

Anexos

ANEXO N° 1

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE GENERAL DE LA COAC INNOVACIÓN ANDINA LTDA.

1. ¿Cuáles considera usted que han sido las principales limitaciones y/o ventajas que ha experimentado el sector cooperativista durante la última década en nuestro país?
2. ¿Cómo cree que se encuentra actualmente la institución que usted representa económica y financieramente hablando?
3. ¿Cuáles son las principales operaciones activas y pasivas que se manejan dentro de esta cooperativa?
4. ¿La institución ha sufrido eventos desfavorables que hayan afectado la estabilidad financiera y el desarrollo normal de sus actividades?
5. ¿La cooperativa tiene actualmente una cartera de créditos o inversiones con denominación en moneda extranjera?
6. ¿Esta entidad ha experimentado continuas variaciones en las tasas de interés, tanto de renta fija como variable?

7. ¿Existe un adecuado sistema de control interno que permita determinar y supervisar las actividades del personal que labora en la cooperativa, así como de los procesos y los sistemas informáticos internos?
8. En base a su experiencia, ¿cuál diría Ud. que son los principales riesgos financieros que la cooperativa está enfrentando actualmente?
9. ¿La cooperativa cuenta con alguna herramienta financiera que le permita identificar, medir y controlar los riesgos financieros?
10. ¿Internamente existe una unidad especializada que se encargue de la administración de los riesgos financieros?
11. ¿Considera necesaria la implementación de un modelo de gestión de riesgos financieros en su cooperativa?
12. ¿Cree que mediante la aplicación de esta propuesta se podrán reducir los efectos provocados por los riesgos financieros y se dará un aporte al desarrollo de su cooperativa?

ANEXO N° 2

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENTREVISTA DIRIGIDA AL JEFE DE CRÉDITOS DE LA COAC INNOVACIÓN ANDINA LTDA.

1. ¿Qué tipo de créditos ofrece esta institución?
2. ¿Cuál es el proceso operativo que se sigue para la otorgación de créditos?
3. ¿Qué criterios se toman en cuenta para aprobar o negar la solicitud de un crédito?
4. ¿Cuál es el proceso de cobranza de los créditos otorgados que han incurrido en morosidad?
5. ¿Se realizan provisiones para cubrir las posibles pérdidas por incumplimiento en la liquidación total o parcial de los créditos?
6. ¿Se considera el número de instituciones financieras en donde el socio tiene obligaciones y su nivel de endeudamiento para poder ayudarlo con un nuevo crédito?
7. ¿Concentran la cartera de créditos en un cierto grupo de socios o un grupo de actividades económicas, o por el contrario la diversifican?
8. ¿Se otorgan créditos a personas relacionadas con la cooperativa?

9. ¿Qué medidas se han tomado internamente para hacer frente a la fuerte competencia que existe en éste sector?
10. ¿Se establecen límites de exposición al riesgo de crédito por tipo de cartera de créditos y productos, región geográfica, sector económico, y demás variables que se consideren pertinentes?
11. ¿Se toma en cuenta la situación económica y política del país antes de entregar un crédito?
12. ¿Se capacita constantemente al personal del área de créditos sobre temas de interés relacionados con esta actividad?
13. ¿Qué tan utilizadas son las tecnologías de la información y comunicación en el proceso crediticio?
14. ¿Existe un manual de políticas y procedimientos que permitan ilustrar el proceso de evaluación, otorgación, seguimiento y cobro de los créditos?
15. ¿La cooperativa se mantiene actualizada con las disposiciones legales o tributarias que se emanan desde los organismos reguladores y de control?

ANEXO N° 3

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENTREVISTA DIRIGIDA AL CONTADOR DE LA COAC INNOVACIÓN ANDINA LTDA.

