliente, lo que provoca que se susciten tasas de morosidad más altas cuando no poseen procesos de evaluación y seguimiento efectivos (Caguana y Ordoñez, 2023).

En la provincia de Cotopaxi, la gestión de las cooperativas de ahorro y crédito, se enmarca en un contexto financiero en constante evolución. Estas instituciones desempeñan un papel significativo en la inclusión financiera y el apoyo a las comunidades locales, especialmente en áreas rurales de la provincia (García et al., 2021). Son instituciones financieras populares debido a su enfoque en el servicio, permiten a sus miembros acceder a servicios financieros, incluyendo ahorros, créditos y servicios relacionados, lo que contribuye al desarrollo económico de la región. Atienden a una amplia variedad de miembros, desde pequeños agricultores hasta pequeños empresarios y trabajadores autónomos (Luque y Peñaherrera, 2021).

A pesar de su importancia, las cooperativas de ahorro y crédito en Cotopaxi enfrentan varios desafíos. Entre ellos se incluyen la necesidad de mejorar la gestión de riesgos, abordar la morosidad, fortalecer la gobernanza y garantizar el cumplimiento de las regulaciones. Además, la educación financiera y la capacitación de los miembros son aspectos importantes para el éxito a largo plazo de estas instituciones.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC es una institución financiera que desempeña un papel fundamental en la promoción del acceso al crédito para pequeños emprendedores y comunidades de bajos ingresos. Sin embargo, la falta de una evaluación de riesgos efectiva en el proceso de concesión de microcréditos contribuye a la acumulación de préstamos en mora, convirtiendo a la cartera de microcrédito en una parte crítica de las operaciones de la cooperativa, ya que muchos de los socios que solicitan este tipo de crédito se retrasan en los pagos, llegando a afectar la liquidez y la rentabilidad de la cooperativa, poniendo en riesgo la sostenibilidad financiera a largo plazo, dado que, una alta tasa de cartera vencida exige la necesidad de mayores provisiones y reservas. Esto afecta también la disponibilidad de recursos para futuros préstamos y otras actividades de la cooperativa.

En este contexto, el problema emana de la falta de eficiencia en la administración de la cartera de microcréditos, lo que puede llevar a tasas de morosidad, pérdida de ingresos y la insatisfacción de los miembros. Por tanto, este proyecto busca abordar lo que se relaciona con la gestión y control de la cartera de microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC.

### **2.3. Formulación del problema**

¿Qué mecanismo permitirá determinar la razonabilidad de la cuenta cartera de microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC en el periodo económico comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022?

### **2.4. Justificación del proyecto integrador**

Evaluar la calidad y la gestión de esta cartera es esencial para identificar y mitigar posibles riesgos crediticios. En efecto, un examen especial permite determinar si los procesos de otorgamiento, seguimiento y recuperación de microcréditos se están llevando a cabo de manera efectiva y en cumplimiento con las políticas y procedimientos establecidos; así como, con las normativas y regulaciones vigentes relacionadas con la gestión de la cartera de microcrédito. A través del examen especial, es posible identificar áreas donde se pueden implementar mejoras en la gestión de la cartera de microcrédito, con base a una adecuada toma de decisiones que conduzca a la cooperativa a una mayor eficiencia operativa, reducción de pérdidas y optimización de recursos.

Bajo este contexto, el presente proyecto se efectúa con el objetivo de ejecutar un examen especial a la cartera de microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC en el periodo económico comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022, mediante la aplicación una auditoría para emitir un informe con las respectivas recomendaciones. Desde dicha perspectiva, su importancia radica en que el examen especial permitirá evaluar la calidad de la cartera de microcrédito de la cooperativa y emitir una opinión sobre la razonabilidad de los saldos que presenta esta cuenta.

Por otro lado, el proyecto integrador proporciona una referencia para otras cooperativas que puedan experimentar inconvenientes o problemas en sus carteras de microcrédito, ya que describe las ventajas de utilizar el proceso de auditoría resaltado en esta cuenta, así como las fases, técnicas y herramientas utilizadas, lo cual aporta con valiosa información para el desarrollo de futuras investigaciones, ya que sirven como fuente de consulta.

### **2.5. Alcances**

El examen especial se realizará a la cuenta cartera de microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC en el periodo económico comprendido del 1 de enero al 31 de

diciembre del 2022.

## **2.6. Limitantes**

Entre las condiciones que pueden frenar el desarrollo del proyecto integrador, se mencionan las siguientes:

- Confidencialidad de cierta documentación e información de la cuenta cartera de crédito.

## **3. DESCRIPCIÓN DE LAS COMPETENCIAS VINCULADAS, DEFINICIÓN DE ETAPAS Y PRODUCTOS**

### **3.1. Descripción de competencias/destrezas a desarrollar**

A través de la ejecución de un examen especial a la cuenta cartera de microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC en el periodo económico comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022, la investigadora desarrollará las siguientes competencias/destrezas:

**El Saber:** con base al conocimiento adquirido durante los diferentes ciclos de la formación académica, principalmente vinculados a la Auditoría Financiera la investigadora desarrollará adecuadamente el examen especial obteniendo como producto final el proyecto integrador.

**Saber Hacer:** la investigadora posee los conocimientos requeridos para desarrollar los diferentes capítulos del presente proyecto integrador; además, posee el dominio de la metodología, técnicas y herramientas para ejecutar el examen especial y generar como resultado un informe donde se plasme los principales hallazgos encontrados y emitir una opinión sobre la razonabilidad de la cuenta evaluada.

**Saber Ser:** enmarca el actuar ético e íntegro de la investigadora durante el desarrollo del examen especial; así como, el de su debida diligencia profesional.

### **3.2. Descripción de las asignaturas involucradas**

Las asignaturas involucradas en el desarrollo del presente proyecto integrador se describen en la tabla 2.

**Tabla 2***Descripción de las asignaturas involucradas*

<b>Ciclo</b>	<b>Materia</b>	<b>Descripción</b>
Primero	Contabilidad General	Contempla el proceso de registro, clasificación, resumen e interpretación de las operaciones financieras de las empresas de diferentes sectores, con el objetivo de proporcionar información precisa y relevante sobre su situación económica y financiera.
Segundo	Contabilidad de Servicios y Comercial	Contempla el control de las operaciones contables comerciales y de servicio, el registro de las transacciones y generación de estados financieros.
Quinto	Fundamentos de Auditoría	Incluye todas las técnicas y procedimientos metodológicos para comprender los temas clave de auditoría, establecer las pautas necesarias, integrar elementos éticos y ayudar a estandarizar el proceso de auditoría y obtener información y análisis de auditoría útiles para las aplicaciones de auditoría. De esta manera, la asignatura brinda aspectos generales a considerar en el procedimiento de ejecución de la auditoría.
Sexto	Auditoría Financiera	En una auditoría financiera, se examina la información financiera para garantizar la veracidad de la información plasmada en los estados financieros con el fin de expresar una opinión de manera profesional. Esta asignatura permite comprender y seguir las etapas secuenciales de una auditoría financiera a través de orientación, técnicas y procesos de auditoría.
Séptimo	Taller de Competencias Profesionales	Enmarca las modalidades de Titulación de la carrera, se hará efectúa una revisión del reglamento de las mismas, revelando la metodología y orientación para el estudiante, es decir, esta asignatura orienta y apoya en la construcción de la propuesta preliminar del proyecto integrador.
Octavo	Laboratorio de Auditoría	Aporta específicamente para el desarrollo práctico del examen especial; es decir, proporciona las bases requeridas para examinar estados financieros y emitir una opinión

Ciclo	Materia	Descripción
		independiente sobre su razonabilidad de los estados financieros, con sus conclusiones y recomendaciones.

**Fuente:** Elaboración propia

**Nota:** En la tabla se presenta la descripción de las asignaturas involucradas

### 3.3. Descripción de los productos entregables por asignatura y etapa

Los productos entregables son los siguientes:

**Tabla 3**

*Descripción de productos entregados por asignaturas*

Ciclo	Materia	Producto
Primero	Contabilidad General	Conceptos y definiciones
Segundo	Contabilidad de Servicios y Comercial	Estados financieros
Quinto	Fundamentos de Auditoría	Fases de una auditoría financiera.
Sexto	Auditoría Financiera	Estructura de las fases de auditoría.
Séptimo	Taller de Competencias Profesionales	Examen especial
Octavo	Laboratorio de Auditoria	Examen especial (cuenta cartera de microcrédito)

**Fuente:** Elaboración propia

**Nota:** En la tabla se presenta la descripción de productos entregados por asignaturas

## 4. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICA

### 4.1. Gestión administrativa y financiera

#### 4.1.1. Gestión administrativa

La gestión administrativa abarca diversas áreas y funciones dentro de una entidad, ya sea una empresa, una institución gubernamental, una organización sin fines de lucro o cualquier otro tipo de entidad.

En el ámbito empresarial, la gestión se refiere a la dirección y administración de una empresa o entidad con el fin de alcanzar los objetivos comerciales, como el crecimiento de las ganancias,

la satisfacción del cliente y la expansión del mercado. Involucra la gestión de recursos humanos, financieros, tecnológicos y materiales para optimizar el rendimiento y la competitividad de la empresa (Villacrés et al., 2020).

La Gestión Administrativa, es la puesta en práctica de cada uno de los procesos de la Administración; éstos son: planificación, organización, dirección, coordinación o interrelación y el control de actividades de la organización; en otras palabras, la toma de decisiones y acciones oportunas para el cumplimiento de los objetivos preestablecidos de la empresa y que se basan en los procesos (Ramírez et al., 2017).

Con base a lo expuesto, la gestión administrativa engloba un proceso integral que implica planificación, organización, dirección y control de los recursos, procesos y actividades que se desarrollan dentro de una organización con la finalidad de alcanzar metas y objetivos establecidos.

#### **4.1.2. Beneficios de la gestión administrativa**

De acuerdo a Proaño et al. (2023) los principales beneficios de la gestión administrativa incluyen:

- Eficiencia operativa, pues se enfoca en optimizar los procesos y procedimientos internos, lo que conduce a una mayor eficiencia en la ejecución de tareas y actividades. Esto puede resultar en ahorros de costos, reducción de tiempos y recursos desperdiciados, y una mejor utilización de los recursos disponibles.
- Proporciona información crítica sobre el desempeño de la organización, permitiendo a los líderes y gerentes tomar decisiones basadas en datos y hechos en lugar de suposiciones o conjeturas. Esto aumenta la capacidad de adaptación y la agilidad de la organización.
- Incluye mecanismos de control y supervisión que ayudan a mantener el seguimiento y la rendición de cuentas en la organización. Esto es fundamental para prevenir fraudes, errores y malversación de recursos.
- Asegurar que la organización cumpla con las leyes, regulaciones y estándares aplicables en su industria. Esto ayuda a evitar sanciones legales y problemas de cumplimiento que podrían afectar negativamente a la empresa.

- Incluye la gestión de recursos humanos, lo que facilita la selección, capacitación, evaluación y desarrollo del personal. Un personal motivado y bien capacitado es fundamental para el éxito de cualquier organización.
- Brinda las herramientas para desarrollar y ejecutar planes estratégicos que guían a la organización hacia sus objetivos a largo plazo. Esto ayuda a mantener el enfoque en el crecimiento y la sostenibilidad.
- Permite la identificación y mitigación de riesgos potenciales en áreas como la gestión financiera, la gestión de proyectos y la seguridad. Esto ayuda a proteger a la organización de posibles problemas y crisis.
- Fomenta la innovación y la adaptación a los cambios en el entorno empresarial. Ayuda a la organización a mantenerse competitiva y relevante en un mercado en constante evolución.
- Mejora la satisfacción del cliente al garantizar que los procesos están diseñados para cumplir con las expectativas de los clientes y brindar un servicio de calidad.

#### **4.1.3. Gestión financiera**

La gestión financiera enmarca el manejo de los recursos financieros de una organización de manera estratégica para garantizar su sostenibilidad y crecimiento a largo plazo.

Según Valle (2021) la gestión financiera es un componente crítico de la administración de cualquier organización, ya sea una empresa, una institución gubernamental, una organización sin fines de lucro o cualquier otra entidad. Esta área se enfoca en la planificación, el control y la supervisión de los recursos financieros para lograr los objetivos financieros y empresariales.

Desde la perspectiva de Aguilar et al. (2020), implica la creación de un plan financiero que establezca los objetivos financieros de la organización a corto, mediano y largo plazo. Esto incluye la elaboración de presupuestos, la determinación de necesidades de financiamiento y la planificación de inversiones.

En este contexto, la gestión financiera engloba el conjunto de actividades y decisiones que involucran la planificación, adquisición y utilización eficiente de los recursos financieros de una empresa, con el propósito de alcanzar sus metas y maximizar su valor en el mercado en el cual se desenvuelve.

#### **4.1.4. Beneficios de la gestión financiera**

La gestión financiera ofrece múltiples beneficios a las empresas, facilita la toma de decisiones estratégicas y tácticas relacionadas con la obtención y utilización de los recursos financieros de la organización para crear y preservar el valor de la empresa optimizando el uso de los recursos y mitigando los riesgos.

Una adecuada gestión financiera ayuda a mantener la estabilidad económica de la organización al garantizar que los ingresos sean suficientes para cubrir los gastos y las obligaciones financieras, lo cual contribuye a evitar problemas de liquidez y crisis financieras. Además, proporciona información precisa y oportuna que permite a los directivos tomar decisiones basadas en datos y hechos, en lugar de conjeturas o suposiciones (Pilaguano et al., 2021).

Además, permite a las empresas tener un buen desenvolvimiento en todas sus áreas y de todos sus recursos para tener una solvencia y capacidad de crecimiento dentro y fuera de la misma (Velásquez et al., 2016).

Por lo antes descrito, una eficiente gestión financiera permite a los directivos y/o dueños de las empresas tomar decisiones con base a información sólida, gestionar de forma adecuada sus recursos financieros para generar réditos económicos acorde a la planificación realizada y los objetivos de la empresa.

#### **4.2. Empresa**

Las empresas están formadas por una o varias personas que buscan desarrollar una actividad económica con el propósito de producir o comercializar bienes o servicios para obtener beneficios económicos.

“Las empresas son conocidas como entidades organizadas que combinan recursos tanto humanos como materiales, para producir bienes y/o servicios con el objetivo de satisfacer necesidades y deseos de un mercado generando a su vez el beneficio económico” (De La Luz et al., 2023, p. 9959).

De acuerdo a Estupiñán (2020) es aquella persona natural o jurídica, sea pública o privada, lucrativa o no lucrativa, la cual asume la iniciativa, decisión, innovación y riesgo para coordinar

los factores de la producción en una manera bondadosa para producir y/o distribuir bienes y/o servicios para satisfacer las necesidades de sus clientes y de la sociedad en general.

En función de las definiciones mencionadas, una empresa se define como una entidad económica y social que combina recursos humanos, financieros y materiales para producir bienes o servicios con el objetivo de satisfacer las necesidades del mercado y obtener beneficios.

#### **4.2.1. Clasificación de las empresas**

De acuerdo a Cuevas (2022) las empresas se clasifican considerando los siguientes aspectos:

a) Según el Tamaño:

- Microempresa: Menos de 10 empleados.
- Pequeña Empresa: 10 a 50 empleados.
- Mediana Empresa: 51 a 250 empleados.
- Gran Empresa: Más de 250 empleados.

b) Según el Sector de Actividad:

- Industriales: Se dedican a la transformación de materias primas en productos acabados.
- Comerciales: Compran y venden productos sin modificar su forma.
- Servicios: Prestan servicios en lugar de producir bienes tangibles.

c) Según la Propiedad:

- Privadas: Propiedad de particulares o entidades no gubernamentales.
- Públicas: Propiedad del Estado o gobierno.
- Mixtas: Propiedad combinada de entidades privadas y públicas.

d) Según la Estructura Jurídica:

- Empresas Individuales: Propiedad y gestión a cargo de una sola persona.
- Empresas Familiares: Propiedad y gestión a cargo de una familia.
- Sociedades Anónimas (S.A.): Acciones negociables en bolsa.

- Sociedades Limitadas (Ltda.): Responsabilidad limitada de los socios.
- Cooperativas: Propiedad y gestión democrática de los miembros.

e) Según la Finalidad:

- Con fines de lucro: Buscan obtener beneficios económicos para los propietarios.
- Sin fines de lucro: Buscan cumplir con una misión social o proporcionar servicios sin perseguir beneficios económicos.

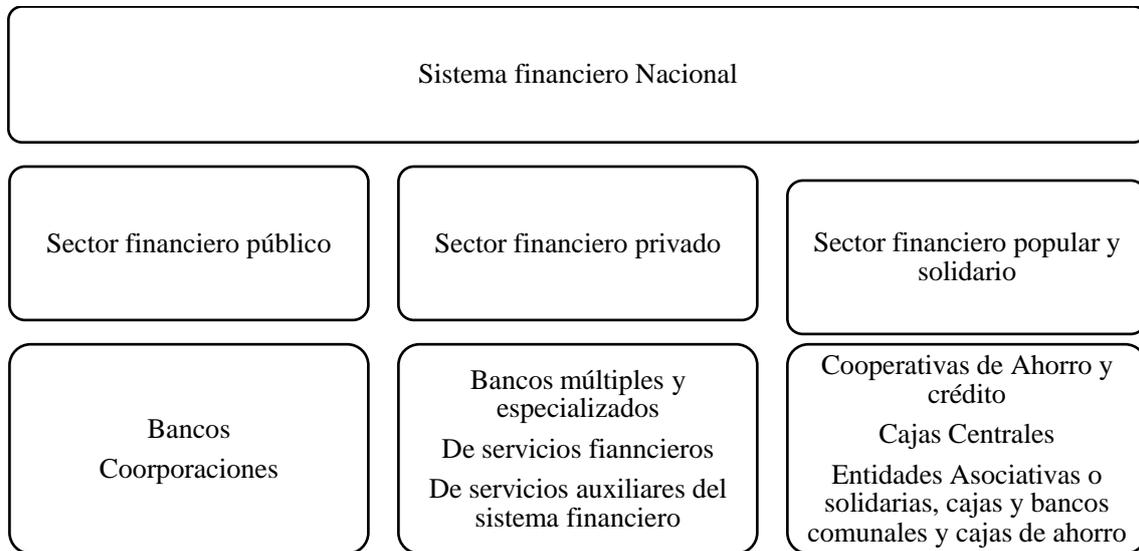
#### **4.2.2. Sector financiero**

El sector financiero ecuatoriano cumple la función de llevar a cabo la intermediación financiera, facilita el flujo de fondos entre cuenta ahorristas y quienes requieren de créditos, es decir, permite que los ahorros se canalicen hacia inversiones y préstamos que impulsan el crecimiento económico.

De acuerdo a Ordóñez et al. (2020) el sistema financiero abarca un conjunto de instituciones, instrumentos y mercados que facilitan el flujo de fondos. Las instituciones financieras, según Ortega et al. (2022) llevan a cabo “un proceso de asignación de recursos a los agentes económicos para fomentar el desarrollo económico y social, permitiendo que exista una redistribución justa y equitativa en lo que corresponde a los factores de producción como lo es el capital” (p.51).

Considerando lo expuesto, el sector financiero ecuatoriano se halla compuesto por un conjunto de instituciones financieras públicas y privadas que tienen como objetivo brindar servicios de intermediación financiera para contribuir al desarrollo de los diferentes agentes económicos.

En el mismo contexto, el sector financiero del Ecuador se clasifica en: sector financiero público, sector financiero privado y sector financiero popular y solidario, como se ilustra en la figura 1:

**Figura 1***Clasificación de las empresas del sector financiero*

**Nota:** Elaborado a partir de Ordóñez et al. (2020), se muestra el sistema financiero ecuatoriano.

#### 4.2.3. Cooperativas de ahorro y crédito

En el Ecuador, las cooperativas de ahorro y crédito se han convertido en organizaciones de gran relevancia para el desarrollo socioeconómico del país, debido a que son instituciones dedicadas a la intermediación financiera, es decir, facilitan el flujo de fondos entre los ahorradores y los prestatarios.

Según Hernández y Paguay (2022) una cooperativa es una forma de organización empresarial en la que los individuos se unen para satisfacer necesidades económicas. En el caso de una cooperativa de ahorro y crédito, los miembros se asocian para beneficiarse mutuamente en términos de servicios financieros, incluyendo ahorros y préstamos.

Por su parte, Guanga (2021) afirma que una cooperativa de ahorro y crédito se basa en la cooperación entre sus miembros para proporcionar servicios financieros que sean accesibles, equitativos y alineados con los principios cooperativos.

En este sentido, las cooperativas de ahorro y crédito se rigen bajo principios de cooperación, cuya finalidad es proporcionar servicios financieros atendiendo a las necesidades de la comunidad, centrándose especialmente en la captación de fondos a través de depósitos de ahorro y la provisión de servicios de crédito a sus socios.

### **4.3. Control interno**

El control interno contempla todas aquellas políticas y buenas prácticas bajo las cuales una organización desarrolla sus actividades, siendo fundamental para reducir el riesgo de fraude, errores y malversación, así como para asegurar la confiabilidad de los datos.

De acuerdo a Serrano et al. (2018) como El control interno se refiere al entorno en el que operan las organizaciones y se establece como un proceso para definir el estilo de gestión que se debe aplicar. Este proceso permite identificar posibles problemas dentro de los procesos organizacionales, lo que resulta en un apoyo invaluable para la toma de decisiones. Así, se asegura un cumplimiento efectivo de los objetivos establecidos inicialmente.

Según Mendoza et al. (2018) se refiere a un conjunto de políticas, procedimientos y prácticas que una organización implementa para garantizar la eficiencia operativa, la integridad financiera, la confiabilidad de los informes financieros y el cumplimiento de leyes y regulaciones.

En sí, el control interno engloba un sistema diseñado para ayudar a una entidad a alcanzar sus objetivos mediante la gestión efectiva de riesgos y la garantía de la integridad y eficiencia de sus operaciones; además, proporciona a la alta dirección y a los interesados la seguridad de que la organización está operando de manera eficiente y en consonancia con sus objetivos estratégicos.

#### **4.3.1. Métodos de evaluación de control interno**

De acuerdo a González et al. (2019) los métodos de control interno son tres, los cuales se describen a continuación:

##### **a) Método descriptivo**

El método descriptivo implica la elaboración de narrativas o descripciones detalladas de los procesos y procedimientos relacionados con el control interno en una organización. Estas narrativas son documentos escritos que describen en detalle cómo funcionan los controles internos, quién es responsable de ellos, y cómo se ejecutan en la práctica.

##### **b) Método gráfico**

El método gráfico implica la representación visual de los procesos y controles internos utilizando diagramas, como flujogramas o diagramas de flujo. Estos diagramas muestran las

etapas de un proceso, los roles y responsabilidades de las personas involucradas, y cómo se relacionan los controles internos en un formato visual.

#### **c) Método del cuestionario**

El método del cuestionario implica la creación y distribución de cuestionarios o encuestas a personas clave dentro de la organización para recopilar información sobre los controles internos. Los cuestionarios suelen incluir preguntas específicas relacionadas con los procedimientos, políticas y prácticas de control interno, y las respuestas proporcionadas por los encuestados ayudan a evaluar la efectividad y el cumplimiento de los controles.

#### **4.4. Auditoría**

La auditoría desempeña un papel clave en la transparencia, la rendición de cuentas y la confianza en la información financiera y operativa de las organizaciones, debiendo ser independientes y objetivos, lo que significa que no deben tener conflictos de interés que puedan comprometer su imparcialidad.

De acuerdo a Pallerola y Monfort (2022) la auditoría es un proceso sistemático de revisión, análisis, evaluación y verificación de registros, procedimientos, operaciones y actividades en una organización con el fin de determinar si se están cumpliendo con estándares, regulaciones, políticas y prácticas establecidas.

En términos más sencillos, Rincón (2022) afirma que:

Auditoría es la inspección, investigación, consulta, revisión, verificación, comprobación y evidencia aplicada a la empresa, realizada por personal cualificado e independiente de acuerdo con normas de contabilidad, con el fin de esperar una opinión que muestre lo acontecido en el negocio. (p. 117)

Considerando lo expuesto, la auditoría engloba un proceso metodológico e independiente que permite examinar y evaluar las operaciones, registros, estados financieros y otros aspectos de una entidad con el propósito de expresar una opinión sobre su razonabilidad, integridad y conformidad con principios contables, normativas y regulaciones aplicables.

#### 4.4.1. Objetivos de la auditoría

El objetivo de la ejecución de una auditoría es revisar y emitir una opinión informando si los estados financieros han sido preparados en todos los aspectos materiales, de conformidad con la normativa aplicable a la información financiera.

Desde la perspectiva de Pelazas (2022) el objetivo principal de una auditoría es proporcionar una evaluación independiente y objetiva de la eficacia, eficiencia y confiabilidad de los procesos y controles internos de una entidad, así como detectar y prevenir irregularidades, errores, fraudes o incumplimientos legales.

Para Tapia et al. (2019) la auditoría, en general, tiene como objetivo identificar áreas de mejora en los procesos y operaciones de una entidad. Esto puede incluir recomendaciones para fortalecer los controles internos, mejorar la eficiencia operativa o implementar mejores prácticas.

Conforme lo señalado, la auditoría tiene el objetivo de evaluar la información contable presentada por la empresa; así como, la gestión operativa de la misma, con la finalidad de emitir una opinión objetiva e independiente, además de formular recomendaciones para mejorar la gestión interna de la organización.

#### 4.4.2. Tipos de auditoría

De acuerdo a Couto (2019) según el ámbito de aplicación, la auditoría se clasifica en:

**Auditoría interna:** Realizada por auditores internos que son empleados de la organización. Se enfoca en evaluar y mejorar los controles internos, la eficiencia operativa y la gestión de riesgos dentro de la organización.

**Auditoría externa:** Llevada a cabo por auditores externos, como firmas de auditoría independientes. Su objetivo principal es emitir una opinión razonable.

Según Tapia et al. (2019) en función del objeto, la auditoría se clasifica en:

**Auditoría Financiera:** Se centra en la revisión de los estados financieros de una organización para evaluar la integridad, la exactitud y la conformidad con las normativas contables y los principios contables generalmente aceptados. El objetivo es asegurar la fiabilidad de la información financiera.

**Auditoría de Cumplimiento:** Se enfoca en la verificación del cumplimiento de leyes, regulaciones, políticas y procedimientos internos. El objetivo es asegurar que la organización cumple con todas las normativas aplicables.

**Auditoría Operativa:** Evalúa la eficiencia y la eficacia de los procesos y operaciones de una organización. El objetivo es identificar áreas de mejora en la gestión y el uso de recursos.

**Auditoría de Sistemas de Información:** Examina la seguridad y la integridad de los sistemas de tecnología de la información, incluyendo la protección de datos y la gestión de riesgos cibernéticos.

**Auditoría Ambiental:** Evalúa el impacto ambiental de las operaciones de una organización y verifica su cumplimiento con regulaciones ambientales y prácticas sostenibles.

**Auditoría de Recursos Humanos:** Se centra en la revisión de políticas, prácticas y procedimientos relacionados con el personal, como la gestión del talento, el cumplimiento laboral y la remuneración.

**Auditoría de Gestión de Riesgos:** Revisa y evalúa la eficacia de las prácticas de gestión de riesgos en una organización para identificar y mitigar amenazas y oportunidades.

**Auditoría Forense:** Se enfoca en investigar posibles actividades fraudulentas, como malversación de fondos, lavado de dinero o corrupción.

#### **4.4.3. Auditoría financiera**

La auditoría financiera se encarga de examinar los estados financieros de una entidad para determinar si están presentados de manera razonable y de acuerdo con los principios contables aplicables, las normas internacionales de información financiera (NIIF) y demás normativas vigentes en el Ecuador.

Según Montes y Vallejo (2021) la auditoría financiera es un proceso sistemático e independiente de revisión, evaluación y verificación de los estados financieros y la información contable de una organización con el propósito de determinar si están preparados de manera precisa, justa y en conformidad con los principios contables generalmente aceptados (PCGA) o con las normativas y regulaciones aplicables. Esta auditoría se lleva a cabo por auditores internos o externos con experiencia en contabilidad y auditoría.

Del mismo modo, Filgueira (2020) la auditoría financiera se centra principalmente en los estados financieros, que son los informes contables que resumen la perspectiva financiera, resultados operacionales y los flujos de una entidad en un período específico.

Considerando lo mencionado, la auditoría financiera examina los estados financieros de la empresa, con la finalidad de verificar su razonabilidad y que cumplan con los requisitos contables y legales aplicables a la misma.

