



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

TEMA:

**“EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.
UBICADA EN LA CIUDAD DE AMBATO, EN EL PERÍODO DEL 01 DE
ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014”**

Tesis presentada previa a la obtención del título de Ingenieras en Contabilidad y Auditoría. CPA.

Autoras:

Clavijo Clavijo Katherin Fernanda
Viracocha Caiza Elsa Janeth

Director:

Dr. M.Sc. Parreño Cantos Jorge Alfredo

Latacunga - Ecuador
Junio-2016

AUTORÍA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación “EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. DE LA CIUDAD DE AMBATO, EN EL PERÍODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014”, son de exclusiva responsabilidad de las autoras.

.....
Clavijo Clavijo Katherin Fernanda
C.I: 050398057-5

.....
Viracocha Caiza Elsa Janeth
C.I: 172317368-6



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE
COTOPAXI**
**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS**
Latacunga – Ecuador

AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS

En calidad del director del trabajo de investigación sobre el tema:

“EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. DE LA CIUDAD DE AMBATO, EN EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014”, de las Srtas. Clavijo Clavijo Katherin Fernanda y Viracocha Caiza Elsa Janeth, postulantes de la carrera **DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, considero que dicho informe investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del tribunal de validación de tesis que el Honorable Consejo Académico de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica De Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, 23 de Junio del 2016

El Director:

Dr. Msc. Parreño Cantos Jorge Alfredo



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE
COTOPAXI**
**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS**
Latacunga – Ecuador

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

En calidad de miembros de tribunal de grado aprueban el presente informe de investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi y por la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas por cuanto el postulantes: **Clavijo Clavijo Katherin Fernanda y Viracocha Caiza Elsa Janeth** con título de tesis: **“EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. DE LA CIUDAD DE AMBATO, EN EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014”** ha considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de defensa de tesis.

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

Latacunga 23 de Junio del 2016

Para constancia firman:

.....
Ing. Walter Navas
PRESIDENTE

.....
MSC. Patricio Bedón
MIEMBRO

.....
Dra. Marcela Vizuete
OPOSITOR

AGRADECIMIENTO

A Dios, por estar con nosotras en cada paso, por fortalecer nuestro corazón e iluminar nuestra mente y por haber puesto en nuestro camino a aquellas personas que han sido nuestro soporte y compañía durante todo el periodo de estudio.

A mí familia, mi madre, mi padre y mi hermana que siempre han estado presentes quienes con mucho amor y cariño, me apoyaron incondicionalmente, y que la fuerza que me ayude a conseguirlo fue su amor y apoyo incondicional.

A todos mis amigos y amigas que compartieron conmigo grandes momentos en el tiempo que pasamos preparándonos y me brindaron su amistad sincera.

Al Dr. Msc Jorge Parreño por la gran paciencia, orientándome con sus enseñanzas en el desarrollo e este trabajo mis más sinceros agradecimientos de gratitud y amistad.

Katherin

AGRADECIMIENTO

Mi más sincero agradecimiento:

A la Universidad Técnica de Cotopaxi, autoridades y docentes quienes nos brindaron la oportunidad de alcanzar nuestra meta.

Un reconocimiento sincero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito indígena SAC Ltda., y a todo su personal por su apoyo desinteresado para el desarrollo de la tesis.

De manera especial agradezco al Dr. Msc. Parreño Cantos Jorge Alfredo por el apoyo y capacidad para guiar nuestro trabajo, su aporte fue significativo, no solamente en el desarrollo de la tesis, sino también en nuestra formación como profesional.

Un agradecimiento eterno a nuestras familias, amigos y amigas por su apoyo, paciencia y confianza.

Elsa

DEDICATORIA

A ti Dios mío, por no abandonarme, gracias por ayudarme a levantarme en mis fracasos, por aprender de ellos y principalmente por permitirme realizar el sueño más importante de mi vida de culminar mis estudios y ser algo en la vida.

A mis padres, Narcisa, Nelson y mi hermana Evelyn, quienes me enseñaron desde pequeña a luchar para alcanzar mis metas. Mi triunfo es el de ustedes, ¡los amo!

A mi novio, Diego por su apoyo incondicional que de una u otra manera ha estado dándome ánimos a continuar, por su amor y por ser parte importante en mi vida.

Katherin

DEDICATORIA

El presente trabajo dedico a Dios, por haberme dado las fuerzas necesarias para seguir adelante superando cada uno de los obstáculos presentados, a mis amados padres Melchor Viracocha y Angelina Caiza Quienes con su apoyo incondicional siempre estuvieron a mi lado en los momentos más difíciles de mi vida, a mis hermanos y hermanas que siempre me apoyaron durante la etapa universitaria.

A mis sobrinos por brindarme su apoyo, cariño y respeto.

Elsa

ÍNDICE GENERAL

Contenido	Pág.
PORTADA	i
AUTORÍA.....	ii
AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA	vii
RESUMEN.....	xiv
ABSTRACT.....	xv
AVAL DE TRADUCCIÓN	xvi
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I.....	3
1 Fundamentación Teórica.....	3
1.1 Antecedentes Investigativos.....	3
1.2 Categorías Fundamentales.....	5
1.3 Marco Teórico	5
1.3.1 La Gestión Administrativa y Financiera.....	5
1.3.2 Empresa.....	12
1.3.3 Las Cooperativas.....	15
1.3.4 Control Interno	17
1.3.5 Auditoría	29
1.3.6 Examen Especial.....	32
CAPÍTULO II	47
2 DIAGNOSTICO SITUACIONAL	47
2.1 Breve Caracterización de la Empresa.....	47
2.2 Diseño Metodológico	48
2.2.1 Métodos y Técnicas.....	48
2.2.2 Métodos de investigación.....	48

Contenido	Pág
2.2.3 Técnicas de Investigación	49
2.3 Diagnostico Institucional	51
2.3.1 Macro Ambiente.....	51
2.3.2 Micro Ambiente	56
2.4 Análisis de la Matriz del FODA	57
2.4.1 Análisis de la Matriz FODA	59
2.5 Aplicación de Entrevistas	60
CONCLUSIONES	84
RECOMENDACIONES	85
CAPÍTULO III.....	86
3 APLICACIÓN DE LA PROPUESTA.....	86
3.1 Introducción	86
3.2 Justificación.....	87
3.3 Objetivos	88
3.3.1 Objetivo General	88
3.3.2 Objetivos Específicos.....	88
A.P.L10 ARCHIVO DE PLANIFICACION	90
11. CONTRATO	93
12. PROPUESTA DE SERVICIOS.....	96
13. DISTRIBUCIÓN DEL TRABAJO.....	107
14. SIGLAS A UTILIZAR POR LAS INVESTIGADORAS	108
15. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES.....	109
16. AVANCES DE ACTIVIDADES.....	110
17. MARCAS E INDICE DE AUDITORÍA	111
18. PERSONAL DE LA COOPERATIVA CON QUIEN SE TRABAJARA.	112
19. CARTA DE COMPROMISO	113
21. MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA.....	116
22. CONOCIMIENTO DEL ENTORNO	120
23. DEFINICIÓN DE COMPONENTES	121

Contenido	Pág
24. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO	122
31. MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA.....	125
32. EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO	127
33. MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGOS....	128
34. PROGRAMA ESPECÍFICO DE AUDITORÍA	130
35. INFORME DE LA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO.....	132
A.P 10 ARCHIVO PERMANENTE	135
10. INFORMACIÓN GENERAL.....	137
20. ACTIVIDADES QUE OFRECE	143
30. INFORMACIÓN CONTABLE	144
40. POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES	151
50. HISTORIA FINANCIERA	154
60. SITUACIÓN FISCAL	159
70. MANUALES DE PROCEDIMIENTO Y REGLAMENTOS.....	161
A.C 10 ARCHIVO CORRIENTE.....	163
11. INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES.	164
12. ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS	170
13. PUNTOS DE CONTROL INTERNO	175
14. HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO.....	176
21. CARTERA DE CRÉDITO	177
CONCLUSIONES	178
RECOMENDACIONES	212
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	214

ÍNDICE DE TABLAS

Cont.	Pág.
TABLA 2.1 POBLACIÓN Y MUESTRA DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.....	49
TABLA 2.2 Matriz EFI.....	597
TABLA 2.3 Matriz EFE.....	58
TABLA 2.4 Análisis del matriz FODA.....	59
TABLA 2.5 Tipos de Crédito	654
TABLA 2.6 Autorización de Crédito.....	665
TABLA 2.7 Registro de Cartera de Crédito	676
TABLA 2.8 Otorgamiento de Creditos.....	687
TABLA 2.9 Inspección de Céditos	698
TABLA 2.10 Morosidad	69
TABLA 2.11 Recuperación de Cartera Vencida.....	710
TABLA 2.12 Montos de Crédito	71
TABLA 2.13 Cuenta con un Abogado.....	72
TABLA 2.14 Personal Específico.....	73
TABLA 2.15 Calificación de Riesgo	724
TABLA 2.16 Razón de hacer Socio.....	745
TABLA 2.17 Montos de Crédito	756
TABLA 2.18 Préstamos que realiza.....	767
TABLA 2.19 Asesoramiento de Crédito.....	778
TABLA 2.20 Empleo Estable	789
TABLA 2.21 Ingresos	7980
TABLA 2.22 Tasa Interes	801
TABLA 2.23 Retraso de Pago	812
TABLA 2.24 Seguimiento de Crédito	823

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Cont.	Pág
GRÁFICO 1.1 RELACIÓN ENTRE EL COSO I Y COSO II.....	29
GRÁFICO 2.1 Tipos de Crédito	64
GRÁFICO 2.2 Autorización de Crédito.....	65
GRÁFICO 2.3 Registro de Cartera de Crédito	66
GRÁFICO 2.4 Otorgamiento de Créditos.....	67
GRÁFICO 2.5 Inspección de Créditos.....	68
GRÁFICO 2.6 Morosidad.....	69
GRÁFICO 2.7 Recuperación de Cartera Vencida	70
GRÁFICO 2.8 Montos de Crédito	71
GRÁFICO 2.9 Cuenta con un Abogado	72
GRÁFICO 2.10 Personal Específico.....	723
GRÁFICO 2.11 Calificación de Riesgo.....	74
GRÁFICO 2.12 Razón de hacer Socio	75
GRÁFICO 2.13 Montos de Crédito	76
GRÁFICO 2.14 Préstamos que realiza	77
GRÁFICO 2.15 Asesoramiento de Crédito	78
GRÁFICO 2.16 Empleo Estable	79
GRÁFICO 2.17 Ingresos.....	80
GRÁFICO 2.18 Tasa Interes.....	81
GRÁFICO 2.19 Retraso de Pago	82
GRÁFICO 2.20 Seguimiento de Crédito	83



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

Latacunga – Ecuador

TEMA: “EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. DE LA CIUDAD DE AMBATO, EN EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014”

Autores: Clavijo Clavijo Katherin Fernanda
Viracocha Caiza Elsa Janeth

RESUMEN

La presente investigación se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito indígena SAC Ltda., esta institución tiene como objetivo la de brindar un apoyo a la sociedad más vulnerable que no puede acceder a créditos de forma fácil y rápida, ayudando en el desarrollo económico y social para mejorar la calidad de vida de la sociedad. La auditoría en las instituciones es de gran importancia ya que ayuda a verificar si los datos financieros son verdaderos y confiables. Un examen especial de Auditoria comprende en la revisión y análisis de una cuenta determinada o de operaciones efectuadas con posterioridad a la ejecución, con el fin de verificar el aspecto financiero o administrativo en el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias para luego culminar con un informe final donde se da conocer las observaciones, conclusiones y recomendaciones . En la Cooperativa antes mencionada se aplicara un examen especial a la cuenta cartera de crédito durante el periodo 1 de enero al 31 de diciembre del 2014, esta auditoría tiene como finalidad de detectar posibles falencias y está diseñada para obtener una certeza razonable sobre el nivel de cumplimiento y compromiso que tiene el personal del Departamento de Crédito, también se incluirá pruebas y evidencias detalladas que sustentara la opinión sobra la razonabilidad de la cuenta.



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE
COTOPAXI**
**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS**
Latacunga – Ecuador

TOPIC: SPECIAL AUDIT FOR CREDIT PORTOFOLIO AT INDÍGENA SAC SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE LTDA. IN AMBATO CITY FROM JANUARY 1ST TO DECEMBER 31ST 2014^{..}.

Authors: Clavijo Clavijo Katherin Fernanda
Viracocha Caiza Elsa Janeth

ABSTRACT

This research was conducted at Indígena SAC saving and credit cooperative LTDA. This financial institution aims to provide support for the most vulnerable society that cannot access credit easily and quickly, helping economical development and social to improve the society's life quality. The audit focused is vitally important to know if the financial data is true and reliable. A special examination audit includes the review and analysis of a particular account or transactions carried out after the execution, in order to verify the financial and administrative aspects in compliance with the laws and regulations then culminate with a final report which is given to know the observations, conclusions and recommendations. In the Cooperative a special examination to the credit portfolio from January 1st to December 31st 2014, this audit is aimed at detecting possible problems and is designed to obtain reasonable assurance about the level applied compliance and commitment taking into account then staff Credit Department, tests and detailed evidence which support the option on the veracity of the account is also included.



Universidad
Técnica de
Cotopaxi

CENTRO CULTURAL DE IDIOMAS

AVAL DE TRADUCCIÓN

En calidad de Docente del Idioma Inglés del Centro Cultural de Idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma legal CERTIFICO que: La traducción del resumen de tesis al Idioma Inglés presentado por las señoritas Egresadas de la Carrera de la Contabilidad y Auditoría de Ciencias Administrativas y Humanísticas: **CLAVIJO CLAVIJO KATHERIN FERNANDA Y VIRACOCHA CAIZA ELSA JANETH**, cuyo título versa “**EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. EN LA CIUDAD DE AMBATO, EN EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**”, lo realizó bajo mi supervisión y cumple con una correcta estructura gramatical del Idioma.

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

Latacunga, 29 de abril del 2016

Atentamente,

Lic. Nelson Wilfrido Guagchinga Chicaiza
DOCENTE CENTRO CULTURAL DE IDIOMAS
C.C. 050324641-5

INTRODUCCIÓN

El Ecuador ha sufrido grandes cambios en los últimos años en relación a las cooperativas y bancos lo que ha provocado la disolución y liquidación por problemas de liquidez, otros factores como el mal manejo de los administradores hacia los fondos recaudados. Actualmente las cooperativas de ahorro y crédito están tomando un rumbo de fortalecimiento y para ello existen nuevas regulaciones, las cooperativas están tomando las riendas de ciertos nichos de mercado donde la gente realmente requiere el apoyo de las instituciones y no existen otros operadores.

Algunos sectores de la provincia de Tungurahua han planteado la necesidad de un cambio de modelo en cuanto a la actividad financiera en el país, es así que en la provincia se está observando desde hace algunos años el crecimiento del sector cooperativo el mismo que rescata los valores y principios que ha perdido la sociedad moderna, este sector merece mucha más atención por parte del Estado especialmente el sistema cooperativo de ahorro y crédito, en donde se practican de mejor manera los principios de solidaridad, ayuda mutua, autogestión y control democrático. Poniendo como objetivo fundamental de su actividad, el desarrollo del hombre, que por supuesto debe modernizarse y ser manejada con conocimientos técnicos, para brindar los servicios de una manera eficiente, efectiva y económica para el beneficio común de los socios y de la ciudad que de por sí es muy comercial.

Actualmente en la ciudad de Ambato las cooperativas de ahorro y crédito han logrado tener un crecimiento visible a nivel nacional, logrando satisfacer las necesidades financieras de una sociedad más vulnerable mediante la facilidad de acceder a créditos. La cartera de crédito en las institución financiera es la cuenta del activo con un monto mayor y uno de los rubros más importantes que ayuda al desarrollo económico del país, por ende estas instituciones deben tener mayor control en el departamento de créditos por lo que se debe realizar un análisis

exhaustivo basándose en las técnicas de auditoría, las mismas que se encuentran bajo la responsabilidad de un auditor.

Al realizar una visita a la Cooperativa de Ahorro y crédito indígena SAC Ltda., Se observó que desde sus inicios hasta la actualidad ha incrementado sus actividades por lo que los socios necesitan conocer la aplicación contable y disposiciones legales, por ende se desconoce el grado de razonabilidad de la información de la cuenta cartera de crédito.

Con los antecedentes antes mencionados se ha realizado el proyecto de tesis con el tema “Examen Especial a la Cartera de Crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito indígena SAC Ltda., de la ciudad de Ambato, en el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre del 2014”

En el capítulo I se presenta los conceptos fundamentales y definiciones relacionados con la gestión, su clasificación, entre estos: administración, financiera, empresa, control interno, auditoria y examen especial.

El capítulo II hace referencia a los aspectos generales, caracterización de la cooperativa, metodología, técnicas utilizadas para la investigación las cuales son la entrevista, la encuesta y la observación, estas técnicas se utiliza con la finalidad de conocer las ideas generales de las actividades que realiza la cooperativa.

El capítulo III es la aplicación del Examen especial a la Cooperativa, analizando la cuenta cartera de crédito. El desarrollo del capítulo se enfoca en la planificación preliminar, planificación específica, planificación estratégica y la comunicación de resultados las cuales se encuentran sustentadas en los papeles de trabajo justificado en el informe final donde se argumentara las conclusiones y recomendaciones que están dirigidas al gerente. Se espera que el presente trabajo se ha de aporte positivo para el desarrollo de la institución que pertenece al mercado financiero, así como al control interno y ayude a la toma de decisiones.

CAPÍTULO I

1 Fundamentación Teórica

1.1 Antecedentes Investigativos

Para la aplicación de la presente investigación se ha consultado varias fuentes bibliográficas que servirán como ayuda para el desarrollo de la investigación, los datos investigativos será facilitado por la biblioteca de la Universidad Técnica de Cotopaxi, a continuación se detalla cada uno de ellas:

“Examen especial a la cuenta clientes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit” el postulante es Andrade Santamaría María José (2012) , “Auditoria Financiera en la Cooperativa de ahorro y Crédito Sumak Kawsay” de las postulantes Cajamarca Palomo Lida y Pusay Quinchuela Lucía (2011) y “Aplicación de un examen especial a la cartera de crédito de la corporación de desarrollo social y financiero Pakarymuy” de las postulantes Lalangui Sánchez Carina Isabel y Panchi Acuña Gabriela de los Angeles (2011). A continuación se desarrolla los resultados de cada una de las investigaciones:

La cuenta cartera de crédito en las cooperativa son rentables para el desarrollo de las instituciones financieras dentro del país en donde varias personas buscan lugares seguros en donde puedan tener su dinero hasta cuando decidan utilizar en el desarrollo de la familia o invertir en algo productivo, también es necesario considerar la potencialidades de la economía en cada provincia. La cuenta cartera de crédito puede tener muchas falencia por lo que diariamente tiene movimientos notables algunas causa pueden ser la falta de cumplimiento de las políticas

para el otorgamiento y recuperación de los créditos también las transacciones no puedan ser registradas de manera oportuna lo que impide conocer los saldos reales e incluso puede ser que la provisión no se aplique con el porcentaje estipulado por la ley.

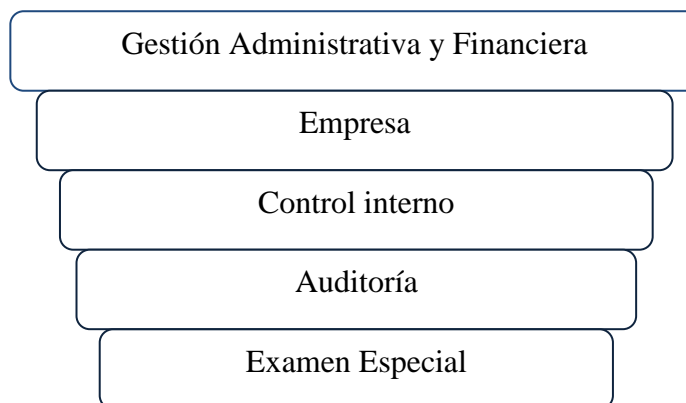
Debido a todos los factores antes mencionados la investigación esta direccionada a verificar, estudiar y evaluar los movientes contables, legales y reglamentarios de la cuenta cartera de crédito dentro de un cooperativa en donde se determinara la eficiencia, eficacia y confiabilidad de dicha cuenta en el manejo financiero.

Al realizar la investigación se determinara los factores que puedan ayudar a minimizar la cartera de crédito vencida, determinara el grado de responsabilidad que tiene cada funcionario del departamento de cartera de crédito, verificar la documentación que justifiquen cada operación y que los saldos presentados de la cuenta sean razonables mediante la utilización de todas las técnicas necesarias de auditoría Financiera logrando obtener un mejor nivel de efectividad al momento de llevar a cabo las tareas encomendadas al personal de la empresa a través de la definición o reestructuración de líneas de responsabilidad.

El Examen especial a la cuenta cartera de créditos sirve como guía para la toma de decisiones, en cualquier tipo de procesos y procedimientos que ayudan a la recuperación rápida y oportuna de sus recursos económicos-financieros, también es un indicador que ayuda a medir el grado de cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas por parte de la institución, socios, y clientes que están relacionados directamente para esto el Examen Especial apoyara a los miembros de la empresa proporcionando análisis, evaluaciones, recomendaciones, asesoría e información relacionados con las actividades o funciones revisadas con el examen de Auditoría y la emisión del informe para que así la entidad pueda realizar los respectivos correctivos.

1.2 Categorías Fundamentales

GRÁFICO N° 1.1 CATEGORÍAS FUNDAMENTALES



Fuente: Anteproyecto de Tesis

Elaborado: Las Investigadoras

1.3 Marco Teórico

1.3.1 *La Gestión Administrativa y Financiera*

1.3.1.1 *La Gestión*

La Gestión es un proceso estructurado que ayuda a cumplir de una manera eficiente las actividades y el desempeño del personal, lo cual es fundamental para la correcta toma de decisiones del Departamento Administrativo.

1.3.1.1.1 *Concepto de la Gestión*

BLANCO, Yanel (2003) indica que la gestión es; “la actuación de la dirección y abarca lo razonable de las políticas y objetivos propuestos, los medios establecidos para su implementación y los mecanismos de control que permiten el seguimiento de los resultados obtenidos” (pág.231).

ESTUPIÑAN, Rodrigo (2006) la gestión es; “un proceso estructurado, consistente y continuo a través de toda la organización para identificar, evaluar, medir,

reportar amenazas y oportunidades que afecten el poder alcanzar el logro de sus objetivos”(pág.138).

Para las investigadoras, la gestión es la acción de dar un seguimiento a los objetivos propuestos, para el cumplimiento se utilizara los recursos necesarios en donde la organización logre llegar al éxito.

1.3.1.1.2 Importancia de la Gestión

La gestión es importante porque ayuda a direccionar a las empresas al cumplimiento de los objetivos previamente establecidos. En cada departamento existen políticas y normas que deben cumplir los empleados para luego complementarse con todas los departamentos existentes en la organización.

La gestión ayuda a crear empresas productivas utilizando todos los recursos necesarios, cada uno de ellos es fundamental porque cumplen un rol específico para obtener mejores resultados y sea capaz de competir en un nicho de mercado.

1.3.1.1.3 Objetivos de la Gestión

La gestión fue creada para cumplir los siguientes objetivos:

- Dirigir a las empresas para crear nuevos productos y servicios de calidad que satisfaga las necesidades de una sociedad.
- Poner en práctica los valores y crear un ambiente de confianza hacia el personal que se relacionan directa e indirectamente con la empresa.
- Utilizar los recursos necesarios para el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos.

1.3.1.1.4 Características de la Gestión

Las características de la gestión son las siguientes:

- La estrategia tiene una vinculación con los clientes, en donde trata de comunicar las metas de cada negocio y del ambiente donde está ubicado.

- La ejecución se encarga de la entrega del producto para la satisfacción de los clientes y consumidores para la toma de decisiones.
- La cultura se refiere a la mejora continua del producto para que tenga más clientes y lograr eliminar cualquier tipo de desperdicios, tratando de mejorar la productividad.
- La estructura busca simplificar la mano de obra ociosa para promover la cooperación entre todos los recursos que posee cada negocio.

1.3.1.1.5 Tipos de la Gestión

- **Gestión Tecnológica.-** es un proceso que ayuda a la toma de decisiones en los aspectos de políticas, estrategias, planes a través del uso de la tecnología.
- **Gestión Social.-** es un proceso de acción donde se debe realizar estudios en donde ayude a comprender los problemas de toda una sociedad para lograr diseñar propuestas que den soluciones.
- **Gestión Ambiente.-**Es el conjunto de diligencias dedicadas al manejo del sistema ambiental en base al desarrollo sostenible la gestión ambiental es la estrategia a través de la cual se organizan las actividades antrópicas una adecuada calidad de vida.
- **Gestión Estratégica.-** Es útil en el área administrativa de las empresas y negocios, que ha ayuda al cumplimiento de los objetivos y metas aun corto o largo plazo que establecen las empresas.
- **Gestión Administración.-**Es uno de los ítems, mas importantes a la hora de tener un negocio ya que de ellos va a depender el éxito o el fracaso de la empresa-
- **Gestión Gerencial.-**Es el conjunto de actividades orientadas a la producción de bienes o a la prestación de servicios dentro de las organizaciones.
- **Gestión Financiera.-**Se enfoca en la obtención y uso eficiente de los recursos financieros.

1.3.1.2 La Gestión Administrativa

La gestión Administrativa es primordial para el ser humano por lo que comenzaron a formar grupos, para alcanzar metas que no se podían lograr individualmente, la gestión administrativa ha sido esencial para la coordinación de los esfuerzos individuales.

1.3.1.2.1 Concepto de la Gestión Administrativa

La gestión es un aspecto fundamental al momento de manejar un negocio ya que consta de cuatro puntos las cuales son la planeación, organización, dirección y control en donde aporta al cumplimiento de los objetivos para llegar al éxito de las organizaciones.

GOMEZ, Giovanni (2005), explica que la gestión administrativa “es aquella que se relaciona con la toma de decisiones en la entidad con el objetivo de maximizar los beneficios, recursos y crecimiento competitivo de la institución”. (Pág. 29)

HURTADO, Darío (2008) indica que la gestión administrativa “es un proceso muy particular consiste en las actividades de planeación, organización ejecución y control, desempeñadas para determinar y alcanzar los objetivos señalados” (Pág.47)

Para las tesis, la Gestión Administrativa se encarga de la organización empresarial con el objetivo de mejorar las políticas y los procesos que tengan alguna falencia, a la vez analiza los errores para luego proponer las posibles soluciones con el fin de lograr cumplir los objetivos planteados.

1.3.1.2.2 Importancia de la Gestión Administrativa

La gestión administrativa es importante porque busca el cumplimiento de los objetivos a través de las personas, mediante técnicas dentro de una organización.

1.3.1.2.3 Objetivos de la Gestión Administrativa

Los objetivos de la Gestión Administrativa son los siguientes:

- Mejorar la eficiencia, eficacia y los procesos de control que se enfoque en la parte funcional y estructural de las empresas en donde ayude a la toma de decisiones.
- Implementar los objetivos estratégicos que ayude a la empresa a direccionarse de forma adecuada.
- Realizar un estudio a los costos reales de los bienes o servicios
- Organizar la información financiera para la toma de decisiones y la fijación de precios
- Evaluar el retorno de la evaluación

1.3.1.3 La Gestión Financiera

1.3.1.3.1 Concepto de la Gestión Financiera

WESTON, Fred (2008); indica que “la gestión financiera son las funciones y responsabilidades de los administradores financieros, aunque los aspectos específicos varíen entre organizaciones financieras claves como: la inversión, financiamiento y las decisiones de las entidades” (Pág.16)

CARDOSO, Hernán (2009); define a la gestión financiera como “el conjunto de técnicas y actividades encaminadas a dotar a una empresa de la estructura financiera idónea en función de sus necesidades mediante una adecuada planeación , elección y control tanto en la obtención como en la utilización de los recursos financieros”(Pág.73)

Para las postulantes, la Gestión Financiera son todos los movimientos que se genera con el propósito de obtener, conservar y utilizar el dinero de una manera adecuada, mediante un control de los cheques, tarjetas de crédito, movimientos bancarios, entre otros e incluso realizar inversiones a un corto o largo plazo obteniendo utilidades.

1.3.1.3.2 Importancia de la Gestión Financiera

La gestión Financiera ayuda a un equilibrio económico entre el cliente, la empresa y los proveedores a través de la circulación del dinero tanto en billetes, monedas, cheques, tarjetas, entre otros en donde puede mejorar la economía de la empresa la cual se reflejara en la información financiera.

1.3.1.3.3 Objetivos de la Gestión Financiera

- Formular normas y políticas internas para la administración de los recursos financieros que sea cumplido a cabalidad por el personal.
- Maximizar las utilidades de las empresas.
- Orientar a la empresa a un crecimiento en el mercado.
- Unificar los recursos necesarios para que la empresa opere de forma eficiente y eficaz.
- Optimizar los recursos financieros.
- Analizar los recursos económicos- financieros de las inversiones que mantenga cada empresa.
- Alcanzar los objetivos organizacionales y personales de cada empresa.
- Cumplir los objetivos mediante las acciones comprendidas por los miembros organizacionales.