1. ¿Qué actividades cumple especialmente Ud. en esta área?
2. ¿Se realiza periódicamente análisis financieros que ayuden a determinar la situación de la cooperativa en términos rentabilidad y apalancamiento?
3. ¿Qué indicadores se emplea para medir la liquidez de la cooperativa?
4. ¿La cooperativa mantiene actualmente inversiones en algún tipo de instrumentos financieros?
5. ¿Recientemente la cooperativa ha enfrentado problemas de liquidez?
6. ¿Qué medidas se aplican internamente para reducir la probabilidad de sufrir eventos desfavorables por liquidez?
7. ¿Bajo qué criterios Ud. puede identificar acontecimientos presentes o futuros que podrían desencadenar en problemas de liquidez para esta institución?
8. ¿Se han establecido límites de exposición para el riesgo de liquidez?

9. ¿La cooperativa cuenta con un plan de contingencia que permita mitigar el riesgo de insolvencia en caso de que éste se presente?

10. ¿Se dispone de reserva de efectivo para hacer frente a eventuales pérdidas económicas por liquidez?

ANEXO N° 4

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**ENTREVISTA DIRIGIDA AL ADMINISTRADOR DE AGENCIAS DE LA
COAC INNOVACIÓN ANDINA LTDA.**

Sistemas

1. ¿Qué tan importante considera Ud. que es la utilización de los sistemas informáticos hoy en día?
2. ¿Qué sistema informático utiliza la cooperativa para el desarrollo de sus operaciones?
3. ¿Quiénes tiene acceso a ese sistema informático de la cooperativa?
4. ¿Qué tan seguras o confiables son las claves de acceso al sistema? ¿Se las modifica periódicamente?
5. ¿Qué medidas de seguridad se emplean para prevenir la manipulación indebida de los datos de uso confidencial de la cooperativa?
6. ¿El sistema informático que utiliza actualmente esta institución es eficiente?
7. ¿Los sistemas informáticos externos con los que trabaja la cooperativa son seguros y confiables?

8. ¿Se revisan continuamente todos los elementos de los sistemas para prevenir interrupciones en la comunicación interna y/o externa de la cooperativa?
9. ¿Los equipos informáticos que dispone esta entidad son cambiados o actualizados con regularidad?

Procesos internos

10. ¿La cooperativa cuenta con un manual de políticas y procedimientos internos acorde a sus necesidades?
11. ¿Los procesos, productos y servicios son diseñados apropiadamente en base a estudios técnicos que determinen la necesidad o no de su implementación?
12. ¿Las actividades que desarrolla el personal pertenecen exclusivamente a las de su función?
13. ¿Se emplean medidas o mecanismos de seguridad que permitan prevenir el fraude interno o externo en esta entidad?
14. ¿La cooperativa ha experimentado en alguna ocasión fallos en las diversas transacciones que realiza?

Talento humano

15. ¿Se capacita permanentemente al personal de las distintas áreas o dependencias que conforman esta institución?
16. ¿Los empleados y funcionarios que laboran en esta entidad cuentan con un adecuado nivel de experiencia y profesionalización en las distintas actividades que realiza cada uno?

17. ¿Considera que la rotación del personal durante su administración ha sido alta, media, baja o nula?

18. ¿Existe una política clara sobre remuneraciones que favorezca tanto a las necesidades de la cooperativa como a las de los empleados?

19. ¿Se cumple a cabalidad con las disposiciones de la normativa laboral vigente?

ANEXO N° 5

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA COAC INNOVACIÓN
ANDINA LTDA.

Objetivo: Analizar la situación crediticia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Innovación Andina mediante la aplicación de la presente encuesta a sus socios, con el propósito de identificar eventos que puedan desencadenar en un riesgo de crédito para esta entidad.

Instrucciones: Marque con una X la respuesta que usted crea conveniente. Por favor, marque una sola opción de respuesta.