#### **4.4.4. Objetivos de la auditoría financiera**

El objetivo de la ejecución de una auditoría financiera es evaluar la exactitud de las cifras y la validez de las transacciones para emitir una opinión sobre la razonabilidad de la información financiera presentada en los estados financieros (Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, otros), y asegurar que la entidad ha aplicado consistentemente PCGA, las NIIF y demás normativas aplicables.

De acuerdo a Montes y Vallejo (2021) los auditores buscan identificar errores, omisiones o fraudes que puedan afectar la precisión de la información financiera. Además, la auditoría financiera puede detectar debilidades en los controles internos y proporcionar recomendaciones para mejorar la gestión financiera y la presentación de informes.

En consistencia, la auditoría financiera tiene como objetivo fundamental brindar seguridad y confianza a los usuarios de la información financiera, asegurando que los estados financieros sean presentados razonablemente y cumplan con los estándares contables y las regulaciones aplicables.

#### **4.4.5. Características de la auditoría financiera**

Desde el punto de vista de Rey (2021) las características de la auditoría financiera son las siguientes:

- Es ejecutada por una persona cualificada e independiente.
- Utilizando un método determinado y efectuándose en un periodo determinado.
- Se realiza un dictamen o informe.
- Valora la razonabilidad de los estados financieros.

#### **4.4.6. Alcance de la auditoría financiera**

El alcance de la auditoría financiera se refiere a la extensión y límites del trabajo que los auditores llevan a cabo al examinar los estados financieros de una entidad. El alcance se establece en el contexto de proporcionar una opinión razonable sobre los estados financieros de la entidad.

El alcance de una auditoría financiera se refiere a la extensión y los límites de la revisión que los auditores llevarán a cabo sobre los estados financieros y la información relacionada de una organización. El alcance está definido por el mandato y los objetivos de la auditoría y se establece en consulta con la entidad auditada (Couto, 2019).

La auditoría financiera se enfoca en los estados financieros de una organización. Esto incluye el balance general, el estado de resultados, el estado de flujo de efectivo y las notas explicativas. Los auditores examinan la exactitud, la integridad y la presentación de esta información. El alcance de la auditoría especifica el período que se va a examinar. Por lo general, las auditorías financieras se realizan para un año fiscal, pero en algunos casos, pueden cubrir períodos diferentes, como trimestres o semestres (Hurtado et al., 2019).

Cabe acotar que, establecer el alcance de la auditoría financiera es crucial para la eficiencia, la efectividad y la calidad del proceso de auditoría. Proporciona una guía clara para los auditores y establece las bases para una evaluación objetiva y confiable de los estados financieros de la entidad auditada.

#### **4.5. Examen especial**

Un examen a la cuenta de microcrédito varía según las políticas internas de la institución financiera y las regulaciones vigentes. Estos tipos de exámenes se realizan con el objetivo de garantizar la solidez de sus carteras de microcréditos y cumplir con las obligaciones regulatorias.

Un examen especial es un tipo de revisión o auditoría realizada por auditores o expertos en un área específica de una organización o un proyecto. A diferencia de una auditoría financiera estándar que se enfoca en los estados financieros en su totalidad, un examen especial se centra en un aspecto particular, un proceso, una transacción o un área específica de interés (Gutiérrez et al., 2020).

Desde la perspectiva de Pucha et al. (2019) un examen especial se caracteriza por:

Ser una evaluación profesional a una sola parte de los estados financieros, (...) generalmente se realiza cuando se desea conocer el manejo eficiente de ciertas partidas específicas que por diversas razones tienes a tener desconfianza en su manejo adecuado, o simplemente por denuncias debidamente fundamentadas (Este tipo de examen se lleva a cabo cuando se requiere una evaluación detallada y profunda de un tema particular que va más allá de la revisión financiera general. (p. 67)

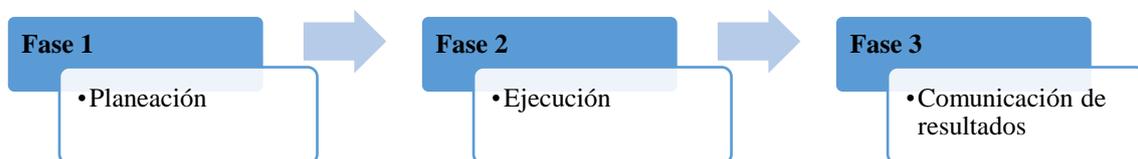
Bajo esta percepción, la ejecución de un examen especial se basa en un proceso sistémico para evaluar un área específica de una empresa, o una cuenta de los estados financieros en particular y de una manera más profunda.

#### 4.5.1. Fases del examen especial

Las fases del examen especial son tres:

#### Figura 2

##### *Fases del examen especial*



**Nota:** Elaborado a partir Vélez et al. (2020)

Vélez et al. (2020) describe las fases del examen especial de la siguiente manera:

Fase 1: Planificación: Esta etapa marca el inicio del examen, durante la cual se organizan los métodos, el alcance, las pruebas y los documentos de trabajo que resumen los resultados. Incluye la planificación preliminar, que investiga todo lo relacionado con la entidad auditada mediante la observación de archivos, visitas a las instalaciones y entrevistas con funcionarios relacionados con el área a examinar. También abarca la planificación específica, que es la estrategia basada en la recolección de datos de la planificación preliminar.

Fase 2: Ejecución: En esta fase se realizan diversos tipos de pruebas y se analizan los componentes auditados para establecer el nivel de confianza y riesgo. Se evalúan los resultados de las pruebas sustantivas y de cumplimiento, y se identifican los hallazgos para elaborar las conclusiones y recomendaciones. Estos resultados se comunican posteriormente a las autoridades de la empresa examinada.

Fase 3: Comunicación de resultados: La auditoría concluye con la elaboración del informe, en el cual se recopila toda la evidencia suficiente, competente y pertinente, respaldada por los documentos de trabajo. (p. 16)

En relación a los papeles de trabajo son documentos utilizados por los auditores y examinadores en el proceso de revisión y evaluación de una entidad, sus operaciones y sus estados financieros. Estos documentos son esenciales para documentar y respaldar el trabajo realizado durante una auditoría o un examen especial, y desempeñan un papel crítico en la garantía de la calidad, la integridad y la eficiencia de la revisión (Tapia et al., 2019).

Filgueira (2020) afirma que los papeles de trabajo se pueden clasificar en diferentes categorías según su propósito y contenido. A continuación, se presentan las clasificaciones comunes de los papeles de trabajo utilizados en auditorías y exámenes especiales:

**Tabla 4**

*Papeles de trabajo*

<b>Papeles de trabajo</b>	<b>Descripción</b>
Papeles de Trabajo Permanentes	Documentación de políticas y procedimientos de la entidad. Organigramas y descripciones de puestos. Listas de saldos de cuentas, contratos y acuerdos. Copias de leyes y regulaciones aplicables.

<b>Papeles de trabajo</b>	<b>Descripción</b>
	Plantillas de trabajo estándar utilizadas en auditorías recurrentes.
Papeles de Trabajo de Planificación	<p>Documentación de los objetivos y el alcance de la auditoría.</p> <p>Programa de trabajo y cronograma de auditoría.</p> <p>Evaluación de riesgos y plan de pruebas.</p> <p>Plan de comunicación con la administración y el equipo de auditoría.</p>
Papeles de Trabajo de Pruebas y Procedimientos	<p>Documentación detallada de los procedimientos de auditoría planificados.</p> <p>Resultados de pruebas y procedimientos, incluyendo las muestras seleccionadas.</p> <p>Notas de trabajo de entrevistas con el personal de la entidad auditada.</p>
Papeles de Trabajo de Control Interno	<p>Evaluación de controles internos, incluyendo diagramas de flujo y matrices de controles.</p> <p>Documentación de debilidades o hallazgos relacionados con los controles internos.</p>
Papeles de Trabajo de Hallazgos y Conclusiones	<p>Documentación de hallazgos, conclusiones y recomendaciones.</p> <p>Análisis de impacto financiero o de gestión de los hallazgos.</p>
Papeles de Trabajo de Documentación de Hallazgos	<p>Copias de comunicaciones escritas con la administración y otras partes interesadas.</p> <p>Respuestas y acciones de seguimiento de la administración a los hallazgos.</p>
Papeles de Trabajo de Documentación de Comunicaciones	<p>Copias de correos electrónicos, memorandos y otros documentos de comunicación interna y externa relacionados con la auditoría.</p> <p>Registro de reuniones y entrevistas.</p>

<b>Papeles de trabajo</b>	<b>Descripción</b>
Papeles de Trabajo de Referencia y Soporte	Documentos y pruebas que respaldan la evidencia y los hallazgos, como contratos, facturas, estados financieros y registros contables.
Papeles de Trabajo de Documentación Legal y Regulatoria	Copias de leyes, regulaciones y normativas aplicables. Documentación relacionada con cumplimiento legal y regulatorio.
Papeles de Trabajo de Documentación de Procedimientos de Cierre	Documentación relacionada con la finalización de la auditoría, incluyendo la revisión de documentos y la autorización de los resultados.

**Nota:** Elaborado a partir Filgueira (2020)

## **5. METODOLOGÍA**

### **5.1. Enfoque metodológico**

Considerando lo expuesto, en este proyecto se aplica el enfoque cuantitativo, ya que se recopiló información medible sobre la gestión de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., específicamente de la cuenta cartera de microcrédito, con la finalidad de aplicar cada una de las fases de la auditoría y evaluar la razonabilidad de la información financiera presentada, sus transacciones y registros, y que, además, se cumplan con las normas contables vigentes en el Ecuador.

### **5.2. Tipos de investigación**

El tipo de investigación empleada en este proyecto es bibliográfico y de campo:

#### **5.2.1. Bibliográfica**

En este proyecto, se aplicó la investigación bibliográfica ya que se realizó una búsqueda bibliográfica detallada sobre el tema objeto de estudio, para lo cual se recurrió al uso de libros que se encuentran en la biblioteca de la Universidad Técnica de Cotopaxi; así como, a libros digitales, artículos científicos, informes y otros documentos que se encuentran en plataformas digitales.

#### **5.2.2. De campo**

Se aplicó la investigación de campo, considerando que durante el desarrollo del proyecto fue necesario realizar visitas a las instalaciones de la cooperativa para recoger información referente

a la cartera de microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC.

### 5.3. Población y muestra

La población constituye el total de personas, hechos o fenómenos que comparten características en común y que son de interés para el investigador.

En este sentido, la población de este proyecto estuvo integrada por quienes están vinculados al área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., es decir los clientes internos, como: jefe de área de crédito y cobranza, oficial de crédito y contador.

### 5.4. Técnicas e instrumentos de investigación

Para el desarrollo del presente proyecto se aplicaron las siguientes técnicas e instrumentos de recolección de información:

**Tabla 5**

*Técnicas e instrumentos*

<b>Tipo</b>	<b>Técnicas</b>	<b>Instrumentos</b>
Investigación bibliográfica	Análisis bibliográfico	Matriz de registro de las diferentes fuentes bibliográficas utilizadas
	Análisis de contenido	Matriz para registrar y clasificar información.
Investigación de campo	Observación	Lista o ficha de observación
	Entrevista	Guía de entrevista Cuestionario de control interno

**Fuente:** Elaboración propia

### 5.5. Plan de recolección de información

Para recopilar la información se aplicó una entrevista y la observación directa.

Observación directa: Se acudió a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC, para recopilar la información financiera referente a la cartera de microcrédito, así como, de los procesos vinculados a dicha cuenta; lo cual permitió obtener una opinión fundamentada sobre los hallazgos encontrados durante la ejecución del examen especial.

La entrevista: Se efectuó una entrevista al gerente, jefe de área de crédito y cobranza, oficial de crédito y contador de la institución de forma directa, con la ayuda de preguntas abiertas, con el propósito de conocer la aplicación de normas internas relacionadas a los procesos, procedimientos y actividades vinculadas a la gestión de la cartera de microcrédito en la cooperativa.

## 5.6. Plan de procesamiento de la información

El plan de procesamiento de la información recopilada es el siguiente:

- **Revisión crítica:** la información recopilada fue revisada descartando la información incorrecta, irrelevante, contradictoria o incompleta, es decir, fue sometida a un proceso de depuración.
- **Repetición de la recolección:** sólo en el caso de que algún dato en específico tenga un error y sea necesario responder a una pregunta.
- **Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis:** después de aplicar las entrevistas, se describieron de forma narrativa cada una de las preguntas de los cuestionarios.

## 6. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

### 6.1. Resultados de las entrevistas

#### 6.1.1. Entrevista dirigida al Gerente General

En la siguiente tabla se presenta los resultados de la entrevista aplicada al gerente general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda.:

**Tabla 6**

*Entrevista 1*

Preguntas	Respuestas
¿Cuáles son los objetivos que persigue la Cooperativa?	Mejorar la calidad de vida de los socios y ser una cooperativa con excelentes indicadores.
¿Qué servicios y productos ofrece la Cooperativa a sus clientes?	Ahorros, créditos, inversiones.

Preguntas	Respuestas
<p>¿Qué directrices sigue la administración de la Cooperativa para efectuar sus actividades?</p>	<p>Estamos comprometidos con la excelencia en todas las áreas de nuestro negocio y trabajamos diligentemente para cumplir con nuestras responsabilidades hacia nuestros socios, clientes y la comunidad en general.</p>
<p>¿El personal de la Cooperativa recibe capacitaciones, y con qué frecuencia?</p>	<p>Si.</p>
<p>¿A qué organismos de control se encuentra sujeta la Cooperativa?</p>	<p>Superintendencia de economía popular y solidaria “SEPS”</p>
<p>¿Qué tipos de microcréditos otorga la Cooperativa?</p>	<p>Consumo, Microcrédito.</p>
<p>¿Cuáles son requisitos determinados por la Cooperativa para solicitar un microcrédito?</p>	<p>Documentos Personales, servicio básico, justificativo de Patrimonio y justificativo de ingresos.</p>
<p>¿Qué políticas de cumplimiento ha establecido la Cooperativa con respecto a los microcréditos que otorga?</p>	<p>Políticas de crédito, políticas de inversión, políticas de talento humano.</p>
<p>¿Cree que se debería realizar una revisión a la información de la cartera de microcréditos del periodo 2022?</p>	<p>Si</p>
<p>¿Considera que el desarrollo del examen especial a la cuenta cartera de microcréditos será beneficioso para la Cooperativa?</p>	<p>Si</p>
<p>¿Qué beneficio trae consigo la aplicación de un examen especial a la entidad?</p>	<p>Mejorar los indicadores de la cooperativa.</p>
<p>¿Cuáles son los organismos de control a los cuales se encuentra sujeta la cooperativa de ahorro y crédito Indígena SAC Ltda.?</p>	<p>SEPS Organismo de control</p>

**Fuente:** Entrevista aplicada al gerente general

## **Análisis**

De acuerdo a la opinión del gerente general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., los objetivos que persigue la cooperativa son mejorar la calidad de vida de los socios y alcanzar excelentes indicadores. Por otra parte, la cooperativa ofrece una variedad de servicios financieros, incluyendo ahorros, créditos e inversiones, lo que sugiere una amplia gama de opciones para sus clientes. Destaca el compromiso con la excelencia en todas las áreas del negocio y la responsabilidad hacia socios, clientes y la comunidad en general, lo cual refleja una orientación hacia la calidad y la responsabilidad social. Confirma que el personal recibe capacitación, pero no se especifica con qué frecuencia. La cooperativa está sujeta a la supervisión de la SEPS, lo cual es importante para garantizar el cumplimiento normativo y la transparencia. Menciona que existen dos tipos de microcréditos: consumo y microcrédito.

En cuanto a los requisitos para solicitar un microcrédito, especifica algunos, como documentos personales, servicio básico, justificativo de patrimonio e ingresos, lo cual proporciona claridad a los posibles solicitantes. Respecto a las políticas de cumplimiento para microcréditos, menciona varias políticas establecidas por la cooperativa, lo cual es importante para garantizar la solidez y la gestión adecuada de la cartera de microcréditos.

Considera necesario realizar una revisión de la información de la cartera de microcréditos del período 2022, lo cual indica una preocupación por la gestión adecuada de estos productos financieros. Se cree que el desarrollo de un examen especial a la cuenta de cartera de microcréditos será beneficioso para la cooperativa, lo cual sugiere un enfoque en la mejora continua y la transparencia. Espera que la aplicación de un examen especial mejore los indicadores de la cooperativa, lo cual es crucial para su éxito a largo plazo.

### **6.1.2. Entrevista dirigida al jefe de Crédito y Cobranza**

En la siguiente tabla se presenta los resultados de la entrevista aplicada al jefe de Crédito y Cobranza de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda.:

**Tabla 7***Entrevista 2*

<b>Preguntas</b>	<b>Respuestas</b>
1. ¿Cómo se lleva a cabo el proceso de evaluación crediticia en la Cooperativa?	Adjuntar todos los documentos que solicitan la institución, evaluación de campo, y el cumplimiento SC.
2. ¿Se han definido políticas efectivas para la concesión de créditos en la Cooperativa?	Se realiza en base a la política vigente del manual de crédito COAC SAC  La capacitación se realiza en el área de
3. ¿Se realizan capacitaciones al personal del área de Crédito y Cobranza?	jefe de créditos de cómo se otorgan los créditos
4. ¿Los asesores de crédito verifican el cumplimiento de los requisitos de las solicitudes de microcréditos que entregan los socios?	El asesor de crédito realiza la regulación de los documentos y la inspección de crédito.
5. ¿Se informa a los socios del pago de sus obligaciones antes del vencimiento?	Se entrega la tabla de pagos al momento que se otorga el crédito.
6. ¿Se realiza un proceso de cobro por la vía judicial, en el caso de que la morosidad del crédito haya llegado a los 90 días, declarándose como deuda vencida?	Una vez que pasen los 90 días se procede a pasar al departamento de cobranza para la respectiva gestión.
7. ¿Cómo se realiza el proceso de renegociación y/o refinanciamiento de deuda en la Cooperativa?	En caso de refinanciamiento se lo realiza en casos de accidente de tránsito y catástrofes naturales.  La evaluación en la calificación de
8. ¿En la Cooperativa se realiza una evaluación y calificación oportuna y periódica de cartera?	crédito en la categorización es en base al manual de cobranza control diario.
9. ¿Se realizan las provisiones de cartera rigiéndose a la normativa vigente?	Superintendencia de economía popular y solidaria.
10. ¿Considera que la relación con los clientes debería mejorar?	La cual se realiza la capacitación en educación financiera periódicamente.

**Fuente:** Entrevista aplicada al jefe de crédito

## **Análisis**

De acuerdo al punto de vista del jefe de Crédito y Cobranza, el proceso de evaluación crediticia implica la presentación de documentos requeridos, evaluación en campo y el cumplimiento de la calificación crediticia (SC). Esto sugiere un enfoque completo en la evaluación del riesgo crediticio. Además, hace referencia a políticas definidas en el manual de crédito de la cooperativa, lo cual indica un marco establecido para la toma de decisiones crediticias. Indica que la capacitación se lleva a cabo en el área, aunque no se especifica la periodicidad ni el alcance de esta capacitación. También señala que los asesores de crédito son responsables de verificar el cumplimiento de los requisitos de las solicitudes de microcréditos, lo cual es crucial para garantizar la integridad del proceso de crédito.

Respecto a la entrega de información sobre pagos a los socios, indicó que se proporciona una tabla de pagos al momento de otorgar el crédito, lo que facilita la planificación financiera de los socios. No obstante, cuando se lleva a cabo un proceso de cobro por vía judicial, luego de 90 días de morosidad, el caso se pasa al departamento de cobranza para gestionar la deuda, lo cual sugiere un proceso estructurado para abordar la morosidad.

En relación al proceso de renegociación y refinanciamiento de deuda, menciona que el refinanciamiento se realiza en casos específicos como accidentes de tránsito o catástrofes naturales, lo que sugiere un enfoque de atención a situaciones excepcionales.

Menciona también que, se realiza una evaluación y categorización de cartera en base al manual de cobranza, lo que indica un seguimiento continuo del riesgo crediticio. En cuanto a las provisiones, asevera que se realizan de acuerdo con la normativa de la SEPS, lo cual asegura el cumplimiento de los requerimientos regulatorios.

Finalmente, reconoce la necesidad de mejorar la relación con los clientes, y se menciona que se realiza capacitación en educación financiera periódicamente, lo que sugiere un compromiso con la mejora de la experiencia del cliente.

### **6.1.3. Entrevista dirigida al Oficial de Crédito**

En la siguiente tabla se presenta los resultados de la entrevista aplicada al Oficial de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda.:

**Tabla 8***Entrevista 3*

<b>Preguntas Aplicadas</b>	<b>Resultados</b>
1. ¿Cómo se efectúa el proceso de solicitud y evaluación de un crédito en la Cooperativa?	Adjuntar documentos requeridos de acuerdo a las políticas de la cooperativa, análisis del campo domicilio o negocio para la aprobación.
2. ¿Qué documentos y requisitos debe cumplir el socio para acceder a un microcrédito?	Copia de la cédula, papeleta de votación, justificación de ingresos, justificación de patrimonio, planilla servicio básico.
3. ¿Cómo realiza usted el análisis de riesgos?	Verificando ingresos gastos patrimonio del socio, verificación del justificante de ingresos.
4. ¿Verifica las garantías colaterales entregadas por los socios?	Siempre se verifican las garantías.
5. ¿Realiza un oportuno seguimiento de la cartera y por qué?	Seguimiento de la cartera de crédito, otorgamiento hasta la finalización para tener un buen manejo de cartera.
6. ¿De qué manera se comunica con los socios que tienen cartera vencida?	La comunicación con otros socios en campo mediante diálogo para solucionar el crédito vencido.
7. ¿Cree usted que es importante el cumplimiento normativo en la Cooperativa?	Es importante para el buen manejo de la institución financiera.
8. ¿Considera que se encuentra debidamente capacitado para efectuar sus actividades según la normativa de la Cooperativa?	Si debidamente capacitados continuamente.
9. ¿Qué medidas adopta para prevenir fraudes que podrían afectar a la Cooperativa?	Análisis profundo del socio y así evitar fraudes a la institución
10. ¿Qué estrategias aplica para fomentar el pago puntual de los socios?	Mediante gestión preventiva mediante notificaciones o llamadas telefónicas para el pago puntual del crédito.

**Fuente:** Entrevista aplicada al oficial de crédito

## **Análisis**

Según el Oficial de Crédito, el proceso de solicitud y evaluación de un crédito en la Cooperativa implica la presentación de documentos requeridos y un análisis del domicilio o negocio del solicitante para la aprobación. En coherencia, los documentos y requisitos para acceder a microcréditos son la copia de cédula, justificación de ingresos y patrimonio, lo que indica con claridad, que son requisitos para los socios. Se realiza verificando varios aspectos financieros del socio, lo cual sugiere una evaluación detallada del riesgo crediticio. Se confirma que siempre se verifica la existencia de garantías, lo cual es fundamental para mitigar el riesgo de crédito. En efecto, se realiza un análisis profundo del socio como medida para evitar fraudes, lo que sugiere una atención a la seguridad financiera de la cooperativa.

El seguimiento de la cartera en la institución, se realiza desde el otorgamiento hasta la finalización del crédito para asegurar un buen manejo de la cartera, lo que demuestra un enfoque proactivo en la gestión del riesgo crediticio.

En cuanto a la cartera vencida, el entrevistado indica que se lleva a cabo mediante diálogo en campo para buscar soluciones a la cartera vencida, lo que sugiere un enfoque en la resolución amistosa de los problemas financieros.

Además, resalta la importancia del cumplimiento de la normativa para el buen manejo de la institución financiera, lo que indica una conciencia sobre la importancia de la regulación en el sector.

Así mismo, afirma que el personal está debidamente capacitado y que reciben formación continua, lo cual es crucial para asegurar el cumplimiento de la normativa y la calidad en la prestación de servicios.

Finalmente, indica que entre las estrategias para fomentar el pago puntual en la cooperativa están las acciones preventivas como notificaciones y llamadas telefónicas para promover el pago puntual, lo que muestra un enfoque proactivo en la gestión de la cartera y la reducción del riesgo de morosidad.

### **6.1.4. Entrevista dirigida a la Contadora**

En la siguiente tabla se presenta los resultados de la entrevista aplicada a la Contadora de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda.:

**Tabla 9***Entrevista 4*

<b>Preguntas Aplicadas</b>	<b>Respuestas</b>
1. ¿Cómo se realizan los registros de transacciones en la Cooperativa con respecto a los créditos?	Todos los créditos una vez que se liquidan, contablemente se registran en la cuenta 14.
2. ¿De qué manera se efectúa un reconocimiento de ingresos y gastos en la Cooperativa?	Los gastos son registrados en la cuenta 5, de acuerdo al devengo.
3. ¿Se realizan ajustes y provisiones de cartera de crédito?	Si, de acuerdo a la maduración de la cartera y cumpliendo lo que indica la normativa.
4. ¿Con que frecuencia se efectúa el reconocimiento y las conciliaciones que se requieren?	De forma diaria, debido a que estamos en el segmento 1 y se valida el balance de forma diaria.
5. ¿Cree que se debe evaluar la calidad de la cartera de crédito de la Cooperativa?	Se evalúa de forma diaria.
6. ¿Cómo se efectúa el registro de las garantías colaterales en la Cooperativa?	Se registra en una cuenta de orden con la finalidad de tener control.
7. ¿Realiza un seguimiento de los saldos vencidos?	Si, el área de negocio.
8. ¿Emite informes y divulgaciones financieras de manera correcta y oportuna?	Si
9. ¿Considera que realiza un correcto cumplimiento normativo?	Si
10. ¿Se han efectuado Auditorías Externas a la cartera de microcrédito de la Cooperativa en el periodo 2022? ¿Por qué?	Sí porque así lo indica la normativa.

**Fuente:** Entrevista aplicada a la contadora

**Análisis**

De acuerdo a la información suministrada por la contadora de la cooperativa, los créditos se registran contablemente en la cuenta 14 una vez liquidados, lo que sugiere un proceso claro para el registro de transacciones. En cuanto al tratamiento de los ingresos, estos se reconocen

de acuerdo con el devengo y los gastos se registran en la cuenta 5, lo cual indica un seguimiento adecuado de los principios contables. Por otra parte, afirma que se realizan ajustes y provisiones de acuerdo con la maduración de la cartera y las regulaciones, lo que sugiere una atención a la calidad de la cartera.

En cuanto a la frecuencia de reconocimiento y conciliaciones, la entrevistada afirma que se llevan a cabo de forma diaria, lo que demuestra un seguimiento constante de las transacciones y balances. Del mismo modo, la evaluación de la calidad de la cartera se realiza de forma diaria, lo que indica un enfoque proactivo en la gestión del riesgo crediticio.

Respecto al registro de garantías colaterales, se pudo conocer que estas se registran en una cuenta de orden para tener control, lo que sugiere una gestión adecuada de las garantías. Mientras que, el seguimiento de saldos vencidos, esto lo realiza por el área de negocio, lo que indica un proceso establecido para abordar la morosidad.

En cuanto a la emisión de informes financieros, según lo manifestado por la contadora, estos se emiten de manera correcta y oportuna, lo que sugiere un cumplimiento de los requisitos de divulgación. Además, menciona que existe una atención a las regulaciones vigentes, como la ejecución de Auditorías Externas a la cartera de microcrédito, por las cuales se han realizado conforme a la normativa, lo que indica un compromiso con la transparencia y el cumplimiento regulatorio.

## **7. PROPUESTA**

### **7.1. Introducción**

La cooperativa de ahorro y crédito Indígena SAC Ltda., ha decidido brindar servicio financiero que brinde seguridad y confianza en cada uno de sus servicios, proponen nuevas estrategias y comparten experiencias el cual beneficia sus intereses internos y externos que se vayan logran con éxito.

### **7.2. Justificación**

Por medio del proceso de la investigación se logró verificar que la Cooperativa en cuanto a la parte legal presenta todos los elementos que validan sus procesos mínimos así mismo se pudo evidenciar que no existe información complementaria, respecto al manejo de los Microcréditos en situación que se nota principalmente por la ausencia de políticas que ayuden a realizar un manejo adecuado de dicho rubro.

La institución requiere aplicar las recomendaciones sugeridas en el examen especial a los microcréditos de 2022, para mejorar el control interno del rubro antes mencionado y por ende la gestión de la entidad tanto a nivel interno como externo.

### **7.3. Objetivos**

#### **7.3.1 Objetivo general**

Emitir un criterio justificable por medio de la información financiera analizada, a través del examen especial a la cartera de microcrédito, para determinar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros del periodo económico comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.