1.3.1.4 La Gestión Administrativa y Financiera

1.3.1.4.1 Concepto de la Gestión Administrativa y Financiera

CORDOVA, Marcial (2012); define que la Gestión Administrativa Financiera; “Se considera una fase de la administración general o una forma de economía aplicada, que tiene por objetivo maximizar el patrimonio de la empresa, mediante la obtención de recursos financieros por aportaciones de capital u obtención de crédito.”(pág. 28)

CHIAVENATO, Idalberto (2002); argumenta que la Gestión Administrativa-Financiera es; “El conjunto de políticas y prácticas necesarias para dirigir los aspectos de los cargos gerenciales relacionados con las personas o recursos humanos, incluidos reclutamiento, selección, capacitación, recompensa y evaluación del desempeño.”(pág. 9).

Para las investigadoras la Gestión Administrativa-Financiera es el conjunto de políticas y prácticas que tiene un objetivo primordial la cual es utilizar cada uno de los factores que cuenta, con la finalidad de incrementar la eficiencia de la empresa tanto en lo económico como en la satisfacción de los clientes encaminándose a una adecuada toma de decisiones para la empresa.

1.3.1.4.2 Importancia de la Gestión Administrativa y Financiera

La Gestión administrativa y financiera es importante porque debe proveer de todas las herramientas para la realización de las actividades de la empresa, frente al control de la efectividad en el manejo de los recursos y facilite información financiera confiable para el cumplimiento de las leyes y sobre todo a la toma de decisiones.

La tarea de construir una sociedad económicamente mejor, normas sociales y un gobierno más eficaz, es el reto de la gestión administrativa moderna. La supervisión de las empresas está en el funcionamiento de una administración efectiva, en gran medida la determinación y la satisfacción de muchos objetivos económicos, sociales y políticos descansan en la competencia del administrador.

1.3.1.4.3 Objetivos de la Gestión Administrativa y Financiera

- Alcanzar los objetivos planteados de la empresa
- Alcanzar los objetivos a través de las acciones planteadas con todos los miembros de la organización
- Manejo de los recursos necesarios para el cumplimiento de los objetivos y el funcionamiento normal de la empresa

- Poner a disposición de las autoridades el capitales necesarios para el equipamiento y el funcionamiento normal de la empresa

1.3.2 Empresa

1.3.2.1 Concepto de Empresa

ZAPATA, Pedro (2011), argumenta que la Empresa “es todo ente económico cuyo esfuerzo se orienta a ofrecer a los clientes bienes y/o servicios que, al ser vendidos, producirán una renta que beneficia al empresario, al Estado y a la sociedad en general.”(Pág.5)

BRAVO, Mercedes (2011), explica que Empresa “es una entidad compuesta por capital y trabajo que se dedica actividades de producción, comercialización de producción de bienes y servicios a la colectividad.”(Pág.3)

Para las tesoreras, la empresa es un ente económico financiero en donde puede estar conformado por uno o varios socios, con el fin de brindar bienes o servicios a la sociedad para el cumplimiento de dos objetivos importantes como es la obtención de utilidad y la satisfacción de necesidad es de una sociedad.

1.3.2.2 Importancia de la Empresa

Las empresas son importantes porque se involucran los empleados de forma que dichos valores afecten a las relaciones que se mantienen con los clientes. Estos valores o formas de comportarse pueden parecer como obligaciones o imposiciones de la empresa hacia sus empleados. En ocasiones no se entiende la política empresarial ni se sabe porque se toman las medidas que se toman. Muchas veces los empleados deben de vestir con ropas determinadas, realizar llamadas siempre de la misma forma, evitando decir ciertas palabras o despidiéndose

siempre de la misma manera. Estas formas son las que a largo plazo van a influir y dar importancia a la empresa.

1.3.2.3 Objetivos de Empresa

Las empresas buscan alcanzar objetivos como lo son:

- Satisfacer las necesidades de la humanidad con el consumo de bienes y servidos.
- Crear fuentes de trabajo en un ambiente adecuado para disminuir la pobreza y el desempleo del país.
- Aumentar los bienes de la sociedad a través del uso económico de los factores de producción
- Proporcionar un retorno justo de los factores de entrada, es decir del capital que fue utilizado para la creación
- Utilizar los conocimientos más recientes y las aplicaciones tecnológicas más modernas en las diversas áreas de la empresa, para contribuir al logro de sus objetivos.
- Investigar las necesidades del mercado para crear productos y servicios competitivos.

1.3.2.4 Características de la Empresa

Las empresas se dedican a la compra y venta de servicios utilizando la tecnología y los recursos necesarios por lo que se diferencia de algunos entes sociales, a continuación se detalla las características:

- Las empresas son creadas con el fin de obtener utilidades es decir, que puedan recuperar lo que invirtieron al momento de crearlo.
- Las empresas corren riesgo a cada momento por los factores como el tiempo, esfuerzo personal.
- Las empresas son creadas por personas privadas las cuales debe ser administrada por los socios, accionistas o administradores profesionales.

- Las empresas son evaluadas desde el punto de vista contable para el manejo del recurso económico financiero y presentar a los entes reguladores la información financiera adecuada.

1.3.2.5 Clasificación de la Empresa

Las empresas se clasifican de diferentes puntos de vista las cuales se detalla a continuación:

- Por Su Actividad

Comercial.- Son los que se dedican específicamente a la compra, venta o cambio de bienes.

Servicio.- Son todas las entidades que se dedican a satisfacer las necesidades de la sociedad, utilizando específicamente los conocimientos profesionales.

Industriales.- Se dedican a la transformación de la materia prima en productos ya terminados para la comercialización.

- Por El Origen De Su Capital

Públicas.- Son entes creados con capital proveniente del estado.

Privada.- Son organizaciones creadas con capital de personas particulares que no tienen relación directa con el Estado.

Mixta.- Son empresas creadas con capital proveniente del estado y de personas particulares.

- Por La Constitución De Su Capital

Unipersonal.- Son aquellas organizaciones donde existe un solo capital es decir tiene un solo propietario.

Sociedades.- Son aquellas empresas creadas con capital de dos o más socios. Donde realizan los trámites jurídicos necesarios para la constitución de la empresa

➤ Por Su Tamaño

Para clasificar a las empresas por su tamaño se debe tomar en cuenta varios factores como el número de empleados, la infraestructura, la tecnología, monto del capital y patrimonio, entre otros. Las cuales pueden ser micro, pequeña, mediana y grande.

1.3.3 Las Cooperativas

1.3.3.1 Concepto de Cooperativas

La cooperativa son organizaciones voluntarias que busca mejorar el servicio a los socios, patrocinadores, proveedores entre otros, a un precio razonable donde se beneficie la sociedad más vulnerable.

RAMÍREZ, José (2007) define a la cooperativa como “asociaciones abiertas y flexibles, de hecho y derecho cooperativo, de la economía social y participativa, autónomas, de personas que se unen mediante un proceso y acuerdo voluntario, para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes, para generar bienestar integral, colectivo y personal, por medio de procesos y empresas de propiedad colectiva, gestionadas y controladas democráticamente” (pág.67).

JARAMILLO, Victoria (2011) argumenta que cooperativa “son las que reciben depósitos, hacen descuentos y préstamos a sus socios, verifican pagos y cobros por cuenta de ellos. La ley general de instituciones del sistema financiero dispone que las cooperativas de ahorro y crédito realicen intermediación financiera con el

público, están sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Bancos” (pág.11).

Para las postulantes, cooperativa son entidades financieras creadas bajo una idealización de ayuda con la sociedad con el propósito de satisfacer las necesidades económicas y una gestión democrática sin fines de lucro.

1.3.3.2 Importancia de la Cooperativa

Las cooperativas son importantes porque han logrado convertirse en instituciones financieras seguras, en donde buscar estar cerca de los clientes que son sus socios y son personas de bajos recursos económicos que tratan de mejorar la calidad de vida.

1.3.3.3 Objetivos de la Cooperativa

- Aprovechar los descuentos de compra al mayor y vender los productos a sus miembros.
- Desarrollar las áreas en donde todos los miembros puedan adquirir bienes y/o servicios con las condiciones que dese el consumidor
- Aumentar los ingresos de los asociados
- Buscar el bienestar de los socios con el pago oportuno de los préstamos.

1.3.3.4 Características de la Cooperativa

Las cooperativas son entes económicos que busca la mejora continua de la calidad de vida de todos los socios por lo que se basa de las siguientes características:

- Cuenta con recursos materiales, económicos, tecnológicos y manos para el funcionamiento.
- Las cooperativas no son creadas directamente a la obtención de lucros.

- Las personas que constituyen las cooperativas no son simplemente clientes también son socios.

1.3.3.5 Clasificación de la Cooperativa

Las cooperativas se clasifican de la siguiente forma:

Cooperativas de servicios.- son las que pertenecen a un grupo con el fin de satisfacer las necesidades comunes de los socios o de la colectividad

Cooperativa de Producción.- son los que se dedican a la actividad de productos lícitos en donde se encuentra: la agrícola, frutícolas avícolas, apícolas de exportación e importación entre otros.

Cooperativa de Consumo.- Son las que tienen por objeto abastecer a la sociedad de bienes ya procesados directamente al consumo y son de primera necesidad.

Cooperativa Industrial.- Son las que se dedican a la transformación de la materia prima en productos terminados, en donde genera fuentes de empleo.

Cooperativa de Ahorro y Crédito.- Son las que se dedican a la prestación de servicios financieros de la intermediación financiera en beneficio de los socios en donde pueden contraer prestamos de la cooperativa y otorgar créditos a sus socios.

1.3.4 Control Interno

1.3.4.1 Control

En las entidades es preciso salvaguardar un control en los departamentos donde nos permite operar de modo adecuado los recursos.

1.3.4.1.1 Concepto de Control

TERRY, George (2002); define que el control consiste en; “Verificar si todo ocurre de conformidad, con las instrucciones emitidas y con los principios establecidos. Tiene como fin señalar las debilidades y errores a fin de rectificarlos e impedir que se produzcan nuevamente”. (pág. 125)

ROBBINS Stephen P. y COULTER (2005); argumenta que el control es; “Una integración lógica de técnicas para reunir y usar información para tomar decisiones de planeación y control, motivar el comportamiento de los empleados y evaluar su rendimiento”. (pág. 382)

Para las investigadoras, el control es la verificación de todas las actividades que realiza una entidad ya que permite identificar los problemas con anticipación y usar información para la toma de decisiones incrementando la eficiencia y eficacia de una organización.

1.3.4.1.2 Importancia del Control

En toda entidad sea pública o privada es de vital importancia el control, ya que dado que a su aplicación accede establecer medidas correctivas necesarias, de tal manera que se alcance los planes propuestos, determinando y analizando ágilmente las causas que pueden originar desviaciones, para que no vuelvan a presentarse en el futuro. El control proporciona información fiable acerca de la situación de la entidad, sirviendo como fundamento para la planeación y procedimientos propuestos por la entidad, así reduciendo costos, produciendo ciclos más rápidos y ahorra tiempo evitando errores futuros en la productividad de los recursos de la organización.

1.3.4.1.3 Objetivos del Control

- Facilitar el alcance de metas propuestas.

- Evaluar la información obtenida con los objetivos trazados para la toma de decisiones necesarias
- Apoya al mejoramiento de las medidas propuestas.
- Planear y organizar.
- Apoya a los resultados obtenidos.

1.3.4.1.4 Características del Control

➤ Oportuno

Esta característica es la esencia del control, debido a que es la presentación de los resultados en el instante, ya que es importante evaluar los resultados porque se excluirían sus verdaderos alcances.

➤ Accesibilidad

La aplicación de todo control debe implantar medidas sencillas y fáciles de interpretar para facilitar su estudio, logrando que los datos o informes de los controles sean viables para el personal que van a ser dirigido.

➤ Ubicación estratégica

No se puede aplicar controles para todas las actividades que realiza la entidad, por lo que es necesario establecer ciertas áreas de acuerdo al criterio de valor estratégico.

1.3.4.1.5 Tipos de Control

➤ Control preliminar

Este tipo de control contiene la creación de políticas, procedimientos y reglas trazadas para asegurar las actividades planeadas antes de que emprendan las operaciones de la organización.

➤ **Control concurrente**

Este tipo de control ejecuta los procedimientos e incluye la dirección, vigilancia y sincronización de las actividades según ocurran en la supervisión directa corrigiendo problemas que se pueda presentarse.

➤ **Control retroalimentación**

Este tipo de control se orienta en el uso de la información de los resultados posteriores para corregirlos posibles desvíos futuros.

1.3.4.1.6 Clasificación del Control

➤ **Externo**

Es un control independiente que es ejecutado por una organización diferente quien controla desde afuera las desviaciones ocurridas que la propia entidad no las puede detectar.

➤ **Interno**

Es un control dependiente que se le conoce como control interno.

1.3.4.2 Control Interno

1.3.4.2.1 Concepto de Control Interno

BLANCO, Yanel (2012); define que el control interno es; “Un proceso efectuado por la junta directiva de una entidad, gerencia y otro personal, diseñado para proveer seguridad razonable respecto al logro de objetivos”. (pág. 194)

MANTILLA, Rolando (2007); indica que el control interno es; “ Un proceso, ejecutado por personal de la entidad diseñado para cumplir objetivos específicos,

cuentan con cinco componentes interrelacionados, los cuales son inherentes a la forma como a la administración maneja la empresa”. (pág. 3)

LYBRAND, Wolfrang (2007) determina que el control interno es; “Un sistema integrado de control, tanto financiero como de otro tipo, que implanta la dirección con objeto de llevar a cabo de manera ordenada, la gestión de su organización, salvaguardar sus archivos y asegurar la fidelidad de los registros”. (pág. 18)

Para las investigadoras, el control interno son las políticas, principios y procedimientos ejecutados por el personal autorizado para conseguir metas y objetivos planificados, con el fin de salvaguardar los recursos y bienes económicos, financieros, tecnológicos a través de su uso eficiente verificando la confidencialidad de los datos contables.

1.3.4.2 Importancia del Control Interno

El control interno en cualquier tipo de entidad, es importante porque apoya la dirección de los objetivos de la entidad, como en el control e información de las operaciones, puesto que permite el manejo correcto de bienes, funciones e información de una entidad determinada, con el fin de generar indicaciones confiables de la situación actual y sus operaciones en el mercado; ayuda que los recursos sean utilizados en forma eficiente, basándose en juicios técnicos que permita salvaguardar la inversión de los accionistas y los activos de la entidad constituyendo una herramienta para proporcionar una seguridad razonable, tanto en la eficacia y eficiencia en las operaciones, a través de procedimientos que permitan realizar en forma adecuada y garantizan la optimización de recursos, la fiabilidad de la información financiera, que aportan a la seguridad de la gestión de las entidades para una adecuada toma de decisiones y precaución de errores, fraudes y el incumplimiento de leyes y normas vigentes que está sujeta la entidad.

Ayudar a una entidad a conseguir sus metas de desempeño y rentabilidad, y prevenir la pérdida de los recursos. Puede ayudar a asegurar una información

financiera razonable y a garantizar que la empresa cumpla con las leyes y reglamentos.

1.3.4.2.3 Objetivos del Control Interno

Los objetivos fundamentales del control interno en una entidad son:

- Cumplimiento de políticas, principios, procedimientos, leyes y normas vigentes.
- Salvaguardia de las inversiones de los accionistas y activos de la empresa.
- Fiabilidad de la información financiera.
- Optimización de recursos en forma eficiente y eficaz.
- Toma de decisiones y precaución de fraudes.
- Cumplimiento de metas y objetivos planificados por el personal autorizado.
- Garantizar la eficiencia, eficacia y economía en todas las operaciones de la organización.
- Definir y aplicar medidas para corregir y prevenir los riesgos, detectar y corregir las desviaciones que se presentan en la organización

1.3.4.2.4 Características del Control Interno

El control interno es un factor importante en una entidad para el logro de los objetivos y metas, donde debe reunir ciertas características para su segura eficacia y eficiencia.

➤ Cuantificable

Para que se pueda cotejar los resultados alcanzados contra los esperados, es necesario que sean medibles en unidades representativas de cierto valor numérico para así poder medir, porcentual o numérico lo que se haya alcanzado por la institución en sus diferentes actividades.

➤ **Calificable**

Es necesario evaluar todas las actividades de la entidad y para esto no es necesariamente debe ser numérico, ya que algunos casos pueden sustituir estas unidades de valor por conceptos de calidad.

➤ **Confiable**

Para que este control sea útil se debe señalar los resultados correctos sin desviaciones no alteraciones y sin errores de ningún tipo, con el fin que se pueda confiar en dichos resultados presentados siempre son valorados con los mismos parámetros.

➤ **Estándares y normas de evaluación**

Al medirse los resultados alcanzados deberán compararse de acuerdo con los estándares y normas previamente establecidos, con el fin de examinar las mismas unidades para planear y controlar con el fin de estandarizar los alcances obtenidos.

1.3.4.3 Sistema de Evaluación del Control Interno

El sistema de Evaluación del control interno es el conjunto de todos los elementos de la entidad que es de vital importancia, ya que promueve la eficiencia, asegura la efectividad, previene que se violen las normas y los principios contables de general aceptación, para realizar la evaluación del control interno se utilizan los siguientes sistemas entre los más conocidos:

➤ **Cuestionario**

Consiste en la evaluación con base en preguntas, las cuales deben ser contestadas por parte de los responsables de las distintas áreas bajo examen. Por medio de las respuestas dadas, el auditor obtendrá evidencia que deberá constatar con

procedimientos alternativos los cuales ayudarán a determinar si los controles que operan tal como fueron diseñados. La aplicación de cuestionarios ayudará a determinar las áreas críticas de una manera uniforme y confiable.

➤ **Flujogramas**

Consiste en revelar o describir la estructura orgánica las áreas en examen y de los procedimientos utilizando símbolos convencionales y explicaciones que dan una idea completa de los procedimientos de la entidad.

➤ **Matrices**

El uso de matrices con lleva el beneficio de permitir una mejor localización de debilidades de control interno. Para su elaboración, debe llevarse a cabo a completar un cuestionario segregado por áreas básicas, indicando el nombre de los funcionarios y empleados con el tipo de funciones que desempeñan.

1.3.4.4 Métodos del Control Interno

➤ **Método descriptivo**

Consiste en la descripción de los procedimientos relacionados con el control interno, en cual pueden dividirse en actividades adecuando un sistema de contabilidad y de los procesos de control relacionados a continuación se detalla cuatro características:

1. Inicio de cada documento e ingreso al sistema.
2. Facilidad de documento
3. Como se realiza el procedimiento
4. Instrucción de los procedimientos de control a la evaluación de riesgos.

➤ **Método grafico**

Consiste en la elaboración de diagramas de flujos de los procedimientos elaborados en cada departamento involucrado en cada operación realizada.

➤ **Método cuestionario**

Consiste en listado de preguntas a través de las cuales se pretende evaluar debilidad y fortalezas del control interno. La aplicación de cuestionarios ayudará a determinar las áreas críticas de una manera uniforme y confiable.

1.3.4.5 Modelos del Control Interno

Los modelos del Control Interno abarca el conjunto de procesos y procedimientos efectuados por la dirección, y resto de personal de la entidad, diseñado para proveer una seguridad razonable en relación al logro de los objetivos de control fijados por la institución que se encuentra implantado en las principales sociedades utilizando una metodología común y homogénea, asegurando la inclusión en el mismo de controles relevantes y la cobertura de los riesgos sobre la información financiera y a continuación se detalla los diferentes modelos del control interno:

➤ **COCO; (Canadian of Control Committee)**

Fue publicado en 1995, elaborado en Canadá con el objetivo de hacer planeamiento de un informe más sencillo y comprensible. Consta de cuatro etapas y contiene veinte criterios generales. Se orienta hacia los procedimientos para la práctica de la auditoría.

➤ **COBIT; (Control Objectives Information System and related Technology)**

Publicado en 1996, con el objetivo de evaluar de manera rápida y permanente el cumplimiento de los objetivos de control. Consta de cuatro componentes, para la guía de estándares en el área de sistemas de información y tecnología.

➤ **SAC; (Systems Audibility and Control Study)**

Publicado en 1991, con el objetivo de eficiencia y efectividad de las operaciones y la integridad de la información financiera. Constan seis componentes que contienen quince factores, para auditar la gestión de los sistemas de información y tecnología.

➤ **COSO; (Comitee of Sponsoring Organization)**

Publicado en 1991, con el objetivo de establecer un objetivo conceptual del control interno capaz de integrar las diversas definiciones y conceptos. Consta de cinco componentes que contiene diecisiete factores. Diseñado para identificar los eventos que potencialmente puedan afectar a la entidad y para administrar los riesgos, proveer seguridad razonable para la administración y para la junta directiva de la organización orientada al logro de los objetivos del negocio.

➤ **CORRE; (Control de Recursos y Riesgos Ecuador)**

Emitido en 1992, su objetivo fue prevenir o identificar errores o irregularidades. Consta de ocho componentes necesarios en una administración eficiente de toda clase de entidad.

1.3.4.6 Componentes o Elementos del Control Interno según el COSO I y II

El control interno consta de cinco componentes que se encuentran interrelacionados entre sí, los cuales son vitales para la consecución de las metas y objetivos trazados por la organización.

En el informe del COSO I está compuesto de cinco componentes interrelacionados que se derivan de la forma como la administración maneja la organización y esta agrupada de la siguiente manera:

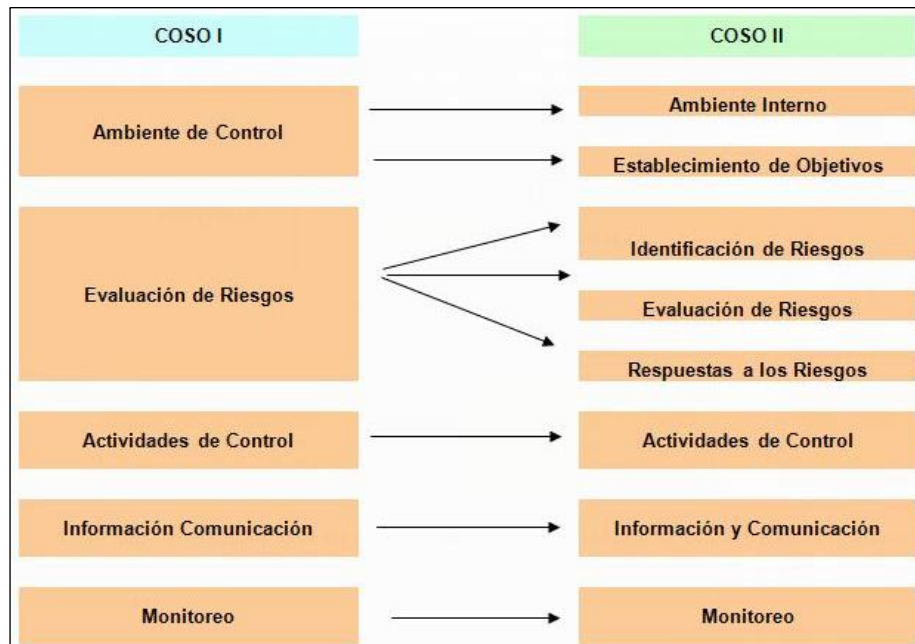
- **Ambiente de Control.-** Tiene una influencia profunda en la manera como se estructuran las actividades del negocio, se establecen los objetivos y se valoran los riesgos. Establecen las políticas y los procedimientos apropiados, incluyen a menudo un código de conducta escrito, el cual fomenta la participación de los valores y el trabajo en equipo, en miras a conseguir los objetivos de la entidad.
- **Evaluación de Riesgos.-** Permite a una entidad considerar la forma en que los eventos potenciales impactan en la consecución de los objetivos. Para la evaluación se usa una combinación de métodos cuantitativos y cualitativos, los riesgos se evalúan con un doble enfoque, riesgo inherente y riesgo residual.
- **Actividades de Control.-** Políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que las directivas administrativas se lleven a cabo.
- **Información y Comunicación.-** Así como es necesario que todos los agentes conozcan el papel que le correspondan desempeñar en la organización es imprescindible que cuenten con la información periódica y oportuna que deben manejar para orientar sus acciones en concordancia con los demás, hacia el mejor logro de los objetivos. Es necesario identificar, procesar y comunicar la información relevante en forma oportuna que permita a cada funcionario y empleado asumir sus responsabilidades.
- **Supervisión y Seguimiento.-** Es indispensable realizar una supervisión de los sistemas de control interno evaluando su calidad de rendimiento, de manera

continua y con evaluaciones periódicas. En el caso de existir deficiencias estas serán comunicadas al primer nivel directivo de la organización.

En el informe Coso II es un proceso que debe ser efectuado por el director, la gerencia y los demás miembros del personal de la empresa a lo largo de su organización están compuestos por ocho componentes y están relacionadas de la siguiente manera:

- **Ambiente de control.-** Es el fundamento de todos los demás componentes del control interno, proporcionando disciplina y estructura.
- **Ambiente interno.-** Dentro de la empresa sirve para que los empleados creen conciencia de los riesgos que se pueden presentar en la empresa
- **Establecimientos de objetivos.-** La empresa prevenga los riesgos, tenga una identificación de los eventos, una evaluación del riesgo y una clara respuesta a los riesgos en la empresa.
- **Evaluación de riesgos.-** Identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, constituyendo una base para determinar cómo se deben administrar los riesgos.
- **Identificación de riesgos.-** Identificar los eventos que afectan los objetivos de la organización aunque estos sean positivos, negativos o ambos, para que la empresa los pueda enfrentar y proveer de la mejor forma posible.
- **Evaluación de riesgos.-** Son las políticas y procedimientos para asegurar que la respuesta al riesgo se lleve de manera adecuada y oportuna.
- **Respuesta al riesgo.-** Una vez evaluado el riesgo la gerencia identifica y evalúa posibles repuestas al riesgo en relación a las necesidades de la empresa.
- **Actividades de Control.-** Políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que las directivas administrativas se lleven a cabo.
- **Información y comunicación.-** Identificación, obtención y comunicación de información pertinente en una forma y en un tiempo que les permita a los empleados cumplir con sus responsabilidades.
- **Monitoreo.-** Proceso que valora el desempeño de sistema en el tiempo.

GRÁFICO 1.1 RELACIÓN ENTRE EL COSO I Y COSO II



Fuente: Manual del Control Interno

Elaborado: las Investigadoras

El COSO II de Septiembre del 2004, establece nuevos conceptos que como se explicó anteriormente no entran en contradicción con los conceptos establecidos en COSO I. El nuevo marco amplía la visión del riesgo a eventos negativos o positivos, o sea, a amenazas u oportunidades; a la localización de un nivel de tolerancia al riesgo; así como al manejo de estos eventos mediante portafolios de riesgo

1.3.5 Auditoría

1.3.5.1 Concepto de la Auditoría

MADARIAGA, Juan;(2004) define que la auditoría es; “Una forma de investigación que consiste en comparar, gracias a los indicadores pertinentes una situación real con una situación deseada, con la finalidad de evidenciar las posibles desviaciones y emitir propuestas de mejora”. (pág.58).

KELL, Walter y BOYTON, William (2006) argumenta que auditoría es; “Un proceso de recopilación y evaluación de datos sobre información cuantificable de una entidad económica. La misma que sirve para determinar e informar sobre el grado de correspondencia entre la información y criterios establecidos”. (pág.67).

Para las investigadoras, la auditoría es la verificación de la información de la entidad mediante un examen crítico, sistemático y detallado, con el objetivo de emitir una opinión independiente sobre la forma que opera el sistema de control interno y así formular recomendaciones para su mejoramiento.

1.3.5.2 Importancia de la Auditoría

Las auditorías en los diferentes negocios son muy importantes ya que evalúa el grado de eficiencia y eficacia por medio de un examen crítico, sistemático y detallado por un contador público, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir una opinión independiente de la forma que opera el sistema de la organización.

1.3.5.3 Objetivos de la Auditoría

- Proporcionar a la dirección, estados financieros certificados por una organización independiente y asesoramiento en materia de sistemas contables y financieros
- Suministrar información objetiva que sirva de base a las entidades de información y clasificación crediticia.
- Servir de punto de partida en las negociaciones para la compra venta de acciones de una empresa, pues la información auditada, garantiza mayor confiabilidad.
- Reducir y controlar riesgos accidentales, fraudes y otras actuaciones anormales.
- Sirve de base objetiva para determinar el gravamen fiscal

1.3.5.4 Características de la Auditoría

- Objetiva, porque el auditor revisa hechos reales sustentados en evidencias susceptibles de comprobarse.
- Sistemática, porque su ejecución es adecuadamente planeada.
- Profesional, porque es ejecutada por auditores o contadores públicos a nivel universitario o equivalentes, que posean capacidad, experiencia y conocimientos en el área.
- Específica, porque cubre la revisión de las operaciones e incluye evaluaciones, estudios, verificaciones, diagnósticos e investigaciones.
- Normativa, ya que verifica que las operaciones reúnan los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad, evalúa las operaciones examinadas, comparándolas con indicadores financieros e informa sobre los resultados de la evaluación del Control Interno.
- Decisoria, porque concluye con la emisión de un informe escrito que contiene el dictamen profesional sobre la razonabilidad de la información presentada.

1.3.5.5 Clasificación de la Auditoría

➤ **Auditoría externa**

La Auditoría Externa examina y evalúa cualquiera de los sistemas de información de una organización y emite una opinión independiente sobre los mismos, pero las empresas generalmente requieren de la evaluación de su sistema de información financiero en forma independiente para otorgarle validez ante los usuarios del producto.

➤ **Auditoría interna**

La Auditoría Interna es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un profesional con vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir

informes y formular sugerencias para el mejoramiento de la misma. Estos informes son de circulación interna y no tienen trascendencia a los terceros, solo interviene en las operaciones y decisiones propias de su oficina, pero nunca en las operaciones y decisiones de la organización a la cual presta sus servicios, pues como se dijo es una función asesora.