1. Indique la fuente de donde provienen sus ingresos.

- | | | | |
|-----------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Empleo sector privado | <input type="checkbox"/> | Empleo sector público | <input type="checkbox"/> |
| Negocio propio | <input type="checkbox"/> | Agricultura | <input type="checkbox"/> |
| Actividades de construcción | <input type="checkbox"/> | Comercio | <input type="checkbox"/> |
| Producción | <input type="checkbox"/> | Otros | <input type="checkbox"/> |
| Transporte | <input type="checkbox"/> | | |

Si es otra fuente, indique cuál:.....

2. ¿Cuánto es el ingreso total que usted percibe mensualmente?

Menos o igual a \$360

- Entre \$361 y \$660
- Entre \$661 y \$960
- Más de \$960

3. ¿Cuánto gasta usted mensualmente en alimentación, salud, arriendo, vestimenta, etc.?

- Menos o igual a \$100
- Entre \$101 y \$300
- Entre \$301 y \$500
- Más de \$500

4. ¿Cuál es el valor promedio de los activos o bienes que usted posee?

- Menos o igual a \$5000
- Entre \$5001 y \$20000
- Entre \$20001 y \$40000
- Más de \$40000

5. ¿En qué utilizó el dinero del crédito que obtuvo en ésta cooperativa?

- | | | | |
|-----------------------|--------------------------|------------|--------------------------|
| Vivienda | <input type="checkbox"/> | Educación | <input type="checkbox"/> |
| Pago de deudas | <input type="checkbox"/> | Vestimenta | <input type="checkbox"/> |
| Adquisición de bienes | <input type="checkbox"/> | Negocio | <input type="checkbox"/> |
| Viaje de placer | <input type="checkbox"/> | Otros | <input type="checkbox"/> |

De ser otros, explique cuál:.....

6. ¿En cuántas instituciones financieras mantiene actualmente créditos activos a parte de ésta cooperativa, ya sea como titular o codeudor?

- Una
- Dos
- Tres
- Más de tres
- Ninguna

7. ¿A cuánto asciende el saldo o valor actual de su(s) crédito(s)?

- Entre \$1 y \$1000
- Entre \$1001 y \$5000
- Entre \$5001 y \$10000
- Entre \$10001 y \$20000
- Más de \$20000

8. Establezca el valor de la cuota mensual que usted cancela por concepto del o los créditos vigentes que posee.

- Igual o menor a \$200
- De \$201 a \$500
- De \$501 a \$800
- Más de \$800

9. ¿Usted es garante de otras personas en ésta u otras entidades financieras?

Sí No

Si su respuesta es "Sí", indique de cuántas:.....

10. Indique cuál de las siguientes causas podría impedir que usted cumpla a tiempo con sus obligaciones crediticias.

- | | |
|----------------------|--------------------------|
| Problemas laborales | <input type="checkbox"/> |
| Bajos ingresos | <input type="checkbox"/> |
| Gastos inesperados | <input type="checkbox"/> |
| Factores ambientales | <input type="checkbox"/> |
| Sobre endeudamiento | <input type="checkbox"/> |
| Descuido | <input type="checkbox"/> |
| Ninguna | <input type="checkbox"/> |

¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!

ANEXO N° 6

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INNOVACIÓN ANDINA LTDA.

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO EJERCICIO 2015

(Expresado en dólares)