#### **7.3.2 Objetivos específicos**

- Confirmar los saldos de las cuentas de la cartera de microcrédito si son reales y se rigen a las Normas establecidas.
- Analizar que las operaciones son registradas en base a las actividades a desarrollar, y con sus respectivos documentos de respaldo.
- Determinar un dictamen de auditoría sobre la razonabilidad de la cuenta auditada.

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>
--	---

# **ARCHIVO PERMANENTE**

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> <b>AP.1.0</b> </div>
---	--	---

## ÍNDICE

<b>AP.1.0</b>	<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>
AP.1.1	Reseña Histórica
AP.1.2	Dirección de la entidad
AP.1.3	Horarios de la entidad
AP.1.4	Filosofía empresarial

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>29-01-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p align="center"><b>AP.1.1</b> <b>1/1</b></p>
--	--	--

## 1.1 RESEÑA HISTÓRICA

La COAC indígena SAC fue creada en abril de 1982, en el sector Palúgsha, que pertenece a la Parroquia Rural de Pilahuín del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, la misma que surge de la iniciativa de un grupo de personas indígenas, que motivados por apoyarse colaborativamente crearon una sociedad para lograr desarrollarse de manera sostenible en proyectos tanto agrícolas como ganaderos, y al mismo tiempo brindar ayuda a personas que no tienen acceso a un crédito en la banca tradicional. Después de algunas deliberaciones se crea el SERVICIO DE AHORRO Y CRÉDITO (SAC-AIET), con la finalidad de luchar por una vida digna, libre de explotación y marginamiento.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., es una organización conformada por personas indígenas de religión cristiana, de derecho privado, que sin fines de lucro tiene como objetivo principal planificar y efectuar actividades que ayuden a la sociedad a acceder a microcréditos con facilidad.

En abril de 1999 obtuvo personería jurídica por parte del Ministerio de Bienestar Social, mediante Acuerdo Ministerial No. 01128, la oficina matriz de la institución financiera se encuentra en la ciudad de Ambato, la cual brinda excelentes servicios financieros lo que le ha permitido lograr una buena rentabilidad junto a sus colaboradores, por tal razón a logrado la apertura de agencias a nivel nacional, las cuales brindan seguridad y confianza en cada uno de sus servicios, proponiendo estrategias y compartiendo experiencias que beneficien los intereses internos y externos de la institución.

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>29-01-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	
--	--	---

## 1.2 DIRECCIÓN DE LA ENTIDAD

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., tiene agencias en:

### Matriz

**Ambato:** Calle Castillo 7-27 y Juan Benigno Vela.

### Sucursales

**Ambato Sur:** Calle Antonio Clavijo.

**Pelileo:** Av. Jorge Chacón y Calicuchima.

**Riobamba:** José de Orozco y Juan Montalvo esquina

**Latacunga:** Av. Amazonas entre padre Salcedo y general Maldonado (frente al complejo judicial).

**Quito Sur:** Av. Ayupamba y pasaje B sector Mayorista.

**Atuntaqui:** Río Amazonas y Espejo esquina.

**Cotacollao:** Av. De la prensa N66-138 y Ramón Chiriboga frente al Municipio La Delicia.

**Otavallo:** Calle Sucre entre Abdón Calderón y Colón.

**Carapungo:** Av. padre Luis Vacarri 14,79 rio guayas

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>29-01-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>Audidores &amp; Consultores</b></p>	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p align="center"><b>ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	
---	---	---

**Cuenca:** Antonio Borrero 8-13 y mariscal Antonio José de Sucre.

**Ibarra:** Olmedo y Juan de Velasco.

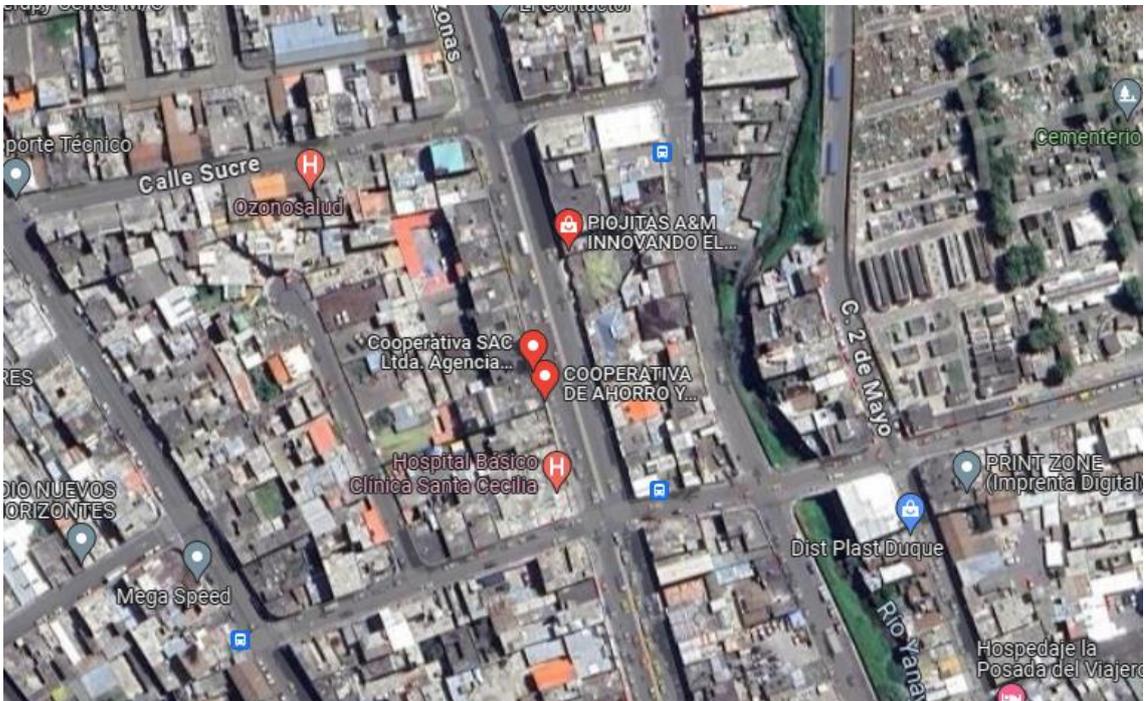
**Machachi:** Av. González Suárez y José Mejía.

**Machala:** Av. Batalla de Junín y Guabo N-E

**Santo Domingo:** Av. Tsáchilas y calle Clemencia (diagonal al Mon. Julio Jaramillo)

**Coffee SAC Ambato:** Cevallos y Castillo.

**Coffee SAC Iñaquito:** Av. Amazonas y Mariana de Jesús.



<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>29-01-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p><b>ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p><b>AP.1.3</b> <b>1/1</b></p>
--	---	---

### 1.3 HORARIOS DE LA ENTIDAD

Los horarios de trabajo de la COAC en mención son los siguientes:

- Lunes a viernes: 8:00 am a 18:00 pm
- Sábados: 8:00 am a 14:00 pm

Elaborado por:	<b>V.S.J.D.</b>	Fecha:	<b>29-01-2024</b>
Revisado por:	<b>H.A.M.R.</b>	Fecha	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p align="center"><b>ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p align="center"><b>AP.1.4</b> <b>1/1</b></p>
--	---	--

## 1.4 FILOSOFÍA EMPRESARIAL

### MISIÓN

Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito intercultural con principios y valores cristianos, que fomentamos el mejoramiento de la calidad de vida de nuestros socios.

### VISIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., en el año 2020 se ubicará en el segmento 1 de las entidades del sector financiero popular y solidario, con los mejores indicadores financieros.

### VALORES INSTITUCIONALES

- Equidad
- Confianza
- Responsabilidad
- Honestidad

### PRINCIPIOS

- Adhesión abierta y voluntaria.
- Gestión democrática de los socios y socias.
- Participación económica de los socios y socias.
- Autonomía y dependencia.
- Educación, capacitación e información.
- Compromiso con la comunidad.

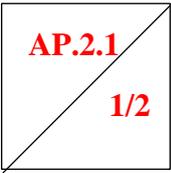
<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>29-01-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 10px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>AP.2.0</b> </div>
---	--	--

## ÍNDICE

<b>AP.2.0</b>	<b>ACTIVIDADES</b>
AR.2.1	Productos de la entidad

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>30-01-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p align="center"><b>AP.2.1</b> <b>1/2</b></p>
--	--	--

## 2.1 PRODUCTOS DE LA ENTIDAD

La COAC Indígena SAC Ltda., ofrece a sus clientes los siguientes productos:

- **AHORROS**

- ✓ Ahorro a la Vista
- ✓ Ahorro Corporativo
- ✓ Ahorro Programado:
- ✓ Ahorro Taitita

- **CRÉDITOS**

- ✓ Crédito Ágil
- ✓ Crédito Auto Sac
- ✓ Crédito de Consumo
- ✓ Crédito Premium
- ✓ Crédito Unifica
- ✓ Credi Inversión

- **MICROCRÉDITOS**

- ✓ Micro SAC
- ✓ Microcrédito Warmi

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>30-01-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p align="center"><b>AP.2.1</b> <b>2/2</b></p>
--	--	--

- **INVERSIONES**

- ✓ Póliza a Plazo Fijo
- ✓ SAC One
- ✓ SAC Pro
- ✓ SAC Business
- ✓ Utilidades

- **SERVICIOS Y CANALES**

- ✓ SAC Visa Internacional
- ✓ SAC Móvil
- ✓ Cooperativa en línea
- ✓ Red de oficinas

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>30-01-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>AP.3.0</b> </div>
---	--	---

## ÍNDICE

<b>AP.3.0</b>	<b>INFORMACIÓN CONTABLE</b>
AP.3.1	Descripción del sistema contable
AP.3.2	Plan de Cuentas
AP.3.3	Estados financieros

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>31-01-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p align="center"><b>ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p align="center"><b>AP.3.1</b> <b>1/1</b></p>
--	---	--

### 3.1 DESCRIPCIÓN DEL SISTEMA CONTABLE

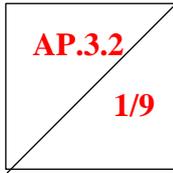
El sistema contable que utiliza la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., es SoftBank, el cual cumple la previa aprobación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria según los requerimientos del segmento 4 que conforman las entidades del sector financiero que mantienen un monto de activos mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00 dólares americanos,



SoftBank, es un software informático que permite efectuar una adecuada Gestión Administrativa y Financiera; dicho sistema contiene varios módulos, los mismos que se indican a continuación:

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

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>31-01-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b> <b>ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	
---	--	---

### 3.2 PLAN DE CUENTAS



#### PLAN DE CUENTAS

Código	Cuenta
1	ACTIVO
14	CARTERA DE CRÉDITOS
1401	Cartera de crédito productivo por vencer
140105	De 1 a 30 días
140110	De 31 a 90 días
140115	De 91 a 180 días
140120	De 181 a 360 días
140125	De más de 360 días
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer
140205	De 1 a 30 días
140210	De 31 a 90 días
140215	De 91 a 180 días
140220	De 181 a 360 días
140225	De más de 360 días
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer
140305	De 1 a 30 días
140310	De 31 a 90 días
140315	De 91 a 180 días
140320	De 181 a 360 días
140325	De más de 360 días
1404	Cartera de microcrédito por vencer
140405	De 1 a 30 días
140410	De 31 a 90 días
140415	De 91 a 180 días
140420	De 181 a 360 días
140425	De más de 360 días
1408	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público por vencer
140805	De 1 a 30 días
140810	De 31 a 90 días
140815	De 91 a 180 días
140820	De 181 a 360 días
140825	De más de 360 días
1409	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer
140905	De 1 a 30 días
140910	De 31 a 90 días
140915	De 91 a 180 días
140920	De 181 a 360 días
140925	De más de 360 días

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>01-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	
---	--	---

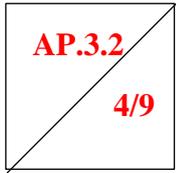
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer
141005	De 1 a 30 días
141010	De 31 a 90 días
141015	De 91 a 180 días
141020	De 181 a 360 días
141025	De más de 360 días
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer
141105	De 1 a 30 días
141110	De 31 a 90 días
141115	De 91 a 180 días
141120	De 181 a 360 días
141125	De más de 360 días
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer
141205	De 1 a 30 días
141210	De 31 a 90 días
141215	De 91 a 180 días
141220	De 181 a 360 días
141225	De más de 360 días
1416	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público refinanciada por vencer
141605	De 1 a 30 días
141610	De 31 a 90 días
141615	De 91 a 180 días
141620	De 181 a 360 días
141625	De más de 360 días
1417	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer
141705	De 1 a 30 días
141710	De 31 a 90 días
141715	De 91 a 180 días
141720	De 181 a 360 días
141725	De más de 360 días
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer
141805	De 1 a 30 días
141810	De 31 a 90 días
141815	De 91 a 180 días
141820	De 181 a 360 días
141825	De más de 360 días
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer
141905	De 1 a 30 días
141910	De 31 a 90 días
141915	De 91 a 180 días
141920	De 181 a 360 días
141925	De más de 360 días
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>01-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	
---	--	---

142005	De 1 a 30 días
142010	De 31 a 90 días
142015	De 91 a 180 días
142020	De 181 a 360 días
142025	De más de 360 días
1424	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público reestructurada por vencer
142405	De 1 a 30 días
142410	De 31 a 90 días
142415	De 91 a 180 días
142420	De 181 a 360 días
142425	De más de 360 días
1425	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses
142505	De 1 a 30 días
142510	De 31 a 90 días
142515	De 91 a 180 días
142520	De 181 a 360 días
142525	De más de 360 días
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses
142605	De 1 a 30 días
142610	De 31 a 90 días
142615	De 91 a 180 días
142620	De 181 a 360 días
142625	De más de 360 días
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses
142705	De 1 a 30 días
142710	De 31 a 90 días
142715	De 91 a 180 días
142720	De 181 a 360 días
142725	De más de 360 días
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses
142805	De 1 a 30 días
142810	De 31 a 90 días
142815	De 91 a 180 días
142820	De 181 a 360 días
142825	De más de 360 días
1432	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público que no devenga intereses
143205	De 1 a 30 días
143210	De 31 a 90 días
143215	De 91 a 180 días
143220	De 181 a 360 días
143225	De más de 360 días
1433	Cartera de crédito productivo refinanciada que no devenga intereses
143305	De 1 a 30 días

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>01-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	
---	--	---

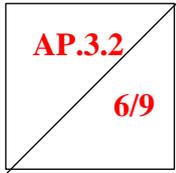
143310	De 31 a 90 días
143315	De 91 a 180 días
143320	De 181 a 360 días
143325	De más de 360 días
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses
143405	De 1 a 30 días
143410	De 31 a 90 días
143415	De 91 a 180 días
143420	De 181 a 360 días
143425	De más de 360 días
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses
143505	De 1 a 30 días
143510	De 31 a 90 días
143515	De 91 a 180 días
143520	De 181 a 360 días
143525	De más de 360 días
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses
143605	De 1 a 30 días
143610	De 31 a 90 días
143615	De 91 a 180 días
143620	De 181 a 360 días
143625	De más de 360 días
1440	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público refinanciada que no devenga intereses
144005	De 1 a 30 días
144010	De 31 a 90 días
144015	De 91 a 180 días
144020	De 181 a 360 días
144025	De más de 360 días
1441	Cartera de crédito productivo reestructurada que no devenga intereses
144105	De 1 a 30 días
144110	De 31 a 90 días
144115	De 91 a 180 días
144120	De 181 a 360 días
144125	De más de 360 días
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses
144205	De 1 a 30 días
144210	De 31 a 90 días
144215	De 91 a 180 días
144220	De 181 a 360 días
144225	De más de 360 días
1443	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses
144305	De 1 a 30 días

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>01-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	
---	--	---

144310	De 31 a 90 días
144315	De 91 a 180 días
144320	De 181 a 360 días
144325	De más de 360 días
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses
144405	De 1 a 30 días
144410	De 31 a 90 días
144415	De 91 a 180 días
144420	De 181 a 360 días
144425	De más de 360 días
1448	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público reestructurada que no devenga intereses
144805	De 1 a 30 días
144810	De 31 a 90 días
144815	De 91 a 180 días
144820	De 181 a 360 días
144825	De más de 360 días
1449	Cartera de crédito productivo vencida
144905	De 1 a 30 días
144910	De 31 a 90 días
144915	De 91 a 180 días
144920	De 181 a 360 días
144925	De más de 360 días
1450	Cartera de crédito de consumo vencida
145005	De 1 a 30 días
145010	De 31 a 90 días
145015	De 91 a 180 días
145020	De 181 a 270 días
145025	De más de 270 días
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida
145105	De 1 a 30 días
145110	De 31 a 90 días
145115	De 91 a 270 días
145120	De 271 a 360 días
145125	De 361 a 720 días
145130	De más de 720 días
1452	Cartera de microcrédito vencida
145205	De 1 a 30 días
145210	De 31 a 90 días
145215	De 91 a 180 días
145220	De 181 a 360 días
145225	De más de 360 días
1456	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público vencida

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>01-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	
---	--	---

145605	De 1 a 30 días
145610	De 31 a 90 días
145615	De 91 a 270 días
145620	De 271 a 360 días
145625	De 361 a 720 días
145630	De más de 720 días
1457	Cartera de crédito productivo refinanciada vencida
145705	De 1 a 30 días
145710	De 31 a 90 días
145715	De 91 a 180 días
145720	De 181 a 360 días
145725	De más de 360 días
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida
145805	De 1 a 30 días
145810	De 31 a 90 días
145815	De 91 a 180 días
145820	De 181 a 270 días
145825	De más de 270 días
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida
145905	De 1 a 30 días
145910	De 31 a 90 días
145915	De 91 a 270 días
145920	De 271 a 360 días
145925	De 361 a 720 días
145930	De más de 720 días
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida
146005	De 1 a 30 días
146010	De 31 a 90 días
146015	De 91 a 180 días
146020	De 181 a 360 días
146025	De más de 360 días
1464	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público refinanciada vencida
146405	De 1 a 30 días
146410	De 31 a 90 días
146415	De 91 a 270 días
146420	De 271 a 360 días
146425	De 361 a 720 días
146430	De más de 720 días
1465	Cartera de crédito productivo reestructurada vencida
146505	De 1 a 30 días
146510	De 31 a 90 días
146515	De 91 a 180 días
146520	De 181 a 360 días

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>01-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	
---	--	---

146525	De más de 360 días
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida
146605	De 1 a 30 días
146610	De 31 a 90 días
146615	De 91 a 180 días
146620	De 181 a 270 días
146625	De más de 270 días
1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida
146705	De 1 a 30 días
146710	De 31 a 90 días
146715	De 91 a 270 días
146720	De 271 a 360 días
146725	De 361 a 720 días
146730	De más de 720 días
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida
146805	De 1 a 30 días
146810	De 31 a 90 días
146815	De 91 a 180 días
146820	De 181 a 360 días
146825	De más de 360 días
1472	Cartera de crédito de vivienda de interés social y público reestructurada vencida
147205	De 1 a 30 días
147210	De 31 a 90 días
147215	De 91 a 270 días
147220	De 271 a 360 días
147225	De 361 a 720 días
147230	De más de 720 días
1473	Cartera de crédito educativo por vencer
147305	De 1 a 30 días
147310	De 31 a 90 días
147315	De 91 a 180 días
147320	De 181 a 360 días
147325	De más de 360 días
1475	Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer
147505	De 1 a 30 días
147510	De 31 a 90 días
147515	De 91 a 180 días
147520	De 181 a 360 días
147525	De más de 360 días
1477	Cartera de crédito educativo reestructurada por vencer
147705	De 1 a 30 días
147710	De 31 a 90 días
147715	De 91 a 180 días

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>01-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	
---	--	---

147720	De 181 a 360 días
147725	De más de 360 días
1479	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses
147905	De 1 a 30 días
147910	De 31 a 90 días
147915	De 91 a 180 días
147920	De 181 a 360 días
147925	De más de 360 días
1481	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses
148105	De 1 a 30 días
148110	De 31 a 90 días
148115	De 91 a 180 días
148120	De 181 a 360 días
148125	De más de 360 días
1483	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses
148305	De 1 a 30 días
148310	De 31 a 90 días
148315	De 91 a 180 días
148320	De 181 a 360 días
148325	De más de 360 días
1485	Cartera de crédito educativo vencida
148505	De 1 a 30 días
148510	De 31 a 90 días
148515	De 91 a 180 días
148520	De 181 a 360 días
148525	De más de 360 días
1487	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida
148705	De 1 a 30 días
148710	De 31 a 90 días
148715	De 91 a 180 días
148720	De 181 a 360 días
148725	De más de 360 días
1489	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida
148905	De 1 a 30 días
148910	De 31 a 90 días
148915	De 91 a 180 días
148920	De 181 a 360 días
148925	De más de 360 días
1499	(Provisiones para créditos incobrables)
149905	(Cartera de crédito productivo)
149910	(Cartera de crédito de consumo)
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)
149920	(Cartera de microcréditos)

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>01-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	
---	--	---

149940	(Cartera de crédito de vivienda de interés social y público)
149945	(Cartera de créditos refinanciada)
149950	(Cartera de créditos reestructurada)
149955	(Cartera de créditos educativo)
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)
149985	(Provisión anticíclica)
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)
149989	(Provisión genérica voluntaria)

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>01-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b> <b>ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>AP.3.3</b>  <b>1/5</b> </div>
---	--	---

### 3.3 ESTADOS FINANCIEROS

- ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA. ESTADO FINANCIERO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022			
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>		
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>7.893.066,82</b>
1101	Caja		908.308,68
110105	Efectivo	906.308,68	
110110	Caja chica	2.000,00	
1102	Depósitos para encaje		1.590.166,49
110205	Banco Central del Ecuador	1.590.166,49	
1103	Bancos y otras instituciones financieras	5.394.591,65	5.394.591,65
110305	Banco Central del Ecuador	1.732.976,61	
110310	Bancos e instituciones financieras locales	2.550.090,89	
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	1.111.524,15	
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>		<b>7.300.468,88</b>
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		6.070.104,28
130305	De 1 a 30 días sector privado	575.465,60	
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	2.784.921,21	
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	2.551.350,64	
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	158.366,83	
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		1.230.364,60
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	1.230.364,60	
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>86.249.458,54</b>
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer		22.063.201,14
140205	De 1 a 30 días	853.639,67	
140210	De 31 a 90 días	1.507.901,07	
140215	De 91 a 180 días	2.283.820,62	
140220	De 181 a 360 días	3.856.816,07	
140225	De más de 360 días	13.561.023,71	
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer		37.380,76
140305	De 1 a 30 días	612,35	
140310	De 31 a 90 días	1.268,26	
140315	De 91 a 180 días	1.908,48	
140320	De 181 a 360 días	3.968,49	
140325	De más de 360 días	29.623,18	
1404	Cartera de microcrédito por vencer		65.115.092,54
140405	De 1 a 30 días	2.070.091,56	
140410	De 31 a 90 días	4.041.830,78	
140415	De 91 a 180 días	5.880.062,23	
140420	De 181 a 360 días	11.244.413,17	
140425	De más de 360 días	41.878.694,80	
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer		1.609,75
141005	De 1 a 30 días	105,24	
141010	De 31 a 90 días	216,71	
141015	De 91 a 180 días	334,12	
141020	De 181 a 360 días	710,63	
141025	De más de 360 días	243,05	
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer		9.561,99
141205	De 1 a 30 días	1.220,44	
141210	De 31 a 90 días	1.268,49	
141215	De 91 a 180 días	1.500,73	
141220	De 181 a 360 días	2.474,54	
141225	De más de 360 días	3.097,79	
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer		1.834,72
142005	De 1 a 30 días	270,89	
142010	De 31 a 90 días	534,45	
142015	De 91 a 180 días	748,28	
142020	De 181 a 360 días	281,10	
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses		250.417,30
142605	De 1 a 30 días	26.552,89	
142610	De 31 a 90 días	35.117,26	
142615	De 91 a 180 días	29.760,79	
142620	De 181 a 360 días	44.107,19	
142625	De más de 360 días	114.879,17	

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>02-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Auditors &amp; Consultants</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p><b>ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <p><b>AP.3.3</b></p> <p><b>2/5</b></p> </div>
---	---	--

1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses		1.920,00
142705	De 1 a 30 días	240,00	
142710	De 31 a 90 días	480,00	
142715	De 91 a 180 días	240,00	
142720	De 181 a 360 días	720,00	
142725	De más de 360 días	240,00	
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses		1.246.849,12
142805	De 1 a 30 días	136.260,82	
142810	De 31 a 90 días	194.096,39	
142815	De 91 a 180 días	159.116,25	
142820	De 181 a 360 días	254.058,96	
142825	De más de 360 días	503.316,70	
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses		641,59
144405	De 1 a 30 días	429,53	
144410	De 31 a 90 días	212,06	
1450	Cartera de crédito de consumo vencida		144.279,09
145005	De 1 a 30 días	984,12	
145010	De 31 a 90 días	14.957,48	
145015	De 91 a 180 días	28.400,31	
145020	De 181 a 270 días	19.780,89	
145025	De más de 270 días	80.156,29	
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida		3.246,00
145115	De 91 a 270 días	720,00	
145120	De 271 a 360 días	360,00	
145125	De 361 a 720 días	1.442,00	
145130	De más de 720 días	724,00	
1452	Cartera de microcrédito vencida		1.305.246,13
145205	De 1 a 30 días	14.578,64	
145210	De 31 a 90 días	107.308,84	
145215	De 91 a 180 días	222.119,96	
145220	De 181 a 360 días	326.877,58	
145225	De más de 360 días	634.361,11	
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida		2.042,16
146020	De 181 a 360 días	795,56	
146025	De más de 360 días	1.246,60	
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida		3,00
146605	De 1 a 30 días	1,00	
146625	De más de 270 días	2,00	
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida		293,55
146805	De 1 a 30 días	1,00	
146810	De 31 a 90 días	208,55	
146815	De 91 a 180 días	1,00	
146820	De 181 a 360 días	3,00	
146825	De más de 360 días	80,00	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		-3.934.160,30
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-480.812,46	
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-5.369,68	
149920	(Cartera de microcréditos)	-2.881.691,61	
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	-2.189,92	
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-947,50	
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-532.375,04	
149989	(Provisión genérica voluntaria)	-30.774,09	
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>1.359.507,49</b>
1602	Intereses por cobrar inversiones		64.731,70
160210	Disponibles para la venta	62.125,40	
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	2.606,30	
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		1.229.205,61
160310	Cartera de crédito de consumo	302.926,70	
160315	Cartera de crédito inmobiliario	4.238,09	
160320	Cartera de microcrédito	920.043,35	
160345	Cartera de créditos refinanciada	1.365,07	
160350	Cartera de créditos reestructurada	632,40	
1614	Pagos por cuenta de socios		46.665,11
161430	Gastos judiciales	41.959,17	
161490	Otros	4.705,94	
1615	Intereses reestructurados por cobrar		996,24
161520	Intereses de cartera de microcrédito	996,24	
1690	Cuentas por cobrar varias		438.617,95
169090	Otras	438.617,95	
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		-420.709,12
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-37.926,45	
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-382.782,67	

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>02-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b> <b>ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>AP.3.3</b>  <b>3/5</b> </div>
---	--	---

BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN			
<b>17</b>			<b>2.124,69</b>
1702	Bienes adjudicados por pago		17.852,50
170205	Terrenos	17.852,50	
1706	Bienes no utilizados por la institución		2.124,69
170620	Remodelaciones en curso	2.124,69	
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)		-17.852,50
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	-17.852,50	
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>		<b>2.807.941,68</b>
1801	Terrenos		1.663.552,64
1802	Edificios		905.543,94
1803	Construcciones y remodelaciones en curso		44.799,96
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		795.995,80
1806	Equipos de computación		704.525,79
1807	Unidades de transporte		125.905,00
1890	Otros		69.945,81
1899	(Depreciación acumulada)	-1.502.327,26	
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>2.818.678,90</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones		89.722,90
190110	En otras instituciones financieras	8.506,00	
190125	En otros organismos de integración cooperativa	81.216,90	
1902	Derechos fiduciarios		2.376.407,55
190286	Fondos de liquidez	2.376.407,55	
1904	Gastos y pagos anticipados		81.939,03
190410	Anticipos a terceros	105.335,72	
190499	(Amortización de gastos anticipados)	-23.396,69	
1905	Gastos diferidos		193.517,72
190505	Gastos de constitución y organización	17.075,09	
190520	Programas de computación	528.375,40	
190525	Gastos de adecuación	82.547,22	
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-434.479,99	
1906	Materiales, mercaderías e insumos		82.196,70
190615	Proveeduría	82.196,70	
1990	Otros		52.841,90
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	71,90	
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	52.770,00	
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)		-57.946,90
199990	(Provisión para otros activos)	-57.946,90	
	<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>108.431.247,00</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>		<b>82.201.925,16</b>
2101	Depósitos a la vista		13.353.716,96
210135	Depósitos de ahorro	13.353.516,96	
210150	Depósitos por confirmar	200,00	
2103	Depósitos a plazo		67.234.698,51
210305	De 1 a 30 días	8.165.679,00	
210310	De 31 a 90 días	12.586.792,38	
210315	De 91 a 180 días	15.382.530,01	
210320	De 181 a 360 días	21.495.507,58	
210325	De más de 361 días	9.604.189,54	
2105	Depósitos restringidos		1.613.509,69
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>2.623.038,98</b>
2501	Intereses por pagar		1.758.180,23
250105	Depósitos a la vista	501,87	
250115	Depósitos a plazo	1.734.031,88	
250135	Obligaciones financieras	23.646,48	
2503	Obligaciones patronales		452.573,95
250310	Beneficios Sociales	69.031,20	
250315	Aportes al IESS	86.900,96	
250320	Fondo de reserva IESS	2.158,31	
250325	Participación a empleados	92.846,13	
250390	Otras	201.637,35	
2504	Retenciones		42.600,18
250405	Retenciones fiscales	42.600,18	
2505	Contribuciones, impuestos y multas		190.692,73
250505	Impuesto a la renta	170.692,73	
250590	Otras contribuciones e impuestos	20.000,00	
2590	Cuentas por pagar varias		178.991,89
259090	Otras cuentas por pagar	178.991,89	

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>02-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Auditors &amp; Consultants</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p><b>ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <p style="color: red; font-weight: bold; margin: 0;">AP.3.3</p> <p style="color: red; font-weight: bold; margin: 0;">4/5</p> </div>
---	---	--

<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>13.080.316,05</b>
	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero		
2602	popular y solidario	1.070.974,77	
260205	De 1 a 30 días	125.175,16	
260210	De 31 a 90 días	253.320,64	
260215	De 91 a 180 días	303.497,66	
260220	De 181 a 360 días	388.981,31	
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	150.000,00	
260320	De 181 a 360 días	150.000,00	
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	11.859.341,28	
260605	De 1 a 30 días	514.199,97	
260610	De 31 a 90 días	1.042.867,63	
260615	De 91 a 180 días	1.576.082,55	
260620	De 181 a 360 días	3.031.489,09	
260625	De más de 360 días	5.694.702,04	
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>5.906,45</b>
2990	Otros	5.906,45	
299005	Sobrantes de caja	3.565,93	
299090	Varios	2.340,52	
	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>97.911.186,64</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>3.611.068,08</b>	
3103	Aportes de socios	3.611.068,08	
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>5.652.814,43</b>	
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	5.395.540,64	
330105	Reserva legal Irrepartible	4.368.348,04	
330110	Aportes de los socios para capitalización extraordinaria	1.027.192,60	
3303	Especiales y Facultativas	204.843,52	
3305	Revalorización del patrimonio	52.430,27	
<b>35</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>	<b>893.259,31</b>	
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	893.259,31	
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>362.918,54</b>	
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	362.918,54	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>10.520.060,36</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>108.431.247,00</b>

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>02-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Auditors &amp; Consultants</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p><b>ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <p><b>AP.3.3</b></p> <p><b>5/5</b></p> </div>
---	---	--

- **ESTADO DE RESULTADOS**

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA.</b> <b>ESTADO DE RESULTADOS</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>		
5	<b>Ingresos</b>	<b>15.461.205,84</b>
51	Intereses y descuentos ganados	14.390.651,68
(-) 41	Intereses causados	6.731.127,69
	<b>MARGEN NETO DE INTERESES</b>	<b>7.659.523,99</b>
(+ ) 52	Comisiones ganadas	93.209,63
(+ ) 54	Ingresos por servicios	347.706,24
(-) 42	Comisiones causadas	0,00
(+ ) 53	Utilidades financieras	24.932,95
(-) 43	Pérdidas financieras	0,00
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>8.125.372,81</b>
(-) 44	Provisiones	1.401.608,69
	<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	<b>6.723.764,12</b>
(-) 45	Gastos de operación	6.709.595,67
	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN</b>	<b>14.168,45</b>
(+ ) 55	Otros ingresos operacionales	0,00
(-) 46	Otras pérdidas operacionales	0,00
	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>14.168,45</b>
(+ ) 56	Otros ingresos	604.705,34
(-) 47	Otros gastos y pérdidas	0,00
	<b>GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>618.873,79</b>
(-) 48	Impuestos y participación a empleados	255.955,25
	<b>GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>362.918,54</b>

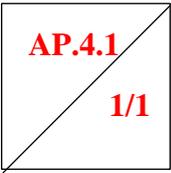
Elaborado por:	<b>V.S.J.D.</b>	Fecha:	<b>02-02-2024</b>
Revisado por:	<b>H.A.M.R.</b>	Fecha:	<b>07-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 10px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>AP.4.0</b> </div>
---	--	--

## ÍNDICE

<b>AP.4.0</b>	<b>POLÍTICAS CONTABLES</b>
AP.4.1	Políticas para microcréditos

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>01-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p align="center"><b>ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p align="center"><b>AP.4.1</b> <b>1/1</b></p>
--	---	--

## 4.1 POLÍTICAS PARA MICROCRÉDITOS

### Microcrédito

Se otorga a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100.000, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades.

La cooperativa otorgará los siguientes sub-segmentos de crédito:

**Microcrédito Minorista.** - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero, sea menor o igual a USD 1.000, incluyendo el monto de la operación solicitada.

### Microcrédito de acumulación simple

Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad sea superior a USD 1.000 y hasta USD 10.000, incluyendo el monto de la operación solicitada.

### Microcrédito de acumulación ampliada

Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad sea superior a USD 10.000, incluyendo el monto de la operación solicitada.

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>01-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>JV</b> <b>Auditores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 10px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>AP.5.0</b> </div>
--	--	--

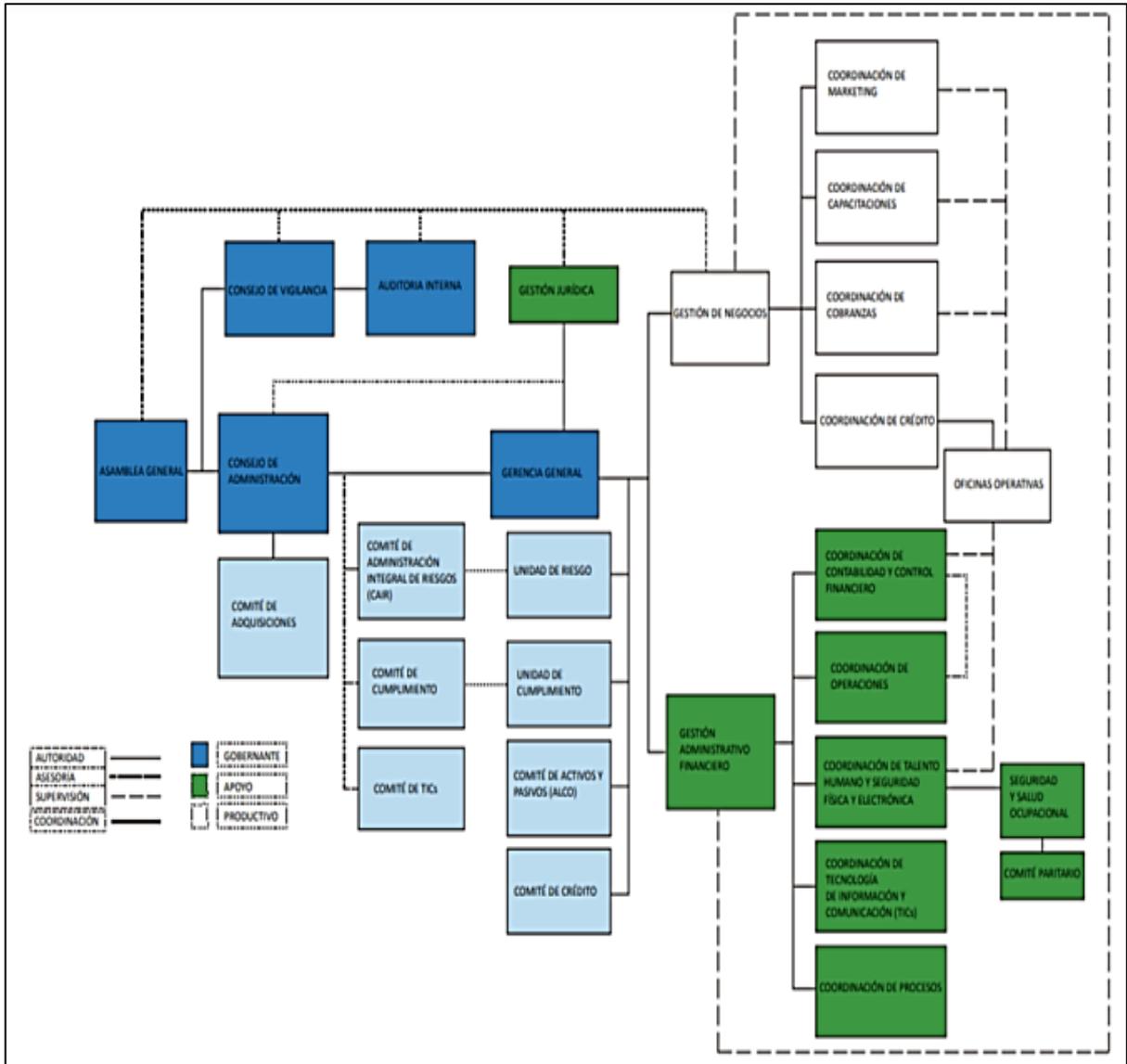
## ÍNDICE

<b>AP.5.0</b>	<b>FLUJOGRAMAS</b>
AP.5.1	Organigrama Estructural
AP.5.2	Organigrama funcional

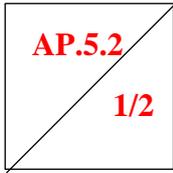
<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>02-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

<p><b>Audidores &amp; Consultores</b></p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p><b>ARCHIVO PERMANENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 80px; margin: auto;"> <p style="color: red; font-weight: bold; margin: 0;">AP.5.1</p> <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin: 2px 0;"/> <p style="color: red; font-weight: bold; margin: 0;">1/1</p> </div>
---	---	--

**5.1 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL**



<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>02-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>JV</b> <b>Auditores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>SAC LTDA.</b> <b>AMBATO</b> <b>ARCHIVO PERMANENTE</b> <b>EXAMEN ESPECIAL</b> <b>CARTERA DE MICROCRÉDITO</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	
--	--	---

## 5.2 ORGANIGRAMA FUNCIONAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., está integrada por:

### Administración de la cooperativa

Estos son los órganos mediante los cuales la cooperativa administra, dirige, supervisa, controla y son: asamblea general, que está integrada por los socios, el consejo administrativo, consejo de vigilancia, gerencia y el comité especial.

### Asamblea general de socios

Es una reunión integrada por todos los socios que son el poder supremo de la cooperativa, porque es una institución democrática, es la autoridad de la cooperativa está en el congreso general de socios, así como la soberanía de la democracia está en manos del pueblo.

### Consejo de Administración

El directorio tiene todos los poderes ejecutivos excepto el control y fiscalización que es responsabilidad el consejo de vigilancia, el consejo de administración está conformado varios socios de la cooperativa, los miembros son elegidos en una asamblea general de la

cooperativa dependiendo del número de socios las cooperativas con al menos 11 miembros, eligen 3 vocales, la cooperativa 50 socios, de 5 vocales, la cooperativa de 50 a 100 socios es de 9 vocales, la junta elige entre ellos al presidente quien será la/el presidente de la cooperativa, también, se nombra al gerente general de la cooperativa.

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>02-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>SAC LTDA.</b> <b>AMBATO</b> <b>ARCHIVO PERMANENTE</b> <b>EXAMEN ESPECIAL</b> <b>CARTERA DE MICROCRÉDITO</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p align="center"><b>AP.5.2</b> <b>2/2</b></p>
--	--	--

### Consejo de Vigilancia

Se encarga de vigilar las actividades del consejo de administración, gerente, jefes y empleados de la institución, de acuerdo con la normativa interna y externa y pone los informes de fiscalización a la disposición del directorio para su aprobación, la Ley Orgánica Popular Solidaria establece al Consejo de Vigilancia está integrada por 3 vocales que son elegidos en una asamblea general.

### Presidente

El presidente de la cooperativa tiene las responsabilidades de presidir y dirigir la junta de accionistas y las reuniones del directorio, abrir una cuenta bancaria para realizar giros, endosar, cancelar cheques y firmar boletas de depósitos con el gerente y hacer todas las cosas oficiales en la cooperativa.

### Gerente general

El gerente general es el órgano ejecutivo y representante legal de la cooperativa, la junta general de socios y consejo administrativo prescribe las normas, políticas, también delega su ejecución al gerente de los empleados con dependencias laborales sujeto a la seguridad social.

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>02-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p><b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>
--	---

# **ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN**

 <b>JV</b> <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>APL.1.0</b> </div>
--	--	--

## ÍNDICE

<b>APL.1.0</b>	<b>ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA</b>
APL.1.1	Contrato de servicios
APL.1.2	Propuesta de servicios
APL.1.3	Distribución del trabajo
APL.1.4	Siglas a utilizar por los integrantes del equipo
APL.1.5	Cronograma de trabajo
APL.1.6	Marcas de Auditoría
APL.1.7	Área en donde se coordina el trabajo

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>05-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p><b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	
--	---	---

## 1.1 CONTRATO DE SERVICIOS

**CONTRATO PARA EL EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE MICROCRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDIGENA SAC LTDA. DEL PERIODO ECONÓMICO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

### OTORGANTES

En la ciudad de Ambato de la Provincia de Tungurahua, a los 05 días del mes de enero de 2024, comparecen por una parte el Sr. Lic. Segundo Toalombo en calidad de Gerente de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDIGENA SAC LTDA., que en adelante y para efectos de este contrato se denominará “**EL CONTRATANTE**”, y por otra parte Srta. Jessica Vargas, Egresada de la Universidad Técnica de Cotopaxi que en adelante se denominará “**EL CONTRATADO**” quienes convienen celebrar el presente CONTRATO DE SERVICIOS DE AUDITORÍA, de acuerdo a las siguientes cláusulas:

### CLÁUSULA PRIMERA. –

**OBJETIVO:** “**EL CONTRATADO**”, en virtud de presente contrato se compromete a realizar el examen especial a la Cartera de Microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., del periodo económico comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>05-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p><b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p><b>APL.1.1</b> <b>2/4</b></p>
--	---	--

## **CLÁUSULA SEGUNDA. –**

**ALCANCE:** El examen de auditoría será efectuado por “**EL CONTRATADO**” en base a las normativas vigentes como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y Normas Internacionales de Información Financiera.

El examen especial por lado de “**EL CONTRATADO**” no tiene por finalidad indagar sobre la posible existencia de irregularidades o actos ilícitos, sino únicamente examinar la Cartera de Microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., del periodo económico comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022, con la finalidad de emitir un informe acerca de la razonabilidad y el manejo financiero de la cuenta.

## **CLÁUSULA TERCERA. -**

**TIEMPO DE REALIZACIÓN Y ENTREGA DEL TRABAJO:** Para la realización y entrega del trabajo del examen especial a la Cartera de Microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., del periodo económico comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022, “**EL CONTRATADO**” estima un tiempo de 40 días contando desde la fecha en la que se efectuó el contrato.

## **CLÁUSULA CUARTA. -**

**OBLIGACIONES DEL CONTRATADO:** Luego de finalizar el trabajo tiene que preparar el borrador del informe del examen especial.

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>05-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p align="center"><b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p align="center"><b>APL.1.1</b> <b>3/4</b></p>
--	---	---

Posteriormente, llevar a cabo una discusión final con las autoridades competentes; y emite el informe final de auditoría, que contendrá:

- Informe Final de Auditoría, con la opinión a la razonabilidad de los Estados Financieros enfocado en la cartera de microcréditos.
- Dictamen del Auditor Independiente.

#### **CLÁUSULA QUINTA. -**

**OBLIGACIONES DEL CONTRATANTE:** Prestar toda la colaboración necesaria para el desarrollo del compromiso, además deberá:

- Permitir y facilitar la efectiva realización de los procedimientos del Examen Especial, necesario para obtener y documentar evidencias válidas y suficientes de la cuenta Cartera de Microcrédito del periodo económico comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.

#### **CLÁUSULA SEXTA. -**

**RESPONSABILIDADES DEL CONTRATADO:** Deberá realizar el Examen Especial a la Cartera de Microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., del periodo económico comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022, de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA).

#### **CLÁUSULA SÉPTIMA. -**

**RESPONSABILIDADES DEL CONTRATANTE.:** Ayudar al cumplimiento oportuno del trabajo objeto de este contrato, tales como presentación de documentos solicitados, información financiera, información de la Cartera de Microcrédito del periodo económico comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>05-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p align="center"><b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	
--	---	---

**CLÁUSULA OCTAVA. -**

**FORMA DE PAGO:** “EL CONTRATADO” no recibirá ningún monto de dinero como forma de pago, ya que el trabajo efectuado corresponde al Proyecto Integrador de titulación de la Carrera de Contabilidad y Auditoría.

**CLÁUSULA NOVENA. -**

**Gastos:** Con respecto a los gastos tales como transporte, papelería, fotocopias, teléfono, útiles de oficina, suministros, materiales, o cualquier otro gasto en que se incurra para el desarrollo del examen especial será cubierto por “EL CONTRATADO”.

**CLÁUSULA DÉCIMA. -**

**CONDICIONES DEL CONTRATO. -** Todas las notificaciones y comunicaciones emanadas del presente contrato deberán hacerse por escrito y remitirse a las partes.

**CLÁUSULA DÉCIMA PRIMERA. -**

**TERMINACIÓN:** La terminación del contrato se podrá dar en cualquier momento de su vigencia, por una de las partes con 8 días de anticipación.

**CLÁUSULA DÉCIMA SEGUNDA. -**

**ACEPTACIÓN:** Las partes “EL CONTRATANTE” y “EL CONTRATADO”, acepta cada una de las cláusulas que anteceden y que han sido descritas en el presente contrato.

\_\_\_\_\_  
Lic. Segundo Toalombo  
GERENTE GENERAL SAC LTDA.

\_\_\_\_\_  
Jessica Vargas  
JV AUDITORES Y CONSULTORES

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>05-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p align="center"><b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	
--	---	---

## 1.2 PROPUESTA DE SERVICIOS

Ambato, 5 de enero de 2024

Lic. Segundo Toalombo

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.**

De nuestra consideración

Por medio de la presente JV Auditores & Consultores, presenta la confirmación para prestar sus servicios profesionales y aplicar un Examen Especial Cartera de Microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., del periodo económico comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.

El Examen Especial de Auditoría se llevará a cabo conforme a las Normas Internacionales de Auditoría (NIA); el examen incluye el análisis y revisión de la documentación relacionada a la Cartera de Microcrédito, y así identificar las no conformidades que serán detectadas en el transcurso del trabajo de auditoría.

Cabe mencionar que JV Auditores & Consultores cuenta con personal con pleno conocimiento y experiencia en auditoría, lo que avala nuestro profesionalismo, al momento de emitir un informe de auditoría.

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>06-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p align="center"><b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p align="center"><b>APL.1.2</b> <b>2/5</b></p>
--	---	---

## PROPUESTA TÉCNICA

### 1. ANTECEDENTES

En virtud a la convocatoria del día 05 de enero del 2024, JV AUDITORES & CONSULTORES. efectúa la siguiente propuesta técnica sustentada en las expectativas identificadas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., las mismas que se indican a continuación:

- Evaluación de las principales áreas.
- Entrega oportuna de los informes.
- Determinación de acciones correctivas.

### 2. ALCANCE

Examinar la Cartera de Microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., del periodo económico comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022, con la finalidad de emitir un informe acerca de la razonabilidad y el manejo financiero de la cuenta.

### 3. ENFOQUE

El Examen Especial a realizarse por parte de JV AUDITORES & CONSULTORES está enfocado revisar la cuenta de Cartera de Microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., del periodo económico comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022, a fin de corregir falencias existentes.

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>06-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>JV</b> <b>Auditores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b> <b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	
--	--	---

#### 4. OBJETIVOS

##### Objetivo general

Emitir un criterio justificable por medio de la información financiera analizada, a través del examen especial a la cartera de microcrédito, para determinar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros del periodo económico comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.

##### Objetivos específicos

- Confirmar los saldos de las cuentas de la cartera de microcrédito si son reales y se rigen a las Normas establecidas.
- Analizar que las operaciones son registradas en base a las actividades a desarrollar, y con sus respectivos documentos de respaldo.
- Determinar un dictamen de auditoría sobre la razonabilidad de la cuenta auditada.

#### 5. ESTRATEGIAS

Examinar la documentación fuente proporcionada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., para obtener información útil, real y necesaria.

#### 6. ACCIONES

Inspección general de las instalaciones administrativas, aplicación del cuestionario de control interno, entrevistas al personal que labora en el área de Créditos y-Cobranza.

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>06-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b> <b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	
---	--	---

## RECURSOS

- Humanos**

Cargo	Nombres y Apellidos
Supervisor de Auditoría	Dra. Myrian del Rocío Hidalgo Achig
Auditora	Jessica Dalila Vargas Salazar

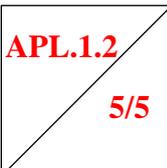
- Materiales**

Cantidad	Detalle
6	Archivadores
4	Anillados
1	Resma de Papel Bond
1	Cuaderno
2	Esferos
2	Lápices
2	Borradores

- Tecnológicos**

Cantidad	Detalle
1	Computadora
1	Flash memory
1	Celular
1	Calculadora
80 horas	Internet

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>06-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p><b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p><b>APL.1.2</b> <b>5/5</b></p>
--	---	--

## **COSTOS**

La aplicación del Examen Especial no tendrá ningún costo, ya que será como proyecto integrador, requisito previo necesario para la obtención del Título de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría C.P.A.

## **PLAZO**

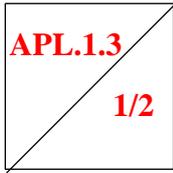
Para la realización del Examen Especial se estima un plazo de 40 días contados a partir de la firma del contrato.

Atentamente,

---

Jessica Vargas  
AUDITORA  
JV AUDITORES & CONSULTORES

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>06-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>JV</b> <b>Auditores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b> <b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	
--	--	---

### 1.3 DISTRIBUCIÓN DEL TRABAJO

JV AUDITORES & CONSULTORES, se encuentra conformada por 2 profesionales, quienes serán los encargados de realizar el Examen Especial; además serán las responsables de la planificación y ejecución, así como de redactar el informe final de Auditoría, y de emitir el dictamen profesional.

- **Funciones del equipo de trabajo**

Responsables	Cargo	Siglas	Funciones
Dra. Myrian del Rocío Hidalgo Achig	Supervisor de Auditoría	<b>H.A.M.R.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Establecer el calendario de actividades conforme a las necesidades del cliente y la disponibilidad del equipo auditor.</li> <li>• Supervisar el progreso de la auditoría según lo establecido en el calendario y el presupuesto.</li> <li>• Evaluar y autorizar los procedimientos de auditoría en cada etapa del proceso.</li> <li>• Ofrecer dirección al equipo auditor en relación con cualquier problema identificado durante la ejecución del trabajo.</li> <li>• Supervisar la preparación del informe que se emite a la gerencia.</li> </ul>
Jessica Dalila Vargas Salazar	Auditora	<b>V.S.J.D.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Planificar, ejecutar y finalizar la auditoría.</li> <li>• Diseñar el presupuesto y supervisar su ejecución.</li> <li>• Revisar todos los papeles de trabajo, evidencia suficiente y adecuada.</li> <li>• Ejecuta los procedimientos de auditoría de la cuenta a examinar.</li> </ul>

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>06-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>JV</b> <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b> <b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>APL.1.3</b>  <b>2/2</b> </div>
--	--	--

- **Actividades del trabajo**

Responsable	Actividades	Fecha de inicio	Fecha de finalización
Auditora	• Contrato de servicios	03-01-2024	05-01-2024
	• Propuesta de servicios	03-01-2024	05-01-2024
	• Distribución de trabajo	06-01-2024	09-01-2024
	• Siglas a utilizar por los integrantes del equipo	06-01-2024	09-01-2024
	• Cronograma de trabajo	10-01-2024	14-01-2024
	• Marcas de Auditoría	10-01-2024	14-01-2024
	• Área en donde se coordina el trabajo	15-01-2024	21-01-2024
	• Memorándum de Planificación Estratégica	22-01-2024	07-02-2024
	• Conocimiento del entorno	30-01-2024	07-02-2024
	• Definición de Componentes	01-02-2024	07-02-2024
	• Matriz de Evaluación Preliminar del Riesgo	03-02-2024	07-02-2024
	• Memorándum de Planificación Específica	05-02-2024	08-02-2024
	• Evaluación de la estructura de Control Interno (CCI) COMPONENTE	07-02-2024	09-02-2024
	• Matriz de Evaluación del Riesgo	09-02-2024	09-02-2024
	• Programas Específicos de Auditoría	09-02-2024	09-02-2024

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>06-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>Auditores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>APL.1.4</b>  <b>1/1</b> </div>
---	--	--

#### 1.4 SIGLAS A UTILIZAR POR LOS INTEGRANTES DEL EQUIPO

Nombres y Apellidos	Cargo	Siglas
Dra. Myrian del Rocío Hidalgo Achig	Supervisor de Auditoría	<b>H.A.M.R.</b>
Jessica Dalila Vargas Salazar	Auditora	<b>V.S.J.D.</b>

Elaborado por:	<b>V.S.J.D.</b>	Fecha:	<b>06-02-2024</b>
Revisado por:	<b>H.A.M.R.</b>	Fecha	<b>07-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b> <b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	
---	--	---

### 1.5 CRONOGRAMA DE TRABAJO

N°	ACTIVIDADES	RESPONSABLES	ENERO				FEBRERO				
			1	2	3	4	1	2	3	4	
1.	Plan del trabajo de auditoría	<b>V.S.J.D. /H.A.M.R.</b>	X								
2.	Distribución del trabajo	<b>V.S.J.D. /H.A.M.R.</b>									
3.	Visita previa a la Cooperativa.	<b>V.S.J.D. /H.A.M.R.</b>	X								
4.	Entrevista con el Gerente General de la Cooperativa	<b>V.S.J.D. /H.A.M.R.</b>	X								
5.	Conocer el personal que labora en la Cooperativa	<b>V.S.J.D. /H.A.M.R.</b>	X								
6.	Evaluar y analizar el riesgo de auditoría.	<b>V.S.J.D. /H.A.M.R.</b>		X							
7.	Elaborar los papeles de trabajo que corresponden a la evaluación preliminar.	<b>V.S.J.D. /H.A.M.R.</b>		X							
8.	Elaborar el Memorándum de Planificación Específica.	<b>V.S.J.D. /H.A.M.R.</b>			X						
9.	Realizar el trabajo de campo	<b>V.S.J.D. /H.A.M.R.</b>				X					
10.	Revisar la cuenta de Cartera de Microcrédito de la Cooperativa.	<b>V.S.J.D. /H.A.M.R.</b>					X	X			
11.	Emitir la Carta a Gerencia	<b>V.S.J.D. /H.A.M.R.</b>						X			
12.	Preparar el Dictamen de auditoría.	<b>V.S.J.D. /H.A.M.R.</b>						X			
13.	Comunicar los resultados de la auditoría en el borrador del informe.	<b>V.S.J.D. /H.A.M.R.</b>							X		
14.	Preparación del Informe Final de auditoría.	<b>V.S.J.D. /H.A.M.R.</b>							X		

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>06-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>JV</b> <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b> <b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>APL.1.6</b>  <b>1/1</b> </div>
--	--	--

## 1.6 MARCAS DE AUDITORÍA

SÍMBOLO	SIGNIFICADO
√	Verificado
Σ	Suma Total
≠	Diferencia encontrada
©	Dato correcto
®	Registro correcto
C	Comentario
AA	Asiento de ajuste
AR	Asiento de reclasificación
S	Saldo auditado
C	Saldo contable