1.3.6 Examen Especial

1.3.6.1 Concepto del Examen Especial

CEPEDA, Gustavo (2005) indica que el examen especial es; “Un examen objetivo, sistemático, profesional independiente, efectuado generalmente con posterioridad a las operaciones y de conformidad con las Normas de Auditoría establecidas”. (pág. 101).

FOWLER, Enrique (2004) define que el examen especial como; “Un examen especial de auditoría debe tener en cuenta la finalidad del examen, el informe a emitir las características del ente sujeto a control y las circunstancias particulares del caso. (pág. 139).

Para las investigadoras, el examen especial es una revisión de tan solo un grupo o una cuenta seleccionada de los estados financieros para poder finalmente emitir un informe al finalizar el trabajo. El examen especial es un análisis que se sustenta en métodos, procedimientos y técnicas de la auditoría financiera y se ajusta a las NAGAS.

1.3.6.2 Objetivos del Examen Especial

- Analizar la administración financiera de recursos de una entidad durante un período determinado.
- Examinar escrupulosamente las operaciones de un grupo de cuentas reflejadas en el estado financiero de la organización, para determinar si se están

cumpliendo con las normas jurídicas, procesos y principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

- Conseguir evidencia suficiente y competente que servirá para opinar sobre la legalidad y razonabilidad de los movimientos de las cuentas examinadas.
- Verifica la confiabilidad, oportunidad y pertinencia de la información financiera y administrativa.

1.3.6.3 Características del Examen Especial

Se denomina Examen Especial a la Auditoría que se puede alcanzar o adoptar a la Auditoría Financiera de un alcance menor al requerido para la emisión de un dictamen de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas con la Auditoría de gestión destinada, sean en forma genérica o específica, a la verificación del manejo de los recursos presupuestarios de un período dado, así como el cumplimiento de los dispositivos legales aplicables de una parte de las operaciones sean estas financieras o administrativas, valiéndose de las técnicas y procedimientos de auditoría, o de las demás materias específicas, relacionadas con el examen, y así establecer el cumplimiento de la normatividad vigente.

1.3.6.4 Metodología del Examen Especial

Según las investigadoras la Metodología del Examen Especial es aquella que sigue un proceso ordenado de las diferentes actividades a seguir en la realización de la Auditoría, con el fin de mantener un control de calidad en el proceso de la Auditoría proporcionando una seguridad razonable para el cumplimiento de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

1.3.6.4.1 Fase I: Planificación

La planificación de la auditoría comprende el desarrollo de una estrategia global para su administración al igual que el establecimiento de un enfoque apropiado sobre la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría que

deben aplicarse, esta fase de la auditoría inicia con la obtención de información necesaria para definir la estrategia a emplear y culmina con la definición detallada de las tareas a realizar en la fase de la ejecución.

Objetivo de la planificación

El objetivo principal de la planificación consiste en determinar los procedimientos de auditoría que corresponden aplicar, como y cuando se ejecutaron, para que se cumpla la actividad en forma eficiente y efectiva, de modo que la opinión que emita el auditor esté debidamente sustentada.

1.3.6.4.1.1 Planificación preliminar

Consiste en el contacto preliminar entre el contador y la empresa, concluye con la formación de la relación a través de la suscripción de un contrato.

Contrato preliminar: iniciar esta relación contractual, se reconoce tres alternativas:

- 1) **Invitación al Personal.-** En esta se considera la trayectoria profesional mediante una comunicación personal, una firma de contadores es invitada a presentar una propuesta para realizar el examen a los Estados Financieros de una empresa.
- 2) **Invitación por la Prensa.-** A través de la prensa se invita a firmas de contadores que cumplan con ciertos requisitos legales a participar en un concurso para realizar el examen.
- 3) **Entrevista Directa.-** El contador Público en una reunión de carácter social, profesional, de capacitación o de trabajo, a través de un diálogo con los ejecutivos de la empresa da a conocer su trayectoria y los servicios profesionales que ofrece.

Propuesta de Auditoría: Una vez que ha establecido el contacto preliminar el auditor presenta su propuesta en la cual da a conocer de una manera precisa los servicios que se van a ofrecer, los aspectos que generalmente se deben dar a conocer en una propuesta de trabajo son los siguientes.

Carta de presentación.- Comunicación que se emite al gerente de la empresa dando a conocer en forma resumida los aspectos importantes de los servicios que se ofrece.

Propuesta.- Se da a conocer los motivos de la propuesta y puede contener

- Antecedentes de la firma de Auditoria
- Presentación de la firma de auditoria
- Principales trabajos realizados
- Objetivos del examen
- Equipo de auditores
- Alcance
- Informe a emitir
- Costo

Firma y Fecha.- Firma de responsabilidad del auditor con su respectivo número de licencia profesional. La fecha en que se presenta la propuesta.

Contratación de la Auditoría

Presentada la propuesta de servicios que ofrece la firma de Auditoría esta es analizado por los funcionarios autorizados y una vez que se selecciona la oferta más conveniente a los intereses de la empresa, autorizan la suscripción de contrato mediante el cual se formaliza la relación contractual.

En el contrato se hace constar las generalidades de Ley, antecedentes por los cuales se realiza el contrato , objeto del contrato, honorarios, costos, formas de pago, plazos ,multas por mora, controversias y cualquier otro aspecto que las

partes consideren necesario hacer constar para garantizar el cumplimiento del contrato.

1.3.6.4.1.2 Planificación Estratégica

Se reúne el conocimiento acumulado de la organización, identificando los principales procesos ejecutados en el periodo a auditar y resume este conocimiento en las decisiones preliminares para cada componente. En esta etapa se evalúa el riesgo global de la auditoría relacionada con los estados financieros tomados en su conjunto y en forma aproximada el riesgo inherente y de control de los componentes seleccionados. Es importante en esta fase que el auditor se familiarice con el entorno externo e interno en que se desenvuelve la empresa, a continuación se presenta los aspectos importantes a considerarse en cada entorno:

Identificación de componentes

Con el propósito de simplificar el proceso de planificación de la empresa a examinar se la divide en componentes, los mismos que pueden ser en Actividad Particular, Estados Financieros, una partida o un grupo de transacciones.

Evaluación Preliminar del Riesgo

Es un proceso subjetivo y depende exclusivamente del criterio, capacidad, experiencia del auditor responsable de su ejecución.

Externos:

- Económicos
- Políticos
- Sociales
- Legales

Internos:

- Misión
- Objetivos
- Metas
- Estrategias
- Tecnología
- Filosofía de la Empresa
- Estructura Orgánica
- Niveles Administrativos

Para una mejor evaluación del control interno se debe considerar que un riesgo es lo opuesto a la seguridad, es así que el auditor corre el riesgo de no detectar errores o irregularidades existentes en un componente que lo harían cambiar su opinión al elaborar el dictamen. A los riesgos se los puede clasificar de la siguiente manera:

Inherente.- Es la susceptibilidad que los Estados Financieros contengan errores o irregularidades importantes, ocasionados por circunstancias que están fuera del alcance de la empresa y están presente donde se localiza el factores humanos.

Control.- Es internar la posibilidad de que los controles internos incluida la auditoría no eviten o identifiquen oportunamente errores o irregularidades importantes.

Detección.- Es la posibilidad de que el auditor a través de sus procedimientos se equivoque o no sea capaz de detectar errores o irregularidades importantes.

Matriz de Evaluación Preliminar del Riesgo

Después de obtener un conocimiento general del negocio, corresponde efectuar una calificación preliminar del riesgo, determinar el enfoque de auditoría y

establecer las instrucciones para la planificación específica. Para evaluar el control interno se debe tener en cuenta la Matriz de Evaluación de Riesgo.

Memorándum de Planificación Estratégica

Concluida esta actividad el auditor de auditor debe presentar un documento que resuma los resultados obtenidos, denominado memorando de Planificación Estratégica y su contenido básicamente es el siguiente:

- **Título.-**Nombre de la empresa, papel de trabajo, tipo de auditoría, periodo que se está auditando.
- **Antecedentes.-** Motivos por los cuales se realiza la auditoría y los fundamentos que dieron origen a su contratación.
- **Objetivos de la Auditoría.-** Se da a conocer el fin que persigue la auditoría es decir lo que se pretende alcanzar con su ejecución.
- **Conocimiento de la Entidad, actividad o programa sujeta a estudio.-**Se establece si la información que genera la empresa es oportuna, fiable en lo referente a políticas actuales, cambios y efectos, sistema contable y presupuestario.
- **Grado de confiabilidad del sistema Informático.-** Se evalúa si los procedimientos para el ingreso, proceso y salida de los datos son confiables.
- **Puntos de interés para la auditoría por componentes.-** Se describen los aspectos que a juicio del auditor requiere un mayor énfasis o dedicación en su análisis.
- **Determinación del riesgo preliminar.-** Utilizando la matriz de evaluación preliminar del riesgo, se resumirá los componentes a ser analizados, con su correspondiente calificación.
- **Recursos.-** Se detallan los materiales que se utilizaran para la ejecución de la auditoría.
- **Visitas.-** Se establece un calendario o cronograma estimado de encuentros que se mantendrán con la empresa para la supervisión.
- **Tiempo Estimado.-** En días y horas se establece el tiempo necesario para la ejecución del trabajo.

- **Firma y Fecha.-** Constarán la fecha de presentación y las firmas de responsabilidad de quienes preparan el documento (Supervisor y Jefe de equipo) y de quienes lo aprobaron (Director o Socio del despacho).

1.3.6.4.1.3 Planificación Específica

Esta fase tiene como propósito fundamental la evaluación del sistema de control interno, para obtener información adicional referente a los componentes seleccionados en la planificación estratégica, calificar los riesgos de auditoría y seleccionar los procedimientos. Para la evaluación del nivel del riesgo se debe calificar a los riesgos establecidos en la etapa de planificación estratégica a través de una matriz que permita establecer el nivel de confianza, tomando en consideración el siguiente estándar.

Programación

Es el segundo paso de la primera fase del proceso de auditoría financiera. Los programas de auditoría consiste en la presentación de todos los procedimientos, pruebas u otras prácticas de auditoría, al alcance de los mismos, la distribución adecuada en el tiempo disponible para la ejecución del trabajo y la asignación de tareas para cada miembro del equipo de auditores, en definitiva, este constituye la versión escrita del plan y enfoque de auditoría.

Tipos de Programas de Auditoría

a) Programa Estándar.- Son pre-elaborados y pueden ser utilizados en cualquier auditoría, después de realizar algunos ajustes de acuerdo a las características de la empresa auditada.

b) Programas Específicos.- Son elaborados a la medida de la empresa auditada tomando en consideración las principales características.

Generalmente el programa de auditoría comprende una sección por cada área de los estados financieros que se examinan los mismos que contienen:

- Una introducción que describa la naturaleza de las cuentas examinadas y resuma los procedimientos de contabilidad.
- Una descripción de los objetivos de auditoría que se persigue en la revisión de la sección.
- Una relación de los pasos de auditoría que se consideran necesarios para alcanzar los objetivos señalados anteriormente.
- Esta sección debe tener columnas para indicar la persona que efectúa el trabajo, el tiempo empleado y referencias cruzadas a las planillas o cédulas donde se realiza el trabajo.
 - Título
 - Destinario
 - Quien lo emite
 - Fecha
 - Contenido
 - Firma y Fecha

1.3.6.4.2 Fase II: Ejecución

El trabajo de auditoría consiste en la aplicación de los procedimientos, pruebas y otras prácticas de auditoría, las que se realizan en las oficinas de la empresa auditada, en la cual se instala el equipo de auditores y conservan los papeles de trabajo que contienen todas las evidencias de auditoría recogidas durante la ejecución.

En esta etapa se pone en práctica el plan de auditoría y los procedimientos planificados a fin de obtener suficiente evidencia que respalde la elaboración del informe.

1.3.6.4.2.1 Papeles de Trabajo

Es un conjunto de cédulas y documentos elaborados u obtenidos por el auditor durante el curso de la auditoría, desde la planificación preliminar, la planificación

específica y la ejecución de la auditoría, los mismos que sirven para evidenciar en forma suficiente, competente y pertinente del trabajo realizado por los auditores y respaldar sus opiniones.

Contenido de los papeles de trabajo

- Nombre de la entidad, programa, área, unidad administrativa, rubro o actividad examinada, de acuerdo con los componentes determinados en la planificación.
- Título o propósito del papel de trabajo
- Índice de identificación y ordenamiento
- Fecha de aplicación del o de los procedimientos de auditoría.
- Referencia al procedimiento del programa de auditoría o la explicación del objetivo del papel de trabajo.
- Descripción concisa de la labor realizada y de los resultados alcanzados
- Fuentes de información utilizadas, como archivos, registros, informes o funcionarios que proporcionaron los datos.
- Base de selección de la muestra verificada, en los casos aplicables.
- Referencia cruzada de datos importantes entre papeles de trabajo
- Conclusión o conclusiones a las que llegaron
- Rubrica e iniciales de las personas que lo preparó y la fecha de conclusión
- Los documentos preparados por la entidad deben identificarse con ese título “preparado por La entidad”, la fecha de recepción y las iniciales del auditor que trabajo con esa información.
- Evidencia de la revisión efectuada por el jefe de equipo y el supervisor.

1.3.6.4.2.2 Marcas de Auditoria

Son considerados como símbolos o signos empleados por el auditor para indicar las acciones o procedimientos de auditoría efectuados, dichos símbolos se registran en cada uno de los documentos, comprobantes, registros contables examinados y demás papeles de trabajo elaborados, para resaltar algo muy significativo y dejar evidencia del tipo de revisión y prueba realizados por el

auditor. Generalmente se emplea una escala limitada de estandarización de símbolos para específicos grupos de cuentas o rubros, a través de la utilización de leyendas o marcas en las respectivas cédulas de auditoría, con el objeto de ahorrar tiempo en la explicación de los procedimientos de auditoría que resultan y eliminar las necesidades de buscar la leyenda estándar.

Tipos de archivos de los papeles de trabajo

Se recomienda organizar los papeles de trabajo en los siguientes archivos:

Archivo Permanente

Dirigido a mantener la información general de carácter permanente, como punto clave de referencia para conocer la entidad, su misión básica y principales objetivos. Es importante que el término del trabajo de auditoría se haga una revisión final de la información que contiene este archivo, para cerciorarse que sea la que se considere conveniente mantener.

Los archivos permanentes tienen como objetivo:

- Refrescar la memoria del auditor acerca de partidas aplicables en un período de varios años.
- Proporcionar a los nuevos miembros del cuerpo de auditores, un breve sumario de la políticas y de la organización del cliente
- Conservar los papeles de trabajo correspondientes a partidas que muestren relativamente poco o ningún cambio, eliminando consecuentemente, la necesidad de su preparación año tras año.

Archivo Corriente

El archivo corriente está conformado por documentaciones de papel de trabajo, que contienen la información recopilada durante la fase de ejecución y que constituyen el soporte de los resultados obtenidos de la auditoría, están conformados por:

Papeles de trabajo de uso general.- Son aquellos que no están relacionados directamente con el componente, cuenta o actividad en particular, sino con la auditoría en su conjunto. Estos papeles de trabajo se mantendrán en un archivo temporal, mientras se realicen el examen con el propósito de facilitar su uso y revisión.

Papeles de trabajo de uso específico.- Son aquellos que constituyen evidencias de los hallazgos relacionados con cada componente, cuenta o actividad en particular.

Objetivos

- Facilitar la administración de todos los documentos que sirvieron de evidencia, comunicación e información durante la ejecución de la auditoría.
- Servir de apoyo para la planificación de auditorías subsecuentes

El archivo corriente contiene lo siguiente:

Hoja principal de trabajo.- Se utiliza para el balance general, estado de pérdidas y ganancias.

Cedulas Sumarias.- Son resúmenes o cuadros sinópticos de conceptos y/o cifras homogéneas de una cuenta, rubro, área u operación, sirven para las cuentas de mayor general de los estados financieros así para el grupo del activo disponible, exigible, realizable, etc.

Cedulas Analíticas.- Analiza una partida de una cedula sumaria, por ejemplo la cuenta caja, bancos, etc.

Asientos de Ajuste.- Se identifican por medio de letras, cuando el auditor descubre errores importantes en los registros de contabilidad, deben corregirse los estados financieros, aunque el asiento de ajuste descubierto en la auditoría típicamente lo prepara el auditor, estos deben ser aprobados por la administración.

Asientos de reclasificación.- Deben ser registrados únicamente en los papeles de trabajo del auditor y corresponden a la debida presentación de estados financieros de la agrupación correcta de cuentas sin importar que las operaciones realizadas en un periodo estén debidamente registradas.

Puntos de control interno.- En este papel de trabajo se detallaran los aspectos deficientes del control interno que se están descubriendo en el transcurso de la auditoría.

1.3.6.4.3 Fase III: Informe

Es un documento en el cual el auditor establece su opinión en relación a los estados financieros examinados y si ellos presentan de forma razonable la situación financiera de la institución que se audita, de acuerdo con los principios de Contabilidad Generalmente aceptados, reglamento y demás normas aplicables.

1.3.6.4.3.1 Elementos básicos del Informe de Auditoría

El informe de auditoría está conformado por los siguientes elementos básicos:

- Un título que incluye la frase “Informe de los auditores independientes”
- Una declaración de que los estados financieros identificados en el informe fueron auditados.
- Una declaración de que los estados financieros son de responsabilidad de la gerencia de la entidad y que la responsabilidad del auditor es expresar una opinión sobre dichos estados financieros
- Una declaración de que la auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en el Ecuador
- Una declaración de que las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas requiere que una auditoría sea diseñada y realizada para tener certeza razonable de si los estados financieros no contienen errores importantes.
- La firma del auditor o de la firma de auditores.
- La fecha del informe de auditoría

Tipos de Opinión

Antes de analizar los tipos de que se requiere establecer cuáles son las condiciones que requieren desviaciones de un informe estas son:

Restricciones al alcance.- Se produce cuando el auditor no acumula la suficiente evidencia para formarse una opinión sobre los estados financieros, sea por restricciones impuestas por el cliente o por condiciones ajenas al auditor o al cliente.

- Cuando los estados financieros no han sido preparados en base a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- Cuando el auditor no es independiente, el auditor deberá estar al margen de cualquier interés que pueda afectar su objetividad.
- Los informes de auditoría se clasifican de la siguiente manera:

Opinión sin Salvedad.- Establece que los estados financieros presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera, los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y en los flujos del efectivo de la entidad de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y que no existe circunstancias especiales que deban plasmarse en un párrafo explicativo.

Opinión con Salvedad.- Es aquel que establece que excepto por lo explicado en determinado párrafo relacionando con las salvedades, se presenta razonablemente los componentes de los estados financieros en todos aquellos aspectos relevantes, de acuerdo a los PCGA.

Opinión Adversa.- Es aquel que establece que los estados financieros tomados en su conjunto no presentan de forma razonable la situación financiera, de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Abstención de Opinión.- Es la falta de opinión por parte del auditor sobre los estados financieros, el auditor se abstiene de opinar cuando concluye que el efecto de una limitación en el alcance de una auditoría es muy importante que no le han permitido obtener la suficiente evidencia y por lo tanto no es posible que exprese una opinión sobre los estados financieros.

CAPÍTULO II

2 DIAGNOSTICO SITUACIONAL

2.1 Breve Caracterización de la Empresa

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 perseguir finalidad de lucro, tiene por objeto planificar y realizar actividades de beneficio social a través de la concesión microcréditos, créditos de vivienda, producción y de consumo. Tiene sus orígenes en la comunidad de Palugsha parroquia Pilahuin, donde se creó como una alternativa de financiamiento para los indígenas y campesinos de la zona quienes tenían como única opción de crédito a los prestamistas informales.

En esta institución existen valores fundamentales que deben ser observados y cultivados a lo largo del tiempo, convirtiéndose en las normas morales que guiarán las acciones de todos los miembros de la cooperativa (directivos, socios, empleados) en función de generar propuesta financieras que permita una adecuada inserción de la cooperativa en la vida de la comunidad, en condiciones favorables para la potenciación del desarrollo local logrando surgir con el paso del tiempo aumentado constantemente el número de socios, donde realizan diversas operaciones financieras, como se puede mencionar la crisis financiera de 1999, fue una situación caótica para varias entidades financieras tuvieron que cerrar la puertas hacia el público.

2.2 Metodológico

2.2.1 Métodos y Técnicas

En el presente trabajo se utilizará la investigación bibliográfica y documental

2.2.1.1 Investigación bibliográfica

Es el conjunto de conocimientos y técnicas utilizadas para una extensa búsqueda de información sobre una cuestión determinada, que debe realizarse de un modo sistemático. Esta investigación se utiliza en el marco teórico, donde se necesita información secundaria como son los libros, páginas web, entre otros.

2.2.1.2 Investigación documental

Este tipo de investigación se apoya en informaciones que provienen entre otras, de entrevistas, cuestionarios, encuestas y observaciones. En esta se obtiene la información directamente en la realidad en que se encuentra, por lo tanto, implica observación directa por parte del investigador. Este tipo de investigación se utiliza cuando realizamos las encuestas y las entrevistas para obtener información verifican de la Cooperativa y desarrollar el capítulo III.

2.2.2 Métodos de investigación

2.2.2.1 Método deductivo

El método deductivo es aquel que parte de datos generales aceptados como verdaderos, para deducir por medio del razonamiento lógico, varias suposiciones.

Para el avance de la investigación se empleara el método deductivo porque permitirá recopilar Información de las necesidades actuales y futuras de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. En el

ámbito financiero y social permitiendo tomar decisiones y estrategias para la evaluación de la cartera de crédito.

2.2.3 Técnicas de Investigación

Para obtener una información verídica que sirva como sustento del problema que existe en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC LTDA., se utilizara la Observación, la entrevista y la encuesta.

2.2.3.1 Encuesta

Es una técnica donde recolecta información de varias personas en donde se realiza una serie de preguntas la cual facilita a la extracción de información, si existe personas infinitas se debe calcular la muestra de la población. El instrumento a utilizar es el Cuestionario.

Se aplicó una encuesta a una parte representativa de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., los mismos que dieron como resultados 5782 socios, de los cuales se establece una muestra de 374 socios por encuesta para determinar si se aplica o no el examen especial, a fin de obtener mediciones cuantitativas de las características objetivos y subjetivas de la población que constituyen los socios.

2.2.3.2 Entrevista

Una entrevista es un diálogo entablado entre dos o más personas: el entrevistador o entrevistadores que interrogan y el o los entrevistados que contestan. La entrevista está dirigida Gerente, jefe de finanzas, jefe de crédito, contador y secretaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, dicha entrevista permitió evaluar y aclarar las incógnitas para desarrollar el examen especial propuesto.

TABLA 2.1 POBLACIÓN Y MUESTRA DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.

DESCRIPCIÓN	POBLACIÓN	MUESTRA
Gerente	1	1
Departamento de crédito	11	11
Contador	1	1
Jefe de Crédito	1	1
Secretaria General	1	1
Socios	5782	374
TOTAL	5797	389

FUENTE: Cooperativa De Ahorro Y Crédito SAC LTDA.

ELABORADO POR: Las investigadoras

El total de socios son 5782, por lo que se aplicó la fórmula de la muestra para conocer nuestra población a ser encuestada.

$$n = \frac{N}{(E)^2 N - 1 + 1}$$

Dónde:

n = Tamaño de la muestra.

E = Grado de error admisible.

N = Tamaño del universo o población de estudio.

N= 5782

E= 0,05

$$n = \frac{5797}{0,05^2(5797 - 1) + 1}$$

$$n = \frac{5787}{0,0025 (5786) + 1}$$

$$n = \frac{5797}{15,45}$$

$$n = 374,239$$

$$n = \mathbf{374}$$

2.3 Diagnostico Institucional

Es definir el presente mediante parámetros que minimicen las posibilidades de error, cuanto más si están inmersos en un ambiente con tendencias competitivas y de mejoramiento continuo. El diagnóstico situacional permitirá tener una perspectiva de macro incidencia en todas las actividades, en base a un análisis de las noticias del país y el mundo.

Enfocando a la cooperativa a alcanzar sus logros en un plazo determinado, los cuales deberán guardar coherencia con la misión y con el análisis externo e interno y que tenderán a solucionar el problema.

2.3.1 Macro Ambiente

El Macro ambiente está compuesto por factores externos, es decir fuera de la cooperativa, los que influyen en el desarrollo de la misma, y son fuerzas que no se pueden controlar. En relación al Macro ambiente de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.” hemos considerado importantes las siguientes variables externas:

2.3.1.1 Factor Económico

Estas variables económicas nos permiten analizar y determinar la situación económica en la que se encuentra nuestro país y la forma en cómo éstas pueden afectar a la economía de nuestra cooperativa en cuanto al sistema financiero y crediticio, las mismas que se convierten en ayudas económicas para la empresa o en barreras. Principales factores económicos que influyen en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda.

➤ **Sistema Financiero Nacional**

El sistema financiero ecuatoriano ha modificado su estructura de políticas y reglamentos basadas en la ley de seguridad financiera, haciendo que las instituciones financieras puedan tomar las decisiones adecuadas en el negocio de la selección y manejo de riesgos, asumiendo desde la intermediación de baja contingencia y escaso dinamismo económico, hasta la financiación de innovaciones que se asocian a la más alta exposición, pero que, de suyo constituyen la clave del crecimiento económico. Permitted determinar el grado óptimo de exposición que las instituciones financieras que deben asumir para impulsar desarrollo económico manteniendo al mismo tiempo los riesgos implícitos para los depósitos.

Siendo así la información más relevante ya que nos permitirá visualizar el comportamiento del sistema financiero y por ende el crecimiento de las cooperativas regularizadas y no regularizadas y cómo se comportan frente al mercado financiero. Si bien es cierto que la expectativa es alentadora, el clima debe sostenerse con estabilidad y crecimiento sostenido. Allí está el mayor reto del sistema y del país en su conjunto, pues falta profundizar el proceso de privatizaciones, mejorar la competitividad y garantizar la inversión local y foránea en condiciones jurídicas transparentes. El sistema financiero nacional dispone en la actualidad de excelencia de herramientas tecnológicas y de recursos humanos, pero no de un mercado firme en donde aplicarlos

➤ **Inflación**

Durante los últimos años, hemos visto con agrado el descenso sostenido del ritmo inflacionario en nuestro país; ha quedado atrás la inflación mensual los constantes reajustes de precios a los que nos acostumbramos a finales de la década de los noventa e inicios de la presente.

Cabe mencionar que las medidas económicas aplicadas por el Gobierno para paliar la crisis se calificaron como positiva la restricción a las importaciones de productos suntuarios.

Así mismo, podemos destacar que el incremento de la inversión pública es un beneficio a corto plazo que beneficia al sector productivo, paulatinamente se está recuperando la capacidad adquisitiva de los ecuatorianos puesto que el estudio demostró que una familia promedio alcanzó a cubrir de cierta manera sus gastos.

Al analizar la inflación tenemos múltiples ópticas y la posibilidades que brinda el acceso a la información; no obstante, cada vez, consumidores y analistas demandan mayor y mejor calidad; por tanto, es necesario fortalecer el proceso para llegar a transparentar el acceso a la información, en donde si bien es cierto, varias instituciones ya han dado los primeros pasos, se requiere aún de mucho esfuerzo.

➤ **Microcrédito**

Desde la perspectiva de incrementar la eficiencia y el impacto del mercado crediticio sobre el desarrollo económico y social, el estado ha creado un Sistema de Fondos para la Estabilización y el Desarrollo y desde la necesidad de la reactivación productiva desde la mediana, pequeña y micro producción, el Banco Central del Ecuador impulsó la creación de un Fondo Nacional de Microfinanzas Complementariamente, el Banco Central del Ecuador propuso aprovechar la infraestructura informática del Sistema de Pagos Interbancarios (SPI) como un mecanismo para integrar a los operadores del sector de las microfinanzas al sistema financiero, a fin de incrementar los servicios financieros y no financieros al segmento de microempresarios.

➤ PIB

El crecimiento de la población mundial y de la actividad económica ha causado una tensión medioambiental en todos los sistemas socioeconómicos.

Tradicionalmente, el producto interno bruto (PIB) ha sido considerado como el mejor indicador para medir el éxito de la economía nacional y el bienestar; pero si se incluyen el agotamiento de los recursos y la degradación en la calidad de vida, lo que se obtiene es un cuadro sumamente diferente de aquello descrito por los métodos convencionales.

2.3.1.2 Factor Legal

Las leyes dentro de una sociedad, son los instrumentos con los cuales se puede gobernar a dicha sociedad y con estos mismos instrumentos tratar de crear condiciones justas y equitativas para con y entre todos los componentes de la mencionada sociedad, poniendo límites y responsabilidades las cuales de no cumplirse serán juzgadas y sancionadas por la misma sociedad representada esta, por la autoridad competente en cada caso y nombrada expresamente para esto, por la misma sociedad.

La gestión de la empresa cooperativa moderna, atendiendo a la necesidad de los servicios que presta, al desarrollo operativo, a las variantes de los ciclos económicos, al crecimiento de las necesidades humanas y a muchas otras causas y factores determinantes, exige la mejor y mayor previsión futura, una gestión eficiente y un control eficaz que permita a los directivos de la empresa tener a su disposición todos los instrumentos de información posible, para llevar el pulso de las operaciones, en cualquier momento, adoptando las medidas conducentes, a fin de frenar cualquier alteración en la marcha funcional de la actividad que realiza; por lo que se justifica un control eficaz mediante el trabajo eficiente de parte de los órganos directivos, especialmente del Consejo de vigilancia; así como con el aporte profesional de la gerencia, auditoría interna y externa respectivamente

efectuando el control previo, concurrente y posterior de las transacciones institucionales.