	Dic-2014	Dic-2015
ACTIVOS		
11 FONDOS DISPONIBLES	65501.35	70230.26
1101 Caja	61582.88	62282.15
1103 Bancos y otras instituciones financieras	2428.91	5383.45
1104 Efectos de cobro inmediato	1489.56	2564.66
14 CARTERA DE CREDITOS	222764.61	287027.10
1401 Créditos comerciales	160.00	0.00
140105 De 1 a 30 días	160.00	0.00
1414 Cartera de créditos para la microempresa por vencer	22566.82	266581.73
141405 De 1 a 30 días	25246.09	18660.72
141410 De 31 a 90 días	49459.67	53316.35
141415 De 91 a 180 días	48876.25	34655.62
141420 De 181 a 360 días	45983.64	93303.61
141425 De más de 360 días	56001.17	66645.43
1424 Cartera de créditos para la microempresa vencida	6377.66	10132.10
142405 De 1 a 30 días	479.74	1215.85
142410 De 31 a 90 días	824.70	1702.19
142415 De 91 a 180 días	702.37	1418.49
142420 De 181 a 360 días	467.88	911.89
142425 De más de 360 días	3902.97	4255.48
1428 Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	410.00	20063.14
142805 De 1 a 30 días	0.00	4413.89
142810 De 31 a 90 días	0.00	7824.62
142815 De 91 a 180 días	0.00	3210.10
142820 De 181 a 360 días	0.00	2206.95
142825 De más de 360 días	410.00	2407.59
1499 (Provisiones para créditos incobrables)	-9749.87	-9749.87
16 CUENTAS POR COBRAR	3715.99	4492.73

1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos	2036.01	2812.75
1614 Pagos por cuenta de clientes	1542.43	1542.43
1690 Cuentas por cobrar varias	137.55	137.55
18 PROPIEDADES Y EQUIPO	4778.20	12671.27
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina	5035.27	7033.80
1806 Equipos de computación	7931.64	14264.26
1807 Unidades de transporte	3073.20	3112.40
1890 Otros	46664	645.84
1899 (Depreciación acumulada)	-11728.55	-12385.03
19 OTROS ACTIVOS	78140.01	13896.55
1902 Derechos fiduciarios	3807.36	3807.36
1904 Gastos y pagos anticipados	6425.84	7225.84
1905 Gastos diferidos	1061.08	245.15
1908 Transferencias internas	64227.53	0.00
1990 Otros	2618.20	2618.20
TOTAL ACTIVOS	374900.16	388317.91

PASIVOS

21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	236343.72	252362.54
2101 Depósitos a la vista	124087.94	145274.26
2103 Depósitos a plazo	112255.78	107088.28
25 CUENTAS POR PAGAR	12789.74	18406.82
2501 Intereses por Pagar	1173.85	969.15
2503 Obligaciones patronales	7333.26	13710.83
2504 Retenciones	0.00	1244.06
2505 Contribuciones, impuestos y multas	1042.14	556.35
2590 Cuentas por pagar varias	3240.49	1926.43
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	51373.70
2606 Obligaciones con entidades financieras del sector publico	0.00	51373.70
29 OTROS PASIVOS	64227.53	0.00
2908 Transferencias internas	64227.53	0.00
TOTAL PASIVOS	313360.99	322143.06

PATRIMONIO

31 CAPITAL SOCIAL	50168.10	55628.52
3103 Aportes de socios	50168.10	55628.52
33 RESERVAS	7043.76	8434.02
3301 Legales	1408.75	2799.01

3303 Especiales	5635.01	5635.01
34 OTROS APORTES PATRIMONIALES	132.73	132.73
3402 Donaciones	132.73	132.73
36 RESULTADOS	1095.37	1979.58
3601 Utilidades o excedentes acumuladas	2591.03	2591.03
3602 Pérdidas acumuladas	-1495.66	-1495.66
3603 Utilidad o excedente del ejercicio	3099.21	884.21
TOTAL PATRIMONIO	61539.17	66174.85
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	374900.16	388317.91

GERENTE

CONTADOR

PRESIDENTE DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN

PRESIDENTE DEL CONSEJO
DE VIGILANCIA

ANEXO N° 7

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INNOVACIÓN ANDINA LTDA.