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>06-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<p align="center"> <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b>  <b>SAC LTDA.</b>  <b>AMBATO</b>  <b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN</b>  <b>EXAMEN ESPECIAL</b>  <b>CARTERA DE MICROCRÉDITO</b>  <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b> </p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> <b>APL.1.7</b>  <b>1/1</b> </div>
---	--	--

### 1.7 ÁREA EN DONDE SE COORDINA EL TRABAJO

N°	Área
1	Gerencia General
2	Contabilidad y Control Financiero
3	Operaciones

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>06-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>
--	---

# **ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA**

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>APL.2.0</b> </div>
---	--	--

## ÍNDICE

<b>APL.2.0</b>	<b>PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA</b>
APL.2.1	Memorándum de Planificación Estratégica
APL.2.2	Conocimiento del entorno
APL.2.3	Definición de componentes
APL.2.4	Evaluación Preliminar de Riesgos de los Aspectos Generales de la entidad

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>06-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p align="center"><b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p align="center"><b>APL.2.1</b> <b>1/3</b></p>
--	---	---

## 2.1 MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

<p><b>EMPRESA AUDITADA:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda. <b>NATURALEZA DEL TRABAJO:</b> Examen Especial Cartera de Microcrédito. <b>PERIODO:</b> 01 DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2022</p>
<p><b>1. ANTECEDENTES</b></p>
<p>Ante los requerimientos para la realización del Examen Especial es necesario realizar varias indagaciones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC LTDA., mediante la información proporcionada, se alcanzó obtener la apertura necesaria para ejecutar un examen especial en dicha institución, a cambio de que se entregue un informe final y se dé emita un dictamen como resultado del examen, lo cual contribuirá de manera positiva a corregir las falencias existentes para un mejor funcionamiento.</p>
<p><b>2. OBJETIVOS</b></p>
<p><b>Objetivo general</b></p> <p>Emitir un criterio justificable por medio de la información financiera analizada, a través del examen especial a la cartera de microcrédito, para determinar la razonabilidad de los estados financieros del periodo económico comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Confirmar los saldos de las cuentas de la cartera de microcrédito si son reales y se rigen a las Normas establecidas.</li> <li>• Analizar que las operaciones son registradas en base a las actividades a desarrollar, y con sus respectivos documentos de respaldo.</li> <li>• Determinar un dictamen de auditoría sobre la razonabilidad de la cuenta auditada.</li> </ul>

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>22-01-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>JV</b> <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b> <b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>APL.2.1</b>  <b>2/3</b> </div>
--	--	--

<b>3. DESCRIPCIÓN DEL CLIENTE</b>									
La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., es una organización indígena, cristiana, de derecho privado, formada por personas naturales y jurídicas que, sin fines de lucro, que planifica y realiza actividades de beneficio social mediante microcréditos productivos.									
<b>4. ALCANCE</b>									
Examinar la Cartera de Microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., del periodo económico comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022, con la finalidad de emitir un informe acerca de la razonabilidad y el manejo financiero de la cuenta.									
<b>5. ENFOQUE</b>									
El Examen Especial a realizarse por parte de JV AUDITORES & CONSULTORES está enfocado revisar la cuenta de Cartera de Microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., del periodo económico comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022, a fin de corregir falencias existentes.									
<b>6. TIEMPO ESTIMADO</b>									
<b>Archivo Permanente</b>	5 días								
<b>Archivo Planificación</b>	15 días								
<b>Archivo Corriente</b>	20 días								
<b>7. RECURSOS</b>									
<b>Humanos</b>									
<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Cargo</th> <th style="text-align: left;">Nombres y Apellidos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Supervisor de Auditoría</td> <td>Dra. Myrian del Rocío Hidalgo Achig</td> </tr> <tr> <td>Auditora</td> <td>Jessica Dalila Vargas Salazar</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Borradores</td> </tr> </tbody> </table>		Cargo	Nombres y Apellidos	Supervisor de Auditoría	Dra. Myrian del Rocío Hidalgo Achig	Auditora	Jessica Dalila Vargas Salazar	2	Borradores
Cargo	Nombres y Apellidos								
Supervisor de Auditoría	Dra. Myrian del Rocío Hidalgo Achig								
Auditora	Jessica Dalila Vargas Salazar								
2	Borradores								

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>22-01-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>JV</b> <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>SAC LTDA.</b> <b>AMBATO</b> <b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN</b> <b>EXAMEN ESPECIAL</b> <b>CARTERA DE MICROCRÉDITO</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>APL.2.1</b>  <b>3/3</b> </div>
--	--	--

### Materiales

Cantidad	Detalle
6	Archivadores
4	Anillados
1	Resma de Papel Bond
1	Cuaderno
2	Esferos
2	Lápices
2	Borradores

### Tecnológicos

Cantidad	Detalle
1	Computadora
1	Flash memory
1	Celular
1	Calculadora
80 horas	Internet

### 7.- FIRMA Y FECHA

\_\_\_\_\_  
 Jessica Vargas  
 JV AUDITORES & CONSULTORES

Elaborado por:	<b>V.S.J.D.</b>	Fecha:	<b>22-01-2024</b>
Revisado por:	<b>H.A.M.R.</b>	Fecha:	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p><b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p><b>APL.2.2</b> <b>1/4</b></p>
--	---	--

## 2.2 CONOCIMIENTO DEL ENTORNO

### 1. ANTECEDENTES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., surge de la iniciativa de un grupo de personas indígenas, que motivados por apoyarse colaborativamente crearon una sociedad para lograr desarrollarse de manera sostenible en proyectos tanto agrícolas como ganaderos, y al mismo tiempo brindar ayuda a personas que no tienen acceso a un crédito en la banca tradicional en abril de 1982, en el sector Palúgsha, que pertenece a la Parroquia Rural de Pilahuín del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua.

En abril de 1999 obtuvo personería jurídica por parte del Ministerio de Bienestar Social, mediante Acuerdo Ministerial No. 01128, la oficina matriz de la institución financiera se encuentra en la ciudad de Ambato, la cual brinda excelentes servicios financieros lo que le ha permitido lograr una buena rentabilidad junto a sus colaboradores,

Actualmente ha logrado la apertura de nuevas agencias a nivel nacional, las cuales brindan seguridad y confianza en cada uno de sus servicios, proponiendo estrategias y compartiendo experiencias que beneficien los intereses internos y externos de la institución.

### 2. MISIÓN

Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito intercultural con principios y valores cristianos, que fomentamos el mejoramiento de la calidad de vida de nuestros socios.

### 3. VISIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., en el año 2020 se ubicará en el

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>30-01-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p><b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p><b>APL.2.2</b> <b>2/4</b></p>
--	---	--

segmento 1 de las entidades del sector financiero popular y solidario, con los mejores indicadores financieros.

#### 4. VALORES INSTITUCIONALES

- Equidad
- Confianza
- Responsabilidad
- Honestidad

#### 5. PRODUCTOS DE LA ENTIDAD

- **AHORROS**

- ✓ Ahorro a la Vista
- ✓ Ahorro Corporativo
- ✓ Ahorro Programado:
- ✓ Ahorro Taitita

- **CRÉDITOS**

- ✓ Crédito Ágil
- ✓ Crédito Auto Sac
- ✓ Crédito de Consumo
- ✓ Crédito Premium
- ✓ Crédito Unifica
- ✓ Credi Inversión

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>30-01-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p align="center"><b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p align="center"><b>APL.2.2</b> <b>3/4</b></p>
--	---	---

- **MICROCRÉDITOS**

- ✓ Micro SAC
- ✓ Microcrédito Warmi

- **INVERSIONES**

- ✓ Póliza a Plazo Fijo
- ✓ SAC One
- ✓ SAC Pro
- ✓ SAC Business
- ✓ Utilidades

## 6. ESTRUCTURA ORGANIZATIVA

- Asamblea general de socios
- Consejo de Administración
- Consejo de Vigilancia
- Gerencia general
- Presidencia

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>30-01-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p align="center"><b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content;"> <p align="center"><b>APL.2.2</b></p> <p align="right"><b>4/4</b></p> </div>
--	---	--

## 7. FACTORES INTERNOS Y EXTERNOS

<b>FACTORES INTERNOS DE SAC LTDA.</b>	
<b>FORTALEZAS</b>	<b>DEBILIDADES</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sistema financiero eficiente</li> <li>• Adecuada ubicación de oficina matriz.</li> <li>• Identidad institucional.</li> <li>• Personal Profesional en áreas estratégicas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Alta morosidad.</li> <li>• Falta de compromiso de funcionarios y colaboradores.</li> <li>• Inexistencia de indicadores de gestión.</li> <li>• Deficiente manejo de políticas y normas internas.</li> </ul>
<b>FACTORES EXTERNOS DE SAC LTDA.</b>	
<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>AMENAZAS</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Potenciación de mercado en la región Costa.</li> <li>• Creación de nuevas oficinas a nivel nacional.</li> <li>• Regularización de tasas de interés activas y pasivas.</li> <li>• Creación de espacios de desarrollo recreacional.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ingreso de nuevas instituciones financieras de los segmentos 1 y 2.</li> <li>• Sobreendeudamiento de socios.</li> <li>• Innovaciones tecnológicas de la competencia.</li> <li>• Competencia desleal de instituciones financieras no regularizadas.</li> <li>• Inestabilidad económica, social y política.</li> </ul>

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>30-01-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p><b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p><b>APL.2.3</b> <b>1/1</b></p>
--	---	--

### 2.3 DEFINICIÓN DE COMPONENTES

Componente	Subcomponente
Cartera de Microcrédito	Microcréditos tradicionales de acumulación simple
	Microcréditos de acumulación ampliada
	Microcréditos para minorista

Elaborado por:	<b>V.S.J.D.</b>	Fecha:	<b>01-02-2024</b>
Revisado por:	<b>H.A.M.R.</b>	Fecha	<b>07-02-2024</b>

 <b>JV</b> <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.</b> <b>AMBATO</b> <b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN</b> <b>EXAMEN ESPECIAL</b> <b>CARTERA DE MICROCRÉDITO</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>APL.2.4</b>  <b>1/3</b> </div>
--	--	--

## 2.4 EVALUACIÓN PRELIMINAR DE RIESGOS DE LOS ASPECTOS GENERALES

<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>						
<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.</b>						
<b>COMPONENTE</b>		<b>Aspectos Generales</b>				<b>Observación</b>
<b>N°</b>	<b>Pregunta</b>	<b>Respuestas</b>				
		<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Pond.</b>	<b>Calif.</b>	
1	¿La entidad cuenta con un manual de funciones que sirva de guía para todo el personal?	X		10	10	
2	¿Se realizan actualizaciones periódicas del plan estratégico para alcanzar los objetivos propuestos?		X	10	0	No se realizan actualizaciones periódicas del plan estratégico.
3	¿Se analizan los riesgos internos como externos que se puedan presentar en la cooperativa?		X	10	0	No se analizan los riesgos internos como externos que se puedan presentar.
4	¿Se implementan controles en caso de que exista fraude organizacional en los empleados o clientes?	X		10	10	
5	¿Las políticas y procedimientos realizados en la entidad son revisados y corregidos periódicamente?	X		10	10	

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>03-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b> <b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> <b>APL.2.4</b>  <b>2/3</b> </div>
---	--	---

6	¿Cuenta con personal encargado de examinar que se cumplan todos los procedimientos y políticas de los empleados durante su labor?		X	10	0	No cuentan con un personal encargado de examinar el cumplimiento de las políticas y procedimientos.
7	¿La entidad cuenta con principios de calidad y seguridad en los sistemas de información?	X		10	10	
8	¿Existe un protocolo de comunicación entre los empleados con el fin de validar el cumplimiento de los objetivos?	X		10	10	
9	¿La cooperativa exige a los evaluadores del Control interno que tengan capacidad profesional?		X	10	0	No exige a los evaluadores del Control interno que tengan capacidad profesional.
10	¿Los resultados entregados de la evaluación son revisados por el área administrativa?	X		10	10	
<b>TOTAL</b>				<b>100</b>	<b>60</b>	

### CALIFICACIÓN DEL RIESGO

N°.	DETALLE	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	Aspectos Generales de Control Interno	100	60
<b>TOTAL</b>		<b>100</b>	<b>60</b>

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>03-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b> <b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>APL.2.4</b>  <b>3/3</b> </div>
---	--	--

<p><b><u>FÓRMULA:</u></b></p> $CP = \frac{CT * 100}{PT}$ <p><b>DONDE:</b></p> <p><b>CP:</b> Confianza Ponderada.  <b>CT:</b> Calificación Total  <b>PT:</b> Ponderación Total</p>	<p><b><u>FÓRMULA:</u></b></p> $CP = \frac{CT * 100}{PT}$ $CP = \frac{60 * 100}{100}$ <p><b>CP = 60</b></p>
---	--

**TABLA DE PONDERACIÓN DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO**

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>			Nivel de confianza ALTO el enfoque es cumplimiento.  Nivel de confianza MODERADO el enfoque es cumplimiento y sustantivo.  Nivel de confianza BAJO el enfoque es sustantivo.
BAJO	MODERADO	ALTO	
5% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	
95% - 50%	49% - 25%	24% - 5%	
ALTO	MODERADO	BAJO	
<b>NIVEL DE RIESGO</b>			

**COMENTARIO:**

Al analizar el Cuestionario de Control Interno a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., se puede evidenciar que existe un nivel de confianza MODERADO del 60% y un nivel de riesgo MODERADO del 40%, por lo tanto, se puede concluir que el enfoque de la entidad es cumplimiento y sustantivo, debido a que presenta las falencias que se mencionan a continuación: la COAC no actualiza periódicamente el plan estratégico, no analiza los riesgos internos como externos para una mejor toma de decisiones, no cuentan con un personal encargado de examinar el cumplimiento de las políticas y procedimientos.

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>03-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>
--	---

# **ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 10px; text-align: center;"> <p><b>APL.3.0</b></p> </div>
--	--	--

## ÍNDICE

<b>APL.3.0</b>	<b>PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b>
APL.3.1	Memorándum de Planificación Específica
APL.3.2	Evaluación de la Estructura de Control Interno (CCI)
APL.3.3	Matriz de Evaluación y Calificación del Riesgo
APL.3.4	Programa Específico de Auditoría

Elaborado por:	<b>V.S.J.D.</b>	Fecha:	<b>05-02-2024</b>
Revisado por:	<b>H.A.M.R.</b>	Fecha	<b>08-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p align="center"><b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p align="center"><b>APL.3.1</b> <b>1/2</b></p>
--	---	---

### 3.1 MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

<p><b>EMPRESA AUDITADA:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda. <b>NATURALEZA DEL TRABAJO:</b> Examen Especial Cartera de Microcrédito. <b>PERIODO:</b> 01 DE ENERO DEL 2022</p>
<p><b>1. ANTECEDENTES</b></p>
<p>Ante los requerimientos para la realización del Examen Especial es necesario realizar varias indagaciones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC LTDA., mediante la información proporcionada, se ha logrado obtener la apertura necesaria, para realizar un examen especial en dicha institución, a cambio de que se entregue un informe final y se dé emita un dictamen como resultado del examen, lo cual contribuirá de manera positiva a corregir las falencias existentes para un mejor funcionamiento.</p>
<p><b>2. OBJETIVOS</b></p>
<p><b>Objetivo general</b></p> <p>Emitir un criterio justificable por medio de la información financiera analizada, a través del examen especial a la cartera de microcrédito, para determinar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros del periodo económico comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Confirmar los saldos de las cuentas de la cartera de microcrédito si son reales y se rigen a las Normas establecidas.</li> <li>• Analizar que las operaciones son registradas en base a las actividades a desarrollar, y con sus respectivos documentos de respaldo.</li> <li>• Determinar un dictamen de auditoría sobre la razonabilidad de la cuenta auditada.</li> </ul>

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>05-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>08-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Auditors &amp; Consultants</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p><b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p><b>APL.3.1</b> <b>2/2</b></p>
---	---	--

### 3. PERSONAL ASIGNADO

Jessica Dalila Vargas Salazar (Auditora) y Dra. Myrian del Rocío Hidalgo Achig (Supervisora) serán las encargadas de realizar la planificación preliminar, estratégica y específica de la Auditoría, la elaboración de papeles de trabajo y de suscribir un Informe de Auditoría, con los hallazgos, así como las conclusiones y recomendaciones.

---

Jessica Vargas

JV AUDITORES & CONSULTORES

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>05-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>08-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b> <b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>APL.3.2</b>  <b>1/9</b> </div>
---	--	--

### 3.2 EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO (CCI)

<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>						
<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.</b>						
<b>COMPONENTE</b>		Microcréditos				
<b>SUBCOMPONENTE:</b>		Microcréditos tradicionales de acumulación simple				
N°	Pregunta	Respuestas				Observación
		Si	No	Pond.	Calif.	
1	¿La Cooperativa ha establecido políticas y procedimientos para los microcréditos de acumulación simple?	X		10	10	
2	¿Existen criterios de aprobación para el otorgamiento de los microcréditos de acumulación simple?	X		10	10	
3	¿Se han determinado los responsables para el manejo de los microcréditos de acumulación simple?	X		10	10	
4	¿Existe una persona para la supervisión y evaluación de los microcréditos de acumulación simple?	X		10	10	
5	¿Las personas designadas para el manejo de los microcréditos de acumulación simple realizan un adecuado control de documentación?		X	10	0	No se realiza un control adecuado de la documentación.

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>APL.3.2</b>  <b>2/9</b> </div>
---	--	--

6	¿El proceso de desembolso se maneja adecuadamente para no generar inconvenientes que pueden afectar las operaciones de la Cooperativa?	X		10	10	
7	¿Se efectúa monitoreo y seguimiento a los socios que se encuentran en mora?		X	10	0	No se efectúa monitoreo y seguimiento a los socios en mora.
8	¿El personal encargado de los microcréditos de acumulación simple se encuentra debidamente capacitado?	X		10	10	
9	¿Se da seguimiento a la información de quienes solicitaron microcréditos de acumulación simple?		X	10	0	No se da seguimiento a la información de quienes solicitaron microcréditos de acumulación simple.
10	¿La cooperativa ha efectuado auditoría interna o externa a los microcréditos de acumulación simple?		X	10	0	No se ha efectuado auditoría interna o externa a los microcréditos de acumulación simple.
<b>TOTAL</b>				<b>100</b>	<b>60</b>	

### CALIFICACIÓN DEL RIESGO

N°.	DETALLE	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	Microcréditos tradicionales de acumulación simple.	100	60
<b>TOTAL</b>		<b>100</b>	<b>60</b>

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>09-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b> <b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>APL.3.2</b>  <b>3/9</b> </div>
---	--	--

<p><b>FÓRMULA:</b></p> $CP = \frac{CT * 100}{PT}$ <p><b>DONDE:</b></p> <p><b>CP:</b> Confianza Ponderada.  <b>CT:</b> Calificación Total  <b>PT:</b> Ponderación Total</p>	<p><b>FÓRMULA:</b></p> $CP = \frac{CT * 100}{PT}$ $CP = \frac{60 * 100}{100}$ <p><b>CP = 60</b></p>
--	---

### TABLA DE PONDERACIÓN DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>			Nivel de confianza ALTO el enfoque es cumplimiento.
BAJO	MODERADO	ALTO	
5% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	Nivel de confianza MODERADO el enfoque es cumplimiento y sustantivo.
95% - 50%	49% - 25%	24% - 5%	
ALTO	MODERADO	BAJO	Nivel de confianza BAJO el enfoque es sustantivo.
<b>NIVEL DE RIESGO</b>			

### COMENTARIO:

Al efectuar el análisis a los Microcréditos tradicionales de acumulación simple de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., se logró conocer que presenta un nivel de confianza MODERADO del 60% y un nivel de riesgo MODERADO del 40%, por consiguiente se puede mencionar que el enfoque de la entidad es cumplimiento y sustantivo, puesto que en la Cooperativa las personas designadas para el manejo de los microcréditos de acumulación simple no realizan un adecuado control de documentación, además no se efectúa monitoreo y seguimiento a los socios en mora, también no se da seguimiento a la información de quienes solicitaron este microcrédito y no se ha efectuado auditoría interna o externa.

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>09-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b> <b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>APL.3.2</b>  <b>4/9</b> </div>
---	--	--

<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>						
<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.</b>						
<b>COMPONENTE</b>		Microcréditos				
<b>SUBCOMPONENTE:</b>		Microcréditos acumulación ampliada				
<b>N°</b>	<b>Pregunta</b>	<b>Respuestas</b>				<b>Observación</b>
		<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Pond.</b>	<b>Calif.</b>	
1	¿Existen políticas y procedimientos para los microcréditos de acumulación ampliada?	X		10	10	
2	¿Se consideran todos los criterios de aprobación para el otorgamiento de los microcréditos de acumulación ampliada?	X		10	10	
3	¿Los responsables del manejo de los microcréditos de acumulación ampliada realizan un control eficiente de la cuenta?	X		10	10	
4	¿Se evalúa periódicamente los microcréditos de acumulación ampliada?		X	10	0	No se evalúa periódicamente los microcréditos de acumulación ampliada.
5	¿Los responsables del manejo de los microcréditos de acumulación ampliada efectúan un adecuado control de documentación?	X		10	10	
6	¿El desembolso de dinero se realiza según lo establecido por la Cooperativa?	X		10	10	

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b> <b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>APL.3.2</b>  <b>5/9</b> </div>
---	--	--

7	¿Se efectúa monitoreo y seguimiento a la cuenta de los microcréditos de acumulación ampliada?	X		10	10	
8	¿El personal encargado de los microcréditos de acumulación ampliada está capacitado?	X		10	10	
9	¿Se da seguimiento a la información de todos los microcréditos de acumulación simple?		X	10	0	No se da seguimiento a la información de todos los microcréditos de acumulación simple.
10	¿La cooperativa ha efectuado auditoría interna o externa a los microcréditos de acumulación ampliada?		X	10	0	No se ha efectuado auditoría interna o externa a los microcréditos de acumulación ampliada.
<b>TOTAL</b>				<b>100</b>	<b>70</b>	

### CALIFICACIÓN DEL RIESGO

N°.	DETALLE	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	Microcréditos acumulación ampliada	100	70
<b>TOTAL</b>		<b>100</b>	<b>70</b>

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>09-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b> <b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	
---	--	---

<p><b><u>FÓRMULA:</u></b></p> $CP = \frac{CT * 100}{PT}$ <p><b>DONDE:</b></p> <p><b>CP:</b> Confianza Ponderada.  <b>CT:</b> Calificación Total  <b>PT:</b> Ponderación Total</p>	<p><b><u>FÓRMULA:</u></b></p> $CP = \frac{CT * 100}{PT}$ $CP = \frac{70 * 100}{100}$ <p><b>CP = 70</b></p>
---	--

### TABLA DE PONDERACIÓN DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>			Nivel de confianza ALTO el enfoque es cumplimiento.
BAJO	MODERADO	ALTO	
5% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	Nivel de confianza MODERADO el enfoque es cumplimiento y sustantivo.
95% - 50%	49% - 25%	24% - 5%	
ALTO	MODERADO	BAJO	Nivel de confianza BAJO el enfoque es sustantivo.
<b>NIVEL DE RIESGO</b>			

### COMENTARIO:

Al efectuar el análisis a los Microcréditos de acumulación ampliada de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., se logró conocer que presenta un nivel de confianza MODERADO del 70% y un nivel de riesgo MODERADO del 30%, por tal motivo se puede indicar que el enfoque de la entidad es cumplimiento y sustantivo, ya que no se evalúa periódicamente los microcréditos de acumulación ampliada. no se da seguimiento a la información de todos los microcréditos de acumulación simple y no se ha efectuado auditoría interna o externa.

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b> <b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> <b>APL.3.2</b>  <b>7/9</b> </div>
---	--	---

<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>						
<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.</b>						
<b>COMPONENTE</b>		Microcréditos				
<b>SUBCOMPONENTE:</b>		Microcréditos para minoristas				
<b>N°</b>	<b>Pregunta</b>	<b>Respuestas</b>				<b>Observación</b>
		Si	No	Pond.	Calif.	
1	¿Las políticas y procedimientos para los microcréditos de acumulación ampliada se encuentran definidas en el manual de créditos?	X		10	10	
2	¿Se consideran criterios de aprobación para el otorgamiento de los microcréditos minoristas?	X		10	10	
3	¿Los responsables del manejo de los microcréditos minoristas efectúan un control eficiente de esta cuenta?	X		10	10	
4	¿Se evalúa correctamente los microcréditos minoristas?	X		10	10	
5	¿Los responsables del manejo de los microcréditos minoristas efectúan un adecuado control de documentación?	X		10	10	
6	¿El desembolso de dinero a microcréditos minoristas se lleva a cabo de acuerdo a lo determinado por la COAC?	X		10	10	

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b> <b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> <b>APL.3.2</b>  <b>8/9</b> </div>
---	--	---

7	¿Se realiza monitoreo y seguimiento a la cuenta de los microcréditos minoristas?	X		10	10	
8	¿Se ha capacitado al personal responsable de los microcréditos minoristas?	X		10	10	
9	¿La información de los microcréditos minoristas es verificada oportunamente?		X	10	0	No se verifica la información de los microcréditos minoristas.
10	¿La cooperativa ha realizado auditoría interna o externa a los microcréditos minoristas?		X	10	0	No se ha realizado auditoría interna o externa a los microcréditos minoristas.
<b>TOTAL</b>				<b>100</b>	<b>80</b>	

### CALIFICACIÓN DEL RIESGO

N°.	DETALLE	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	Microcréditos para minoristas	100	80
<b>TOTAL</b>		<b>100</b>	<b>80</b>

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.</b> <b>AMBATO</b> <b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN</b> <b>EXAMEN ESPECIAL</b> <b>CARTERA DE MICROCRÉDITO</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>APL.3.2</b>  <hr style="border: 1px solid black;"/> <b>9/9</b> </div>
---	--	---

<p><b>FÓRMULA:</b></p> $CP = \frac{CT * 100}{PT}$ <p><b>DONDE:</b></p> <p><b>CP:</b> Confianza Ponderada.  <b>CT:</b> Calificación Total  <b>PT:</b> Ponderación Total</p>	<p><b>FÓRMULA:</b></p> $CP = \frac{CT * 100}{PT}$ $CP = \frac{80 * 100}{100}$ <p><b>CP = 80</b></p>
--	---

**TABLA DE PONDERACIÓN DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO**

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>			Nivel de confianza ALTO el enfoque es cumplimiento.
BAJO	MODERADO	ALTO	
5% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	Nivel de confianza MODERADO el enfoque es cumplimiento y sustantivo.
95% - 50%	49% - 25%	24% - 5%	
ALTO	MODERADO	BAJO	Nivel de confianza BAJO el enfoque es sustantivo.
<b>NIVEL DE RIESGO</b>			

**COMENTARIO:**

Al realizar el análisis a los Microcréditos para minoristas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., se evidencia que presenta un nivel de confianza ALTO del 80% y un nivel de riesgo BAJO del 20%, y que el enfoque de la organización es cumplimiento, puesto que no se verifica la información de los microcréditos minoristas y no se ha realizado auditoría interna o externa.