2.3.1.3 Factor Cultural

La ayuda bancaria será importante, después de todo casi nadie tiene dinero para comprar una casa de contado, o un auto. Pero si la aportación del cliente es mayor, los créditos son a menor plazo (recordemos que al tener prestamos de 30 años, los últimos 15 años uno casi solo paga intereses), al venir crisis, las familias estarán mejor preparadas y tal vez no tengan que perder su casa. Al poseer ahorros en bonos efectivo y acciones, cuando vuelva la crisis (las crisis siempre regresan), las familias no estarán en zozobra al deber 99% de la casa y 99% de los muebles, electrodomésticos, autos, estudios, vacaciones, etc.

2.3.1.4 Factor Tecnológico

El auge de la tecnología han modificado el desarrollo de estrategias efectivas en la generación de valor agregado a través de la aplicación de tecnología que permitiendo proporcionar herramientas eficiente y eficaces que se adapten a las necesidades de un mundo, en constante cambio que espera automatizar sus procesos. Esta iniciativa surge en vista de los cambios y tendencias administrativas y financieras que gravitan sobre el sector cooperativo financiero, por lo que se hace imprescindible que el sector acceda a sistemas que le permitan la adecuada administración de información, las funciones de monitoreo de sus principales acciones y la mitigación del riesgo operativo, todas estas áreas de especial importancia en el ámbito financiero. Con estos Sistemas, los dirigentes y administradores de las cooperativas podrán disminuir la probabilidad de pérdidas por riesgos, e implantar una cultura en prevención de riesgos en sus cooperativas.

2.3.2 Micro Ambiente

En cuanto al micro ambiente podemos señalar que nos enfocaremos en las tendencias y características del entorno cercano.

2.3.2.1 Proveedores

La línea de productos que ofrece los proveedores es limitada, puesto que la cooperativa de ahorro y crédito está empezando sus funciones, cabe mencionar que la cooperativa no posee proveedores fijos, ya que los proveedores actuales no cumplen con las expectativas deseadas, es por esta razón que actualmente se está evaluando a los proveedores, línea de productos, servicios adicionales, tiempos de entrega, formas de pago servicios que se adapten a nuestras necesidades y expectativas.

2.3.2.2 Clientes

Art. 02 Socios.- Son socios de la Cooperativa las personas naturales o jurídicas afiliadas a ella; y, las que posteriormente hayan sido o sean admitidas como tales, por cumplimiento de los requisitos establecidos en la ley, Estatuto y reglamentos pertinentes.

Socios activos.- Para ser considerado socio activo, deberá haber pagado la totalidad del valor de los certificados de aportación obligatorios y cumplir sus deberes y obligaciones de socio, establecido en la normativa interna de la Cooperativa, condición necesaria para ser beneficiario de todos los derechos que otorga la Entidad, previstas en el presente Estatuto.

2.4 Análisis de la Matriz del FODA

2.4.1 Análisis Interno

A continuación se presenta el análisis resumido para realizar una auditoría interna de la administración estratégica de la Cooperativa.

TABLA 2.2 Matriz EFI

MATRIZ EFI				
	FACTORES CRÍTICOS	PESO	CALF.	TOTAL PON.
FORTALEZAS				
F1	Mantener la identidad cultural Clientes leales	0,09	4	0,36
F2	Ser una institución financiera solvente con capacidad económica	0,08	3	0,24
F3	Entidad basada en la solidaridad y la ayuda a sus socios.	0,08	3	0,24
F4	Tener una gama amplia de servicios financieros para sus socios	0,07	3	0,21
F5	Personal capacitado	0,07	3	0,21
F6	Continuas campañas de publicidad	0,06	3	0,18
DEBILIDADES				
D1	Bajo nivel de información gerencial	0,08	3	0,24
D2	No tener un local propio y amplio	0,07	4	0,28
D3	Personal limitado	0,07	2	0,14
D4	Falta de actualización de manuales y políticas	0,06	2	0,12
D5	Falta de control de los recursos que posee la Cooperativa.	0,06	2	0,12
D6	Falta de personal que determine la eficiencia y eficacia de la Cooperativa	0,06	2	0,12
D7	El alto índice de la cartera por vencer.	0,05	2	0,1
D8	No se cumple el reglamento interno para la aprobación de créditos	0,05	2	0,1
D9	No existe documentación que respalden los créditos.	0,05	2	0,1
	TOTAL	1		2,76

FUENTE: Investigación directa

ELABORADO POR: Las investigadoras

Resultado: El valor de 2,76 obtenido, nos indica que la cooperativa tiene fortalezas superables, pero en un sector tan competitivo como el financiero siempre se debe ofrecer lo mejor, razón por la cual se hace imprescindible trabajar en la mejora continua de nuestras debilidades y que las misma vayan desapareciendo.

2.4.2 Análisis Externo

A continuación se presenta el análisis externo de la Cooperativa, partimos del establecimiento de las Oportunidades y Amenazas de la Cooperativa para realizar el análisis en mención.

TABLA 2.3 Matriz EFE

MATRIZ EFE				
	FACTORES CRÍTICOS	PESO	CALEF.	TOTAL PON.
OPORTUNIDADES				
O1	Crecimiento sostenido en los últimos años del sector micro empresarial.	0,1	4	0,4
O2	Relaciones con entidades públicas y privadas	0,1	4	0,4
O3	Ampliación de la cartera para satisfacer las nuevas necesidades de los socios.	0,09	4	0,36
O4	Incremento de la demanda de microcrédito en el país	0,1	3	0,3
O5	Acceso a nuevas zonas del país.	0,09	3	0,27
O6	Fortalecimiento de la relación con sus clientes a través del desarrollo de créditos	0,08	3	0,24
AMENAZAS				
A1	Situación económica y política del país	0,09	3	0,27
A2	Elevado número de competidores en el servicio financiero	0,09	3	0,27
A3	Facilidades que otorgan otras instituciones	0,09	2	0,18
A4	Rápido crecimiento de otras instituciones financieras	0,09	2	0,18
A5	Bajas tasa de interés en el mercado cooperativo	0,08	2	0,16
	TOTAL	1		3,03

FUENTE: Investigación directa

ELABORADO POR: Las investigadoras

Resultado: El valor de 3,03 obtenido, indica que la Cooperativa tiene muchas oportunidades de mantenerse y seguir creciendo en el mercado en que se desenvuelve, con una estabilidad lograda por los años de experiencia en el sector, sabiendo aprovechar cada una de las oportunidades, por ello se plantea que se trabaje en obtener cada vez nuevas y mejores oportunidades.

2.4.3 Matriz FODA

TABLA 2.4 Análisis de la Matriz de FODA

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Mantener la identidad cultural Clientes leales ➤ Ser una institución financiera solvente con capacidad económica ➤ Entidad basada en la solidaridad y la ayuda a sus socios. ➤ Tener una gama amplia de servicios financieros para sus socios ➤ Personal capacitado ➤ Continuas campañas de publicidad 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Bajo nivel de información gerencial ➤ No tener un local propio y amplio ➤ Personal limitado ➤ Falta de actualización de manuales y políticas ➤ Falta de control de los recursos que posee la Cooperativa. ➤ Falta de personal que determine la eficiencia y eficacia de la Cooperativa ➤ El índice de la cartera por vencer se encuentra alta ➤ No se cumple el reglamento interno para la aprobación de créditos ➤ No existe documentación que respalden los créditos.
OPORTUNIDADES	AMENZAS
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Crecimiento sostenido en los últimos años del sector micro empresarial. ➤ Relaciones con entidades públicas y privadas ➤ Ampliación de la cartera para satisfacer las nuevas necesidades de los socios. ➤ Incremento de la demanda de microcrédito en el país ➤ Acceso a nuevas zonas del país. ➤ Fortalecimiento de la relación con sus clientes a través del desarrollo de créditos 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Situación económica y política del país ➤ Elevado número de competidores en el servicio financiero ➤ Facilidades que otorgan otras instituciones ➤ Rápido crecimiento de otras instituciones financieras ➤ Bajas tasa de interés en el mercado cooperativo

FUENTE: Cooperativa De Ahorro Y Crédito SAC LTDA.

ELABORADO POR: Las investigadoras

2.4.4 Análisis de la Matriz FODA

De acuerdo a la matriz FODA, se puede observar que el resultado del análisis de los elementos de la matriz FODA en la Cooperativa Indígena SAC Ltda., evidencia que las oportunidades en los factores externos son superiores a las amenazas, ya que tomando en cuenta el crecimiento de la población en la ciudad de Ambato los últimos años hace que la institución se desarrolle fuertemente en el plano del crecimientos de créditos, lo cual demanda la ejecución de una serie de proyectos innovadores que contribuyan a un factor clave para el desarrollo de la cooperativa.

2.5 Aplicación de Entrevistas

ENTREVISTA AL DR. SEGUNDO TOALOMBO GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.

1.- ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. tiene Auditoría Interna?

Sí, porque es una parte fundamental, ya que ayuda tanto a la gerencia como al cuerpo de supervisión a cumplir sus responsabilidades aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar la eficacia del diseño y la ejecución del sistema de control interno y los procesos de gestión de riesgos.

2.- ¿Cree usted que existe un adecuado manejo y registro de los Estados Financieros por parte de la persona encargada?

Si, puesto que se realizan en base a Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), y que todas las actividades se registran al momento que se realizan, y como la contadora es una persona profesional mantiene actualizados sus conocimientos de la normativa contable. Además manifiesta que se cumplen las disposiciones legales emanadas por el Estado a través del Servicio de Rentas Internas, es decir en el cumplimiento de obligaciones tributarias.

3.- ¿Existe una persona específica que se encargue del departamento de cartera de crédito?

Si, el jefe de créditos es quien planifica, organiza y distribuye las actividades de todo el departamento de créditos.

4.- ¿Para los desembolsos que realiza la Cooperativa cuenta con la documentación pertinente?

Si, ya que para nosotros es importante contar con la debida documentación en los diferentes gastos que se realiza para cumplir con las diferentes leyes establecidas.

5.- ¿Con que frecuencia realizan las conciliaciones Bancarias?

Una vez por semana porque tenemos varias cuentas bancarias, una principal donde registra la mayoría de los movimientos de fondos (depósitos, cheques, transferencias, inversiones, etc.).

6.- ¿Qué tipos de crédito ofrece la cooperativa?

- De consumo
- Comerciales
- Microcréditos
- De Vivienda

7.- ¿Posee políticas para el otorgamiento de créditos?

Si existen políticas por este medio podemos tener control y seguridad al otorgar créditos a los socios.

8.- ¿Cuenta con provisiones para los Crédito incobrables y cuál es su porcentaje?

Si se maneja provisiones para cuentas incobrables el porcentaje es del 1% según el SRI.

9.- ¿Existe un supervisor para cada proceso de crédito?

Si, se establece cada supervisor por el sector que pertenece el socio.

10.- ¿Se realiza análisis de la cuenta cartera de crédito, cada qué tiempo?

El análisis de la cartera de créditos se lo realiza mensualmente cuando se elabora los debidos estados financieros mensualmente.

ANÁLISIS DE LA ENTREVISTA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.

Mediante la entrevista permitió tener un conocimiento más amplio y consiente sobre la situación financiera de la institución. La información que arroja el Dr. Segundo Toalombo se evidencia que si tiene claro sus conocimientos acerca de las preguntas planteadas por lo que supo manifestar que todo lo que posee la cooperativa es de suma importancia para su funcionamiento.

En lo que respecta a la situación actual de la institución se puede concluir que las políticas, manuales de crédito son emitidas por la Cooperativa y el análisis contante de la cartera de créditos por parte de la institución no han sido suficientes para controlar este rubro, por lo cual existen problemas en la cuenta a examinar la necesidad de la elaboración de un examen especial a la cartera de créditos en la cooperativa que permitirá emitir conclusiones y recomendaciones encaminadas a un manejo eficiente de esta cuenta .

ENTREVISTA DIRIGIDA AL JEFE DE CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDIGENA SAC LTDA.

1.- ¿Qué tipos de créditos ofrece la Cooperativa a sus socios? Tenemos:

- De consumo
- Comerciales
- Microcréditos
- De Vivienda

2.- ¿Cuál es el plazo máximo establecido por la Cooperativa para la recuperación de los créditos?

- Consumo, 16 días.
- Comerciales, 16 días.
- Microcréditos, 16 días.
- Vivienda, 16 días.

3.- ¿Cuáles son las medidas que la Cooperativa adopta para sancionar el vencimiento en el pago de los créditos otorgados?

Se lo realiza mediante notificaciones por vía telefónica o escritas canceladas por el mismo Socio.

4.- ¿Cuál es el tiempo que debe transcurrir antes de que la Cooperativa notifique al socio sobre la mora en sus pagos crediticios?

Se notifica al primer día de vencimiento por parte del Oficial de Crédito.

5.- ¿Qué medidas ha empleado la Cooperativa para controlar de manera adecuada la cartera vencida? Mediante:

- Un control diario de morosidad.
- Notificaciones semanales a socios y dependiendo el caso a los garantes.
- Incluso notificaciones extrajudiciales.

6.- ¿Por qué razones puede la Cooperativa justificar el retraso en el pago de un crédito? Por:

- Robos a domicilios o negocios.
- Problemas de Salud.
- Desastres naturales.
- Factores externos a la voluntad de pago justificados.

7.- ¿Cómo influye los índices de cartera vencida en la entrega de nuevos créditos?

Se restringen zonas territoriales o comerciales previo un análisis de riesgos.

8.- ¿En la actualidad la cantidad de créditos ha disminuido o aumentado y cuáles han sido los motivos?

Han aumentado debido a la flexibilidad en los requisitos, rapidez en el servicio y baja en las tasas competitivas.

9.- ¿Al momento cual es la calificación de riesgo que posee la Cooperativa y cuáles son los argumentos que conllevan a dicha calificación?

BB debido a que la Cooperativa es considerada pequeña y cumple con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

ANÁLISIS DE LA ENTREVISTA AL JEFE DE CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.

El encargado del departamento de crédito de la Cooperativa explica que los créditos en la actualidad han aumentado debido a la flexibilidad en los requisitos, rapidez en el servicio y baja en las tasas competitivas. De allí nace la importancia de la ejecución del examen especial a la cartera de créditos ya que al incrementar el volumen de préstamos y flexibilizar sus requisitos es evidente investigar si por lo menos se está cumpliendo con los requisitos mínimos establecidos en el respectivo manual de crédito.

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS EMPLEADOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDIGENA SAC LTDA.

1. ¿Qué tipos de créditos se otorga más en la cooperativa?

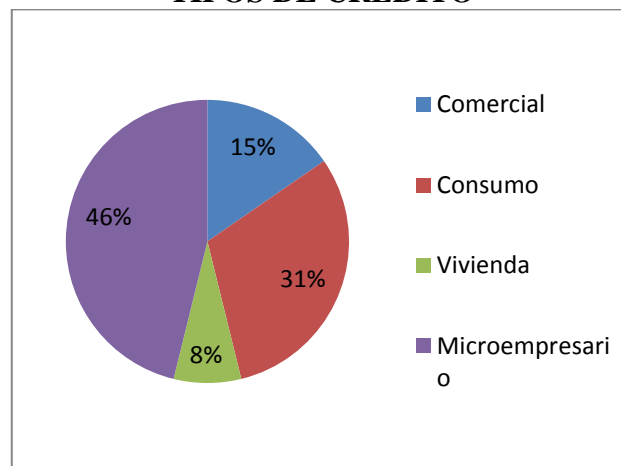
TABLA 2.5
TIPOS DE CRÉDITO

OPCIÓN	CANTIDAD	PORCENTAJE
Comercial	2	15%
Consumo	4	31%
Vivienda	1	8%
Microempresario	6	46%
Total	13	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

GRÁFICO 2.1
TIPOS DE CRÉDITO



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

En cuanto a los tipos de crédito que otorga la Cooperativa el mayor que concede es el microempresario con un 46%, consumo el 31%, comercial 15%, y vivienda el 8%, dándonos indicar que el mayor movimiento es el microempresario, por este motivo debemos poner atención en este tipo de cartera ya que puede existir mayor riesgo de cartera vencida y darle su debido análisis para la disminución de morosidad en los socios.

2. ¿El comité de crédito es quien analiza, verifica y autoriza la solicitud de crédito previa a la concesión?

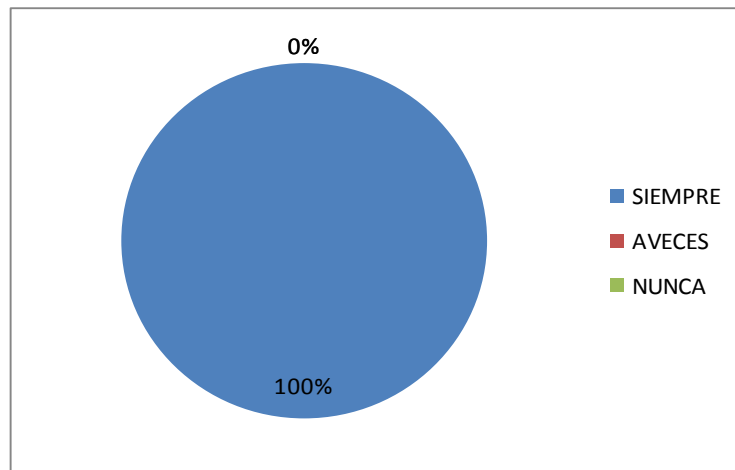
TABLA 2.6
AUTORIZACIÓN DE CRÉDITOS

OPCIÓN	CANTIDAD	PORCENTAJE
SIEMPRE	13	100%
AVECES	0	0%
NUNCA	0	0%
TOTAL	13	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

GRÁFICO 2.2
AUTORIZACIÓN DE CRÉDITOS



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Al realizar las encuestas los empleados nos indica que el comité de crédito es quien analiza, verifica y otorga los créditos concedidos por los socios en un 100%, cabe indicar que se cumple con las políticas y manuales de la institución para el otorgamiento de créditos, así demostrándonos que para conceder un crédito a un socio debe pasar por varios procedimientos y la previa autorización del comité crédito.

3. ¿La cooperativa cuenta con un registro de la cartera de crédito por socio, tipo de crédito, monto y plazo?

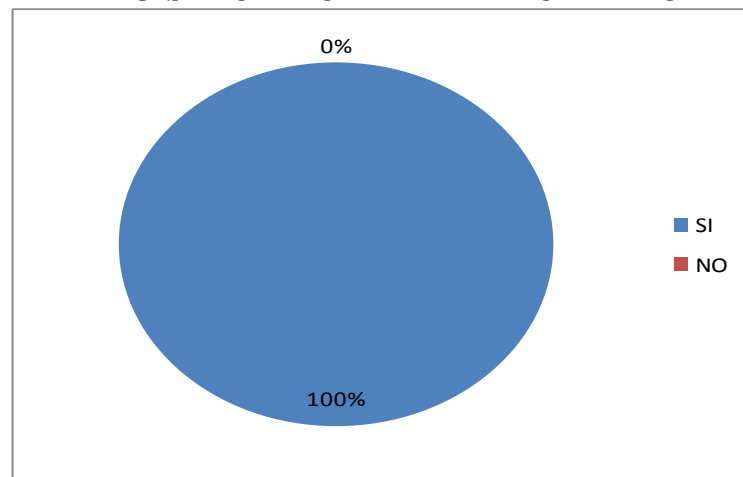
**TABLA 2.7
REGISTRO DE CARTERA DE CRÉDITO**

OPCIÓN	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	13	100%
NO	0	0%
TOTAL	13	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

**GRÁFICO 2.3
REGISTRO DE CARTERA DE CRÉDITO**



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Los empleados en un 100% nos supieron responder que cuentan con un registro de cartera de crédito por tipos, socios, montos y plazos, de esta forma se puede tener mayor organización al dar información al socio de la deuda otorgada, del tiempo del crédito concedido y la identificación de socios morosos, carteras vencidas. De esta forma se puede tener mayor control con los tipos de créditos concedidos disminuyendo la morosidad de los socios y carteras vencidas con la identificación de registros.

4. ¿Cómo se analiza el otorgamiento de la solicitud de crédito?

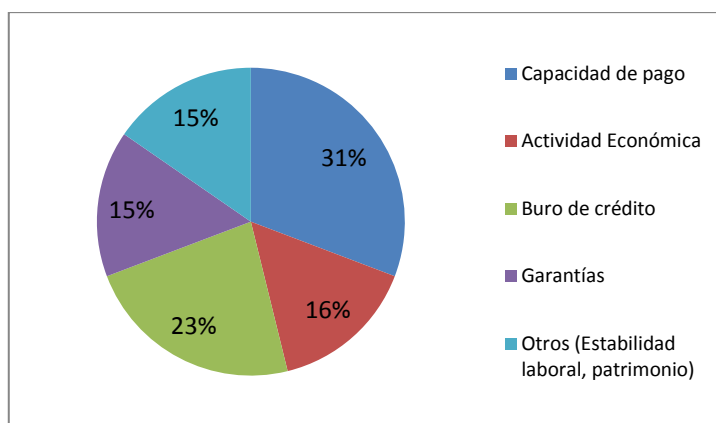
TABLA 2.8
OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS

OPCION	CANTIDAD	PORCENTAJE
Capacidad de pago	4	31%
Actividad Económica	2	15%
Buro de crédito	3	23%
Garantías	2	15%
Otros (Estabilidad laboral, patrimonio)	2	15%
TOTAL	13	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

GRÁFICO 2.4
OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Los empleados nos supieron manifestar que para la solicitud de créditos a los socios se fijan en la capacidad de pago en un 31%, buro de crédito 23%, actividad económica 15%, garantías 15%, otros (estabilidad laboral, patrimonio) 15%; esto nos indica que para otorgar un crédito lo más importante es la capacidad de pago porque podemos identificar a los socio que tienen más estabilidad económica para el pago y disminuir la morosidad en la institución.

5. ¿Existe inspecciones para el otorgamiento de créditos?

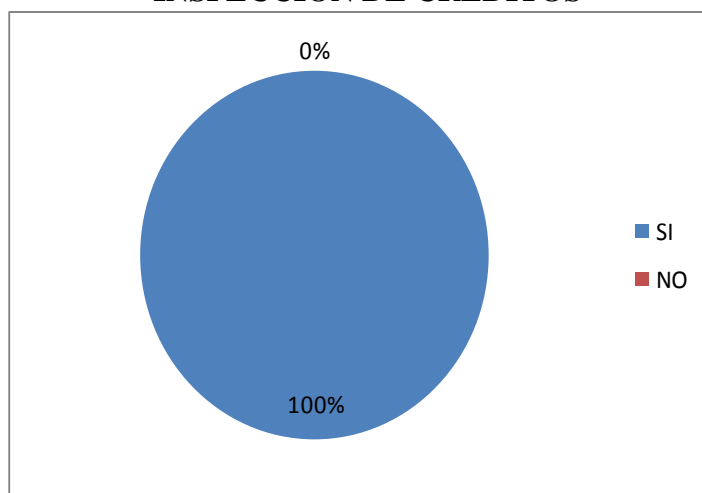
TABLA 2.9
INSPECCIÓN DE CRÉDITOS

OPCIÓN	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	13	100%
NO	0	0%
TOTAL	13	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

GRÁFICO 2.5
INSPECCIÓN DE CRÉDITOS



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

El 100% de los empleados nos supieron manifestar que si existe inspecciones para los diferentes tipos de créditos porque por este medio se puede verificar la capacidad de pago, la actividad económica, estabilidad laboral y lo que posee el socio, así se puede evitar la falsificación de documentos presentados por los socios para la concesión de créditos y disminuir la cartera vencida por los diferentes tipos de crédito.

6. ¿Actualmente la morosidad de la cooperativa aumentado?

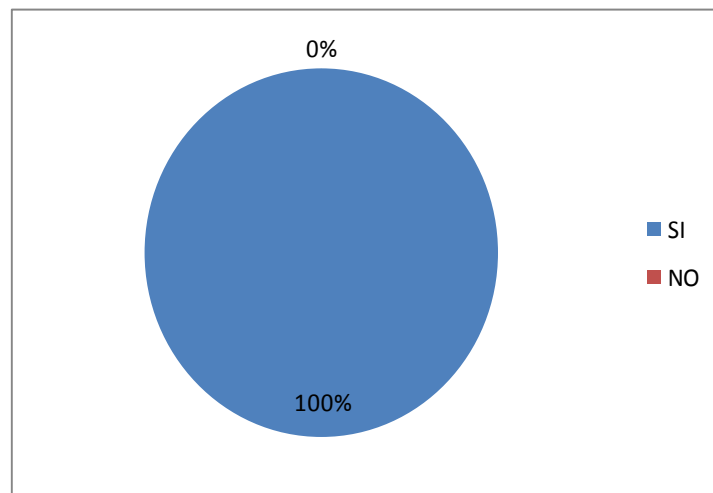
TABLA 2.10
MOROSIDAD

OPCIÓN	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	13	100%
NO	0	0%
TOTAL	13	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

GRÁFICO 2.6
MOROSIDAD



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

El 100% de los empleados nos supieron declarar que últimamente se ha obtenido un alto índice de morosidad porque los socios no han tenido estabilidad laboral y por ende vienen a bajar sus ingresos y así se retrasan en los pagos de los créditos obtenidos, donde la institución viene a perjudicarse subiendo su monto de morosidad y perdiendo cantidades relevantes que no se pueden recuperar.

7. ¿Cómo realiza la cooperativa la recuperación de cartera vencida?

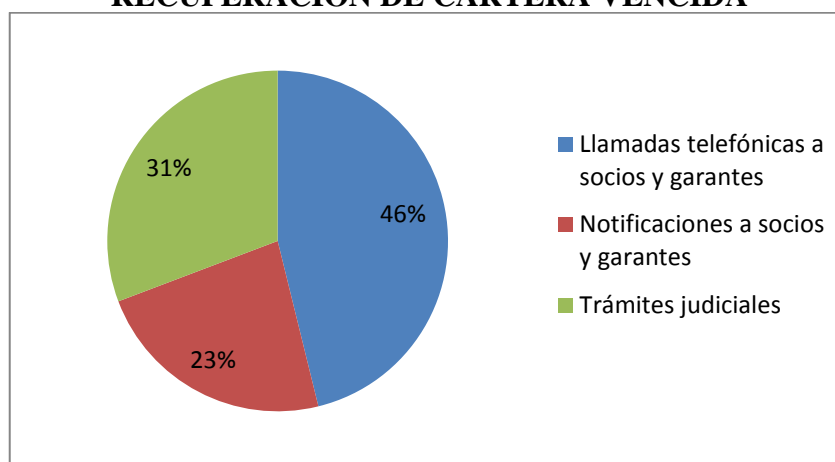
TABLA 2.11
RECUPERACIÓN DE CARTERA VENCIDA

OPCION	CANTIDAD	PORCENTAJE
Llamadas telefónicas a socios y garantes	6	46%
Notificaciones a socios y garantes	3	23%
Trámites judiciales	4	31%
TOTAL	13	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

GRÁFICO 2.7
RECUPERACIÓN DE CARTERA VENCIDA



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Para la recuperación de la cartera vencida en la cooperativa nos supieron manifestar que realizan llamadas telefónicas a socios y garantes un 46% por este medio es el más importante cuando empiezan a retrasarse con 3 o 4 pagos en la concesión de créditos, notificaciones a socios y garantes 23% cuando empiezan un retraso de 6 a 8 cuotas del crédito y trámites judiciales 31% cuando no han realizado ningún pago o están retrasados más de 10 cuotas se empieza a realizar el debido procedimiento de la institución.

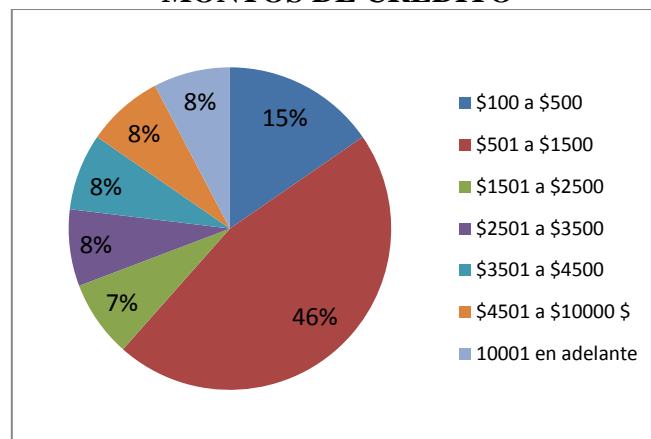
8. ¿Cuáles son los montos de crédito en promedio que más otorga la cooperativa frecuentemente?

TABLA 2.1
MONTOS DE CRÉDITO

OPCION	CANTIDAD	PORCENTAJE
\$100 a \$500	2	15%
\$501 a \$1500	6	46%
\$1501 a \$2500	1	8%
\$2501 a \$3500	1	8%
\$3501 a \$4500	1	8%
\$4501 a \$10000 \$	1	8%
10001 en adelante	1	8%
TOTAL	13	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.
Elaborado: Las investigadoras

GRÁFICO 2.12
MONTOS DE CRÉDITO



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.
Elaborado: Las investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

El monto de créditos que otorga la institución el más alto es de \$501 a \$1500 con un 46% y \$100 a \$500 con un 15% indicándonos que el mayor tipo de crédito son los microempresarios que son más concedidos a los socios indicándonos que debe haber más concentración en este tipo de créditos ya que son mas concedidos por los socios de la institución.