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO EJERCICIO 2015

(Expresado en dólares)

	Dic-2014	Dic-2015
INGRESOS		
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	44793.54	59791.37
5101 Depósitos	25.66	0.00
5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos	44767.88	59608.87
5190 Otros intereses y descuentos	0.00	182.50
52 COMISIONES GANADAS	14860.82	13959.37
5201 Cartera de créditos	14860.82	13959.37
54 INGRESOS POR SERVICIOS	6241.59	8095.84
5403 Afiliaciones y renovaciones	1045.50	0.00
5404 Manejo y cobranzas	0.00	1596.50
5405 Servicios cooperativos	5196.09	0.00
5490 Otros servicios	0.00	6499.34
56 OTROS INGRESOS	6620.13	468.57
5604 Recuperaciones de activos financieros	6620.13	400.57
5690 Otros	0.00	68.00
TOTAL INGRESOS	72516.08	82315.15
GASTOS		
41 INTERESES CAUSADOS	8953.61	17528.83
4101 Obligaciones con el publico	8953.61	15371.00
4103 Obligaciones financieras	0.00	2157.83
44 PROVISIONES	2689.63	0.00
4402 Cartera de créditos	2689.63	0.00
45 GASTOS DE OPERACION	54857.69	63581.74
4501 Gastos de personal	30124.22	38060.36
4502 Honorarios	5376.16	3006.85
4503 Servicios varios	14234.38	17316.88
4504 Impuestos, contribuciones y multas	72.82	6.79
4505 Depreciaciones	1723.46	656.48
4506 Amortizaciones	220.39	1107.13

4507 Otros gastos	3106.26	3427.25
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS	202.34	309.57
4703 Intereses, comisiones y tarifas devengados en ejerc	202.34	309.57
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	0.00	10.80
4890 Otros	0.00	10.80
49 GASTOS NO DEDUCIBLES	2713.60	0.00
4901 Gastos no deducibles	2713.60	0.00
TOTAL GASTOS	69416.87	81430.94
EXCEDENTE DEL PERIODO	3099.21	884.21

GERENTE

CONTADOR

PRESIDENTE DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN

PRESIDENTE DEL CONSEJO
DE VIGILANCIA

ANEXO N° 8

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INNOVACIÓN ANDINA LTDA.

ESTADO DE RESULTADOS PRESUPUESTADO EJERCICIO 2016

(Expresado en dólares)

	Dic-2015	Dic-2016
INGRESOS		
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	59791.37	61886.73
5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos	59608.87	61697.83
5190 Otros intereses y descuentos	182.50	188.90
52 COMISIONES GANADAS	13959.37	14448.57
5201 Cartera de créditos	13959.37	14448.57
54 INGRESOS POR SERVICIOS	8095.84	8379.55
5404 Manejo y cobranzas	1596.5	1652.45
5490 Otros servicios	6499.34	6727.11
56 OTROS INGRESOS	468.57	484.99
5604 Recuperaciones de activos financieros	400.57	414.61
5690 Otros	68.00	70.38
TOTAL INGRESOS	82315.15	85199.84
GASTOS		
41 INTERESES CAUSADOS	17528.83	18033.03
4101 Obligaciones con el publico	15371.00	15813.13
4103 Obligaciones financieras	2157.83	2219.90
44 PROVISIONES	0.00	0.00
4402 Cartera de créditos	0.00	0.00
45 GASTOS DE OPERACION	63581.74	65410.60
4501 Gastos de personal	38060.36	39155.12
4502 Honorarios	3006.85	3093.34
4503 Servicios varios	17316.88	17814.98
4504 Impuestos, contribuciones y multas	6.79	6.99
4505 Depreciaciones	656.48	675.36
4506 Amortizaciones	1107.13	1138.98
4507 Otros gastos	3427.25	3525.83
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS	309.57	318.47
4703 Intereses, comisiones y tarifas devengados en ejerc	309.57	318.47

48	IMPUESTOS	Y	PARTICIPACION	A		
	EMPLEADOS				10.80	11.11
	4890	Otros			10.80	11.11
	TOTAL GASTOS				81430.94	83773.21
	EXCEDENTE DEL PERIODO				884.21	1426.63