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Auditors &amp; Consultants</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b></p> <p><b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <p><b>APL.3.3</b></p> <p><b>3/3</b></p> </div>
---	---	---

### 3.3 MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGO

COMPONENTE	SUBCOMPONENTE	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO	IDENTIFICACIÓN
<b>MICROCRÉDITO</b>	Microcréditos tradicionales de acumulación simple	Moderado	Moderado	<p>No se evalúa periódicamente.</p> <p>No se da seguimiento a la información de todos los microcréditos.</p> <p>No se ha efectuado auditoría interna o externa.</p>
	Microcréditos de acumulación ampliada	Moderado	Moderado	
	Microcréditos para minoristas	Bajo	Bajo	

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>

 <b>JV</b> <b>Auditores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b> <b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>APL.3.4</b>  <b>1/2</b> </div>
--	--	--

### 3.4 PROGRAMA ESPECÍFICO DE AUDITORÍA

<b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b>				
<b>Objetivos:</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluar el Sistema de Control Interno de SAC Ltda.</li> <li>• Establecer la veracidad de los saldos de los estados financieros con respecto a la cartera de microcréditos.</li> <li>• Determinar falencias para emitir el informe de auditoría en donde se expongan los resultados del examen especial.</li> </ul>				
N°	PROCEDIMIENTOS	ELABORADO POR	FECHA	OBSERVACIÓN
<b>Pruebas de cumplimiento</b>				
1	Evaluar el Control Interno del Microcrédito.	<b>V.S.J.D. H.A.M.R.</b>	25-01-2024	
2	Matriz de evaluación de riesgo y confianza, de la cartera de microcréditos de la Cooperativa.	<b>V.S.J.D. H.A.M.R.</b>	25-01-2024	
<b>Pruebas sustantivas</b>				
3	Realizar la Cédula Analítica.	<b>V.S.J.D. H.A.M.R.</b>	25-01-2024	
4	Elaborar la Cédula Sumaria.	<b>V.S.J.D. H.A.M.R.</b>	25-01-2024	
5	Elaborar la Hoja de reclasificación/ajuste.	<b>V.S.J.D.</b>	25-01-2024	
6	Determinar los Hallazgos de la Auditoría.	<b>H.A.M.R.</b>	25-01-2024	
7	Dar a conocer Estado Financiero Auditado.	<b>V.S.J.D.</b>	25-01-2024	
8	Estipular la Carta a Gerencia	<b>H.A.M.R.</b>	25-01-2024	

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>
--	--

# ARCHIVO CORRIENTE

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> <b>AC.1.0</b> </div>
---	---	---

## ÍNDICE

<b>AC.1.0</b>	<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>
AC.1.1	Borrador del Informe
AC.1.2	Estado Financiero Auditado
AC.1.3	Carta a Gerencia
AC.1.4	Hallazgos de Auditoría
AC.1.5	Cálculo de la Materialidad
AC.1.6	Materialidad
AC.1.7	Hoja de Trabajo
AC.1.8	Hoja de Ajuste
AC.1.9	Cédula Sumaria
AC.1.10	Papeles proporcionados por la empresa
AC.1.11	Cédula Analítica
AC.1.12	Análisis Provisiones
AC.1.13	Aplicación de Indicadores Financieros de Cartera
AC.1.14	Informe de Auditoría

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>

 <b>JV</b> <b>Auditores</b> <b>&amp;</b> <b>Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>SAC LTDA.</b> <b>AMBATO</b> <b>ARCHIVO CORRIENTE</b> <b>EXAMEN ESPECIAL</b> <b>CARTERA DE MICROCRÉDITO</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>AC.1.1</b>    <b>1/1</b> </div>
--	---	---

## 1.1 BORRADOR DEL INFORME

### INFORME BORRADOR

Lic. Segundo Toalombo

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.**

Reciba un cordial y atento saludo.

El motivo de la presente es para comunicarle que el Examen Especial a la Cartera de Microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., del periodo económico comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022 ha concluido y se realizó con éxito, cabe mencionar que en la intervención se procedió a efectuar un análisis y evaluación de la normativa que rige a la entidad financiera con relación a esta cuenta.

Los procedimientos de Auditoría permitieron conocer que en la Cooperativa los saldos de las cuentas de la cartera de microcrédito en su mayor parte si son reales y se rigen a las Normas establecidas; además, que las operaciones son registradas en base a las actividades a desarrollar, y con sus respectivos documentos de respaldo; y por último se determinó la razonabilidad de los saldos presentados en la cuenta auditada en los estados financieros del periodo económico comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.

---

Jessica Dalila Vargas Salazar  
**AUDITORA**  
**JV AUDITORES & CONSULTORES**

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>15-02-2024</b>

 <p><b>Audidores &amp; Consultores</b></p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b>  <b>SAC LTDA.</b>  <b>AMBATO</b>  <b>ARCHIVO CORRIENTE</b>  <b>EXAMEN ESPECIAL</b>  <b>CARTERA DE MICROCRÉDITO</b>  <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 10px; width: fit-content; margin: auto;"> <p style="color: red; font-weight: bold; font-size: 1.2em;">AC.1.2</p> <p style="color: red; font-weight: bold; font-size: 1.2em;">1/3</p> </div>
---	--	---

**1.2 ESTADO FINANCIERO AUDITADO**

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC" LTDA.</b>				
<b>ESTADO FINANCIERO</b>				
<b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>				
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>			
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>			
1101	Caja		908.308,68	<b>7.893.066,82</b>
110105	Efectivo	906.308,68		
110110	Caja chica	2.000,00		
1102	Depósitos para encaje		1.590.166,49	
110205	Banco Central del Ecuador	1.590.166,49		
1103	Bancos y otras instituciones financieras	5.394.591,65	5.394.591,65	
110305	Banco Central del Ecuador	1.732.976,61		
110310	Bancos e instituciones financieras locales	2.550.090,89		
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	1.111.524,15		
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>			<b>7.300.468,88</b>
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		6.070.104,28	
130305	De 1 a 30 días sector privado	575.465,60		
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	2.784.921,21		
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	2.551.350,64		
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	158.366,83		
1305	Mantenido hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		1.230.364,60	
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	1.230.364,60		
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>			<b>86.244.005,32</b>
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer		22.063.201,14	
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer		37.380,76	
1404	Cartera de microcrédito por vencer		65.115.092,54	
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer		1.609,75	
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer		9.561,99	
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer		1.834,72	
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses		250.417,30	
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses		1.920,00	
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses		1.246.849,12	
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses		641,59	
1450	Cartera de crédito de consumo vencida		144.279,09	
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida		3.246,00	
1452	Cartera de microcrédito vencida		1.299.792,91	
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida		2.042,16	
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida		3,00	
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida		293,55	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		-3.934.160,30	
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-480.812,46		
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-5.369,68		
149920	(Cartera de microcréditos)	-2.876.238,39		
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	-7.643,14		
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-947,50		
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-532.375,04		
149989	(Provisión genérica voluntaria)	-30.774,09		
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>			<b>1.359.507,49</b>
1602	Intereses por cobrar inversiones		64.731,70	
160210	Disponibles para la venta	62.125,40		
160215	Mantenido hasta el vencimiento	2.606,30		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		1.229.205,61	
160310	Cartera de crédito de consumo	302.926,70		
160315	Cartera de crédito inmobiliario	4.238,09		
160320	Cartera de microcrédito	920.043,33		
160345	Cartera de créditos refinanciada	1.365,07		
160350	Cartera de créditos reestructurada	632,40		
1614	Pagos por cuenta de socios		46.665,11	
161430	Gastos judiciales	41.959,17		
161490	Otros	4.705,94		
1615	Intereses reestructurados por cobrar		996,24	
161520	Intereses de cartera de microcrédito	996,24		
1690	Cuentas por cobrar varias		438.617,95	
169090	Otras	438.617,95		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		-420.709,12	
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-37.926,45		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-382.782,67		
<b>17</b>	<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN</b>			<b>2.124,69</b>
1702	Bienes adjudicados por pago		17.852,50	
170205	Terrenos	17.852,50		
1706	Bienes no utilizados por la institución		2.124,69	
170620	Remodelaciones en curso	2.124,69		
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)		-17.852,50	
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	-17.852,50		
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>			<b>2.807.941,68</b>
1801	Terrenos		1.663.552,64	
1802	Edificios		905.543,94	
1803	Construcciones y remodelaciones en curso		44.799,96	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		795.995,80	
1806	Equipos de computación		704.525,79	
1807	Unidades de transporte		125.905,00	
1890	Otros		69.945,81	
1899	(Depreciación acumulada)		-1.502.327,26	
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>			<b>2.818.678,90</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones		89.722,90	
190110	En otras instituciones financieras	8.506,00		
190125	En otros organismos de integración cooperativa	81.216,90		
1902	Derechos fiduciarios		2.376.407,55	
190286	Fondos de liquidez	2.376.407,55		
1904	Gastos y pagos anticipados		81.939,03	
190410	Anticipos a terceros	105.335,72		
190499	(Amortización de gastos anticipados)	-23.396,69		
1905	Gastos diferidos		193.517,72	
190505	Gastos de constitución y organización	17.075,09		
190520	Programas de computación	528.375,40		
190525	Gastos de adecuación	82.547,22		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-434.479,99		
1906	Materiales, mercaderías e insumos		82.196,70	
190615	Proveeduría	82.196,70		
1990	Otros		52.841,90	
199005	Impuesto al valor agregado - IVA	71,90		
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	52.770,00		
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)		-57.946,90	
199990	(Provisión para otros activos)	-57.946,90		
	<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>104.491.633,48</b>

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> <b>AC.1.2</b>  <b>2/3</b> </div>
---	---	--

<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>			
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>			<b>82.201.925,16</b>
2101	Depósitos a la vista		13.353.716,96	
210135	Depósitos de ahorro	13.353.516,96		
210150	Depósitos por confirmar	200,00		
2103	Depósitos a plazo		67.234.698,51	
210305	De 1 a 30 días	8.165.679,00		
210310	De 31 a 90 días	12.586.792,38		
210315	De 91 a 180 días	15.382.530,01		
210320	De 181 a 360 días	21.495.507,58		
210325	De más de 361 días	9.604.189,54		
2105	Depósitos restringidos		1.613.509,69	
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>			<b>2.623.038,98</b>
2501	Intereses por pagar		1.758.180,23	
250105	Depósitos a la vista	501,87		
250115	Depósitos a plazo	1.734.031,88		
250135	Obligaciones financieras	23.646,48		
2503	Obligaciones patronales		452.573,95	
250310	Beneficios Sociales	69.031,20		
250315	Aportes al IESS	86.900,96		
250320	Fondo de reserva IESS	2.158,31		
250325	Participación a empleados	92.846,13		
250390	Otras	201.637,35		
2504	Retenciones		42.600,18	
250405	Retenciones fiscales	42.600,18		
2505	Contribuciones, impuestos y multas		190.692,73	
250505	Impuesto a la renta	170.692,73		
250590	Otras contribuciones e impuestos	20.000,00		
2590	Cuentas por pagar varias		178.991,89	
259090	Otras cuentas por pagar	178.991,89		
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			<b>13.080.316,05</b>
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario		1.070.974,77	
260205	De 1 a 30 días	125.175,16		
260210	De 31 a 90 días	253.320,64		
260215	De 91 a 180 días	303.497,66		
260220	De 181 a 360 días	388.981,31		
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior		150.000,00	
260320	De 181 a 360 días	150.000,00		
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público		11.859.341,28	
260605	De 1 a 30 días	514.199,97		
260610	De 31 a 90 días	1.042.867,63		
260615	De 91 a 180 días	1.576.082,55		
260620	De 181 a 360 días	3.031.489,09		
260625	De más de 360 días	5.694.702,04		
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>			<b>5.906,45</b>
2990	Otros		5.906,45	
299005	Sobrantes de caja	3.565,93		
299090	Varios	2.340,52		
	<b>TOTAL PASIVO</b>			<b>97.911.186,64</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>3.611.068,08</b>	
3103	Aportes de socios	3.611.068,08		
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>5.652.814,43</b>	
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	5.395.540,64		
330105	Reserva legal Irrepartible	4.368.348,04		
330110	Aportes de los socios para capitalización extraordinaria	1.027.192,60		
3303	Especiales y Facultativas	204.843,52		
3305	Revalorización del patrimonio	52.430,27		
<b>35</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>		<b>893.259,31</b>	
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	893.259,31		
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>		<b>362.918,54</b>	
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	362.918,54		
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>			<b>10.520.060,36</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>			<b>104.502,54</b>

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>

 <b>JV</b> <b>Auditores</b> <b>&amp;</b> <b>Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>SAC LTDA.</b> <b>AMBATO</b> <b>ARCHIVO CORRIENTE</b> <b>EXAMEN ESPECIAL</b> <b>CARTERA DE MICROCRÉDITO</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>AC.1.2</b>    <b>3/3</b> </div>
--	---	---

**☞ Comentario:** En el Examen Especial a la cuenta Cartera de Microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., periodo económico comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022, se determina que el valor modificado será resaltado para una fácil identificación.

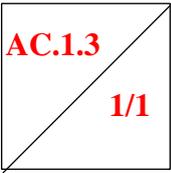
### **Marcas de Auditoría**

**☞ Comentario**

**Σ Suma**

**C Saldo conciliado**

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>15-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p><b>AC.1.3</b> <b>1/1</b></p>
--	--	---

### 1.3 CARTA A GERENCIA

Ambato, 09 de febrero de 2024

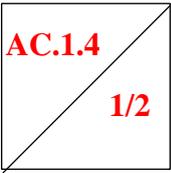
Lic. Segundo Toalombo

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
INDÍGENA SAC LTDA.**

De nuestra consideración

En virtud del contrato de trabajo se efectúa la presentación y comunicación de los Puntos de Control Interno – Hallazgos que son los resultados de la Auditoría, los cuales se ponen a su consideración:

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>15-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p><b>AC.1.4</b> <b>1/2</b></p>
--	---	---

## 1.4 HALLAZGOS DE AUDITORÍA

### HALLAZGO:

Falta de estrategias para la recuperación de la cartera vencida **AC.1.11**

### Conclusión:

El total de la cartera vencida presenta una variación alta con respecto al año anterior, por motivos que el asesor de crédito al momento de la adjudicación no realizó el debido análisis de las 5C de créditos para una correcta colocación. Así incumpliendo con lo dispuesto en el Manual de Crédito de la COAC.

### Recomendación:

#### Dirigido a Gerente y jefe de crédito

- Exigir al jefe de crédito la impresión de los reportes por mora periódicamente, para la correcta toma de daciones
- Realizar un análisis sobre la variación de saldos de la cartera de crédito para su respectiva toma de decisiones

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>15-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p><b>AC.1.4</b> <b>2/2</b></p>
--	--	---

**HALLAZGO:**

Diferencia de saldos en la provisión de cuentas incobrables de la cartera de microcrédito vencida. **AC.1.12**

**Conclusión:**

La COAC no ha realizado de manera adecuada los cálculos para la provisión de las cuentas incobrables, incumpliendo con la normativa establecida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

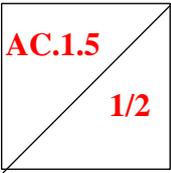
**Recomendación:****Dirigido a Contabilidad**

La información debe estar actualizada y acorde a lo que mencionan las entidades reguladoras es decir la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

---

Jessica Dalila Vargas Salazar  
AUDITORA  
JV AUDITORES & CONSULTORES

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>15-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	
---	---	---

## 1.5 CÁLCULO DE LA 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%

MICROCRÉDITO		
	Cartera de microcrédito por vencer	65.115.092,54
	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	9.561,99
	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	1.834,72
	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	1.246.849,12
	Cartera de microcrédito vencida	1.305.246,13
	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	2.042,16
	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	293,55
<b>TOTAL</b> $\Sigma$		<b>67.680.920,21</b>

Base de referencia	Importe	% de medida razonable	Materialidad de Planeación (MP)	Error Tolerable - ET - (50% de MP)	Error Mínimo (5% del ET)
Total Activo	67.680.920,21	0,5% al 1%	338.404,60	169.202,30	8.460,12

Base de referencia	Importe	% de medida razonable	Materialidad de Planeación (MP)	Error Tolerable - ET - (50% de MP)	Error Mínimo (5% del ET)
Total Activo	67.680.920,21	0,5% al 1%	338.404,60	169.202,30	8.460,12

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p><b>AC.1.5</b> <b>2/2</b></p>
--	--	---

### Observaciones:

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.

En relación a clientes se considerará la totalidad de los activos, puesto que es un riesgo de alto control según el análisis al Estado de Situación Financiera.

### Procedimientos

La metodología de la firma nos indica que el Benchmark primario para la determinación de la materialidad, para el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., considera que es un Benchmark apropiado para el año 2022. El rango porcentual para la materialidad está determinado entre el 0,5% al 1,0% dependiendo del riesgo de la entidad, en el cliente se considera la totalidad de los activos, puesto que se considera un riesgo de control alto al análisis de los Estados Financieros.

### Marcas de Auditoría

**Σ Suma**

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>15-02-2024</b>

 <b>Auditores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>AC.1.7</b>  <b>1/7</b> </div>
---	---	---

## 1.7 HOJA DE TRABAJO

- **HOJA DE TRABAJO-ACTIVO**

Ref	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2021	Relación %	Ajustes		Saldo Ajustado	Reclasificaciones		Saldo Según Auditoría 31-12-2021	Observaciones
				Debe	Haber		Debe	Haber		
<b>A</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>7.893.066,82</b>	<b>7,28%</b>			<b>7.893.066,82</b>			<b>7.893.066,82</b>	
<b>B</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>7300468,88</b>	<b>6,73%</b>			<b>7.300.468,88</b>			<b>7.300.468,88</b>	
<b>C</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>86.249.458,54</b>	<b>79,54%</b>			<b>86.249.458,54</b>			<b>86.254.911,76</b>	
	Cartera de crédito de consumo por vencer	22.063.201,14				22.063.201,14			22.063.201,14	
	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	37.380,76				37.380,76			37.380,76	
	Cartera de microcrédito por vencer	65.115.092,54				65.115.092,54			65.115.092,54	
	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	1.609,75				1.609,75			1.609,75	
	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	9.561,99				9.561,99			9.561,99	
	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	1.834,72				1.834,72			1.834,72	

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>AC.1.7</b>  <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black;"/> <b>2/7</b> </div>
---	---	---

Ref	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2021	Relación %	Ajustes		Saldo Ajustado	Reclasificaciones		Saldo Según Auditoría 31-12-2021	Observaciones
				Debe	Haber		Debe	Haber		
	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	250.417,30				250.417,30			250.417,30	
	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	1.920,00				1.920,00			1.920,00	
	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	1.246.849,12				1.246.849,12			1.246.849,12	
	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	641,59				641,59			641,59	
	Cartera de crédito de consumo vencida	144.279,09				144.279,09			144.279,09	
	Cartera de crédito inmobiliario vencida	3.246,00				3.246,00			3.246,00	
	Cartera de microcrédito vencida	1.305.246,13				1.305.246,13	1	5.453,22	1.310.699,35	
	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	2.042,16				2.042,16			2.042,16	
	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	293,55				293,55			293,55	

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>AC.1.7</b>  <b>3/7</b> </div>
---	---	---

Ref	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2021	Relación %	Ajustes		Saldo Ajustado	Reclasificaciones		Saldo Según Auditoría 31-12-2021	Observaciones
				Debe	Haber		Debe	Haber		
	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>	<b>-3.934.157,30</b>				<b>-3.934.157,30</b>			<b>-3.939.610,52</b>	
	(Cartera de crédito de consumo)	-480.812,46				-480.812,46			-480.812,46	
	(Cartera de crédito inmobiliario)	-5.366,68				-5.366,68			-5.366,68	
	(Cartera de microcréditos)	-2.881.691,61				-2.881.691,61	<b>1</b>	5.453,22	-2.887.144,83	
	(Cartera de créditos refinanciada)	-2.189,92				-2.189,92			-2.189,92	
	(Cartera de créditos reestructurada)	-947,50				-947,50			-947,50	
	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-532.375,04				-532.375,04			-532.375,04	
	(Provisión genérica voluntaria)	-30.774,09				-30.774,09			-30.774,09	

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>SAC LTDA.</b> <b>AMBATO</b> <b>ARCHIVO CORRIENTE</b> <b>EXAMEN ESPECIAL</b> <b>CARTERA DE MICROCRÉDITO</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>AC.1.7</b>  <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black;"/> <b>4/7</b> </div>
---	---	---

Ref	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2021	Relación %	Ajustes		Saldo Ajustado	Reclasificaciones		Saldo Según Auditoría 31-12-2021	Observaciones
				Debe	Haber		Debe	Haber		
<b>D</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>1.359.507,49</b>	<b>1,25%</b>			<b>1.359.507,49</b>			<b>1.359.507,49</b>	
<b>E</b>	<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN</b>	<b>2.124,69</b>	<b>0,00%</b>			<b>2.124,69</b>			<b>2.124,69</b>	
<b>F</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>2.807.941,68</b>	<b>2,59%</b>			<b>2.807.941,68</b>			<b>2.807.941,68</b>	
<b>G</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2.818.678,90</b>	<b>2,60%</b>			<b>2.818.678,90</b>			<b>2.818.678,90</b>	
<b>Σ</b>	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>108.431.247,00</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>104.497.089,70</b>	<b>5.453,22</b>	<b>5.453,22</b>	<b>104.497.089,70</b>	

Elaborado por:	<b>V.S.J.D.</b>	Fecha:	<b>09-02-2024</b>
Revisado por:	<b>H.A.M.R.</b>	Fecha:	<b>15-02-2024</b>

 <b>JV</b> <b>Audidores</b> <b>&amp;</b> <b>Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>SAC LTDA.</b> <b>AMBATO</b> <b>ARCHIVO CORRIENTE</b> <b>EXAMEN ESPECIAL</b> <b>CARTERA DE MICROCRÉDITO</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> <b>AC.1.7</b>  <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black;"/> <b>5/7</b> </div>
--	---	--

- **HOJA DE TRABAJO-PASIVO**

Ref.	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2021	Relación %	Ajuste		Saldo Ajustado	Reclasificación		Saldo Según Auditoría 31-12-2021	Observaciones
				Debe	Haber		Debe	Haber		
<b>AA</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	82.201.925,16	83,96%			82.201.925,16			82.201.925,16	
	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	2.623.038,98	2,68%			2.623.038,98			2.623.038,98	
	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	13.080.316,05	13,36%			13.080.316,05			13.080.316,05	
	<b>OTROS PASIVOS</b>	5.906,45	0,01%			5.906,45			5.906,45	
<b>Σ</b>	<b>TOTAL PASIVOS</b>	97.911.186,64	100%	-	-	97.911.186,64	-	-	97.911.186,64	

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>

 <b>JV</b> <b>Audidores</b> <b>&amp;</b> <b>Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>SAC LTDA.</b> <b>AMBATO</b> <b>ARCHIVO CORRIENTE</b> <b>EXAMEN ESPECIAL</b> <b>CARTERA DE MICROCRÉDITO</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>AC.1.7</b> <b>6/7</b>
--	---	-----------------------------

- **HOJA DE TRABAJO-PATRIMONIO**

Ref.	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2021	Relación %	Ajuste		Saldo Ajustado	Reclasificación		Saldo Según Auditoría 31-12-2021	Observaciones
				Debe	Haber		Debe	Haber		
<b>CC</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>3.611.068,08</b>	<b>34%</b>			<b>3.611.068,08</b>			<b>3.611.068,08</b>	
	<b>RESERVAS</b>	<b>5.652.814,43</b>	<b>54%</b>			<b>5.652.814,43</b>			<b>5.652.814,43</b>	
	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>	<b>893.259,31</b>	<b>8%</b>			<b>893.259,31</b>			<b>893.259,31</b>	
	<b>RESULTADOS</b>	<b>362.918,54</b>	<b>3%</b>			<b>362.918,54</b>			<b>362.918,54</b>	
<b>Σ</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>10.520.060,36</b>	<b>100%</b>	-	.	<b>10.520.060,36</b>	-	.	<b>10.520.060,36</b>	

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>

 <b>JV</b> <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>SAC LTDA.</b> <b>AMBATO</b> <b>ARCHIVO CORRIENTE</b> <b>EXAMEN ESPECIAL</b> <b>CARTERA DE MICROCRÉDITO</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>AC.1.7</b> <b>7/7</b>
--	---	-----------------------------

• **HOJA DE TRABAJO-INGRESOS Y GASTOS**

Ref.	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2021	Relación %	Ajuste		Saldo Ajustado	Reclasificación		Saldo Según Auditoría 31-12-2021	Observaciones
				Debe	Haber		Debe	Haber		
<b>X</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	<b>6.731.127,69</b>	<b>3%</b>			<b>6.731.127,69</b>			<b>6.731.127,69</b>	
	<b>PROVISIONES</b>	<b>1.401.608,69</b>	<b>1%</b>			<b>1.401.608,69</b>			<b>1.407.061,91</b>	
	Microcrédito	1.108.098,67				1.108.098,67			1.108.098,67	
	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>6.709.595,67</b>	<b>3%</b>			<b>6.709.595,67</b>			<b>6.709.595,67</b>	
	<b>IMPUESTOS PARTIC. EMPLEADOS</b>	<b>255.955,25</b>	<b>0%</b>			<b>255.955,25</b>			<b>255.955,25</b>	
	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>14.390.651,68</b>	<b>7%</b>			<b>14.390.651,68</b>			<b>14.390.651,68</b>	
<b>Y</b>	<b>COMISIONES GANADAS</b>	<b>93.209,63</b>	<b>1%</b>			<b>93.209,63</b>			<b>93.209,63</b>	
	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>43.848.817,12</b>	<b>20%</b>			<b>43.848.817,12</b>			<b>43.848.817,12</b>	
	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>140.443.073,02</b>	<b>65%</b>			<b>140.443.073,02</b>			<b>140.443.073,02</b>	
	<b>TOTAL</b>	<b>214.982.137,42</b>	<b>100%</b>	-	-	<b>214.982.137,42</b>	-	-	<b>214.982.137,42</b>	

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>

 <b>JV</b> Auditores & Consultores	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>SAC LTDA.</b> <b>AMBATO</b> <b>ARCHIVO CORRIENTE</b> <b>EXAMEN ESPECIAL</b> <b>CARTERA DE MICROCRÉDITO</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>AC.1.8</b>    <b>1/1</b> </div>
---	---	---

### 1.8 HOJA DE AJUSTE

 <b>EXAMEN ESPECIAL</b> <b>HOJA DE AJUSTES</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>				
Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
9/2/2024	_____ <b>1</b> _____ Microcrédito (Cartera de microcréditos)  P/ R diferencia de saldos según auditoría en las Provisiones de Microcrédito	5.453,22		5.453,22
<b>Total</b>			<b>5.453,22</b>	<b>5.453,22</b>

Elaborado por:	<b>V.S.J.D.</b>	Fecha:	<b>09-02-2024</b>
Revisado por:	<b>H.A.M.R.</b>	Fecha:	<b>15-02-2024</b>

 <b>Auditors &amp; Consultants</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>AC.1.9</b>  <b>1/7</b>
--	---	--

## 1.9 CÉDULA SUMARIA

- CÉDULA SUMARIA ACTIVO

Ref	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2021	Relación %	Ajustes		Saldo Ajustado	Reclasificaciones		Saldo Según Auditoría 31-12-2021	Observaciones
				Debe	Haber		Debe	Haber		
<b>A</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	7.893.066,82	7,28%			7.893.066,82			7.893.066,82	
<b>B</b>	<b>INVERSIONES</b>	7300468,88	6,73%			7.300.468,88			7.300.468,88	
<b>C</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	86.249.458,54	79,54%			86.249.458,54			86.260.364,98	
	Cartera de crédito de consumo por vencer	22.063.201,14				22.063.201,14			22.063.201,14	
	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	37.380,76				37.380,76			37.380,76	
	Cartera de microcrédito por vencer	65.115.092,54				65.115.092,54			65.115.092,54	
	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	1.609,75				1.609,75			1.609,75	
	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	9.561,99				9.561,99			9.561,99	

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>AC.1.9</b>  <b>2/7</b>
---	---	--

Ref	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2021	Relación %	Ajustes		Saldo Ajustado	Reclasificaciones		Saldo Según Auditoría 31-12-2021	Observaciones
				Debe	Haber		Debe	Haber		
	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	1.834,72				1.834,72			1.834,72	
	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	250.417,30				250.417,30			250.417,30	
	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	1.920,00				1.920,00			1.920,00	
	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	1.246.849,12				1.246.849,12			1.246.849,12	
	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	641,59				641,59			641,59	
	Cartera de crédito de consumo vencida	144.279,09				144.279,09			144.279,09	
	Cartera de crédito inmobiliario vencida	3.246,00				3.246,00			3.246,00	
	Cartera de microcrédito vencida	1.305.246,13				1.305.246,13	1	5.453,22	1.310.699,35	
	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	2.042,16				2.042,16			2.042,16	
	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	293,55				293,55			293,55	

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>AC.1.9</b>  <b>3/7</b> </div>
---	---	---

Ref	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2021	Relación %	Ajustes		Saldo Ajustado	Reclasificaciones		Saldo Según Auditoría 31-12-2021	Observaciones
				Debe	Haber		Debe	Haber		
	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>	<b>-3.934.157,30</b>				<b>-3.934.157,30</b>			<b>-3.939.610,52</b>	
	(Cartera de crédito de consumo)	-480.812,46				-480.812,46			-480.812,46	
	(Cartera de crédito inmobiliario)	-5.366,68				-5.366,68			-5.366,68	
	(Cartera de microcréditos)	-2.881.691,61				-2.881.691,61	1	5.453,22	-2.887.144,83	
	(Cartera de créditos refinanciada)	-2.189,92				-2.189,92			-2.189,92	
	(Cartera de créditos reestructurada)	-947,50				-947,50			-947,50	
	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-532.375,04				-532.375,04			-532.375,04	
	(Provisión genérica voluntaria)	-30.774,09				-30.774,09			-30.774,09	

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>AC.1.9</b>  <span style="color: red; font-size: 1.2em;">4/7</span> </div>
---	---	---

Ref	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2021	Relación %	Ajustes		Saldo Ajustado	Reclasificaciones		Saldo Según Auditoría 31-12-2021	Observaciones
				Debe	Haber		Debe	Haber		
<b>D</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	1.359.507,49	1,25%			1.359.507,49			1.359.507,49	
<b>E</b>	<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN</b>	2.124,69	0,00%			2.124,69			2.124,69	
<b>F</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	2.807.941,68	2,59%			2.807.941,68			2.807.941,68	
<b>G</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	2.818.678,90	2,60%			2.818.678,90			2.818.678,90	
<b>Σ</b>	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	108.431.247,00	100%	-	-	108.431.247,00	5.453,22	5.453,22	104.497.089,70	

v

**C COMENTARIO:** Los valores pertenecientes a las cuentas del ACTIVO son razonables al 31/12/2022 luego de efectuar los ajustes a las cuentas Cartera de Microcrédito.