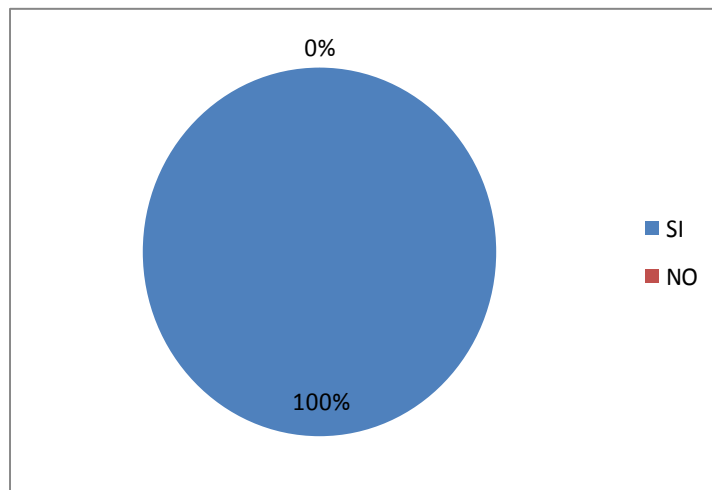
9. ¿La Cooperativa cuenta con un abogado para los trámites de cartera vencida?

**TABLA 2.13
CUENTA CON UN ABOGADO**

OPCIÓN	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	13	100%
NO	0	0%
TOTAL	13	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.
Elaborado: Las investigadoras

**GRÁFICO 2.8
CUENTA CON UN ABOGADO**



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.
Elaborado: Las investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

El 100% de los empleados dicen que hay una persona específica para el manejo de de los trámites judiciales en la cuenta cartera de créditos, esto nos indica que hay una buena organización al ejecutar dicha cuenta ya que viene hacer un activo importante de la institución y debe ser ejecutado de la manera correspondiente.

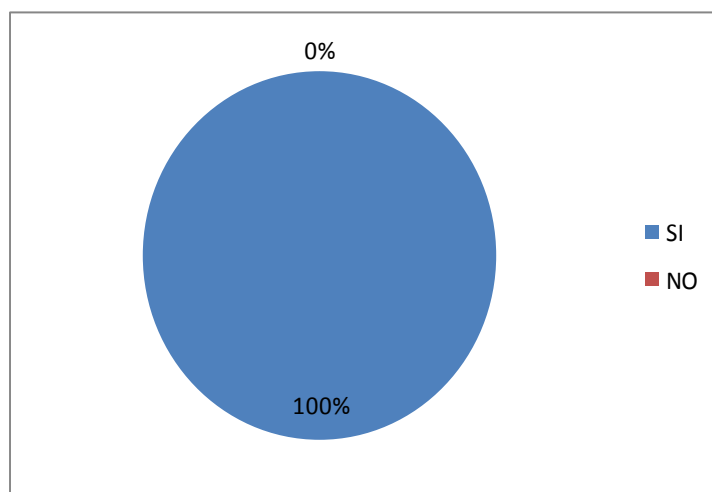
10. ¿Existe una persona específica que controle la cuenta cartera de crédito?

TABLA 2.14
PERSONAL ESPECÍFICO

OPCIÓN	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	13	100%
NO	0	0%
TOTAL	13	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.
Elaborado: Las investigadoras

GRÁFICO 2.9
PERSONAL ESPECÍFICO



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.
Elaborado: Las investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

El 100% de los empleados dicen que hay una persona específica para el manejo de la cuenta cartera de créditos, esto nos indica que hay una buena organización al ejecutar dicha cuenta ya que viene hacer un activo importante de la institución y debe ser ejecutado de la manera correspondiente.

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDIGENA SAC LTDA.

1.- ¿Conoce la calificación de riesgo de la Cooperativa?

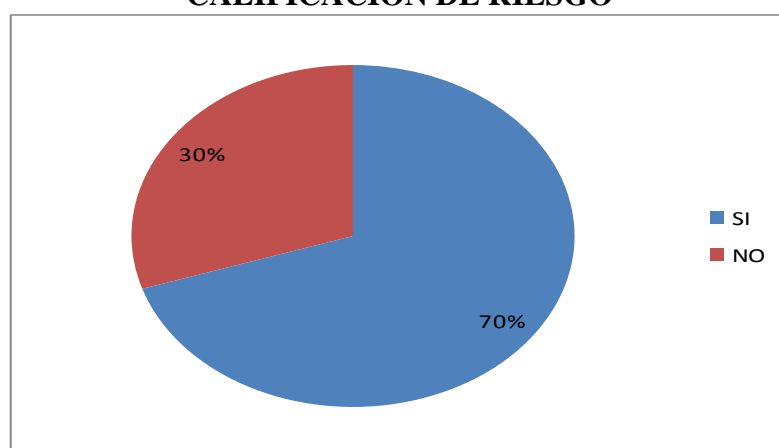
TABLA 2.15
CALIFICACIÓN DE RIESGO

OPCIÓN	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	260	70%
NO	101	30%
TOTAL	361	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

GRÁFICO 2.10
CALIFICACIÓN DE RIESGO



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

La mayoría de los socios conocen la calificación de la Cooperativa con un 70%, indicando la confianza hacia la institución que ofrece un servicio personal diseñado para ayudar a sus socios a aumentar sus ahorros, liquidar deudas y hacer planes a futuro, pero tenemos un 30% que desconoce de la calificación de riesgo de la institución llegando a indicar que se debe hacer notar a los socios la calificación que se ha obtenido para obtener una mayor confianza hacia la Cooperativa.

2.- ¿Cuál fue la razón por la que Ud. se hizo socio de la Cooperativa?

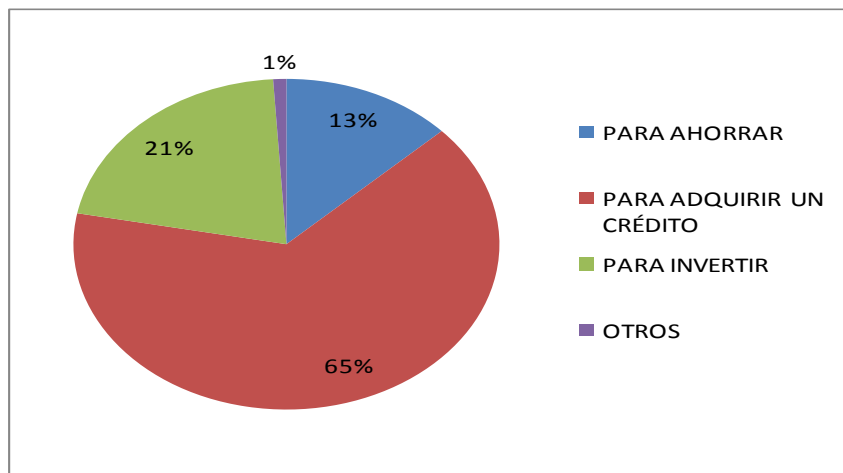
TABLA 2.16
RAZÓN DE HACER SOCIO

OPCIÓN	CANTIDAD	PORCENTAJE
PARA AHORRAR	49	13%
PARA ADQUIRIR UN CRÉDITO	240	65%
PARA INVERTIR	79	21%
OTROS	3	1%
TOTAL	361	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

GRÁFICO 2.11
RAZÓN DE HACER SOCIO



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Los Socios de la Cooperativa accedieron a ser parte de dicha institución en su mayoría para acceder un crédito ya que el 65% de ellos así lo dijeron, el 13% se hicieron socios para ahorrar, el 21% para invertir y el 2% por acceder a otro servicios que brinda la institución financiera. Los beneficios y servicios que ofrecen los entes financieros hacen que las personas decidan ser parte de ella, frente a la necesidad de ahorrar y acceder a un préstamo las personas buscan entidades que satisfagan dichas necesidades y así forman parte de ellas.

3.- ¿Cree Ud. que los montos de los créditos que otorga la Cooperativa cubren las necesidades de sus socios?

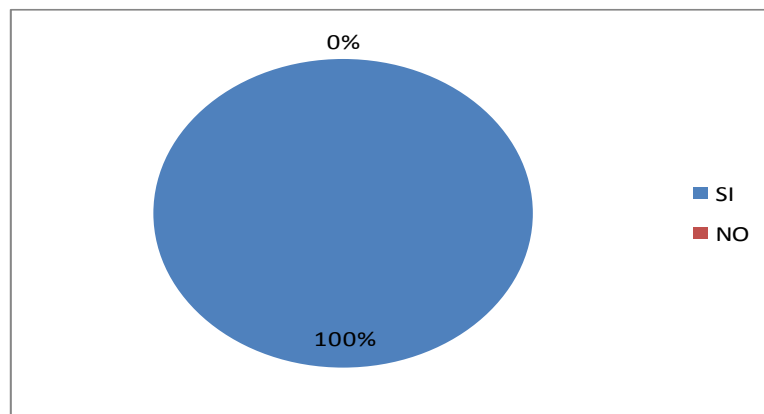
**TABLA 2.17
MONTOS DE CRÉDITOS**

OPCIÓN	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	361	100%
NO	0	0%
TOTAL	361	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

**GRÁFICO 2.12
MONTOS DE CRÉDITOS**



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Los 374 socios de la Cooperativa SAC que representan el 100% respondieron que la institución si atiende las necesidades reales de crédito de sus socios. La Cooperativa SAC es una entidad que ofrece distintos tipos de créditos para así cubrir las necesidades de crédito de sus socios, ya que estos optan por adquirir un préstamo según sus necesidades.

4.- ¿Qué tipo de préstamo realiza?

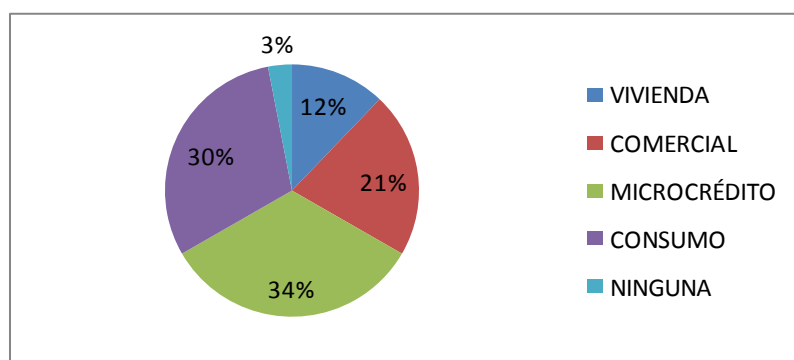
TABLA 2.18
PRESTAMOS QUE REALIZA

OPCIÓN	CANTIDAD	PORCENTAJE
VIVIENDA	45	12%
COMERCIAL	79	21%
MICROCRÉDITO	125	33%
CONSUMO	100	30%
NINGUNA	12	3%
TOTAL	361	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

GRÁFICO 2.13
PRESTAMOS QUE REALIZA



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Los Socios de la Cooperativa accedieron un 33% a microcréditos, el 30% de consumo, 21% comercial, el 12% comercial y el 3% no accedieron a ningún tipo de créditos. La Cooperativa SAC es una entidad que ofrece distintos tipos de créditos para que satisfagan las necesidades de los socios y así poder cubrir los aprietos que presentan, pero los principales y son los que optan los socios por adquirir son el de consumo y microcréditos.

5.- ¿La cooperativa le asesora sobre las mejores opciones para obtener un crédito?

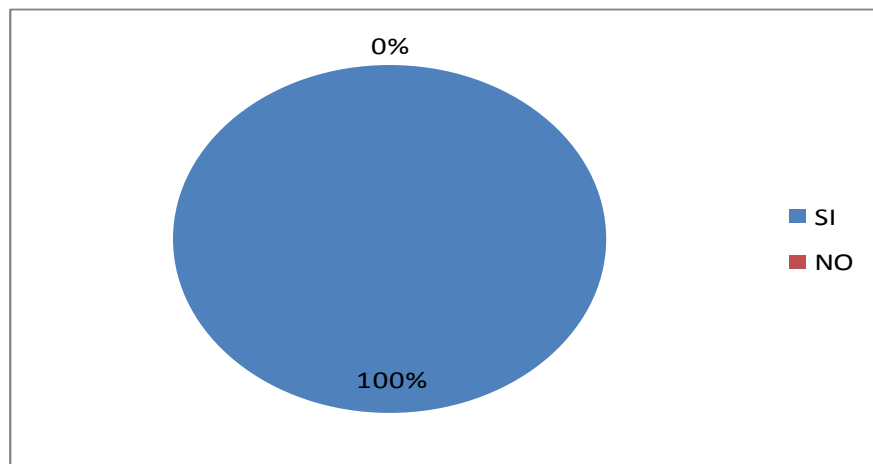
TABLA 2.3
ASESORAMIENTO DE CRÉDITOS

OPCIÓN	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	361	100%
NO	0	0%
TOTAL	361	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

GRÁFICO 2.14
ASESORAMIENTO DE CRÉDITOS



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

El 100% de los socios de la Cooperativa SAC respondieron que si los asesoraron para la obtención de un crédito. La institución propone a sus socios sobre las mejores opciones para obtener sus créditos ya que pone a consideración del socio las obligaciones con la Cooperativa hasta la total recuperación del crédito.

6.- Cuenta con un empleo estable:

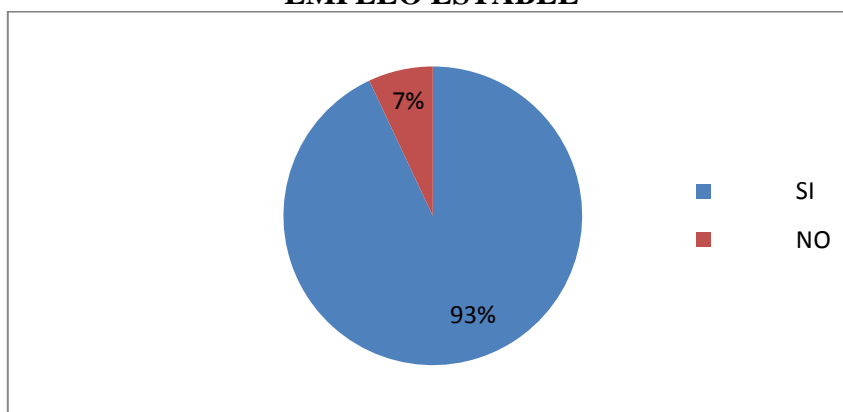
TABLA 2.20
EMPLEO ESTABLE

OPCIÓN	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	337	93%
NO	24	7%
TOTAL	361	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

GRÁFICO 2.15
EMPLEO ESTABLE



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Los socios cuentan con un empleo estable de la Cooperativa SAC en un 93% de los socios lo que tiene la facilidad de cubrir las deudas que tiene con la cooperativa, mientras que el 7% de los socios indican que no cuentan con un empleo estable por lo que deben trabajar de informales por lo se les hace más difícil cubrir las deudas.

7.- ¿Cuál es el valor aproximado de sus ingresos?

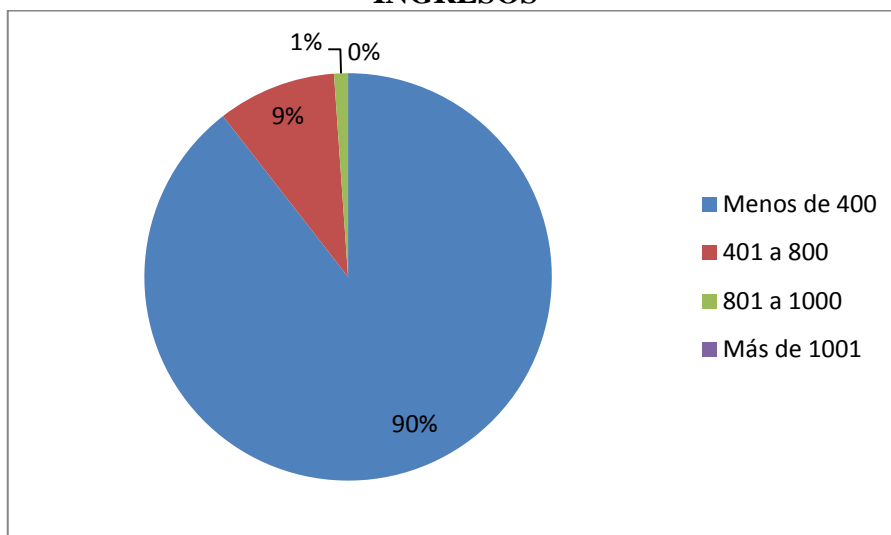
**TABLA 2.21
INGRESOS**

OPCIÓN	CANTIDAD	PORCENTAJE
MENOS DE 400	323	89%
401 A 800	34	9%
801 A 1000	4	1%
MÁS DE 1001	0	0%
TOTAL	361	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

**GRÁFICO 2.16
INGRESOS**



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

El 90% de los socios nos manifiestan que tiene ingresos menos que el sueldo básico unificado por lo no cuentan con un empleo estable, el 9% de los socios cuentan con ingresos aproximados de 401 a 800, el 1% de los socios cuentan con un sueldo entre 801 a 100, todas estas variaciones se da por la crisis que esta paso el país. Con la disminución de los ingresos a provocado que aumente la morosidad de los socios en la Cooperativa.

8.- ¿Conoce usted la tasa de interés que se le recarga al momento de realizar un préstamo?

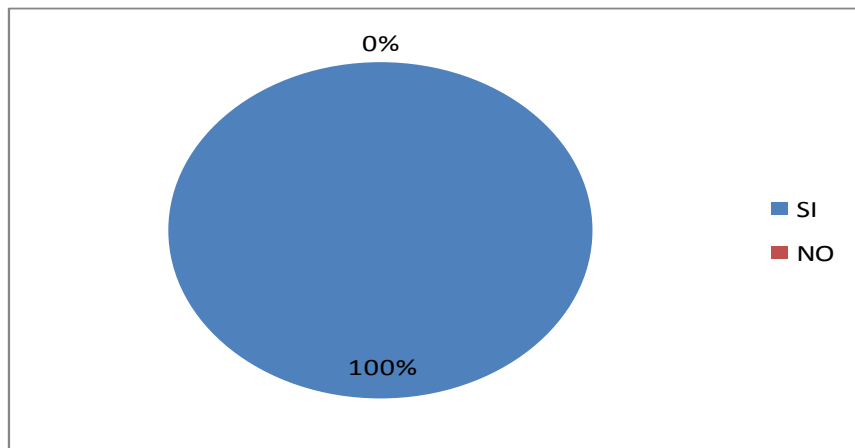
TABLA 2.22
TASA DE INTERES

OPCIÓN	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	361	100%
NO	0	0%
TOTAL	361	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

GRÁFICO 2.17
TASA DE INTERES



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

El 100% de los socios conocen los porcentajes que tienen cada cartera de crédito por lo que deciden hacer préstamos en la cooperativa, la cooperativa le da una asesoría al socio que va realizar el crédito dándole a conocer los interés que tienen cada tipo de cartera y también a lo que está destinado el dinero.

9.- ¿En alguna ocasión se ha retrasado con el pago de algún crédito que le ha otorgado la cooperativa?

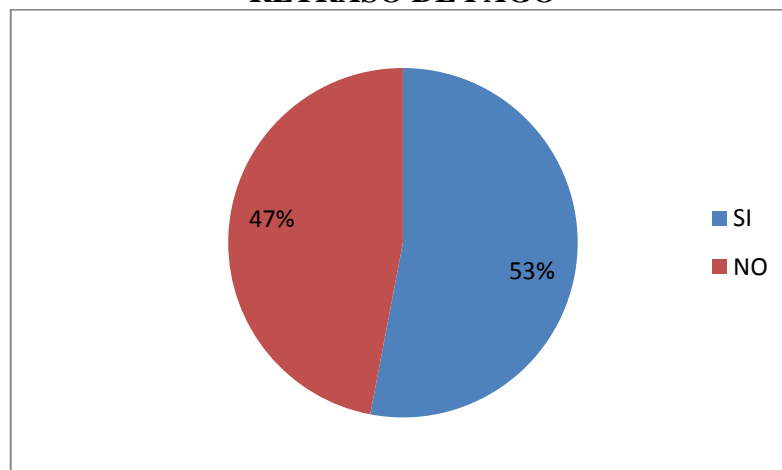
**TABLA 2.4
RETRASO DE PAGO**

OPCIÓN	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	190	53%
NO	171	47%
TOTAL	361	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

**GRÁFICO 2.18
RETRASO DE PAGO**



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

El 53% de los socios nos manifiestan que se han retrasado en los pagos de los préstamos porque los ingresos han disminuido mientras que el 47% de los socios indican que han hecho todo lo posible para no retrasar en los préstamos y no quedar morosos en la Cooperativa. El incremento de la cartera vencida es porque existen más desempleados y los gastos han aumentado

10.- ¿Después de haber obtenido un préstamo se le realiza un seguimiento por parte de Cooperativa para conocer si el dinero ha sido destinado para el fin especificado en la solicitud de crédito?

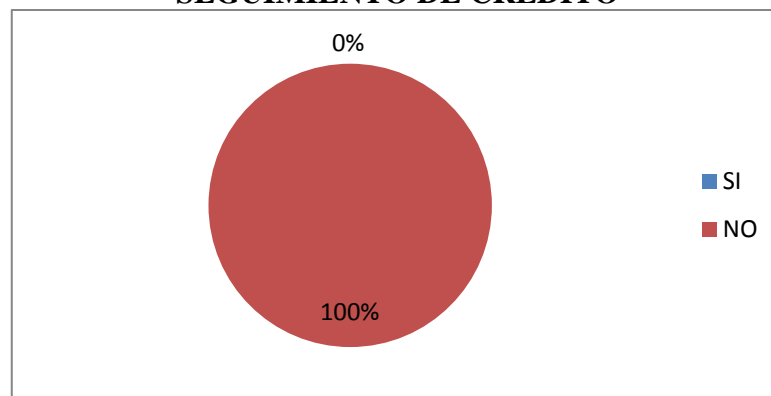
TABLA 2.24
SEGUIMIENTO DE CRÉDITO

OPCIÓN	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	361	100%
TOTAL	361	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

GRÁFICO 2.19
SEGUIMIENTO DE CRÉDITO



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

El 100% de los socios nos manifiestan que no existe un seguimiento para verificar si el dinero es destinado con el fin que fue solicitado. La cooperativa no cuenta con el personal especializado que realice esta actividad, también es un factor importante que los socios gastan el dinero en cosas innecesarias cuando deberían invertir.

CONCLUSIONES

- Existen políticas y manuales de créditos que son emitidas por la Cooperativa y el análisis contante de la cartera de créditos por parte de la institución no han sido suficientes para controlar este rubro, por lo cual existen problemas en la cuenta a examinar la necesidad de la elaboración de un examen especial a la cartera de créditos en la cooperativa que permitirá emitir conclusiones y recomendaciones encaminadas a un manejo eficiente de esta cuenta.
- Los créditos en la actualidad han aumentado debido a la flexibilidad en los requisitos, rapidez en el servicio y baja en las tasas competitivas. De allí nace la importancia de la ejecución del examen especial a la cartera de créditos ya que al incrementar el volumen de préstamos y flexibilizar sus requisitos es evidente investigar dicha cuenta.
- De la información obtenida del personal del departamento de créditos de la Cooperativa se hace evidente que la institución atraviesa por problemas en el tratamiento del alto índice de morosidad ya que es bastante vulnerable y las medidas tomadas por la entidad no son suficientes para poder controlar la misma.
- La mayoría de personas que se hacen socias de la cooperativa es por la facilidad al momento del otorgar un crédito y por la tasa de interés que maneja de esta manera lograr cubrir las necesidades de cada socio.
- En la encuesta realizada a los socios de la Cooperativa se ha podido determinar que existen socios que se retrasan en el pago de cuotas mensuales del crédito lo cual evidencia que a futuro son los posibles créditos que se conviertan en cartera vencida. Por otro lado la flexibilidad en el otorgamiento de préstamos genera que no se ponga mayor interés en el cumplimiento de los requisitos para el crédito, lo que no respalda los créditos entregados y los facilita convertirse en créditos vencidos.

RECOMENDACIONES

- Se debería examinar de forma periódica si el personal de la cooperativa está cumpliendo a cabalidad todos los reglamentos y si no lo hacen investigar los motivos del porque no se puede cumplir con las políticas y manuales de la cartera de créditos.
- El departamento de créditos deberían analizar los requisitos que maneja para que tenga la garantía que van a recuperar la cartera de crédito a un corto plazo y tener la garantía segura para la recuperación de dicha cuenta.
- Luego de la respectiva investigación se deduce la necesidad de aplicar un examen especial a la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda. para que de esta manera a través del informe final de examen especial se proporcione recomendaciones que permitan a la institución mejorar su proceso de entrega de créditos, debida aplicación del manual de créditos y un apropiado manejo de su cartera vencida.
- La cooperativa debería realizar un análisis a cada socio que requiere el crédito para determinar si cuenta con un empleo fijo y si tiene a capacidad de cubrir el crédito a un corto y largo plazo.
- Es importante la aplicación de un examen especial a la cartera vencida de la Cooperativa por cuanto las políticas internas y recomendaciones de los distintos organismos de control no han sido suficientes para reducir los niveles de morosidad puesto que la cartera vencida constituye un rubro de difícil manejo y tratamiento.

CAPÍTULO III

3 APLICACIÓN DE LA PROPUESTA

“EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. DE LA CIUDAD DE AMBATO, EN EL PERÍODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014”

3.1 Introducción

La aplicación de un Examen Especial a la cuenta Cartera de Créditos en la Cooperativa Indígena “SAC”, se realiza con el objetivo de verificar las operaciones de los Estados Financieros y en especial la Cuenta Cartera de Créditos, misma que permitirá verificar sus movimientos y dar seguridad al usuario de los procedimientos y los movimientos de los procesos y servicios que se ofrece.

El contar con este Examen Especial, permitirá conocer si la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC”, se encuentra en riesgo crediticio, a la vez establecer los procedimientos y acciones básicas que se deben ejecutar para afrontar de manera oportuna, ágil y efectiva dichos riesgos. El cual es de gran utilidad frente a eventos que se pudieran producir sobre los factores internos y externos que amenazarían con el cumplimiento de metas y objetivos institucionales.

La aplicación del Examen Especial tiene un alcance limitado ya que comprende la revisión, análisis y evaluación de una parte de las operaciones efectuadas por la Cooperativa, con el objeto de verificar el adecuado manejo de la Cuenta Cartera de Créditos, así como el cumplimiento de la normativa legal y otras aplicables. Tomando en consideración todos estos aspectos se verificara en forma específica.

3.2 Justificación

El tema de investigación es de interés por la necesidad mutua con la entidad financiera de resolver problemas financieros, sociales que permita evaluar el grado de eficiencia y eficacia en la utilización de los recursos económicos y el control dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC ” Ltda., para detectar las causas que pueden afectar al desarrollo normal de la cuenta Cartera de Créditos y tomar las medidas necesarias para su erradicación, permitiendo a la Cooperativa tener una Información Financiera, oportuna, adecuada y al mismo tiempo contribuyendo a esclarecer incertidumbres tanto de la gerencia como de los socios.

La investigación será factible de realizarla por la facilidad de información que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., puesto que sus directivos solicitan se realice un examen científico adecuado a la cuenta Cartera de Créditos de la misma.

Este Examen Especial ayudará a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., a fortalecer y mejorar la calidad de la gestión de la cartera, brindando un servicio satisfactorio a sus usuarios y mejorando así su imagen corporativa.

3.3 Objetivos

3.3.1 Objetivo General

Aplicar un Examen Especial a la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., para plantear lineamientos que fortalecerá la Gestión en la Concesión de Créditos disminuyendo el índice de morosidad y mejorando su imagen Corporativa.

3.3.2 Objetivos Específicos

Conocer las generalidades de la Institución e identificar la estructura del Departamento de Crédito y las funciones de cada uno de sus miembros, obteniendo de esta manera una visión clara de las actividades que se ejecuta en la Cooperativa.

Determinar y analizar el proceso de concesión de créditos que se lleva a cabo en la Cooperativa, para identificar las posibles fortalezas y debilidades que existan en el momento de la ejecución de la tesis.

Emitir un informe en el cual se pueda dar a conocer las conclusiones y recomendaciones para que la Cooperativa tome decisiones pertinentes sobre su direccionamiento a dicha cuenta.



**COOPERATIVA DE AHOORRO Y CREDITO
INDIGENA "SAC" LTDA.**

AMBATO - ECUADOR

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

*EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014*

**AUDI-ACOUN
LATACUNGA-ECUADOR**



A.P.L 10 ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
ÍNDICE DEL ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

CONTENIDO

REFERENCIAS

APL 10. PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

11	Contrato	APL 11.1/10
12	Propuesta de servicios	APL 12. 1/1
13	Siglas a utilizar	APL 13. 1/1
14	Cronograma de actividades	APL 14. 1/1
15	Avances de Actividades	APL 15. 1/1
16	Marcas de auditoría	APL 16. 1/1
17	Personal de la Cooperativa con quien se trabaja	APL 17. 1/1
18	Carta de compromiso	APL 18. 1/2

APL 20. PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

21	Memorando de planificación Estratégica	APL 21. 1/3
22	Conocimiento del entorno	APL 22. 1/1
23	Definición de componentes	APL 23. 1/1
24	Cuestionario de control Interno	APL 24. 1/2

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL
2/2

ÍNDICE DEL ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

CONTENIDO

REFERENCIAS

APL 30. PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

31	Memorando de planificación específica	APL 31. 1/2
32	Evaluación de la estructura de control Interno	APL 32. 1/1
33	Matriz de evaluación y calificación de riesgos	APL 33. 1/2
34	Programa específico de Auditoría	APL 34. 1/1
35	Informe de evaluación de la estructura de control interno	APL 35. 1/2

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



**COOPERATIVA DE AHOORRO Y CREDITO
INDIGENA "SAC" LTDA.**

AMBATO - ECUADOR

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

*EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014*

**AUDI-ACOUN
LATACUNGA-ECUADOR**



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 11
1/3

11. CONTRATO

En la ciudad de Ambato a los 21 días del mes de Octubre del 2015 celebra el presente contrato de prestación de servicios entre el Dr. Segundo Toalombo con la cédula de identidad 1805693389 en calidad de gerente general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda. Domiciliado en Ambato en la Av. Juan León Mera entre la Calle Castillo, a quien en adelante y para efectos del presente contrato se llamara “CONTRATANTE”, por otra parte la firma auditora AUDI-ACCOUNT, representado por la Srta. Clavijo Clavijo Katherin Fernanda con cedula de identidad N° 0503980575 quien en adelante se denominara “CONTRATADA”, los comparecientes son ecuatorianos respectivamente mayores de edad capaces para contraer obligaciones, libres y voluntariamente comparecen a celebrar, al tenor de las siguientes cláusulas.

CLAUSULA PRIMERA. OBJETO.- Por virtud del presente contrato, la firma auditora se compromete frente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., a realizar un examen especial a la cuenta cartera de crédito correspondiente al período 2014 en 4 meses desde la firma del presente contrato, el examen se efectuara con base a las normas de Auditoría Generalmente Aceptados con el enfoque y alcance necesario que permite emitir una opinión sobre la cuenta mencionada.

CLAUSULA SEGUNDA. OBLIGACIONES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.- Es obligación de la Cooperativa lo siguiente:

1. Permitir la realización de los procedimientos del examen especial a obtener y los documentos de evidencia.
2. Facilitar la documentación y papeles que posea la cooperativa con el propósito de facilitar el análisis de la cuenta a examinar.
3. Distribuir al personal de la cooperativa para que facilite la elaboración del examen para el cumplimiento satisfactorio.

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 11
2/3

CLAUSULA TERCERA. OBLIGACIONES DE LA FIRMA AUDITORA.- Para efectos legales la firma auditora está obligada a los siguientes ítems:

1. Realizar el presente trabajo en base a las normas vigentes en el Ecuador para su legalización
2. Emitir un informe donde constará los hallazgos, conclusiones, recomendaciones, entre otros parámetros e incluirá el dictamen sobre la cuenta cartera de crédito.
3. Determinar los riesgos y realizar la evaluación del sistema de control interno de la cooperativa
4. Facilitar al gerente general toda la información relacionada al examen especial de la cartera de crédito.

CLAUSULA CUARTA. METODOLOGIA DEL TRABAJO.- El examen especial se realizara en base a las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas (NAGAS), Principios Generalmente Aceptados (P.C.G.A) y demás disposiciones legales según el criterio de la firma auditora.

CLAUSULA QUINTA. HORARIO DE TRABAJO.- La firma auditora dedicará el tiempo necesario para la realización del trabajo, las dos partes gozarán de libertad fuera del tiempo destinado al cumplimiento de las actividades, por lo que no se regirán a ningún horario, ni jornada y lograr satisfacer del cumplimiento de la investigación.

CLAUSULA SEXTA. PLAZO DE TRABAJO.- La firma auditora está obligada a terminar el trabajo en la fecha establecida de este contrato clausula primera en días hábiles después de la fecha que se firme el presente contrato. El tiempo para la terminación también está relacionado con la oportunidad en que el personal de la cooperativa facilite la información necesaria, para el cumplimiento con la fecha.

CLAUSULA SEPTIMA. HONORARIOS.-El personal que conforma la firma auditora no percibirá ninguna remuneración puesto que el trabajo se realizará con la finalidad de obtener el título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT

APL 11
3/3

**AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

CLAUSULA OCTAVA. EL AUDITOR.- Entregar el informe final de auditoría una vez concluida el proceso del examen especial a la cuenta cartera de crédito, el informe contendrá conclusiones y recomendaciones.

CLAUSULA NOVENA.- CONDICIONES DEL CONTRATO.- Las partes reconocen que el presente contrato es negociado por aquellas de forma libre, consiente y razonable, que es preparada y redactada por los mismas.

Cooperativa de Ahorro y Crédito
Indígena SAC LTDA.
Dr. Toalombo Segundo
GERENTE GENERAL

AUDI-ACOUNT
Auditores Asocidos
Srta. Clavijo Katherin
REPRESENTANTE LEGAL

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 12
1/11

12. PROPUESTA DE SERVICIOS

PROPUESTA TÉCNICA

Ambato, 05 de Noviembre del 2015

Dr. Segundo Toalombo

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

1. ANTECEDENTES

Ante los requerimientos para la realización del Examen Especial es necesario realizar diferentes indagaciones en la Cooperativa de ahorro y crédito Indígena SAC Ltda., a través de la información proporcionada, se ha logrado obtener la apertura necesaria, para realizar un examen especial en la cooperativa a cambio de que se entregue un informe final, donde se contribuirá de manera positiva a corregir las falencias que servirá a la cooperativa para mejorar su funcionamiento.

2. NATURALEZA

Examen especial a la cuenta cartera de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC LTDA.

3. ALCANCE

El examen especial se realizara en el período 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014, para determinar las falencias que impiden al desarrollo de la cuenta cartera de crédito.

4. JUSTIFICACIÓN

El examen especial a la cuenta cartera de crédito tiene como propósito el emitir un informe final y presentar los estados financieros auditados de la cooperativa basándose en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS), y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas (P.C.G.A).

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 12
2/11

5. OBJETIVOS DEL EXAMEN ESPECIAL

OBJETIVO GENERAL

Aplicar un Examen Especial a la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., para plantear lineamientos que fortalecerá la Gestión en la Concesión de Créditos disminuyendo el índice de morosidad y mejorando su imagen Corporativa.

OBJETIVO ESPECÍFICO

- Efectuar una revisión a los documentos que involucren a la cuenta cartera de crédito del año 2014, a través de las diferentes técnicas de investigación para obtener información verídica y confiable.
- Evaluar el proceso de la cuenta cartera de crédito con el propósito de verificar los documentos sustentatorios de cada movimiento que se base en el reglamento interno de la cooperativa.
- Elaborar un informe final de auditoría que contenga conclusiones y recomendaciones, encaminadas al manejo de la cuenta para la toma de decisiones para la junta administrativa de la institución.

6. ESTRATEGÍAS

- Visita previa a la Cooperativa
- Conocer el control interno existente
- Obtener información suficiente a través de las diferentes técnicas de investigación.
- Evaluación a la cuenta cartera de crédito.

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 12
3/11

CURRÍCULUM VITAE

A.- DATOS PERSONALES

Apellidos y Nombres: Viracocha Caíza Elsa Janeth
Numero De Cedula De Identidad: 172317368-6
Nacionalidad: Ecuatoriana
Lugar Y Fecha De Nacimiento: Machachi, 21 de Marzo del 1993 (23 años)
Estado Civil: Soltera
Cargas Familiares: 0
Dirección Domiciliaria: Machachi
Contactos: Cel.090853047
Correo Electrónico: janvir_93@hotmail.com



2.- INFORMACION SOBRE EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN

TERCER NIVEL

- **Institución:** Universidad Técnica de Cotopaxi
- **Ciudad:** Latacunga
- **Periodo Académico:** 2010-2016
- **Especialidad:** Ingeniería Contabilidad y Auditoría

SECUNDARIA

- **Institución:** Instituto Tecnológico Superior "Aloasí"
- **Ciudad:** Aloasí
- **Periodo Académico:** 2004-2010
- **Título obtenido:** Comercio y Administración
- **Especialidad:** Contabilidad y Administración

PRIMARIA

- **Institución:** Escuela Fiscal Mixta "NASA"
- **Ciudad:** Aloasí
- **Cantón:** Mejía
- **Periodo Académico:** Educación Básica

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 12
4/11

CURSOS REALIZADOS

- **Nombre Del Curso:** Tributación en la Economía Ecuatoriana
- **Institución:** Boletín el Tramitador & TAC Consultores
- **Duración:** 20 Horas
- **Lugar:** Latacunga en la Universidad Técnica de Cotopaxi

- **Nombre Del Curso:** Compras Públicas con Énfasis al Sector Privado
- **Institución:** FUNDEL
- **Duración:** 20 Horas
- **Lugar:** Latacunga
- **Año:** 2014

- **Nombre Del Curso:** Relaciones Humanas y Servicio al Cliente
- **Institución:** FUNDEL
- **Duración:** 20 Horas
- **Lugar:** Latacunga
- **Año:** 2014

- **Nombre Del Curso:** Tributación y Planificación Tributaria
- **Institución:** FUNDEL
- **Duración:** 40 Horas
- **Lugar:** Latacunga
- **Año:** 2014

- **Nombre Del Curso:** Informática Financiera
- **Institución:** FUNDEL
- **Duración:** 20 Horas
- **Lugar:** Latacunga
- **Año:** 2014

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 12
5/11

3.- IDIOMAS.

- Inglés Básico
- Español

4.- INFORMACION SOBRE EXPERIENCIA LABORAL

- **Institución:** Rectificadora Sudamérica S.A.
- **Lugar:** Quito
- **Cargo:** Asistente Contable
- **Duración:** 8 Meses
- **Área:** Departamento de Contabilidad

6.- REFERENCIAS LABORALES

- **Nombre:** Ing. Toapanta Marcelino
- **Relación:** Gerente General
- **Experiencia relacionada:** Rectificadora Sudamérica S.A.
- **Puesto en la Empresa:** Gerente
- **E-mail:** sudamericanas.a@gmail.com
- **Teléfono:** 2624-501

7.- REFERENCIAS PERSONALES

- Sra. Gladys Sánchez Telf. 0987654986
- Sra. Beatriz Sánchez Telf. 0990098652
- Ing. Marco Rumiguano Telf. 0998766543
- Ing. Alex Defaz Telf. 0986343429
- Srta. Sandra Quishpe Telf. 0986652470

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 12
6/11

CURRÍCULUM VITAE

A.- DATOS PERSONALES

Apellidos y Nombres: Clavijo Clavijo Katherin Fernanda
Numero De Cedula De Identidad: 050398057-5
Nacionalidad: Ecuatoriana
Lugar Y Fecha De Nacimiento: Latacunga, 26 de diciembre del 1992 (23 años)
Estado Civil: Soltera
Cargas Familiares: 0
Dirección Domiciliaria: San Juan de Pastocalle,(centro)
Contactos: Cel.032712-354 / 0979345088
Correo Electrónico: ferkate1508@gmail.com



2.- INFORMACION SOBRE EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN

TERCER NIVEL

- **Institución:** Universidad Técnica de Cotopaxi
- **Ciudad:** Latacunga
- **Periodo Académico:** 2010-2016
- **Especialidad:** Ingeniería Contabilidad y Auditoría

SECUNDARIA

- **Institución:** Instituto Tecnológico Superior Victoria Vásquez Cuví
- **Ciudad:** Latacunga
- **Periodo Académico:** 2007-2010
- **Título obtenido:** Comercio y Administración
- **Especialidad:** Contabilidad y Administración

PRIMARIA

- **Institución:** Escuela Fiscal Mixta "Manuel Matheu"
- **Ciudad:** Latacunga
- **Cantón:** Latacunga
- **Periodo Académico:** Educación Básica

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 12
7/11

CURSOS REALIZADOS

- **Nombre Del Curso:** Tributación en la Economía Ecuatoriana
- **Institución:** Boletín el Tramitador & TAC Consultores
- **Duración:** 20 Horas
- **Lugar:** Latacunga en la Universidad Técnica de Cotopaxi

- **Nombre Del Curso:** Compras Públicas con Énfasis al Sector Privado
- **Institución:** FUNDEL
- **Duración:** 20 Horas
- **Lugar:** Latacunga
- **Año:** 2014

- **Nombre Del Curso:** Relaciones Humanas y Servicio al Cliente
- **Institución:** FUNDEL
- **Duración:** 20 Horas
- **Lugar:** Latacunga
- **Año:** 2014

- **Nombre Del Curso:** Tributación y Planificación Tributaria
- **Institución:** FUNDEL
- **Duración:** 40 Horas
- **Lugar:** Latacunga
- **Año:** 2014

- **Nombre Del Curso:** Informática Financiera
- **Institución:** FUNDEL
- **Duración:** 20 Horas
- **Lugar:** Latacunga
- **Año:** 2014

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 12
8/11

3.- IDIOMAS.

- Ingles Básico
- Español

4. - PAQUETES COMPUTACIONALES

- Microsoft Office (Excel, Word, power point)
- Prezi
- FENIX medio

5.- INFORMACION SOBRE EXPERIENCIA LABORAL

- **Institución:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato LTDA.
- **Lugar:** Latacunga
- **Cargo:** Pasante
- **Duración:** 4 Meses
- **Área:** Operaciones, Créditos, Inversiones

6.- REFERENCIAS LABORALES

- **Nombre:** Ing. Rodrigo Sisa
- **Relación:** Jefe de Agencia
- **Experiencia relacionada:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.
- **Puesto en la Empresa:** Jefe de Agencia
- **Mail:** ambato@cooperativaambato.com
- **Teléfono:** 2800650-2800375

7.- REFERENCIAS PERSONALES

- Sr. Nelson Yáñez Telf. 0998441909
- Srta. Evelyn Yáñez Telf. 099884032
- Ing. Diego Bermeo Telf. 0984285087
- Srta. Verónica Pilatasig Telf. 0984576657
- Srta. Sandra Quishpe Telf. 0986652470

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 12
9/11

PROPUESTA ECONÓMICA

Para la realización del examen especial se utilizará los siguientes recursos:

RECURSOS HUMANOS

Director de tesis: Dr. MSc. Parreño Cantos Jorge Alfredo

Investigadora: Clavijo Clavijo Katherin Fernanda

Investigadora: Viracocha Caiza Elsa Janeth

RECURSOS MATERIALES

Recursos Materiales

RECURSOS MATERIALES	CANTIDADES	UNIDAD DE MEDIDA	VALOR UNITARIO \$	VALOR TOTAL \$
Papel bond	10	Resmas	4,00	40,00
Impresiones	1300	Unidades	0,25	325,00
Copias	1000	Unidades	0,05	50,00
Anillados y empastados	6	Unidades	20,00	120,00
Lápiz y Esferos	5	Unidades	0,50	2,50
Carpetas	5	Unidades	0,50	2,50
TECNOLÓGICOS				
Uso Internet	200	Horas	1,20	240,00
Flash	3	Unidades	15,00	45,00
CD	5	Unidades	1,50	7,50
Uso computadora	500	Horas	0,90	450,00
Escáner	20	Unidades	1,00	20,00
Calculadora	2	Unidades	20,00	40,00
Movilización	2	Personas	200,00	400,00
SUBTOTAL				1.742,50
10% Imprevistos				174,25
TOTAL				\$ 1.916,75

El costo de la aplicación del examen especial es de \$ 1.916,75 la cual será asumida por investigadoras.

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 12
10/11

CARTA DE CUMPLIMIENTO DE NORMAS DE AUDITORÍA

Ambato, 06 de Noviembre del 2015

Señor.

Dr. Toalombo Segundo

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

Presente.-

De nuestra consideración:

La firma auditora “AUDI-ACCOUNT” comunica que el trabajo se basará en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas y todas las normas necesarias que faciliten el desarrollo del trabajo de una forma clara, precisa y eficiente.

La firma auditora asume la responsabilidad de integridad y fidelidad de la información proporcionada por parte de la cooperativa, además entregará el informe de auditoría basadas en las normas antes mencionadas.

Atentamente,

Srta. Clavijo Katherin
REPRESENTANTE LEGAL
AUDI-ACCOUNT
C.I. 050398057-5

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 12
11/1

CARTA DE CONFLICTO DE INTERESES

Ambato, 09 de Noviembre del 2015

Señor.

Dr. Toalombo Segundo

**GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO YCRÉDITO
INDIGENA SAC LTDA.**

Presente.-

De nuestra consideración:

Por medio del presente, le damos a conocer que no existe ningún tipo de conflictos de intereses, no tenemos parientes o allegados a nuestra firma auditora, por lo que nuestro trabajo será realizado de forma imparcial, así como nuestro resultado que será reflejado en el informe final de forma clara, precisa, concreta y verídica.

La firma auditora se compromete a mantener la confidencialidad de la información proporcionada por parte de la cooperativa, también a cumplir con los principios de la ética profesional.

Atentamente,

Srta. Clavijo Katherin
REPRESENTANTE LEGAL
AUDI-ACCOUNT
C.I. 050398057-5

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 13
1/1

13. DISTRIBUCIÓN DEL TRABAJO

Ambato, 10 de Noviembre del 2015

Señor.

Dr. Toalombo Segundo

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

Presente.-

De nuestra consideración:

La firma Auditora “AUDI-ACCOUNT”, se dirige ante usted para darle a conocer una síntesis de las actividades que se realizará en la Cooperativa.

Nº	ACTIVIDADES	RESPONSABLE
1	Planeación de trabajo	C.C.K.F / V.C.E.J
2	Ejecución del trabajo	C.C.K.F / V.C.E.J
3	Elaboración del informe	C.C.K.F / V.C.E.J

Atentamente,

Srta. Clavijo Katherin
REPRESENTANTE LEGAL
AUDI-ACCOUNT
C.I. 050398057-5

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 14
1/1

14. SIGLAS A UTILIZAR POR LAS INVESTIGADORAS

SIGLAS	DESCRIPCIÓN	CARGO
P.C.J.A	Parreño Cando Jorge Alfredo	Supervisor
C.C.K.F	Clavijo Clavijo Katherin Fernanda	Auditora
V.C.E.J	Viracocha Caiza Elsa Janeth	Auditora

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 15
1/1

15. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

N ^a	TIEMPO ACTIVIDADES	NOVIEMBRE				DICIEMBRE				ENERO				FEBRERO			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Planificación del trabajo																
2	Visita previa																
3	Entrevista con el Gerente general																
4	Evaluación del control interno																
5	Obtención de pruebas																
6	Trabajo de campo																
7	Revisión de la cuenta Cartera de crédito																
8	Preparación del Informe																
9	Revisión del director de tesis																

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 16
1/1

16. AVANCES DE ACTIVIDADES

Nº	TAREA	FECHA DE INICIO	FECHA DE TERMINACIÓN	REALIZADO POR:
1	Planificación del trabajo	16/11/2015	19/11/2015	C.C.K.F./V.C.E.J.
2	Visita previa a la cooperativa	24/11/2015	27/11/2015	C.C.K.F./V.C.E.J.
3	Entrevista al Gerente general, cliente, empleados y proveedores	01/12/2015	11/12/2015	C.C.K.F./V.C.E.J.
4	Trabajo de campo	22/12/2015	06/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J.
5	Archivo de Planificación	06/01/2016	15/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J.
	Evaluación del control interno	28/12/2015	23/02/2016	C.C.K.F./V.C.E.J.
6	Archivo Corriente	19/01/2016	12/02/2016	C.C.K.F./V.C.E.J.
7	Informe final	19/02/2016	26/02/2016	C.C.K.F./V.C.E.J.

Elaborado: C.C.K.F./V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 17
1/1

17. MARCAS E ÍNDICE DE AUDITORÍA

ÍNDICE	SIGNIFICADO
CUENTAS DE ACTIVO	
B	Cartera de crédito
MARCAS	SIGNIFICADO
Σ	Operaciones efectuadas por el auditor
√	Chequeado por el auditor
‡	Diferencias de valores.
Δ	Ejecución de cálculos.
^	Inspecciones realizadas
n	Sin firmas
∫	Solicitudes recibidas
Ñ	No tiene documentos
Ь	Constatación de firmas
Π	Documentos analizados
Ø	Inspección no realizada
©	Comentario
PCI	Puntos de control interno
A/A	Asientos de ajuste
APL	Archivo de planificación
AP	Archivo permanente
AC	Archivo corriente

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



**18. PERSONAL DE LA COOPERATIVA CON QUIEN SE
TRABAJARA**

NOMBRE	CARGO
Dr. Segundo Toalombo	Gerente General
Lcda. Sandra Tubon	Jefe Financiero
Lcd. Segundo Tonalema	Contador
Ing. Julián Pilamunga	Asesor de Crédito

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 19
1/2

19. CARTA DE COMPROMISO

Ambato, 11 de Noviembre del 2015

Dr. Segundo Toalombo
Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda.
Presente.-

Después de expresarle un cordial saludo y augurándole éxitos en sus labores diarias que usted acertadamente desempeña.

Esta carta es para confirmar el acuerdo de la realización del examen especial a la cuenta cartera de crédito, que comprende el período 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014, cuyo producto final será el informe que contendrá hallazgos, conclusiones y recomendaciones que serán de beneficio para la toma de decisiones.

Se efectuará el examen especial a la cuenta cartera de crédito de acuerdo en base a las Normas Internacionales de Contabilidad y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, dichas normas requieren que el examen especial sea evaluado para obtener certeza razonable de la cuenta a analizar, no contenga exposiciones erróneas de carácter significativo.

No se revisara por completo y en detalle sus actividades, si no se realizara pruebas selectivas. El alcance de las pruebas dependerá en gran parte de la evaluación del sistema de control interno que se realice.

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 19
2/2

Esperando una colaboración total y parcial con su personal, confiamos en que ellos pondrán a nuestra disposición todos los registros y demás información que requiera el examen especial.

Sírvase firmarse y devolver las copias adjuntas de esta carta para indicar su conocimiento y acuerdo sobre las disposiciones estipuladas, para la ejecución del examen especial al período del 2014.

ATENTAMENTE

Cooperativa de Ahorro y Crédito
Indígena SAC LTDA.
Dr. Toalombo Segundo
GERENTE GENERAL

AUDI-ACCOUNT
Auditores Asocidos
Srta. Clavijo Katherin
REPRESENTANTE LEGAL

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



**COOPERATIVA DE AHOORRO Y CREDITO
INDIGENA "SAC" LTDA.**

AMBATO - ECUADOR

PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

*EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014*

**AUDI-ACOUN
LATACUNGA-ECUADOR**



21. MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

EMPRESA AUDITADA: Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC LTDA.

NATURALEZA DEL TRABAJO: Examen especial a la cuenta Cartera de Crédito

PERIODO: 1 de enero al 31 de diciembre del 2014

1. ANTECEDENTES

Ante los requerimientos para la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi, las alumnas Clavijo Clavijo Katherin Fernanda y Viracocha Caiza Elsa Janeth, desarrollaran el tema de investigación acorde a la especialidad y basándose en el reglamento establecido por la universidad para el desarrollo de la tesis de grado.

Luego de varias indagaciones con el Gerente General de la Cooperativa de ahorro y crédito Indígena “SAC” Ltda., Dr. Segundo Toalombo, se logró la apertura necesaria para realizar el examen especial en la cooperativa antes mencionada, la investigación debe ser entregada con el informe final.

2. OBJETIVO DEL EXAMEN ESPECIAL

- Aplicar un Examen Especial a la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., para plantear lineamientos que fortalecerá la Gestión en la Concesión de Créditos disminuyendo el índice de morosidad y mejorando su imagen Corporativa.

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 21
2/4

- Efectuar una revisión a los documentos que involucren a la cuenta cartera de crédito del año 2014, a través de las diferentes técnicas de investigación para obtener información verídica y confiable.
- Elaborar un informe final de auditoría que contenga conclusiones y recomendaciones, encaminadas al manejo de la cuenta para la toma de decisiones para la junta administrativa de la institución.

3. DESCRIPCIÓN DE LA COOPERATIVA

La cooperativa de ahorro y crédito INDIGENA SAC LTDA fue constituida legalmente el 16 de abril de 1999 en la ciudad de Ambato. La cooperativa tiene como función primordial la de brindar un servicio de intermediación financiera a la sociedad de la provincia de Tungurahua y el país, mediante la presentación e innovación de variados productos financieros integrales de la mejor calidad, dentro de los principios y valores que rigen la organización buscando permanentemente el desarrollo integral y equitativo de su talento humano y un modelo de administración eficiente.

4. VALORES ESTRATÉGICOS

Para el mejor desempeño de las actividades administrativas y financieras de la cooperativa trabajan con los siguientes valores:

- ✓ Solidaridad
- ✓ Honestidad y transparencia
- ✓ Respeto
- ✓ Responsabilidad
- ✓ Integración

5. CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN

La cooperativa facilitará la información financiera oportuna, fiable y aceptable que se utilizaron para la presentación de los estados financieros del año 2014, la cual el sistema contable se maneja los siguientes reportes:

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 21
3/4

- Diario general
- Libros Mayores
- Estados financieros

6. CONFIABILIDAD DEL SISTEMA INFORMÁTICO

La cooperativa dispone de equipos computarizados actualizados y distribuidos a la necesidad de cada empleado. La cooperativa manejaba el sistema **CyS CONTA** actualmente.

7. RECURSOS A UTILIZAR

RECURSOS HUMANOS

Director de tesis: Dr. MSc. Parreño Cantos Jorge Alfredo

Investigadora: Clavijo Clavijo Katherin Fernanda

Investigadora: Viracocha Caiza Elsa Janeth

RECURSOS MATERIALES

Papel bond
Impresiones
Copias
Anillados y empastados
Lápiz y Esferos
Carpetas

RECURSOS TECNOLÓGICOS

Uso Internet
Flash
CD
Uso computadora
Escáner
Calculadora

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 21
4/4

8. TIEMPO ESTIMADO

El tiempo estimado para la realización del examen especial de la cuenta cartera de crédito en la Cooperativa de ahorro de crédito Indígena SAC es de 120 días a partir de la fecha de la celebración del contrato de trabajo

9. FIRMA

Cooperativa de Ahorro y Crédito
Indígena SAC LTDA.
Dr. Toalombo Segundo
GERENTE GENERAL

AUDI-ACCOUNT
Auditores Asociados
Srta. Clavijo Katherin
REPRESENTANTE LEGAL

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 22
1/1

22. CONOCIMIENTO DEL ENTORNO

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none"> • Mantener la identidad cultural Clientes leales • Ser una institución financiera solvente con capacidad económica • Entidad basada en la solidaridad y la ayuda a sus socios. • Tener una gama amplia de servicios financieros para sus socios • Personal capacitado • Continuas campañas de publicidad 	<ul style="list-style-type: none"> • Bajo nivel de información gerencial • No tener un local propio y amplio • Personal limitado • Falta de actualización de manuales y políticas • Falta de control de los recursos que posee la Cooperativa. • Falta de personal que determine la eficiencia y eficacia de la Cooperativa • El índice de la cartera por vencer se encuentra alta • No se cumple el reglamento interno para la aprobación de créditos • No existe documentación que respalden los créditos.
OPORTUNIDADES	AMENZAS
<ul style="list-style-type: none"> • Crecimiento sostenido en los últimos años del sector micro empresarial. • Relaciones con entidades públicas y privadas • Ampliación de la cartera para satisfacer las nuevas necesidades de los socios. • Incremento de la demanda de microcrédito en el país • Acceso a nuevas zonas del país. • Fortalecimiento de la relación con sus clientes a través del desarrollo de créditos 	<ul style="list-style-type: none"> • Situación económica y política del país • Elevado número de competidores en el servicio financiero • Facilidades que otorgan otras instituciones • Rápido crecimiento de otras instituciones financieras • Bajas tasa de interés en el mercado cooperativo

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



23. DEFINICIÓN DE COMPONENTES

Para el examen especial de la cuenta cartera de crédito se consideró las siguientes subcuentas:

CARTERA DE CRÉDITO

- **CARTERA DE CRED. POR VENCER**
- CARTERA DE CRE. POR VENC. CONSUMO
- CARTERA DE CRE. POR VENC MICROEMPRESARIO
- **CARTERA QUE NO DEVENGA INTERÉS**
- CART. QUE NO DEV. INT. CONSUMO
- CART. QUE NO DEV. INT. VIVIENDA
- CART. QUE NO DEV. INT. MICROEMPRESARIO
- **CARTERA VENCIDA**
- CART. VENCIDA COMERCIAL
- CART. VENCIDA CONSUMO
- CART. VENCIDA VIVIENDA
- CART. VENCIDA MICROEMPRESARIO
- **PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES**

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 24
1/2

24. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CARTERA DE CRÉDITO

OBJETIVOS

- Analizar si al otorgar créditos dentro de la Cooperativa se cumple con todos los requisitos establecidas por la misma, mediante la revisión documentos físicos presentados.
- Verificar que la cuenta cartera se maneja adecuada y es recuperada de manera segura.

N.	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACION
1	¿Existen políticas para otorgar créditos?	✓			
2	¿Se cumplen en su totalidad con las políticas establecidas?		✓		
3	¿La solicitud de créditos es aprobada y analizada por el asesor de créditos?	✓			
4	¿Los préstamos vencidos son cobrados por vía judicial?	✓			
5	¿Se realiza inspecciones previas a la otorgación del crédito?	✓			
6	¿Se da crédito a los clientes que poseen mora crediticia?		✓		

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 24
1/2

CARTERA DE CRÉDITO

OBJETIVOS

- Analizar si al otorgar créditos dentro de la Cooperativa se cumple con todos los requisitos establecidas por la misma, mediante la revisión documentos físicos presentados.
- Verificar que la cuenta cartera se maneja adecuada y es recuperada de manera segura.

N	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACION
7	¿Las garantías cubren el monto de los créditos?	✓			
8	¿Qué documentos se firma al momento de la emisión del crédito?	✓			Pagares Tabla de pagos
9	¿Cuál es el monto que otorga por primera vez?	✓			\$3.000,00
10	Existen registros en donde se controla los créditos otorgados	✓			Acta de comité de créditos
12	Los archivos del departamento están ordenados de forma cronológica.		✓		
13	¿Cuál es el monto máximo del crédito?	✓			\$30.000
14	¿Emiten créditos grupales o individuales?	✓			Individuales
15	¿Existe provisión para créditos incobrables?	✓			1% según el SRI
16	¿Existe un responsable para el cálculo de provisiones?	✓			

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



**COOPERATIVA DE AHOORRO Y CREDITO
INDIGENA "SAC" LTDA.**

AMBATO - ECUADOR

PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

*EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014*

**AUDI-ACOUN
LATACUNGA-ECUADOR**



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 31
1/2

31. MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

CLIENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.