### MARCAS

√ Verificado  
 Σ Suma Total

Elaborado por:	<b>V.S.J.D.</b>	Fecha:	<b>09-02-2024</b>
Revisado por:	<b>H.A.M.R.</b>	Fecha:	<b>15-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>AC.1.9</b>  <span style="color: red; font-size: 1.2em;">5/7</span> </div>
---	---	---

• **CÉDULA SUMARIA PASIVO**

Ref.	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2021	Relación %	Ajuste		Saldo Ajustado	Reclasificación		Saldo Según Auditoría 31-12-2021	Observaciones
				Debe	Haber		Debe	Haber		
<b>AA</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	82.201.925,16	83,96%			82.201.925,16			82.201.925,16	
	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	2.623.038,98	2,68%			2.623.038,98			2.623.038,98	
	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	13.080.316,05	13,36%			13.080.316,05			13.080.316,05	
	<b>OTROS PASIVOS</b>	5.906,45	0,01%			5.906,45			5.906,45	
	<b>TOTAL PASIVOS</b>	97.911.186,64	100%	-	-	97.911.186,64	-	-	97.911.186,64	

**C COMENTARIO:** Los valores pertenecientes a las cuentas del PASIVO son razonables al 31/12/2022.

**MARCAS**

- ✓ **Verificado**  
 Σ **Suma Total**

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>

 <b>Auditors &amp; Consultants</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>AC.1.9</b>  <b>6/7</b>
--	---	--

• **CÉDULA SUMARIA PATRIMONIO**

Ref.	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2021	Relación %	Ajuste		Saldo Ajustado	Reclasificación		Saldo Según Auditoría 31-12-2021	Observaciones
				Debe	Haber		Debe	Haber		
<b>CC</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	3.611.068,08	34%			3.611.068,08			3.611.068,08	
	<b>RESERVAS</b>	5.652.814,43	54%			5.652.814,43			5.652.814,43	
	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>	893.259,31	8%			893.259,31			893.259,31	
	<b>RESULTADOS</b>	362.918,54	3%			362.918,54			362.918,54	
<b>Σ</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	10.520.060,36	100%	-	-	10.520.060,36	-	-	10.520.060,36	

v

**C COMENTARIO:** Los valores pertenecientes a las cuentas del PATRIMONIO son razonables al 31/12/2022.

**MARCAS**

- √ **Verificado**  
 Σ **Suma Total**

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>

 <b>Auditors &amp; Consultants</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>SAC LTDA.</b> <b>AMBATO</b> <b>ARCHIVO CORRIENTE</b> <b>EXAMEN ESPECIAL</b> <b>CARTERA DE MICROCRÉDITO</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>AC.1.9</b> <b>7/7</b>
--	---	-----------------------------

• **CÉDULA SUMARIA INGRESOS Y GASTOS**

Ref.	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2021	Relación %	Ajuste		Saldo Ajustado	Reclasificación		Saldo Según Auditoría 31-12-2021	Observaciones
				Debe	Haber		Debe	Haber		
<b>X</b>	INTERESES CAUSADOS	6.731.127,69	3%			6.731.127,69			6.731.127,69	
	PROVISIONES	1.401.608,69	1%			1.401.608,69			1.407.061,91	
	Microcrédito	1.108.098,67				1.108.098,67			1.108.098,67	
	GASTOS DE OPERACIÓN	6.709.595,67	3%			6.709.595,67			6.709.595,67	
	IMPUESTOS PARTIC. EMPLEADOS	255.955,25	0%			255.955,25			255.955,25	
	INTERESES Y DESC. GANADOS	14.390.651,68	7%			14.390.651,68			14.390.651,68	
<b>Y</b>	COMISIONES GANADAS	93.209,63	1%			93.209,63			93.209,63	
	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	43.848.817,12	20%			43.848.817,12			43.848.817,12	
	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	140.443.073,02	65%			140.443.073,02			140.443.073,02	
	<b>Σ</b> TOTAL	214.982.137,42	100%	-	-	214.982.137,42	-	-	214.982.137,42	

**COMENTARIO:** Los INGRESOS Y GASTOS son razonables al 31/12/2022 una vez realizado el ajuste a la cuenta Provisión microcrédito.

**MARCAS**  
 ✓ Verificado  
 Σ Suma Total

Elaborado por:	<b>V.S.J.D.</b>	Fecha:	<b>09-02-2024</b>
Revisado por:	<b>H.A.M.R.</b>	Fecha:	<b>15-02-2024</b>

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	
---	---	---

### 1.10 PAPELES PROPORCIONADOS POR LA EMPRESA

CLIENTE	CALIFICACIÓN DE RIESGO	FECHA ADJUDICACIÓN	SALDO INICIAL	Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda. CARTERA DE MICROCRÉDITO 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2022						
				1404 SALDO DE MICROCRÉDITO POR VENCER	1412 SALDO MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	1420 SALDO MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	1428 SALDO MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERES	1452 SALDO DE MICROCRÉDITO VENCIDA	1460 SALDO MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENCIDA	1468 SALDO MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA
Aguaguña González Willian	A-1	10/5/2022	40.000,00	40.000,00				11320,28		
Aguaguña González Willian	A-1	9/1/2022	27.000,00	27.000,00						
Agua Roja Cristian	A-1	3/3/2022	28.500,00	28.500,00						
Agua Roja Cristian	A-1	20/2/2022	37.000,00	37.000,00						
Agua Tisalema Diego	A-1	3/3/2022	18.000,00	18.000,00						
Agua Tisalema Diego	A-1	27/8/2022	40.000,00	40.000,00				14958,33		
Alajo Chuechilan Gissela	A-1	17/11/2022	25.000,00	25.000,00						
Alajo Chuechilan Gissela	A-1	24/9/2022	16.700,00	16.700,00						
Alajo Erazo Marlene	A-1	24/11/2022	30.000,00	30.000,00						
Alajo Erazo Marlene	A-1	31/3/2022	18.000,00	18.000,00						
Alajo Llamitas José	A-1	31/3/2022	20.000,00	20.000,00						
Alajo Llamitas José	A-1	19/2/2022	28.000,00	28.000,00						
Alajo Sanipatin José	A-1	29/1/2022	40.000,00	40.000,00				19200,82		
Alajo Sanipatin José	A-1	14/11/2022	30.000,00	30.000,00						
Alajo Tumbaco Franklin	A-1	27/8/2022	37.000,00	37.000,00						
Alajo Tumbaco Franklin	A-1	27/6/2022	19.000,00	19.000,00			19.000,00			
Alajo Tumbaco Gabriela	A-1	4/3/2022	25.000,00	25.000,00						
Alajo Tumbaco Segundo	A-1	8/7/2022	20.000,00	20.000,00						
Alajo Tumbaco Segundo	A-1	22/7/2022	30.000,00	30.000,00						
Alarcón Andino Edwin	A-1	28/7/2022	35.000,00	35.000,00						
Alarcón Andino Edwin	A-1	9/6/2022	26.000,00	26.000,00						
Alarcón Andino Maritsa	A-1	23/4/2022	20.000,00	20.000,00						
Alban Andino Ernesto	A-1	21/4/2022	30.000,00	30.000,00						
Alban Proaño Cecilia	A-1	18/11/2022	30.000,00	30.000,00						
Alban Quimatoa Luis	A-1	25/9/2022	19.000,00	19.000,00						
Alban Urive Geovanna	A-1	30/4/2022	20.000,00	20.000,00						
Alulema Guangaje Silvia	A-1	12/2/2022	25.000,00	25.000,00						
Alulema Guangaje Silvia	A-1	1/7/2022	37.000,00	37.000,00						
Alulema Negrete Franklin	A-1	16/9/2022	10.000,00	10.000,00			10.000,00			13,10
Alulema Negrete Franklin	A-1	15/1/2022	20.000,00	20.000,00						
Alvarez Andino Alex	A-1	26/3/2022	34.000,00	34.000,00						
Alvarez Andino Alex	A-1	10/1/2022	35.000,00	35.000,00			20.000,00			

Elaborado por:	<b>V.S.J.D.</b>	Fecha:	<b>09-02-2024</b>
Revisado por:	<b>H.A.M.R.</b>	Fecha:	<b>15-02-2024</b>

**JV****Audidores  
&  
Consultores**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA  
SAC LTDA.  
AMBATO  
ARCHIVO CORRIENTE  
EXAMEN ESPECIAL  
CARTERA DE MICROCRÉDITO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**AC.1.10****2/5**

Álvarez Andino Milton	A-1	22/7/2022	20.000,00	20.000,00						
Álvarez Andino Milton	A-1	30/4/2022	26.000,00	26.000,00						
Álvarez Herrera Milton	A-1	20/5/2022	21.000,00	21.000,00						
Álvarez Herrera Milton	A-1	3/7/2022	38.000,00	38.000,00					6444,38	
Álvarez Negrete Mauro	A-1	14/5/2022	25.000,00	25.000,00						
Álvarez Negrete Mauro	A-1	12/11/2022	38.000,00	38.000,00						
Alvear Pazmiño Cristian	A-1	4/12/2022	20.000,00	20.000,00						
Analuisa Analuisa Byron	A-1	20/2/2022	25.000,00	25.000,00						
Analuisa Analuisa Byron	A-1	10/4/2022	26.000,00	26.000,00						
Analuisa Andino Rocio	A-1	29/4/2022	40.000,00	40.000,00					21742,50	
Analuisa Andino Rocio	A-1	23/1/2022	25.000,00	25.000,00						
Analuisa Andino Wilma	A-1	12/3/2022	25.000,00	25.000,00						
Analuisa Andino Wilma	A-1	23/1/2022	40.000,00	40.000,00						
Analuisa Ayala Elsa	A-1	6/5/2022	20.000,00	20.000,00						
Analuisa Ayala Elsa	A-1	11/7/2022	30.000,00	30.000,00						
Analuisa Ayala Luis	A-1	13/1/2022	28.000,00	28.000,00						
Analuisa Ayala Luis	A-1	12/12/2022	35.000,00	35.000,00						
Analuisa Ayala María	A-1	18/11/2022	20.000,00	20.000,00						
Analuisa Ayala María	A-1	16/6/2022	29.000,00	29.000,00						
Analuisa Balseca Tony	A-1	25/3/2022	30.000,00	30.000,00						
Analuisa Balseca Tony	A-1	22/10/2022	30.000,00	30.000,00						
Analuisa Cisneros Favian	A-1	8/1/2022	30.000,00	30.000,00						
Analuisa Cisneros Favian	A-1	12/5/2022	38.000,00	38.000,00					6374,97	
Analuisa Cisneros Marco	A-1	19/2/2022	20.000,00	20.000,00						
Analuisa Cisneros Marco	A-1	29/5/2022	35.500,00	35.500,00						
Analuisa Elba Rosalia	A-1	5/6/2022	25.000,00	25.000,00						
Analuisa Elba Rosalia	A-1	18/12/2022	18.000,00	18.000,00						
Analuisa Jacome Juan	A-1	21/4/2022	18.000,00	18.000,00						
Analuisa Jacome Juan	A-1	30/10/2022	21.000,00	21.000,00						
Andino Arcos Pedro	A-1	27/6/2022	29.000,00	29.000,00						
Andino Arcos Pedro	A-1	30/4/2022	30.000,00	30.000,00						
Andino Ashqui Nelson	A-1	18/6/2022	36.000,00	36.000,00						
Andino Ashqui Nelson	A-1	20/5/2022	26.000,00	26.000,00						
Andino Castellano Edwin	A-1	17/2/2022	28.000,00	28.000,00						
Andino Castellano Edwin	A-1	29/12/2022	37.000,00	37.000,00						
Andino Coro Aida	A-1	13/3/2022	35.000,00	35.000,00						
Andino Coro Aida	A-1	20/2/2022	25.000,00	25.000,00						
Andino Duran Zoila	A-1	14/10/2022	30.000,00	30.000,00						
Andino Duran Zoila	A-1	20/2/2022	30.000,00	30.000,00						

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>

 <b>Auditors &amp; Consultants</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>AC.1.10</b> <b>3/5</b>
--	---	------------------------------

Pastuña Changoluisa Mesías	A-1	22/7/2022	17.000,00	17.000,00					
Pastuña Changoluisa Mesías	A-1	4/7/2022	35.000,00	35.000,00					
Pastuña Changoluisa Samuel	A-1	28/1/2022	32.500,00	32.500,00					
Pastuña Changoluisa Samuel	A-1	17/7/2022	35.000,00	35.000,00					
Pastuña Chicaza Washington	A-1	10/11/2022	35.000,00	35.000,00					
Pastuña Chiguano Clara	A-1	28/8/2022	34.000,00	34.000,00					
Pastuña Chiguano Clara	A-1	16/9/2022	35.000,00	35.000,00					
Pastuña Chiguano Luis	A-1	22/8/2022	28.500,00	28.500,00					
Pastuña Chiguano Mariela	A-1	23/7/2022	40.000,00	40.000,00			12.550,00		
Pastuña Chiguano Mariela	A-1	27/11/2022	35.000,00	35.000,00					
Pastuña Chiguano Salomón	A-1	30/5/2022	37.000,00	37.000,00					
Pastuña Chiguano Salomón	A-1	4/12/2022	35.000,00	35.000,00					
Pastuña Chiguano Sebastián	A-1	27/6/2022	40.000,00	40.000,00			10.800,48		
Pastuña Chiguano Sebastián	A-1	12/12/2022	35.000,00	35.000,00					
Pastuña Chugchilan Obidio	A-1	29/4/2022	20.000,00	20.000,00					
Pastuña Chugchilan Obidio	A-1	18/12/2022	35.000,00	35.000,00					
Pastuña Chugchilan Sergio	A-1	8/7/2022	25.000,00	25.000,00					
Pastuña Chusin Agustín	A-1	17/4/2022	16.000,00	16.000,00		10.000,00			
Pastuña Chusin Agustín	A-1	2/7/2022	35.000,00	35.000,00					
Pastuña Chusin Moisés	A-1	20/2/2022	17.000,00	17.000,00					
Pastuña Chusin Moisés	A-1	10/1/2022	35.000,00	35.000,00					
Pastuña Chusin Sara	A-1	10/5/2022	18.000,00	18.000,00					
Pastuña Curco Manuel	A-1	20/5/2022	40.000,00	40.000,00			12.290,50		
Pastuña Curco Manuel	A-1	19/3/2022	35.000,00	35.000,00					
Pastuña Cuyo Hugo	A-1	17/7/2022	26.000,00	26.000,00					
Pastuña Cuyo Hugo	A-1	14/4/2022	35.000,00	35.000,00					
Pastuña Cuyo Humberto	A-1	30/12/2022	18.000,00	18.000,00					
Pastuña Guaita Jorge	A-1	3/12/2022	33.000,00	33.000,00					
Pastuña Guaita Jorge	A-1	28/7/2022	35.000,00	35.000,00					
Pastuña Guanotuña Augusto	A-1	29/1/2022	34.000,00	34.000,00					
Pastuña Guanotuña Augusto	A-1	12/8/2022	35.000,00	35.000,00					
Pastuña Guanotuña Hortencia	A-1	30/10/2022	30.000,00	30.000,00					
Pastuña Milingalle Binancio	A-1	29/5/2022	35.700,00	35.700,00					
Pastuña Milingalle Binancio	A-1	15/1/2022	35.000,00	35.000,00					
Pastuña Milingalli Klever	A-1	18/12/2022	35.000,00	35.000,00					
Pastuña Milingalli Klever	A-1	15/1/2022	35.000,00	35.000,00					
Pastuña Milingalli María	A-1	6/3/2022	25.000,00	25.000,00					
Pastuña Milingalli María	A-1	5/2/2022	35.000,00	35.000,00					
Pastuña Nogales Byron	A-1	20/1/2022	40.000,00	40.000,00			13.100,82		
Pastuña Nogales Byron	A-1	12/2/2022	35.000,00	35.000,00					

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA  
SAC LTDA.  
AMBATO  
ARCHIVO CORRIENTE  
EXAMEN ESPECIAL  
CARTERA DE MICROCRÉDITO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**AC.1.10**  
**4/5**

Pastuña Nogales Diego	A-1	14/5/2022	25.000,00	25.000,00						
Pastuña Nogales Inés	A-1	28/2/2022	22.000,00	22.000,00						
Pastuña Nogales Verónica	A-1	24/6/2022	25.000,00	25.000,00						
Pastuña Pastuña Jeaneth	A-1	27/3/2022	24.500,00	24.500,00						
Pastuña Pastuña Marco	A-1	17/4/2022	18.000,00	18.000,00		10.000,00				
Pastuña Pastuña Marco	A-1	25/3/2022	35.000,00	35.000,00						
Pastuña Pastuña Myriam	A-1	27/2/2022	38.000,00	38.000,00			4.515,25			
Pastuña Pastuña Myriam	A-1	31/3/2022	35.000,00	35.000,00						
Pastuña Pastuña Rosa	A-1	18/12/2022	18.000,00	18.000,00						
Pastuña Pastuña Rosa	A-1	16/4/2022	35.000,00	35.000,00						
Pastuña Pilatasie Alicia	A-1	10/7/2022	25.000,00	25.000,00						
Pastuña Pilatasie Alicia	A-1	18/4/2022	35.000,00	35.000,00						
Pastuña Sigcha Victoria	A-1	29/4/2022	35.000,00	35.000,00						
Pastuña Sigcha Victoria	A-1	23/6/2022	35.000,00	35.000,00						
Pastuña Suatunce Walter	A-1	30/9/2022	16.800,00	16.800,00						
Pastuña Suatunce Walter	A-1	25/7/2022	35.000,00	35.000,00						
Pastuña Timbila Mercedes	A-1	28/11/2022	25.000,00	25.000,00						
Pastuña Timbila Mercedes	A-1	29/7/2022	35.000,00	35.000,00						
Patango Molina María	A-1	20/3/2022	25.000,00	25.000,00						
Patango Pilaguano Pastora	A-1	10/4/2022	29.100,00	29.100,00						
Patango Pilaguano Pastora	A-1	5/11/2022	35.000,00	35.000,00						
Paula Guillen Manuel	A-1	16/9/2022	27.500,00	27.500,00						
Paula Guillen Manuel	A-1	10/11/2022	35.000,00	35.000,00						
Paula Ortega María	A-1	10/7/2022	19.000,00	19.000,00		19.000,00				
Paula Ortega María	A-1	4/12/2022	35.000,00	35.000,00						
Paula Tipan Verónica	A-1	27/5/2022	20.000,00	20.000,00						
Paula Tipan Verónica	A-1	5/12/2022	35.000,00	35.000,00						
Paula Yugsi Anain	A-1	30/4/2022	25.000,00	25.000,00						
Paula Yugsi Anain	A-1	8/12/2022	35.000,00	35.000,00						
Paula Yugsi Freddy	A-1	30/12/2022	35.000,00	35.000,00						
Pazmiño Espinoza Dario	A-1	31/10/2022	35.000,00	35.000,00						
Pazmiño Lozada Elvia	A-1	14/3/2022	35.500,00	35.500,00						
Pazmiño Lozada Lorena	A-1	23/6/2022	22.000,00	22.000,00						
Pazmiño Lozada Lorena	A-1	31/3/2022	35.500,00	35.500,00						
Pazmiño Salazar José	A-1	29/8/2022	37.600,00	37.600,00						
Pazmiño Salazar José	A-1	29/5/2022	35.500,00	35.500,00						
Pazmiño Yugsi Jimena	A-1	31/10/2022	40.000,00	40.000,00						
Pazmiño Yugsi Jimena	A-1	2/6/2022	35.500,00	35.500,00						
Peña Herrera Luis	A-1	27/4/2022	28.500,00	28.500,00						
Peña Herrera Luis	A-1	2/6/2022	35.500,00	35.500,00						

v

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>

JV

Auditors  
&  
Consultants

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA  
SAC LTDA.  
AMBATO  
ARCHIVO CORRIENTE  
EXAMEN ESPECIAL  
CARTERA DE MICROCRÉDITO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

AC.1.10

5/5

Chusin Vega Franklin	E	21/5/2022	25.000,00	25.000,00						
Cisneros Mena Magno	E	18/9/2022	20.000,00	20.000,00						
Cisneros Pilatasig Gabriela	E	28/5/2022	15.000,00	15.000,00		103,29	15.000,00			
Cisneros Villamarin José	E	24/2/2022	18.000,00	18.000,00						
Córdova Duran Clelio	E	12/2/2022	30.000,00	30.000,00						
Córdova Idrovo Karen	E	3/2/2022	25.000,00	25.000,00						
Córdova Jacome Ivan	E	26/11/2022	20.000,00	20.000,00						
Córdova Prado Milton	E	28/11/2022	18.000,00	18.000,00				12.970,50		
Coro Ayala Angel	E	29/5/2022	25.000,00	25.000,00						
Cuchiye Yuzsi Luis	E	18/11/2022	18.000,00	18.000,00						
Cueva Ati Lorena	E	10/6/2022	32.000,00	32.000,00						
Cueva Molina Victor	E	14/4/2022	15.000,00	15.000,00		147,00	5.000,00			
Cueva Moya Jonathan	E	21/2/2022	26.000,00	26.000,00						
Cueva Moya Mary	E	2/7/2022	23.000,00	23.000,00						
Duran Martínez Wilman	E	22/10/2022	20.000,00	20.000,00						
Esquivel Villegas Juliana	E	7/7/2022	25.000,00	25.000,00						
Esquivel Villegas Mario	E	7/3/2022	25.000,00	25.000,00						
Fariñango Ante Adriana	E	6/11/2022	10.000,00	10.000,00			10.000,00			42,29
Fernández Sandoval Jonathan	E	7/3/2022	19.000,00	19.000,00						
Fertilava S.A.	E	21/3/2022	25.000,00	25.000,00						
Fierro Vela Susana	E	17/4/2022	26.000,00	26.000,00						
Masapanta Basante Sandra	E	14/1/2022	30.000,00	30.000,00						
Masapanta Masapanta Rosa	E	6/3/2022	30.000,00	30.000,00						
Masapanta Medina Byron	E	12/3/2022	30.000,00	30.000,00						
Masapanta Ronquillo Elias	E	12/3/2022	30.000,00	30.000,00						
Masapanta Ronquillo Raúl	E	13/3/2022	30.000,00	30.000,00						
Masapanta Silva Fredy	E	17/3/2022	30.000,00	30.000,00						
Masapanta Tipanquiza Aida	E	25/3/2022	30.000,00	30.000,00						
Masapanta Yuzcha Bertha	E	28/3/2022	30.000,00	30.000,00						
Quimbita Machay Dayst	E	7/5/2022	25.000,00	25.000,00						
Quinaucho Broncano Segundo	E	4/9/2022	10.000,00	10.000,00			10.000,00			46,59
Quinaucho Pallasco Danilo	E	7/1/2022	19.000,00	19.000,00						
Quisaguano Ayala Jorge	E	28/3/2022	22.000,00	22.000,00						
Safla Pacheco Marco	E	13/5/2022	18.000,00	18.000,00						
Safla Pacheco Nelly	E	2/12/2022	18.000,00	18.000,00				11.580,66		
Safla Pacheco Nelson	E	28/1/2022	19.000,00	19.000,00						
Safla Ruiz Erika	E	21/8/2022	22.000,00	22.000,00						
Safla Timbila Badison	E	3/7/2022	20.000,00	20.000,00						
Salazar Chicaza Gladys	E	30/9/2022	23.000,00	23.000,00						
Salazar Ona Alex	E	18/4/2022	24.000,00	24.000,00						
<b>TOTAL</b>			<b>65.115.092,54</b>	<b>65.115.092,54</b>	<b>9.561,99</b>	<b>1.834,72</b>	<b>1.246.849,12</b>	<b>1.305.246,13</b>	<b>2.042,16</b>	<b>293,55</b>

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b> <b>ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> <b>AC.1.11</b>  <span style="font-size: 2em; color: red;">/5</span> </div>
---	---	--

### 1.11 CÉDULA ANALÍTICA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC" LTDA.														
CARTERA DE MICROCRÉDITO														
01 de Enero al 31 de Diciembre de 2022														
CÉDULA ANALÍTICA														
CLIENTE	FECHA ADJUDICACIÓN	SALDO DE MICROCRÉDITO POR VENCER	SALDO DEL MICROCRÉDITO AL CIERRE 31/12/2022	DÍAS VENCIDOS	ANTIGÜEDAD DE SALDOS					CONFIRMACION DE SALDOS			CALIFICACIÓN DE RIESGO	PROVISIÓN DE CUENTAS
					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	CONFIRMA	NO CONFIRMA	NO CONTESTA		
Aguaguina González Willian	10/5/2022	40.000,00	500,00	1	500,00							500,00	A-1	5,00
Aguaguina González Willian	9/1/2022	27.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Aguila Roja Cristian	3/3/2022	28.500,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Aguila Roja Cristian	20/2/2022	37.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Aguila Tisalema Diego	3/3/2022	18.000,00	100,00	1	100,00					100,00			A-1	1,00
Aguila Tisalema Diego	27/8/2022	40.000,00	100,00	1	100,00					100,00			A-1	1,00
Alajo Chugchilan Gissela	17/11/2022	25.000,00	100,00	1	100,00					100,00			A-1	1,00
Alajo Chugchilan Gissela	24/9/2022	16.700,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Alajo Erazo Marlene	24/11/2022	30.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Alajo Llumitasig José	31/3/2022	18.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Alajo Llumitasig José	31/3/2022	20.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Alajo Sanipatin José	19/2/2022	28.000,00	300,00	1	300,00							300,00	A-1	3,00
Alajo Sanipatin José	29/1/2022	40.000,00	300,00	1	300,00							300,00	A-1	3,00
Alajo Tumbaco Franklin	14/11/2022	30.000,00	300,00	40		300,00						300,00	A-1	3,00
Alajo Tumbaco Franklin	27/8/2022	37.000,00	300,00	40		300,00						300,00	A-1	3,00
Alajo Tumbaco Gabriela	27/6/2022	19.000,00	300,00	40		300,00						300,00	A-1	3,00
Alajo Tumbaco Gabriela	4/3/2022	25.000,00	300,00	40		300,00						300,00	A-1	3,00
Alajo Tumbaco Segundo	8/7/2022	20.000,00	300,00	40		300,00						300,00	A-1	3,00
Alajo Tumbaco Segundo	22/7/2022	30.000,00	300,00	1	300,00							300,00	A-1	3,00
Alarcón Andino Edwin	28/7/2022	35.000,00	300,00	1	300,00							300,00	A-1	3,00
Alarcón Andino Edwin	9/6/2022	26.000,00	300,00	1	300,00							300,00	A-1	3,00
Alarcón Andino Maritisa	23/4/2022	20.000,00	300,00	1	300,00							300,00	A-1	3,00

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>

**JV**  
Auditors  
&  
Consultants

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA  
SAC LTDA.  
AMBATO  
ARCHIVO CORRIENTE  
EXAMEN ESPECIAL  
CARTERA DE MICROCRÉDITO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**AC.1.11**  
**2/5**

Alban Andino Ernesto	21/4/2022	30.000,00	100,00	1	100,00					100,00			A-1	1,00
Alban Proaño Cecilia	18/11/2022	30.000,00	100,00	1	100,00					100,00			A-1	1,00
Alban Quinatoa Luis	25/9/2022	19.000,00	100,00	1	100,00					100,00			A-1	1,00
Alban Urive Geovanna	30/4/2022	20.000,00	100,00	1	100,00						100,00		A-1	1,00
Alulema Guangaje Silvia	12/2/2022	25.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Alulema Guangaje Silvia	1/7/2022	37.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Alulema Negrete Franklin	16/9/2022	10.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Alulema Negrete Franklin	15/1/2022	20.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Álvarez Andino Alex	26/3/2022	34.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Álvarez Andino Alex	10/1/2022	35.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Álvarez Andino José	15/4/2022	30.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Álvarez Andino Milton	22/7/2022	20.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Álvarez Andino Milton	30/4/2022	26.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Álvarez Herrera Milton	20/5/2022	21.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Álvarez Herrera Milton	3/7/2022	38.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Álvarez Negrete Mauro	14/5/2022	25.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Álvarez Negrete Mauro	12/11/2022	38.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Alvear Pazmiño Cristian	4/12/2022	20.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Analuisa Analuisa Byron	20/2/2022	25.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Analuisa Analuisa Byron	10/4/2022	26.000,00	100,00	1	100,00					100,00			A-1	1,00
Analuisa Andino Rocío	29/4/2022	40.000,00	100,00	1	100,00					100,00			A-1	1,00
Analuisa Andino Rocío	23/1/2022	25.000,00	100,00	1	100,00					100,00			A-1	1,00
Analuisa Andino Wilma	12/3/2022	25.000,00	100,00	1	100,00						100,00		A-1	1,00
Analuisa Andino Wilma	23/1/2022	40.000,00	100,00	1	100,00						100,00		A-1	1,00
Analuisa Ayala Elsa	6/5/2022	20.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Analuisa Ayala Elsa	11/7/2022	30.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Analuisa Ayala Luis	13/1/2022	28.000,00	750,00	1	750,00						750,00		A-1	7,50
Analuisa Ayala Luis	12/12/2022	35.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Analuisa Ayala María	18/11/2022	20.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Analuisa Ayala María	16/6/2022	29.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>

JV

Auditors  
&  
Consultants

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA  
SAC LTDA.  
AMBATO  
ARCHIVO CORRIENTE  
EXAMEN ESPECIAL  
CARTERA DE MICROCRÉDITO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**AC.1.11**  
**3/5**

Pastuña Pastuña Marco	17/4/2022	18.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Pastuña Pastuña Marco	25/3/2022	35.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Pastuña Pastuña Myriam	27/2/2022	38.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Pastuña Pastuña Myriam	31/3/2022	35.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Pastuña Pastuña Rosa	18/12/2022	18.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Pastuña Pastuña Rosa	16/4/2022	35.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Pastuña Pilatasig Alicia	10/7/2022	25.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Pastuña Pilatasig Alicia	18/4/2022	35.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Pastuña Sigcha Victoria	29/4/2022	35.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Pastuña Sigcha Victoria	23/6/2022	35.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Pastuña Suatunce Walter	30/9/2022	16.800,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Pastuña Suatunce Walter	25/7/2022	35.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Pastuña Timbila Mercedes	28/11/2022	25.000,00	500,00	1	500,00							500,00	A-1	5,00
Pastuña Timbila Mercedes	29/7/2022	35.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Patango Molina María	20/3/2022	25.000,00	500,00	1	500,00							500,00	A-1	5,00
Patango Pilaguano Pastora	10/4/2022	29.100,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Patango Pilaguano Pastora	5/11/2022	35.000,00	500,00	1	500,00							500,00	A-1	5,00
Paula Guillen Manuel	16/9/2022	27.500,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Paula Guillen Manuel	10/11/2022	35.000,00	500,00	1	500,00							500,00	A-1	5,00
Paula Ortega María	10/7/2022	19.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Paula Ortega María	4/12/2022	35.000,00	500,00	1	500,00							500,00	A-1	5,00
Paula Tipan Verónica	27/5/2022	20.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Paula Tipan Verónica	5/12/2022	35.000,00	500,00	1	500,00							500,00	A-1	5,00
Paula Yugsi Anain	30/4/2022	25.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Paula Yugsi Anain	8/12/2022	35.000,00	437,00	1	437,00							437,00	A-1	4,37
Paula Yugsi Freddy	30/12/2022	35.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Pazmiño Espinoza Dario	31/10/2022	35.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Pazmiño Lozada Elvia	14/3/2022	35.500,00	437,00	1	437,00							437,00	A-1	4,37
Pazmiño Lozada Lorena	23/6/2022	22.000,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Pazmiño Lozada Lorena	31/3/2022	35.500,00	437,00	1	437,00							437,00	A-1	4,37
Pazmiño Salazar José	29/8/2022	37.600,00	100,00	1	100,00							100,00	A-1	1,00
Pazmiño Salazar José	29/5/2022	35.500,00	437,00	1	437,00							437,00	A-1	4,37
Pazmiño Yugsi Jimena	31/10/2022	40.000,00	379,00	1	379,00							379,00	A-1	3,79
Pazmiño Yugsi Jimena	2/6/2022	35.500,00	379,00	1	379,00							379,00	A-1	3,79
Peña Herrera Luis	27/4/2022	28.500,00	379,00	1	379,00							379,00	A-1	3,79

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> <b>AC.1.11</b>  <b>4/5</b> </div>
---	---	---

Fernández Sandoval Jonathan	7/3/2022	19.000,00	100,00	1	100,00							100,00	E	1,00
Fertilay S.A.	21/3/2022	25.000,00	100,00	1	100,00							100,00	E	1,00
Fierro Vela Susana	17/4/2022	26.000,00	100,00	1	100,00				100,00				E	1,00
Masapanta Basante Sandra	14/1/2022	30.000,00	100,00	1	100,00				100,00				E	1,00
Masapanta Masapanta Rosa	6/3/2022	30.000,00	100,00	1	100,00				100,00				E	1,00
Masapanta Medina Byron	12/3/2022	30.000,00	100,00	1	100,00							100,00	E	1,00
Masapanta Ronquillo Elias	12/3/2022	30.000,00	100,00	1	100,00							100,00	E	1,00
Masapanta Ronquillo Raúl	13/3/2022	30.000,00	100,00	1	100,00							100,00	E	1,00
Masapanta Silva Fredy	17/3/2022	30.000,00	100,00	1	100,00							100,00	E	1,00
Masapanta Tipanquiza Aida	25/3/2022	30.000,00	100,00	1	100,00							100,00	E	1,00
Masapanta Yugcha Bertha	28/3/2022	30.000,00	100,00	1	100,00							100,00	E	1,00
Quimbita Machay Daysi	7/5/2022	25.000,00	100,00	1	100,00							100,00	E	1,00
Quinaucho Broncano Segundo	4/9/2022	10.000,00	100,00	1	100,00							100,00	E	1,00
Quinaucho Pallasco Danilo	7/1/2022	19.000,00	100,00	1	100,00							100,00	E	1,00
Quisagano Ayala Jorge	28/3/2022	22.000,00	100,00	1	100,00							100,00	E	1,00
Safla Pacheco Marco	13/5/2022	18.000,00	100,00	1	100,00							100,00	E	1,00
Safla Pacheco Nelly	2/12/2022	18.000,00	100,00	1	100,00							100,00	E	1,00
Safla Pacheco Nelson	28/1/2022	19.000,00	100,00	1	100,00							100,00	E	1,00
Safla Ruiz Erika	21/8/2022	22.000,00	100,00	1	100,00							100,00	E	1,00
Safla Timbila Badison	3/7/2022	20.000,00	100,00	1	100,00							100,00	E	1,00
Salazar Chicaiza Gladys	30/9/2022	23.000,00	100,00	1	100,00							100,00	E	1,00
Salazar Oña Alex	18/4/2022	24.000,00	100,00	1	100,00							100,00	E	1,00
<b>TOTAL</b>		<b>Σ</b>	<b>1.305.246,13</b>		<b>1.521.591,78</b>	<b>1.097.082,75</b>	<b>23.686,05</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>9.200,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.310.699,35</b>	<b>0,00</b>	<b>5.453,22</b>

0,70%    0,00%    99,30%  
 100,00%

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha</b>	<b>15-02-2024</b>

 <b>Auditors &amp; Consultants</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>AC.1.11</b>  <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black;"/> <b>5/5</b> </div>
--	---	--

<b>C</b> Saldo Contable:	\$	1'305.246,13	$\Sigma$
<b>S</b> Saldo Auditado:	\$	1'310.699,35	$\Sigma$
<b>≠</b> Diferencia encontrada:	\$	5.453,22	$\emptyset$

**C COMENTARIO:** Al aplicar los procedimientos de auditoría 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. Realizada la auditoría se evidencia una diferencia de 5.453,22 por negligencia del contador, Auditoría propone realizar un **AR 1**.

#### Marcas de auditoría

**≠ Diferencia encontrada**

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>AC.1.12</b>  <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black;"/> <b>1/2</b> </div>
---	---	--

## 1.12 ANÁLISIS PROVISIONES

Ref	Nombre Cuenta	Saldo Según Contabilidad 31-12-2021	Relación %	Ajustes		Saldo Ajustado	Reclasificaciones		Saldo Según Auditoría 31-12-2021	Observaciones
				Debe	Haber		Debe	Haber		
	(Cartera de crédito de consumo)	-480.812,46				-480.812,46			-480.812,46	
	(Cartera de crédito inmobiliario)	-5.366,68				-5.366,68			-5.366,68	
	(Cartera de microcréditos)	-2.881.691,61				-2.881.691,61	1	5.453,22	-2.887.144,83	
	(Cartera de créditos refinanciada)	-2.189,92				-2.189,92			-2.189,92	
	(Cartera de créditos reestructurada)	-947,50				-947,50			-947,50	
	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-532.375,04				-532.375,04			-532.375,04	
	(Provisión genérica voluntaria)	-30.774,09				-30.774,09			-30.774,09	
	<b>Total</b>	<b>-3.934.157,30</b>				<b>-3.934.157,30</b>		<b>5.453,22</b>	<b>-3.939.610,52</b>	

v

<b>C</b> Saldo Contable:	\$	-3.934.157,30	Σ
<b>S</b> Saldo Auditado:	\$	-3.939.610,52	Σ
<b>≠</b> Diferencia encontrada:	\$	<b>5.453,22</b>	Ø

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Audidores &amp; Consultores</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO CORRIENTE EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</p>	 <p><b>AC.1.9</b> <b>2/2</b></p>
--	--	---

**C COMENTARIO:** La provisión determinada por la COAC para el año 2022 fue de -3.934.157,30 mientras que el recálculo realizado por auditoría fue de -3.939.610,52; mostrando una diferencia de 5.453,22 debido a la negligencia del contador al momento de realizar los cálculos. Auditoría propone efectuar un **AR1**

#### Marcas de auditoría

**≠ Diferencia encontrada**

Elaborado por:	<b>V.S.J.D.</b>	Fecha:	<b>09-02-2024</b>
Revisado por:	<b>H.A.M.R.</b>	Fecha	<b>15-02-2024</b>

 <b>Audidores &amp; Consultores</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO</b> <b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: auto;"> <b>AC.1.13</b>  <b>1/1</b> </div>
---	--	--

### 1.13 INDICADORES FINANCIEROS DE CARTERA

N°	INDICADOR	FÓRMULA	INTERPRETACIÓN
1	Morosidad de la cartera total	$= \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$	El porcentaje de morosidad de la cartera total de SAC Ltda., en el periodo 2022 es del 3,43%, lo cual revela que la institución tuvo problemas en la recuperación de cartera.
	Morosidad de la cartera total	$= \frac{2.954.937,94}{86.249.458,54}$	
	Morosidad de la cartera total	$= 3,43\%$	
2	Morosidad cartera microcrédito	$= \frac{\text{Cartera Improductiva Microcrédito}}{\text{Cartera Bruta Microcrédito}}$	SAC Ltda., presenta un 3,28% de morosidad de la cartera de Microcrédito en el periodo 2022, lo que demuestra que la COAC tuvo inconvenientes en la recuperación de esta cartera.
	Morosidad cartera microcrédito	$= \frac{2.954.937,94}{90.183.618,84}$	
	Morosidad cartera microcrédito	$= 3,28\%$	
3	Cobertura de Cartera de Microcrédito	$= \frac{\text{Provisiones de Cartera de Microcrédito}}{\text{Cartera Improductiva Cartera de Microcrédito}}$	El nivel de protección de la cartera de microcrédito de SAC Ltda., es de -1,13 lo que revela problemas de incobrabilidad en la COAC en el periodo 2022.
	Cobertura de Cartera de Microcrédito	$= \frac{-3.934.160,30}{2.954.937,94}$	
	Cobertura de Cartera de Microcrédito	$= -1,13$	
4	Solvencia	$= \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio}}$	La capacidad de la institución financiera SAC Ltda., para hacer frente a las obligaciones contraídas, en el corto y largo plazo sin que se vea afectado su patrimonio es de \$0,28 con relación a \$1.
	Solvencia	$= \frac{2.954.937,94}{10.520.060,36}$	
	Solvencia	$= 0,28$	

<b>Elaborado por:</b>	<b>V.S.J.D.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09-02-2024</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R.</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15-02-2024</b>

 <p><b>JV</b> Auditores &amp; Consultores</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. AMBATO ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN EXAMEN ESPECIAL CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b></p>	 <p><b>AC.1.14 1/3</b></p>
--	---	---

# **INFORME DE AUDITORÍA**

**EXAMEN ESPECIAL  
CARTERA DE MICROCRÉDITO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA  
SAC LTDA.  
AMBATO**

## CAPÍTULO I

### INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

#### 1. ANTECEDENTES

Ante los requerimientos para la realización del Examen Especial es necesario realizar varias indagaciones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC LTDA., mediante la información proporcionada, se ha logrado obtener la apertura necesaria, para realizar un examen especial en dicha institución, a cambio de que se entregue un informe final y se dé emita un dictamen como resultado del examen, lo cual contribuirá de manera positiva a corregir las falencias existentes para un mejor funcionamiento.

#### 2. OBJETIVOS

##### Objetivo general

Emitir un criterio justificable por medio de la información financiera analizada, a través del examen especial a la cartera de microcrédito, para determinar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros del periodo económico comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.

##### Objetivos específicos

- Confirmar los saldos de las cuentas de la cartera de microcrédito si son reales y se rigen a las Normas establecidas.
- Analizar que las operaciones son registradas en base a las actividades a desarrollar, y con sus respectivos documentos de respaldo.
- Determinar un dictamen de auditoría sobre la razonabilidad de la cuenta auditada.

#### 3. ALCANCE

Examinar la Cartera de Microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., del periodo económico comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022, con la finalidad de emitir un informe acerca de la razonabilidad y el manejo financiero de la cuenta.

### **3. ENFOQUE**

El Examen Especial a realizarse por parte de JV AUDITORES & CONSULTORES está enfocado revisar la cuenta de Cartera de Microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., del periodo económico comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022, a fin de corregir falencias existentes.

## **CAPÍTULO II.**

### **COMUNICACIÓN DE RESULTADOS**

#### **HALLAZGO:**

Falta de estrategias para la recuperación de la cartera vencida

#### **Conclusión:**

El total de la cartera vencida presenta una variación alta con respecto al año anterior, por motivos que el asesor de crédito al momento de la adjudicación no realizó el debido análisis de las 5C de créditos para una correcta colocación. Así incumpliendo con lo dispuesto en el Manual de Crédito de la COAC.

#### **Recomendación:**

##### **Dirigido a Gerente y jefe de crédito**

- Exigir al jefe de crédito la impresión de los reportes por mora periódicamente, para la correcta toma de daciones
- Realizar un análisis sobre la variación de saldos de la cartera de crédito para su respectiva toma de decisiones

#### **HALLAZGO:**

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

#### **Conclusión:**

La COAC no ha realizado de manera adecuada los cálculos para la provisión de las cuentas

incobrables, incumpliendo con la normativa establecida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

**Recomendación:**

**Dirigido a Contabilidad**

La información debe estar actualizada y acorde a lo que mencionan las entidades reguladoras es decir la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

---

Jessica Dalila Vargas Salazar  
AUDITORA  
JV AUDITORES & CONSULTORES

## **8. IMPACTOS (TÉCNICOS, SOCIALES, AMBIENTALES O ECONÓMICOS)**

Ejecutar un examen especial a la cartera de microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC en el período mencionado puede generar impactos significativos en términos de gestión de riesgos, inclusión financiera y estabilidad económica, lo que podría beneficiar tanto a la cooperativa como a sus miembros y la comunidad en general.

### **8.1. Técnicos**

El impacto técnico de efectuar un examen especial a la cartera de microcrédito de la COAC Indígena SAC es que permite la identificación de posibles deficiencias en los procesos de evaluación crediticia y gestión de la cartera, contribuyendo a la toma de medidas correctivas para mitigar riesgos futuros. Además, propicia un incremento de la eficiencia operativa, ya que sirve de base para identificar áreas donde se pueden implementar tecnologías o procesos más eficientes para la gestión de la cartera de microcrédito.

### **8.2. Sociales**

Asegurar que los microcréditos se distribuyan de manera justa y equitativa entre los miembros de la comunidad indígena, promoviendo así la inclusión financiera y el desarrollo económico de grupos marginados. Además, permite identificar posibles prácticas abusivas o discriminatorias en la concesión de microcréditos, asegurando la protección de los derechos de los prestatarios.

### **8.3. Económicos**

Este proyecto también tiene un impacto económico, ya que contribuye a identificar oportunidades de mejora en la gestión financiera de los microcréditos, así también, con la identificación y abordaje de las causas subyacentes de la morosidad en la cartera de microcréditos, lo que puede mejorar la rentabilidad y la estabilidad financiera de la cooperativa.

## 9. CONCLUSIONES

En el presente proyecto integrador se concluye lo siguiente:

Se investigó bases conceptuales sobre auditoría financiera a través de indagaciones bibliográfica- documental, con el propósito de sustentar las diferentes teorías, mediante la búsqueda de información en: proyectos de investigación, revistas, artículos científicos, libros, entre otros, permitiendo conocer que la auditoría financiera ayuda a evaluar el control interno existente en la cooperativa y su funcionamiento, proponiendo recomendaciones relacionadas a deficiencias establecidas en el examen y que se deben mejorar.

- Se determinó la metodología de investigación mediante el uso de instrumentos de estudio para la recopilación de información actual de la cooperativa, en donde el cuestionario fue utilizado como instrumento para la recopilación de información, el mismo que se aplicó en cada una de las entrevistas realizadas al Gerente, jefe de Crédito y Contador, donde se pudo conocer cada uno de los criterios emitidos por el personal entrevistado por la investigadora del presente proyecto integrador. De igual forma se utilizó dicho instrumento en la Evaluación de Control Interno, el cuestionario al grupo de cuentas de Cartera de Microcrédito ayudó a determinar que, la entidad tiene un nivel de confianza moderado.
- Se ejecutaron las fases de auditoría financiera mediante la aplicación de un examen especial a fin de emitir el informe de auditoría, las cuales permitieron verificar que las operaciones son registradas en base a las actividades a desarrollar, y con sus respectivos documentos de respaldo.

## 10. RECOMENDACIONES

En el presente proyecto integrador se recomienda lo siguiente:

- Ampliar la investigación de las bases conceptuales sobre auditoría financiera a través de indagaciones bibliográfica- documental, con el propósito de sustentar las diferentes teorías, ya que por medio de una búsqueda exhaustivo de información se logrará conocer como la auditoría financiera puede ayudar a realizar una evaluación de control interno y conocer el funcionamiento, de la empresa y posteriormente proponer las recomendaciones necesarias.
- Determinar una metodología de investigación en donde se indique el instrumento de estudio más idóneo para la recopilación de información, ya que el cuestionario debe considerarse como un instrumento que sirva para recabar información actual de la cooperativa, debido a que permitirá entrevistar al personal involucrado y efectuar una Evaluación de Control Interno al grupo de cuentas del Cartera de Microcrédito, el cual ayude a determinar el nivel de confianza y nivel de riesgo que tiene la institución financiera.
- Ejecutar las fases de auditoría financiera mediante la aplicación de un examen especial a fin de emitir el informe de auditoría, puesto que estas permiten verificar que las operaciones son registradas en base a las actividades a desarrollar, y con sus respectivos documentos de respaldo.

## 11. BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar, C., Palomino, G., y Suárez, H. (2020). Calidad de gestión administrativa financiera en las municipalidades, 2020. *Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*, 4(2).  
doi:<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/104/90>
- Caguana, E., y Ordoñez, A. (2023). Evaluación de la cartera de crédito de una cooperativa de ahorro y crédito, Ecuador. *CIENCIOMATRIA*, IX(2), 71-86.  
doi:<https://cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/1142/1920>
- Carvajal, A., y Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *VÍNCULOS-ESPE*, 5(3), 51 - 65.  
doi:10.24133/vinculosespe.v5i3.1671
- Chavarría, J. R. (2018). *Auditoría Forense*. Euned.  
doi:[https://www.google.com.ec/books/edition/Auditor%C3%ADa\\_Forense/rW1C\\_dCczlgC?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.ec/books/edition/Auditor%C3%ADa_Forense/rW1C_dCczlgC?hl=es-419&gbpv=0)
- Couto, L. (2019). *Auditoría del sistema APPCC*. Ediciones Díaz de Santos.
- Cuevas, Y. (2022). *Operaciones administrativas de compraventa 2022*. España: Editorial Editex.
- De La Luz, H., Hernández, J., Galarza, M., y Páez, L. (2023). Liderazgo Sostenible e Innovación en la Empresa: Integrando Objetivos Económicos, Sociales y Ambientales en la Zona Oriente del Estado de México. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(5). doi:[https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i4.7682](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7682)
- Estupiñán, R. (2020). *Análisis financiero y de gestión*. Ecoe Ediciones.  
doi:[https://www.google.com.ec/books/edition/An%C3%A1lisis\\_financiero\\_y\\_de\\_gesti%C3%B3n/PIYkEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.ec/books/edition/An%C3%A1lisis_financiero_y_de_gesti%C3%B3n/PIYkEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)
- Filgueira, C. (2020). *Manual de Auditoría de Estados Financieros en NIIF*. Santiago de Chile: Ediciones Universidad Alberto Hurtado.
- Filgueira, C. (2020). *Manual de Auditoría de Estados Financieros en NIIF*. Santiago de Chile: Ediciones Universidad Alberto Hurtado.
- García, M., Hurtado, K., Ponce, V., Sánchez, J. (2021). Análisis del proceso de control interno en cooperativas de ahorro y crédito. *Cooperativismo y Desarrollo*, 9(1).

doi:[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2310-340X2021000100227](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2310-340X2021000100227)

- González, J., Gímez, C., Rojas, K., Gonzálwz, B., y García, C. (2019). *SIDE IMSS Guía para su elaboración*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Guanga, W. (2021). Evaluación a la cartera de crédito para minimizar la morosidad de los saldos en la Cooperativa Minga LTDA. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/7291/1/8.%20PROYECTO%20DE%20INVESTIGACI%C3%93N%20POR%20WENDY%20GUANGA-COAC%20MINGA-CPA.pdf>
- Gutiérrez, J., Narváez, C., Torres, M., y Erazo, J. (2020). El examen especial y su incidencia en la gestión de la cartera de crédito en empresas comerciales. *Dominios de las Ciencias*, 6(1), 127-166. doi:<http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i1.1139>
- Hernández, C., y Paguay, S. (2022). Análisis de la cartera de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito. Obtenido de <http://repositorio.utn.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/12657/2/02%20ICA%201807%20TRABAJO%20GRADO.pdf>
- Huacchillo, L., Ramos, E., y Pulache, J. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362. doi:<http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n2/2218-3620-rus-12-02-356.pdf>
- Hurtado, K., Oña, B., Sandoval, M., Recalde, M., y Scrich, A. (2019). Referentes conceptuales acerca de la influencia de la Auditoría Financiera en la gestión de las medianas empresas industriales del Ecuador. *Revista Espacios*, 40(13). doi:<https://www.revistaespacios.com/a19v40n13/a19v40n13p04.pdf>
- Luque, A., y Peñaherrera, J. (2021). Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: el desafío de ser cooperativas. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, 138. doi:<https://dx.doi.org/10.5209/REVE.73870>
- Martínez, J. (2020). *Trabajo de campo en la investigación comercial*. Madrid: Ediciones Paraninfo, S.A.
- Mendoza, W., Delgado, M., García, T., y Barreiro, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dominios de la Ciencia*, 4(4), 206-240. doi:<http://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/835>

- Montes, C., y Vallejo, C. (2021). *Auditoría financiera Papeles de trabajo según NIIF NIA*. Bogotá: Alpha Editorial.
- Morán, J., y Marcillo, M. (2023). Gestión administrativa y cultura organizacional Unidad Educativa Fiscal Eloy Velásquez Cevallos. *Ciencias Sociales, Educación Comercial y Administración*, 123-134.  
doi:<https://editorialalema.org/libros/index.php/alema/article/view/9/10>
- Ordóñez, E., Narváez, C., y Erazo, J. (2020). El sistema financiero en Ecuador. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10).  
doi:<https://www.redalyc.org/journal/5768/576869215008/576869215008.pdf>
- Ortega, F., Ramírez, T., y Zúñiga, G. (2022). El sistema financiero y el rol en el desarrollo económico y social del. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(6), 49-64.  
doi:<https://doi.org/10.33386/593dp.2022.6.1367>
- Pallerola, J., y Monfort, E. (2022). *Auditoría Enfoque teórico-práctico*. Bogotá: Ediciones de la U.
- Pelazas, M. (2022). *Auditoría de las áreas de empresa*. Ediciones Paraninfo, S.A.  
doi:[https://www.google.com.ec/books/edition/Auditor%C3%ADa\\_de\\_las\\_%C3%A1reas\\_de\\_empresa/hvV2EAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1](https://www.google.com.ec/books/edition/Auditor%C3%ADa_de_las_%C3%A1reas_de_empresa/hvV2EAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1)
- Pilaguano, J., Arellano, M., y Vallejo, D. (2021). Análisis del modelo de gestión financiera como herramienta para una adecuada toma de decisiones en las empresas privadas post- covid. *Polo del Conocimiento*, 6(8), 630-647. doi:10.23857/pc.v6i8
- Proaño, W., Morales, M., y Macías, F. (2023). Desempeño laboral y gestión administrativa de la Empresa de Agua Potable Jipijapa. *Ciencias Sociales, Educación Comercial y Administración*, 17-24.  
doi:<https://editorialalema.org/libros/index.php/alema/article/view/9/10>
- Pucha, R., Narváez, C., Erazo, J., y Torres, M. (2019). Examen especial a las operaciones administrativas y financieras de la cuenta transitoria viáticos, movilización y subsistencia del personal de la coordinación Provincial de pensiones del IESS- Loja en el periodo 01 de enero al 31 de diciembre de 2017. *Visionario Digital*, 3(2.1), 60-85.  
doi:<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i2.1.546>

- Ramírez, A., Ramírez, R., y Calderón, E. (2017). La gestión administrativa en el desarrollo empresarial. *Revista Contribuciones a la Economía*.  
doi:<https://www.eumed.net/ce/2017/1/gestion.html>
- Rey, J. (2021). *Contabilidad y Fiscalidad*. Madrid: Ediciones Paraninfo, S.A.
- Rincón, C. (2022). *Auditoría a los sistemas de información de costos y presupuestos*. Bogotá: Ediciones de la U.
- Serrano, P., Señalín, L., Vega, F., y Herrera, J. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Revista Espacios*, 39(3).  
doi:<https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>
- Tapia, C. M., Castillo, S., y Guevara, E. (2019). *Fundamentos de auditoría*. México: IMCP.
- Tapia, C., Mendoza, S., Castillo, S., y Guevara, E. (2019). *Fundamentos de auditoría. Aplicación práctica de las Normas Internacionales de Auditoría*. México: IMCP.
- Valle, J. (2021). La gestión administrativa y financiera y su influencia en el desarrollo empresarial. *FIPCA EC*, 6(4), 242-256.  
doi:<https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/480/838>
- Velásquez, B., Álava, V., y Coello, M. (2016). La Gestión administrativa y Financiera, Una Perspectiva desde los Supermercados del Cantón Quevedo. *Revista Empresarial, ICE-FEE-UCSG*, 10(2), 15-20. doi:<https://editorial.ucsg.edu.ec/ojs-empresarial/index.php/empresarial-ucsg/article/view/42>
- Vélez, M. N., Torres, M., y Erazo, J. (2020). Examen especial una necesidad permanente de las instituciones públicas no financieras. *Ciencias económicas y empresariales*.  
doi:<https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/1140/html>
- Villacrés, J., Rodríguez, O., y Sánchez, D. (2020). Gestión administrativa y financiera, perspectiva desde las pequeñas y medianas empresas de la zona centro de la ciudad de Riobamba. *Polo del Conocimiento*, 5(02), 179-199. doi:10.23857/pc.v5i2.1260