Naturaleza del trabajo: Examen especial a la Cartera de crédito

Período: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

Preparado por: Clavijo Katherin – Viracocha Elsa

Revisado por: Dr. Parreño Jorge

1. OBJETIVOS

Aplicar un Examen Especial a la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., para plantear lineamientos que fortalecerá la Gestión en la Concesión de Créditos disminuyendo el índice de morosidad y mejorando su imagen Corporativa.

2. ACCIONES

- ✓ Formalizar la aplicación de entrevistas y encuestas a los funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.
- ✓ Mejorar el mecanismo de control interno
- ✓ Consolidar los avances en cada etapa de ejecución del examen especial

3. ALCANCE

El examen especial a la cuenta cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., se realizar de un período contable del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014.

4. PROGRAMA ESPECIFICO DE TRABAJO

El programa de Auditoría de la cuenta cartera crédito se encuentra detallado en los papeles de trabajo.

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 31
2/2

5. PERSONAL ASIGNADO

Para realizar el examen especial a la cuenta cartera de crédito se contará con la participación de las Señoritas: Clavijo Clavijo Katherin Fernanda y Viracocha Caiza Elsa Janeth y con la Supervisión Dr. Msc. Parreño Cantos Jorge Alfredo.

DISTRIBUCIÓN DEL TRABAJO	
RESPONSABLE	ACTIVIDADES
Supervisor	Supervisión de manera periódica el trabajo sobre el Examen Especial de la cuenta cartera de crédito
Auditoras	<ul style="list-style-type: none">✓ Planificación y programación del trabajo de campo.✓ Análisis y detalle cuenta Cartera de crédito.✓ Elaboración del informe de auditoria✓ Comunicación de resultados

6. TIEMPO ESTIMADO

Para el desarrollo del examen especial de la cuenta cartera de crédito se requiere de cuatro meses que será partir del 21 de Octubre del 2015.

AUDI-ACOUNT
Auditores Asociados
Srta. Clavijo Katherin

AUDI-ACOUNT
Auditores Asociados
Srta. Viracocha Elsa

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 32
1/1

32. EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO

Objetivo

Verificar que los procesos de la cooperativa estén funcionando correctamente en cada departamento

N.	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIÓN
1	¿La estructura organizativa se encuentra debidamente establecida?	✓			
2	¿Existe un archivo de la documentación debidamente organizado?		✓		
3	¿Existe una adecuada segregación de funcionarios y empleados en la cooperativa?	✓			
4	¿Existe un programa de capacitación para el personal de la cooperativa?	✓			
5	¿Existe un manual de funciones que identifique al personal las obligaciones de cada uno?	✓			
6	¿Se mantienen actualizados los archivos de contabilidad y se obtienen sus saldos mensualmente?		✓		
7	¿La cooperativa tiene el control de ingreso y salida del personal que labora en la institución?	✓			
8	¿Se realizan seguimiento para verificar el destino del crédito?	✓			
9	¿Las tasas de interés que otorga la cooperativa se encuentra aprobada por una institución reguladora?	✓			Banco Central del Ecuador
10	¿Existen un monto inicial para los créditos a los clientes?	✓			
11	¿Existen créditos preferenciales otorgado a directivos, inversionistas o empleados?	✓			
12	¿Se aplica políticas contables y demás disposiciones legales en la elaboración de Estados Financieros?	✓			
13	¿Se cumplen con cada una de las políticas de crédito?	✓			
14	¿Existe un lugar específico para salvaguardar los documentos dejados en custodia?		✓		

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 33
1/2

33. MATRIZ DE CALIFICACIÓN Y EVALUACIÓN DE RIESGOS

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS	
		PUNTAJE ÓPTIMO	PUNTAJE OBTENIDO
1	¿La estructura organizativa se encuentra debidamente establecida?	10	9
2	¿Existe un archivo de la documentación debidamente organizado?	10	5
3	¿Existe una adecuada segregación de funcionarios y empleados en la cooperativa?	10	9
4	¿Existe un programa de capacitación para el personal de la cooperativa?	10	8
5	¿Existe un manual de funciones que identifique al personal las obligaciones de cada uno?	10	8
6	¿Se mantienen actualizados los archivos de contabilidad y se obtienen sus saldos mensualmente?	10	6
7	¿La cooperativa tiene el control de ingreso y salida del personal que labora en la institución?	10	8
8	¿Se realizan seguimientos para verificar el destino del crédito?	10	9
9	¿Las tasas de interés que otorga la cooperativa se encuentra aprobada por una institución reguladora?	10	10
10	¿Existen un monto inicial para los créditos a los clientes?	10	10
11	¿Existen créditos preferenciales otorgado a directivos, socios o empleados?	10	4
12	¿Se aplica políticas contables y demás disposiciones legales en la elaboración de Estados Financieros?	10	7
13	¿Se cumplen con cada una de las políticas de crédito?	10	9
14	¿Existe un lugar específico para salvaguardar los documentos dejados en custodia?	10	6
TOTALES:		140	108

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 33
2/2

FORMULA:

NIVEL DE CONFIANZA = (Puntación obtenido) / (Puntación optimo)*100

NIVEL DE CONFIANZA = 108/140*100

NIVEL CONFIANZA = 77.14%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51% -75%	76% -95%
85% -50%	49% -25%	24% -5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

77,14%

22,86%

NIVEL DE RIESGO

N/R = NC - 100%

N/R = 77.14% - 100%

N/R = **22.86%**

CONCLUSIÓN:

Mediante la matriz de evaluación se ha determinado que el nivel de confianza es alto con un 77,14%, mientras que el nivel de riesgo es bajo con un 22.86% por la cual esto nos da entender que se aplica correctamente las políticas y manuales que son establecidas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC" LTDA.

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 34
1/2

34. PROGRAMA ESPECÍFICO DE AUDITORÍA

CARTERA DE CREDITO				
OBJETIVOS				
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Verificar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros ✓ Comprobar el cumplimiento de las políticas establecidas en la cuenta cartera de crédito 				
Nº	PROCEDIMIENTOS	REF.PT	FECHA	ELABORADO POR:
1	Elaborar el cuestionario de control Interno	APL 32 1/1	22/12/2015	C.C.K.F./V.C.E.J.
2	Matriz de calificación y evaluación de riesgos	APL 33 ½	24/12/2015	C.C.K.F./V.C.E.J.
3	Cédula Sumaria de la cartera de crédito	B	28/12/2015	C.C.K.F./V.C.E.J.
4	Cédula Sub-sumaria cartera de crédito por vencer	B1	29/12/2015	C.C.K.F./V.C.E.J.
5	Muestreo de la cartera de crédito por vencer de consumo	B1.1	04/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J.
6	Solicitud de confirmación de saldos	B1.1.1	05/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J.
7	Análisis de confirmación de saldos	B1.1.2	05/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J.
8	Análisis de la cartera de crédito por vencer de consumo	B1.1.3	06/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J.
9	Muestreo de la cartera de crédito por vencer de consumo	B1.2	07/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J.
10	Solicitud de confirmación de saldos	B1.2.1	07/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J.
11	Análisis de confirmación de saldos	B1.2.2	08/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J.
12	Análisis de la cartera de crédito por vencer de consumo	B1.2.3	08/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J.

Elaborado: C.C.K.F./V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 34
1/2

CARTERA DE CREDITO				
OBJETIVOS				
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Verificar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros ✓ Comprobar el cumplimiento de las políticas establecidas en la cuenta cartera de crédito 				
N°	PROCEDIMIENTOS	REF.PT	FECHA	ELABORADO POR:
13	Cédula Sub-sumaria cartera de crédito que no devenga interés	B2	09/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J.
14	Cédula Analítica de la cartera de crédito que no devenga interés de consumo	B2.1	12/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J.
15	Análisis de requisitos de la cartera que no devenga interés de consumo	B2.1.1	13/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J
16	Cédula Analítica de la cartera de crédito que no devenga interés de vivienda	B2.2	14/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J
17	Análisis de requisitos de la cartera que no devenga interés de vivienda	B2.2.1	14/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J
18	Cédula Analítica de la cartera de crédito que no devenga interés de microempresario	B2.3	15/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J
19	Análisis de requisitos de la cartera que no devenga interés de microempresario	B2.3.1	15/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J
20	Cédula Sub-sumaria cartera de crédito vencida	B3	18/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J
21	Muestre de la cartera de crédito vencida comercial	B3.1	19/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J
22	Análisis de la cartera de crédito vencida comercial	B3.1.1	20/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J
23	Muestre de la cartera de crédito vencida Consumo	B3.2	21/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J
24	Análisis de la cartera de crédito vencida Consumo	B3.2.1	21/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J
25	Muestre de la cartera de crédito vencida Vivienda	B3.3	22/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J
26	Análisis de la cartera de crédito vencida Vivienda	B3.3.1	22/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J
27	Muestre de la cartera de crédito vencida Microempresario	B3.4	23/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J
28	Análisis de la cartera de crédito vencida Microempresario	B3.4.1	23/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J
29	Provisión general de la cartera de crédito	B4	26/01/2016	C.C.K.F./V.C.E.J
30	Plantear asientos de ajustes	A/A	01/02/2016	C.C.K.F./V.C.E.J

Elaborado: C.C.K.F./V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



35. INFORME DE LA EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO

Ambato, 15 de Diciembre del 2015

Señor
Dr. Segundo Toalombo
Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.
Presente.-

De nuestras consideraciones

Con relación al Examen especial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., por el período 01 de enero al 31 de diciembre del 2014, es analizado y evaluado el Control Interno de la Cooperativa donde se logró determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos que se utilizaron para el análisis de la cuenta cartera de crédito.

El objetivo de analizar el control interno es la de establecer un nivel de confianza con relación al cumplimiento de las políticas y normas previamente establecidas, en donde todo el personal que se involucre con la cooperativa debe cumplir dichas normas, a su vez detectar cualquier tipo de irregularidades y dar una opinión que mejore el funcionamiento de la cooperativa.

A continuación se emite comentarios y recomendaciones de las irregularidades encontradas en la cooperativa:

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



CARTERA DE CRÉDITO

PROBLEMA N°1

Se ha determina que en la Cooperativa no consta con la debida archivación de los requisitos que respaldan cada tipo de cartera, es decir que la información presentada no está organizada, por lo tanto no es confiable.

RECOMENDACIÓN:

Capacitar a la persona encargada de salvaguardar la información recibida por cada concesión de créditos otorgada por la Cooperativa.

PROBLEMA N° 2

No existe un control adecuado sobre la contabilización de las cuenta de forma mensual que determine los valores reales.

RECOMENDACIÓN:

Realizar un análisis exhaustivo de las cuentas que son presentados en el estado financiero.

PROBLEMA N° 3

Se determinó que en la cooperativa existen preferencias para la otorgación de créditos al personal administrativo.

RECOMENDACIÓN:

En la cooperativa deben existir preferencias a los socios y personal administrativo que se encuentran al día en sus pagos.

PROBLEMA N° 4

En la cooperativa no existe un lugar específico para salvaguardar la información recopilada de cada departamento.

RECOMENDACIÓN:

Determinar un lugar específico donde se guarde la documentación, responsabilizando a una persona específica para la archivacion de información de acuerdo al criterio que mantenga.

AUDI-ACOUNT
Auditores Asociados
Srta. Clavijo Katherin

AUDI-ACOUNT
Auditores Asociados
Srta. Viracocha Elsa

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



COOPERATIVA DE AHOORRO Y CREDITO
INDIGENA "SAC" LTDA.
AMBATO - ECUADOR

ARCHIVO DE PERMANENTE

EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

AUDI-ACOUN
LATACUNGA-ECUADOR



AUDI-ACOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PERMANENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

AP
1/2

A.P 10 ARCHIVO PERMANENTE

ÍNDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE

	DESCRIPCIÓN	REFERENCIA
AP10	INFORMACIÓN GENERAL	
11	Reseña Histórica de la Empresa	AP 11 1/1
12	Dirección de la matriz	AP 12 1/1
13	Horarios de trabajo.	AP 13 1/1
14	Normas y disposiciones legales externas e internas.	AP 14 1/1
15	Asamblea general de socios, consejo de administración, consejo de vigilancia, comité de crédito	AP 15 1/3
AP20	ACTIVIDADES QUE OFRECE	
21	Servicios que presta	AP 21 1/1
AP30	INFORMACIÓN CONTABLE	
31	Principales departamentos y número de personas que lo conforman	AP 31 1/1
32	Detalle de las firmas o siglas utilizadas por los funcionarios responsables de autorizar documentos y de firmas de cheques	AP 32 1/1
33	Descripción del sistema contable utilizado	AP 33 1/2
34	Libros y registros utilizados. (Libro Diario, libro mayor, registro de calidad)	AP 34 1/1
35	Periodicidad en la preparación de informes.	AP 35 1/1
36	Plan de cuentas (código y cuenta)	AP 36 1/6

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PERMANENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

AP
2/2

ÍNDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE

AP 40	POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES		
41	Cartera de Créditos	AP 41	1/2
AP 50	HISTORIA FINANCIERA		
51	Resumen por años del balance general	AP 51	1/3
52	Resumen por años del estado de resultados	AP 52	1/2
AP 60	SITUACIÓN FISCAL		
61	Impuestos y Contribuciones a que está Obligada la Cooperativa.	AP 61	1/2
AP 70	MANUALES DE PROCEDIMIENTO, FLUJOGRAMA Y REGLAMENTOS		
71	Organigrama estructural de la Cooperativa.	AP 71	1/1

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AP 10 INFORMACIÓN GENERAL

11. HISTORIA DE LA COOPERATIVA.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda. De la Ciudad de Ambato, es una cooperativa con 30 años de experiencia en el mercado financiero, se estableció en Abril de 1982, en el sector Palugsha, perteneciente a la parroquia Pilahuín del Cantón Ambato, se reúnen los líderes indígenas de la provincia de Tungurahua, para analizar su situación económica. Luego de varias de liberaciones, deciden crear el servicio de ahorro y crédito (SAC), con el propósito de luchar por una vida digna, libre de explotación y marginamiento.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. es una organización Indígena de intermediación financiera con enfoque social, orientada a mejorar las condiciones de vida, satisfacer las necesidades, expectativas de la población indígena, campesina, urbano marginal de la provincia de Tungurahua que en la actualidad cuenta con 5782 socios; mediante la prestación e innovación de productos financieros integrales de calidad, dentro de los principios, valores cristianos, buscando permanentemente el desarrollo integral, equitativo de su talento humano y un modelo de administración eficiente.

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PERMANENTE

AP 12

1/1

12. DIRECCIÓN DE LA COOPERATIVA, HORARIOS.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito., se encuentra ubicada en la calle Castillo 7-27 entre J. B. Vela, Parroquia la Matriz, Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, República del Ecuador. El teléfono al que se puede comunicar es: (593) 2421363 / 2421438 / 2824550 / 2820504.

13. HORARIOS DE TRABAJO.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., cuenta con un horario de trabajo de:

Lunes a viernes De 8:00 am. 17:30 pm Con una hora y media de almuerzo

Sábados y feriados De 8:00 am. 14:00 pm Una sola jornada.

Cabe mencionar que los empleados nuevos deben laborar por turnos los sábados mientras dure los 3 meses a prueba, después de este tiempo se acogen al horario normal.

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PERMANENTE

AP 14

1/1

14. NORMAS Y DISPOSICIONES LEGALES EXTERNAS E INTERNAS.

Normas y Disposiciones Legales Externas

Entre las principales normas legales aplicables para el buen manejo y funcionamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., se encuentran:

- Constitución Política de la República del Ecuador
- Ley de Cooperativas
- Reglamento General de la Ley de Cooperativas
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno
- Código del Trabajo
- Reglamento especial de Auditorías externas y fiscalizaciones para organizaciones Cooperativas bajo el control de la Dirección Nacional de Cooperativas.
- Disposiciones para la realización de asambleas generales de Cooperativas
- Otras de importancia

Normas y Disposiciones Legales Internas

La Entidad, durante el transcurso de su vida jurídica, ha emitido normas de carácter interno que sirven para desarrollar de mejor forma las múltiples actividades que se presentan a cada día.

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PERMANENTE

AP 15

1/3

15. ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS, CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, CONSEJO DE VIGILANCIA, COMITÉ DE CRÉDITO LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS.

Es la máxima autoridad de la Cooperativa y sus resoluciones son obligatorias para todos los Organismos directivos como para todos los socios.

En el año 2014 se realizó una Asamblea General.

CUADRO DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.

El Consejo de Administración es el Organismo directivo de la Cooperativa, integrado de conformidad con lo que establece el Art. 35 de la Ley de Cooperativas al igual que el Art. 35 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas, elegidos por la Asamblea General de Socios y durarán en sus funciones por cinco años, pudiendo ser reelegidos por un período igual.

Los socios elegidos para formar parte del Consejo de Administración son:

CUADRO DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

No. CÉDULA	NOMBRES COMPLETOS	CARGO
1801641646	Chuquiana Quinatoa Luis	Presidente
1802914794	Tenelema Chambo Juan José	Vocal
1803996998	Sinche Quinatoa Segundo David	Vocal
1803045325	Quiquituña Pandi José	Vocal
1803505948	Tubon Quinfia Sandra Margoth	Secretaria

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PERMANENTE

AP 15

2/3

CUADRO DE CONSEJO DE VIGILANCIA.

El Consejo de Vigilancia es el Organismo fiscalizador y controlador de las actividades de la Cooperativa, integrado de conformidad con lo que establece el Art. 40 de la Ley de Cooperativas al igual que el Art. 35 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas, elegidos por la Asamblea General de Socios y durarán en sus funciones por cinco años, pudiendo ser reelegidos por un período igual.

Los socios elegidos para formar parte del Consejo de Vigilancia son:

CUADRO DE CONSEJO DE VIGILANCIA

No. CÉDULA	NOMBRES COMPLETOS	CARGO
1804253613	Yanchapanta Telenchana Luis	Presidente
1802082444	Chuncha Sogso Víctor	Vocal
1800164574	Moreta Juan	Vocal
1804297495	Pilamunga Quinatoa Elza Dina	Secretaria

En período 2009 el Consejo de Vigilancia se ha reunido en conjunto con el Consejo de Administración, no posee actas del Consejo de Vigilancia por el año 2014.

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PERMANENTE

AP 15

3/3

CUADRO DE COMITÉ DE CRÉDITO

El Comité de Crédito tiene las facultades de decidir todo lo relacionado con las solicitudes de préstamos de los socios, integrado de conformidad con lo que establece el Art. 36 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas y durarán en sus funciones por tres años, pudiendo ser reelegidos por un período igual.

La Cooperativa cuenta con un Comité de Crédito conformado de la siguiente manera:

CUADRO DE COMITÉ DE CRÉDITO

No. CÉDULA	NOMBRES COMPLETOS	CARGO
1803472511	Toalombo Caiza Ángel Francisco	Presidente
1803597960	Ramírez Masaquiza Lucia del Carmen	Secretaria
1803506185	Quinatoa Caiza Segundo Moisés	Vocal

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PERMANENTE

AP 21
1/1

AP 20 ACTIVIDADES QUE OFRECE

SERVICIOS QUE PRESTA.	
SERVICIOS FINANCIEROS.	SERVICIOS NO FINANCIEROS.
<p>CAPTACIÓN</p> <ul style="list-style-type: none"> • Depósito de Ahorros • Certificado de Aportación <p>INVERSIÓN</p> <ul style="list-style-type: none"> • Depósito a Plazo Fijo <p>TRANSFERENCIAS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Nacionales. <p>PRÉSTAMOS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Créditos comerciales. • Créditos de consumo. • Créditos de vivienda. • Microcréditos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Prima Seguro • Pago de energía eléctrica • Pago de Bono de Desarrollo Humano • Ayuda Social • Desarrollo y asesoría comunitaria

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AP 30 INFORMACIÓN CONTABLE

31. Principales departamentos y número de personas que lo conforman

DEPARTAMENTO	FUNCIONES	# PERSONAS
ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS	La Asamblea General es la máxima autoridad de la Cooperativa; estará constituida por todos los socios que figuren en el registro respectivo y estuvieren en pleno goce de sus derechos.	15 Personas
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	Organismo Directivo de la Cooperativa y estará integrado por un número de miembros de acuerdo a lo establecido en el Art. 35 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas.	5 Personas
CONSEJO DE VIGILANCIA	Organismo Controlador de la Cooperativa y estará compuesto por el número de miembros titulares y suplentes, de acuerdo a lo que establece el Art. 35 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas; serán elegidos por la Asamblea General y durarán dos años en sus funciones.	4 Personas
GERENCIA GENERAL	El Gerente será nombrado por el Consejo de Administración y dos años en sus funciones, pudiendo ser reelegido indefinidamente, podrá ser socios o no Socio de la Cooperativa.	1 Personas
CONTABLE FINANCIERO	Son las encargadas de realizar todas las tareas contables así como la realización de los diferentes libros de contabilidad.	3 Personas
OPERACIONES / TESORERIA	El Gerente, y dos miembros titulares y un suplente, elegidos por el Consejo de Administración. Estos últimos durarán dos años en sus funciones pudiendo ser reelegidos hasta por un período similar.	3 Personas

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PERMANENTE

AP 32

1/1

**32. DETALLE DE LAS FIRMAS O SIGLAS UTILIZADAS POR LOS
FUNCIONARIOS RESPONSABLES DE AUTORIZAR DOCUMENTOS Y
DE FIRMAS DE CHEQUES**

Las personas responsables o encargadas de autorizar la emisión de documentos o cheques son:

**INICIALES DE FUNCIONARIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO INDIGENA “SAC” LTDA.**

NOMBRES COMPLETOS	CARGO	INICIALES
TOALOMBO CHIMBORAZO JOSÉ SEGUNDO	GERENTE GENERAL	T.C.J.S
BARRIONUEVO CAIZA AIDA VERÓNICA	TESORERA	B.C.A.V

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PERMANENTE

AP 33

1/2

33. DESCRIPCIÓN DEL SISTEMA CONTABLE UTILIZADO.

CyS CONTA. Es el programa de contabilidad que integra todas las necesidades fundamentales para la gestión contable de una empresa. Este programa brinda la facilidad de consultar en cualquier momento sus Estados Financieros y/o consultar una cuenta específica de Activos, Pasivos, Ingresos o Gastos. Es un programa de alta calidad creado con las más altas exigencias por sus diseñadores y Clientes que día a día han venido satisfaciendo sus necesidades.

Funciones

Sistema de Contabilidad General, Auxiliar de Bancos, Presupuesto.

CyS-CONTA cuenta con:

- Catálogo de Cuentas
- Estructura jerárquica y codificación automática de Cuentas contables.
- Auto-definible por el usuario.
- Comprobantes Contables rápidos y fáciles de crear
- Presupuesto
- Auxiliar de Bancos
- Elaboración y control de: Cheques, Depósitos, Notas de crédito, Notas de débito
- Conciliación Bancaria
- Soporte para manejo en Redes
- Informes automáticos
- Balance General
- Balance de Comprobación a todos los niveles
- Estados Financieros

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PERMANENTE

AP 33

2/2

- Mayor
- Consolidados
- Multicompañía
- Reportes personalizados por el Usuario
- Exportación de datos a Microsoft Word y Microsoft Excel.

Programa Contable CyS-CONTA.- Software administrativo y contable, es una herramienta contable que permite llevar la contabilidad mientras permite Facturar, hacer recibos de caja, elaborar cheques entre otros.

CARACTERÍSTICA DEL PROGRAMA

CyS-CONTA: un programa con más de 25 años de desarrollo y experiencia diseñada para almacenar enormes cantidades de información. Es multiusuario en una red de cualquier número de usuarios.

Principales Funciones Del Programa.

CyS-CONTA es un programa varias funciones integradas:

Estas operan sin interfaces y cada función que se trabaje con CyS-CONTA afecta toda la contabilidad y las demás funciones.

- Contabilidad: centros de costos.
- Cartera por cobrar
- Cartera por pagar.
- Inventarios:
- Facturación
- Punto de venta (sistema pos)
- Compras.
- Recibos de caja
- Impresión de cheques.
- Cotizaciones
- Comisiones a vendedores.
- Informes de ventas.
- Liquidación de nómina.
- Funciones de restaurantes

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



34. LIBROS Y REGISTROS UTILIZADOS. (LIBRO DIARIO, LIBRO MAYOR, REGISTRO DE CALIDAD)

LIBROS Y REGISTROS UTILIZADOS

Mediante los sistemas utilizados los registros que se utilizan son los siguientes:

- Catálogo de cuentas.
- Asientos diarios.
- Libro mayor general.
- Balance de comprobación.
- Auxiliar mayor de cada cuenta.
- Resumen del período.
- Resúmenes por cuentas.
- Estado de Situación Financiera.
- Estado de Resultados.
- Libro bancos – conciliaciones bancarias.
- Registros diarios de caja.
- Estados de flujo de efectivo.
- Reportes fin día.

35. PERIODICIDAD EN LA PREPARACIÓN DE INFORMES.

Los informes que se presentan a Gerencia son en forma mensual los mismos que deben ser presentados hasta el día 3 del siguiente mes del cierre del ejercicio.

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



36. PLAN DE CUENTAS DE LA CARTERA DE CRÉDITOS (CÓDIGO Y CUENTA)

1.4	CARTERA DE CRÉDITOS
1.4.1	CARTERA DE CRED. POR VENCER
1.4.1.1	CARTERA DE CRE. POR VENC. CONSUMO
1.4.1.1.1	DE 1 A 30 DÍAS
1.4.1.1.2	DE 31 A 90 DÍAS
1.4.1.1.3	DE 91 A 180 DÍAS
1.4.1.1.4	DE 181 A 365 DÍAS
1.4.1.2	CARTERA DE CRE. POR VENC MICROEMPRESARIO
1.4.1.2.1	DE 1 A 30 DÍAS
1.4.1.2.2	DE 31 A 90 DÍAS
1.4.1.2.3	DE 91 A 180 DÍAS
1.4.1.2.4	DE 181 A 365 DÍAS
1.4.2	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERÉS
1.4.2.2	CART. QUE NO DEV. INT. CONSUMO
1.4.2.2.1	DE 1 A 30 DÍAS
1.4.2.2.2	DE 31 A 90 DÍAS
1.4.2.2.3	DE 91 A 180 DÍAS
1.4.2.2.4	DE 181 A 365 DÍAS
1.4.2.3	CART. QUE NO DEV. INT. VIVIENDA
1.4.2.3.1	DE 1 A 30 DÍAS
1.4.2.3.2	DE 31 A 90 DÍAS
1.4.2.3.3	DE 91 A 180 DÍAS
1.4.2.3.4	DE 181 A 365 DÍAS
1.4.2.4	CART. QUE NO DEV. INT. MICROEMPRESARIO
1.4.2.4.1	DE 1 A 30 DÍAS
1.4.2.4.2	DE 31 A 90 DÍAS
1.4.2.4.3	DE 91 A 180 DÍAS
1.4.2.4.4	DE 181 A 365 DÍAS

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PERMANENTE

AP 36

2/2

1.4.3	CARTERA VENCIDA
1.4.3.1	CART. VENCIDA COMERCIAL
1.4.3.1.1	DE 1 A 30 DÍAS
1.4.3.1.2	DE 31 A 90 DÍAS
1.4.3.1.3	DE 91 A 180 DÍAS
1.4.3.1.4	DE 181 A 365 DÍAS
1.4.3.2	CART. VENCIDA CONSUMO
1.4.3.2.1	DE 1 A 30 DÍAS
1.4.3.2.2	DE 31 A 90 DÍAS
1.4.3.2.3	DE 91 A 180 DÍAS
1.4.3.2.4	DE 181 A 365 DÍAS
1.4.3.3	CART. VENCIDA VIVIENDA
1.4.3.3.1	DE 1 A 30 DÍAS
1.4.3.3.2	DE 31 A 90 DÍAS
1.4.3.3.3	DE 91 A 180 DÍAS
1.4.3.3.4	DE 181 A 365 DÍAS
1.4.3.4	CART. VENCIDA MICROEMPRESARIO
1.4.3.4.1	DE 1 A 30 DÍAS
1.4.3.4.2	DE 31 A 90 DÍAS
1.4.3.4.3	DE 91 A 180 DÍAS
1.4.3.4.4	DE 181 A 365 DÍAS
	PROVISIONES PARA CRÉDITOS
1.4.5	INCOBRABLES

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AP.40 POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

43. CARTERA DE CRÉDITOS

TIPOS DE CRÉDITO

Los créditos que otorga la Cooperativa se clasifican en comerciales, de consumo, vivienda y microempresario, los cuales pueden estar respaldados por garantías fiduciarias, hipotecarias y prendarias. En donde para la selección de los sujetos de crédito, se tomará en cuenta la capacidad de pago del deudor, sus antecedentes crediticios, las garantías, el monto de las cuotas asumidas con la Cooperativa, así como las clasificaciones asignadas por las otras entidades del sistema financiero y la estabilidad de la fuente de sus ingresos, provenientes de sueldos, salarios, honorarios, actividad financiera u otras fuentes de ingresos, los mismos que deberán ser revisados adecuadamente por la Cooperativa antes de conceder el crédito .

PLAZOS, MONTOS, TASAS DE INTERÉS Y REQUISITOS

Los plazos, montos, tasas de interés y garantías, se fijaran de acuerdo al destino y tipo de crédito al que desee acceder el socio de la Cooperativa, sean internos o externos.

PLAZOS

Los plazos de los créditos se dan en función del tipo de crédito, el destino y otros factores como los ingresos. Los plazos máximos establecidos en el reglamento, según el artículo 9 son los siguientes:

TIPO DE CRÉDITO	SEGMENTO	PLAZO
CONSUMO, VIVIENDA Y MICROEMPRESA	SOBRE FIRMAS	De 6 hasta 36 meses
	PRENDARIOS	De 6 hasta 36 meses
	HIPOTECARIOS	Máximo 36 meses
	EMERGENTE Y AUTOMÁTICO	De 1 a 12 meses

Los mismos que podrán ser extendidos por el Consejo de Administración quien se encarga de establecer las políticas de crédito, resolver problemas y reclamos de los préstamos negados o suspendidos previo informe del Departamento de Crédito. Los pagos de los créditos otorgados por la Cooperativa podrán ser mensuales, trimestrales y semestrales de acuerdo al destino del mismo, a los que se recargará el interés normal, mora, notificaciones y capital, siendo el monto y la capacidad de pago los condicionantes en cuanto a plazos. Los pagos se efectuarán de acuerdo a la tabla de amortización de crédito que la Cooperativa entregará al socio en el momento del retiro del crédito.

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PERMANENTE

AP 41

2/3

MONTOS

La Cooperativa según el artículo 86 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, manejará un cupo de crédito y garantías de grupo, al cual podrán acceder los miembros del Consejo, la Gerencia, los empleados que tienen decisión o participación en operaciones de crédito e inversiones, sus cónyuges o convivientes en unión de hecho legalmente reconocidas y sus parientes dentro del segundo grado de consanguinidad y afinidad. Las solicitudes de crédito de los socios internos serán resueltas por el Consejo de Administración, mientras las solicitudes de los socios externos serán aprobadas por el Comité de Crédito y el Gerente.

Los montos de crédito serán otorgados, de acuerdo a la capacidad de pago del socio, condiciones, garantías y estabilidad económica. La Cooperativa entrega créditos individuales en los siguientes montos:

TIPO DE CREDITO	SEGMENTOS	MONTOS
CONSUMO, VIVIENDA Y MICROEMPRESA	SOBRE FIRMAS	\$ 200 hasta \$ 500 sin garante
		\$ 501 hasta \$ 1500 un garante
		\$ 1501 hasta \$ 3000 dos garantes
		\$ 3001 hasta \$ 8000 dos garantes
CONSUMO, VIVIENDA Y MICROEMPRESA	PRENDARIOS	Se concederá el valor del préstamo hasta por el 60% del avalúo del bien.
	HIPOTECARIOS	\$ 8001 hasta \$ 15000 Se concederá el valor del préstamo Hasta por el 50% a 60% del avalúo del bien.
	EMERGENTE Y AUTOMÁTICO	De 500 hasta 10000 con garantes

TASAS DE INTERÉS

De acuerdo al artículo 79 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario las tasas de interés máximas activas que fijarán en sus operaciones las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario serán las determinadas por el Banco Central del Ecuador, lo que permitirá mantener un mayor control sobre las tasas de interés que fija la Cooperativa, además de cumplir con las normas, leyes y reglamentos vigentes.

REQUISITOS DE CRÉDITO

Los requisitos que necesitan los socios de la Cooperativa para acceder un crédito son los siguientes:

- Solicitud de crédito
- Copia de la libreta de ahorros actualizada
- Copia de cédula y certificado de votación, socio, garantes y cónyuges.
- Una fotografía tamaño carnet (Primer crédito).
- Original o copia del pago de luz, agua o teléfono.
- Escritura del socio o garante.
- Rol de pago o certificado de trabajo (si es funcionario público o privado).
- Copia de RUC, si tiene negocio propio.
- Si el socio, garante o cónyuge se encuentra fuera del país o ausente, adjuntar la justificación.
- Copia de la matrícula del vehículo, socio y garantes (si posee).

Cada uno de los requisitos de crédito, dependerán del tipo de crédito al que se desee acceder el socio, lo que garantizara una correcta evaluación del deudor, conociendo con mayor precisión la capacidad de pago, el capital, las condiciones y el carácter.

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PERMANENTE

AP 41

3/3

POLÍTICAS DE CRÉDITO PARA CLIENTES EXTERNOS

El cliente “es la persona, empresa u organización que adquiere o compra de forma voluntaria productos o servicios que necesita o desea para sí mismo, para otra persona o para una empresa u organización; por lo cual, es el motivo principal por el que se crean, producen, fabrican y comercializan productos y servicios”.

Mientras el socio “es la persona que se asocia con otra u otras, para formar una sociedad mercantil con fines de lucro y, en consecuencia, para participar en las pérdidas y beneficios. Cuando es socio de una sociedad anónima se usa el término accionista”. Los clientes externos son todos aquellos que abren una cuenta de ahorro en la Cooperativa, y constituyen todos los clientes actuales y potenciales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC. Las políticas para los clientes externos, serán las siguientes:

1. Para el otorgamiento del crédito se deberá realizar un análisis exhaustivo del sujeto de crédito, el que deberá ser capaz de contraer obligaciones, haber cancelado sus obligaciones sin acción judicial y ser socio de la Cooperativa.
2. Los créditos otorgados por la Cooperativa buscarán el desarrollo social y económico de los asociados y se tomará en consideración la no concentración del crédito en una determinada actividad o persona.
3. Para una adecuada concesión de créditos se establecerán procesos y procedimientos que satisfagan la demanda crediticia de forma eficiente, eficaz y segura.
4. Las 5 “C” de crédito (carácter, capacidad, capital, condiciones y colateral) y el Can We (Nosotros Podemos), serán un factor de limitante para la evaluación del crédito, pues permitirá determinar la fuente de pago del capital e intereses en los plazos pactados en el contrato, además de conocer las políticas y estándares de crédito que la Cooperativa define como el criterio mínimo para conceder crédito a un cliente.
5. La Comisión de Crédito será el encargado de autorizar o aprobar el crédito solicitado, verificando el cumplimiento de todos los requisitos necesarios para el crédito.
6. Las renovaciones serán evaluadas y autorizadas por el Gerente.
7. El Consejo de Administración será el encargado de fijar las tasas de interés que estarán bajo los parámetros establecidos en la ley.

POLÍTICAS DE COBRANZAS

1. El área de cobros deberá controlar los créditos vencidos mediante la verificación de los informes de recuperación de cartera suministrados por contabilidad.
2. Se realizará un seguimiento de los créditos que están en riesgos de caer en mora antes de su vencimiento, con la ayuda de los reportes.
3. Se deberá realizar avisos de cobro a sus socios antes y después del vencimiento del crédito.
4. Para la otorgación de créditos se requiere la autorización de la aprobación del consejo de créditos y del Sr. Gerente.
5. Para la aceptación del Crédito es un requisito muy importante tener un encaje, el mismo que sirva de garantía de acuerdo al monto requerido, con una anticipación de 2 meses.
6. Los créditos otorgados deben ser registrados de una manera inmediata.

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PERMANENTE

AP 51

1/3

AP.50 HISTORIA FINANCIERA

51. RESUMEN POR AÑOS DEL BALANCE GENERAL



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA "SAC" LTDA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

COD.	CUENTA	SUBPACIAL	PARCIAL	TOTAL
ACTIVO				
1.1	FONDOS DISPONIBLES			\$ 1.470.507,49
1.1.1	CAJA		\$ 293.283,25	
1.1.2	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		\$ 1.160.311,15	
1.1.3	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		\$ 16.913,09	
1.3	INVERSIONES PARA NEGOCIAR DE ENTIDAD			\$ 684.980,99
1.3.1	DEL SECT. PRIV.		\$ 21.330,35	
1.3.1.1	DE 1 A 30 DÍAS	\$ 21.330,35		
1.3.2	MAN. HASTA VENC. DE ENTID. SECT. PRIV.		\$ 663.650,64	
1.3.2.1	DE 1 A 30 DÍAS	\$ 656.074,38		
1.3.2.2	DE 31 A 90 DÍAS	\$ 576,26		
1.3.2.4	DE 91 A 180 DÍAS	\$ 7.000,00		
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS			\$ 10.650.138,18
1.4.1	CARTERA DE CRED. POR VENCER		\$ 10.538.340,02	
1.4.1.1	CARTERA DE CRE. POR VENC. CONSUMO	\$ 636.888,93		
1.4.1.2	CARTERA DE CRE. POR VENC MICROEMPRESARIO	\$ 9.901.451,09		
1.4.2	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERÉS		\$ 311.720,30	
1.4.2.2	CART. QUE NO DEV. INT. CONSUMO	\$ 18.477,07		
1.4.2.3	CART. QUE NO DEV. INT. VIVIENDA	\$ 1.447,55		
1.4.2.4	CART. QUE NO DEV. INT. MICROEMPRESARIO	\$ 291.795,68		
1.4.3	CARTERA VENCIDA		\$ 185.535,06	
1.4.3.1	CART. VENCIDA COMERCIAL	\$ 37.913,46		

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PERMANENTE

AP 51

2/3

COD.	CUENTA	SUBPACIAL	PARCIAL	TOTAL
1.4.3.2	CART. VENCIDA CONSUMO	\$ 28.846,36		
1.4.3.3	CART. VENCIDA VIVIENDA	\$ 21.163,12		
1.4.3.4	CART. VENCIDA MICROEMPRESARIO	\$ 97.612,12		
1.4.5	PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES		\$ -385.457,20	
1.6	CUENTAS POR COBRAR			\$ 737.108,71
1.8	PROPIEDAD Y EQUIPO			\$ 431.125,12
1.8.1	TERRENOS		\$ 1.267,44	
1.8.2	EDIFICIOS		\$ 341.033,10	
1.8.3	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA		\$ 109.643,89	
1.8.4	EQUIPOS DE COMPUTACION		\$ 110.331,67	
1.8.5	UNIDADES DE TRANSPORTE		\$ 139.343,01	
1.8.6	(DEPRECIACION ACUMULADA)		\$ -270.493,99	
1.9	OTROS ACTIVOS			\$ 266.606,16
1.9.1	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTC.		\$ 68.982,89	
1.9.2	GASTOS Y PAGOS ACTICIPADOS		\$ 19.006,54	
1.9.3	GASTOS DIFERIDOS		\$ 1.000,00	
1.9.4	MATERIALES MERCADERIAS E INSUMOS		\$ 15.988,74	
1.9.5	OTROS		\$ 161.627,99	
	TOTAL DE ACTIVOS			<u>\$ 14.240.466,65</u>

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PERMANENTE

AP 51

3/3

COD.	CUENTA	SUBPACIAL	PARCIAL	TOTAL
PASIVOS				
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			\$ 10.593.816,51
2.1.1	DEPOSITOS A LA VISTA		\$ 3.142.276,56	
2.1.2	DEPOSITOS A PLAZO		\$ 7.151.848,09	
2.1.3	INTERESES POR PAGAR		\$ 223.054,06	
2.1.4	OBLIGACIONES PATRONALES		\$ 48.182,73	
2.1.5	RETENCIONES		\$ 26.450,44	
2.1.6	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		\$ 2.004,63	
2.5	CUENTAS POR PAGAR			\$ 88.587,52
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS			\$ 1.753.389,23
2.9	OTROS PASIVOS			\$ 4.934,08
	TOTAL PASIVOS			\$ 12.440.727,34
PATRIMONIO				
3.1.1	APORTE A LOS SOCIOS			\$ 966.276,66
3.1.1.2	LEGALES			\$ 86.197,43
3.1.1.3	ESPECIALES			\$ 188.856,50
3.3.1	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO			\$ 46.351,83
3.4.1	DONACIONES			\$ 398.278,86
3.6.1	UTILIDADES O EXEDENTES ACUMULADAS			\$ 47.376,63
3.6.2	UTILIDAD DEL EJERCICIO			\$ 66.401,39
	TOTAL PATRIMONIO			\$ 1.799.739,30
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			<u>\$ 14.240.466,64</u>

SR. LUIS CHUQUIANA
 PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

SR. LUIS YANCHAPANTA
 PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

R.SEGUNDO TOALOMBO
 GERENTE GENERAL

LIC. SEGUNDO TENELEMA
 CONTADOR
 RUC: 180259236001

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PERMANENTE

AP 52

1/2

52. RESUMEN POR AÑOS DEL ESTADO DE RESULTADOS



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA "SAC" LTDA
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

INGRESOS FINANCIEROS	
INTERESES Y DESCUENTOS	
GANADOS	
DEPOSITOS	\$ 8.986,04
INT. DESCUENTOS EN INV. EN	
TITULOS VALORES	\$ 55.340,05
INTERES DE CARTERA DE CREDITOS	\$ 2.251.134,07
EGRESOS FINANCIEROS	
INTERESES CAUSADOS	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ (768.307,82)
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 131.160,90
MARGEN BRUTO FINANCIERO	\$ 1.415.991,44
INGRESOS OPERACIONALES	
OTROS SERVICIOS	\$ 121.679,38
OTROS	\$ 849,50
EGRESOS OPERACIONALES	
GASTOS DE PERSONAL	\$ (749.022,73)
HONORARIOS	\$ (180.121,25)
SERVICIOS VARIOS	\$ (147.886,08)
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y	
MULTAS	\$ (23.250,35)
DEPRECIACIONES	\$ (73.984,96)
AMORTIZACIONES	\$ (6.946,18)
OTROS GASTOS	\$ (128.330,81)

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PERMANENTE

AP 52

2/2

MARGEN OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES	\$ (228.977,96)
PROVISIONES	\$ (159.815,96)
MARGEN OPERACIONAL NETO	\$ 69.162,00
OTROS INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	\$ (2.760,61)
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ 66.401,39

SR. LUIS CHUQUIANA
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

SR. LUIS YANCHAPANTA
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

DR.SEGUNDO TOALOMBO
GERENTE GENERAL

LIC. SEGUNDO TENELEMA
CONTADOR
RUC: 180259236001

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AP.60 SITUACIÓN FISCAL

61. IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES A QUE ESTÁ OBLIGADA LA COOPERATIVA.

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., con Ruc 1891726798001 es agente de retención del Impuesto al Valor Agregado (IVA) y de la Retención en la Fuente del Impuesto a la Renta (RF-IR). Está obligada con el Servicio de Rentas Internas a realizar declaraciones mensuales del IVA, pago de Retenciones en la Fuente y declaraciones anual del Impuesto a la Renta con sus respectivos anexos transaccionales.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., realiza el pago del aporte patronal, personal y además beneficios de Ley y que el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social exige. Así como también cumple con el pago de los décimos (décimo tercero y décimo cuarto). De esta manera cumple con el pago de todos los impuestos y contribuciones que le competen.

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PERMANENTE

AP 61

1/2



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

NUMERO RUC: 1890142679001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LTDA.
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
REP. LEGAL / AGENTE DE RETENCION: TOALOMBO CHIMBORAZO JOSE SEGUNDO
CONTADOR: PICO PALACIOS LILLYAN DIOVINA
FEC. INICIO ACTIVIDADES: 16/04/1999 **FEC. CONSTITUCION:** 16/04/1999
FEC. INSCRIPCION: 29/05/1999 **FECHA DE ACTUALIZACION:** 02/07/2008

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DIRECCION PRINCIPAL:
 Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: LA MATRIZ Calle: CASTILLO Número: 7-27 Intersección:
 JUAN BENIGNO VELA Referencia ubicación: JUNTO AL EDIFICIO TORRES Fax: 032421438 Telefono Trabajo:
 032421363 Telefono Trabajo: 032421438

- OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:**
- * ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA FUENTE POR OTROS CONCEPTOS
 - * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
 - * DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES
 - * DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
 - * DECLARACION MENSUAL DE IVA
 - * IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHICULOS MOTORIZADOS

Declaración Informativa de impuesto a la
DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 007 **ABIERTOS:** 3
JURISDICCION: REGIONAL CENTRO / TUNGURAHUA **CERRADOS:** 4

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: JLTM050307 **Lugar de emisión:** AMBATO/AV. MANUELITA **Fecha y hora:** 02/07/2008

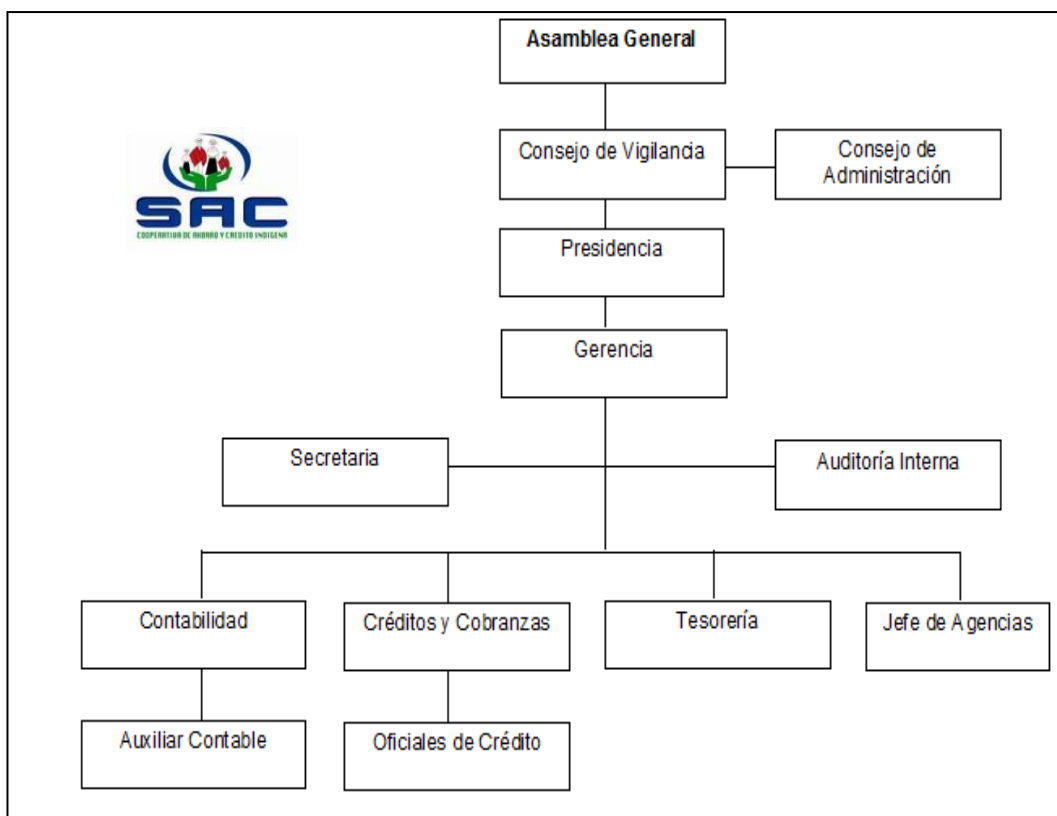
Página 1 de 4

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



**AP.70 MANUALES DE PROCEDIMIENTO, FLUJOGRAMA Y
REGLAMENTOS**

71. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA COOPERATIVA.



FUENTE: Cooperativa De Ahorro Y Crédito SAC LTDA.
ELABORADO POR: Las investigadoras

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



COOPERATIVA DE AHOORRO Y CREDITO
INDIGENA "SAC" LTDA.
AMBATO - ECUADOR

ARCHIVO DE CORRIENTE

EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

AUDI-ACOUN
LATACUNGA-ECUADOR



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

AC

A.C 10 ARCHIVO CORRIENTE

ÍNDICE DEL ARCHIVO CORRIENTE

	DESCRIPCIÓN	REF	Nº HOJAS
AC 10	INFORMACIÓN GENERAL		
11	Informe de Auditoria	AC 10.11	1/2
12	Estados Financieros Auditados	PPC 10.12	1/11
13	Puntos de Control Interno	AC 10.14	1/1
14	Hoja principal de Trabajo	AC 10.15	1/1
AP 20	Documentación por Componente		
21	Cartera de Créditos	B	1/21

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

AC 10

11. 1/6

AC.10 INFORMACIÓN GENERAL

11. INFORME DE AUDITORÍA

Ambato, 19 de Febrero del 2016.

Dr. Segundo Toalombo

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA "SAC" LTDA**

Presente.-

Hemos efectuado el Examen Especial a la cuenta Cartera Créditos del Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC" Ltda., al 31 de diciembre del 2014, está bajo la responsabilidad de la administración del departamento contable y de cobranza nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los mismos, basado en el trabajo realizado.

El examen se efectuó de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas, estas Normas requieren planificar y practicar la auditoría para obtener certeza razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa. La auditoría también incluye evaluar los principios contables usados y las estimaciones importantes hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros emitidos por la entidad.

Al plantear, ejecutar el Examen Especial a la Cartera de Créditos, tomamos en cuenta los procedimientos de registro y el control interno considerados en su conjunto, permitiendo tener una seguridad razonable de sus saldos contables al 31 de diciembre del 2014, están adecuadamente presentados en las operaciones financieras administrativas, guardan conformidad en los aspectos de importancia.

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 19/02/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 20/02/2016



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

AC 10

11. 2/6

El estudio, evaluación de los procedimientos del control interno, contabilidad ha mostrado aspectos que creemos de importancia revelar ante usted, para que considere la aplicación de las medidas correctivas que sean pertinentes.

Para esta finalidad en el anexo adjunto detallamos los comentarios, recomendaciones que consideramos adecuados, cuyo objetivo es el proporcionar a usted ciertas pautas para que el Control Interno de la Cooperativa se ajuste a las disposiciones legales vigentes.

Atentamente,

AUDI-ACCOUNT
Auditores Asociados
Srta. Clavijo Katherin

AUDI-ACCOUNT
Auditores Asociados
Srta. Viracocha Elsa

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 19/02/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 20/02/2016



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

AC 10

11.3/6

CONDICIONES DEL INFORME DE AUDITORÍA

MOTIVO DE EXAMEN

El Examen Especial aplicado a la cuenta cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., se realizó con el fin de dar asesoramiento, apoyo y seguridad razonable sobre las operaciones financieras de la Cooperativa, así como también evaluar su Control Interno, y determinar si la información del proceso de concesión de crédito está acorde al cumplimiento de políticas, normas, procedimientos emitidos por la institución y reglamentos establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria(SEPS). Es indiscutible que un proceso de control interno, conceptualiza y soporta técnicamente los esfuerzos para mejorar estructuras, elevar la productividad, depurar funciones, redimensionar unidades y hacer más competitivas a las instituciones. De acuerdo con lo anterior, y luego de realizar el estudio, análisis, levantamiento de información es indispensable que se formalice comentarios y recomendaciones sobre evidencias y hallazgos encontrados.

OBJETIVOS DEL EXAMEN

- Aplicar un Examen Especial a la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. para plantear lineamientos que fortalecerá la Gestión en la Concesión de Créditos disminuyendo el índice de morosidad y mejorando su imagen Corporativa.
- Determinar y analizar el proceso de concesión de créditos que se lleva a cabo en la Cooperativa, para identificar las posibles fortalezas y debilidades
- Emitir un informe en el cual se pueda dar a conocer las conclusiones y recomendaciones para que la Cooperativa tome decisiones pertinentes sobre su direccionamiento a dicha cuenta.

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 19/02/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 20/02/2016



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

AC 10

11.4/6

NATURALEZA

Se realizará un Examen Especial a la Cartera de Créditos lo cual incluirá un control adecuado de las transacciones ya realizadas, obtención de evidencia objetiva y suficiente para poder de dar conclusiones exactas con los debidos respaldos para que tenga mayor fiabilidad la opinión emitida por el equipo auditor.

ALCANCE DEL EXAMEN

Se verificará la cuenta Cartera de Créditos del año 2014, esta información es responsabilidad de la Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC" Ltda.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES RESULTANTES DE LA REVISIÓN EFECTUADA A LA CUENTA CARTERA DE CRÉDITOS

CONTROL INTERNO

FIRMAS SIN AUTORIZACIÓN

En algunas carpetas revisadas mediante la selección al azar no se encontraron firmas de autorización la cual está incumpliendo con las políticas y manuales establecidas en el departamento de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC" Ltda.

Recomendación

- **Al gerente:**

Exigir que todas las carpetas de crédito tengan firma de autorización necesaria para el otorgamiento del crédito.

- **Al Jefe de crédito:**

Verificar detalladamente cada firma de responsabilidad antes de aprobar el crédito y previamente antes de su desembolso.

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 19/02/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 20/02/2016



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

AC 10

11.5/6

FALTA DOCUMENTACIÓN EN LAS CARPETAS DE LOS SOCIOS

Las carpetas que fueron seleccionadas para la revisión no poseen la documentación completa que exigen en los requisitos para el otorgamiento de crédito, provocando que la autorización del crédito sea ilegal.

Recomendación:

• **Al gerente:**

Verificar que las carpetas presentadas tengan la documentación necesaria que exige en el departamento de créditos.

• **Al Jefe de Crédito:**

Verificar que consten todos los documentos con la información solicitado en cada documento.

NO EXISTE INSPECCIONES PARA LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS

Al realizar la encuesta a los socios y clientes se pudo determinar que no existe personal que realice la inspección de la documentación, para determinar si la información presentada es verídica.

Recomendación:

• **Al Gerente:**

Autorizar al departamento de recursos humanos que contrate al personal necesario para que realice la función de inspeccionar la información proporcionada por el socio.

• **Al Jefe de crédito:**

Facilitar la documentación necesaria al personal encargado de la inspección de información.

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 19/02/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 20/02/2016



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

AC 10

11. 6/6

NO EXISTEN PROCESOS LEGALES

Los análisis que fueron examinados de la cartera de crédito vencida no existieron procedimientos legales para la recuperación de cartera, verificando el nivel de endeudamiento del socio, existiendo riesgos de pérdida en cartera.

Recomendación:

• **Al gerente**

Exigir al jefe de crédito que exista un análisis de morosidad de los socios de acuerdo a la cartera establecida para realizar el debido procedimiento judicial.

• **Al jefe de crédito**

Designar un funcionario que realice los análisis de endeudamiento y morosidad de los socios para que no exista pérdida de cartera.

PROVISIÓN

Calculo inadecuado de la provisión del contador que no realiza de acuerdo a la ley establecida existiendo errores al realizar el debido procedimiento para cartera.

Recomendación:

Al gerente

Controlar y exigir al contador que realice las provisiones de acuerdo a la ley para obtener credibilidad.

Al contador

Que se realice la debida provisión para las cuentas incobrables de acuerdo a la ley establecida ya que así se creará un cojín de seguridad para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC" Ltda.

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 28/01/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 12/02/2016



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

AC 12.
1/5

12. ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA "SAC" LTDA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

COD.	CUENTA	SUBPACIAL	PARCIAL	TOTAL
ACTIVO				
1.1	FONDOS DISPONIBLES			\$ 1.470.507,49
1.1.1	CAJA		\$ 293.283,25	
	BANCOS Y OTRAS			
1.1.2	INSTITUCIONES FINANCIERAS		\$ 1.160.311,15	
	EFFECTOS DE COBRO			
1.1.3	INMEDIATO		\$ 16.913,09	
1.3	INVERSIONES			\$ 684.980,99
	PARA NEGOCIAR DE ENTIDAD			
1.3.1	DEL SECT. PRIV.		\$ 21.330,35	
1.3.1.1	DE 1 A 30 DÍAS	\$ 21.330,35		
	MAN. HASTA VENC. DE ENTID.			
1.3.2	SECT. PRIV.		\$ 663.650,64	
1.3.2.1	DE 1 A 30 DÍAS	\$ 636.074,38		
1.3.2.2	DE 31 A 90 DÍAS	\$ 576,26		
1.3.2.4	DE 91 A 180 DÍAS	\$ 7.000,00		
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS			\$ 10.649.138,18
	CARTERA DE CRED. POR			
1.4.1	VENCER		\$ 10.538.340,02	
	CARTERA DE CRE. POR VENC.			
1.4.1.1	CONSUMO	\$ 636.888,93		
	CARTERA DE CRE. POR VENC			
1.4.1.2	MICROEMPRESARIO	\$ 9.901.451,09		
	CARTERA QUE NO DEVENGA			
1.4.2	INTERÉS		\$ 311.720,30	
	CART. QUE NO DEV. INT.			
1.4.2.2	CONSUMO	\$ 18.477,07		
	CART. QUE NO DEV. INT.			
1.4.2.3	VIVIENDA	\$ 1.447,55		
	CART. QUE NO DEV. INT.			
1.4.2.4	MICROEMPRESARIO	\$ 291.795,68		
1.4.3	CARTERA VENCIDA		\$ 185.535,06	
1.4.3.1	CART. VENCIDA COMERCIAL	\$ 37.913,46		

}

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 19/02/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 23/02/2016



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE

AC 12
2/5

COD.	CUENTA	SUBPACIAL	PARCIAL	TOTAL
1.4.3.2	CART. VENCIDA CONSUMO	\$ 28.846,36		
1.4.3.3	CART. VENCIDA VIVIENDA	\$ 21.163,12		
1.4.3.4	CART. VENCIDA MICROEMPRESARIO	\$ 97.612,12		
1.4.5	PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES		\$ -386.457,20	
1.6	CUENTAS POR COBRAR			\$ 737.108,71
1.8	PROPIEDAD Y EQUIPO			\$ 431.125,12
1.8.1	TERRENOS		\$ 1.267,44	
1.8.2	EDIFICIOS		\$ 341.033,10	
1.8.3	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA		\$ 109.643,89	
1.8.4	EQUIPOS DE COMPUTACION		\$ 110.331,67	
1.8.5	UNIDADES DE TRANSPORTE		\$ 139.343,01	
1.8.6	(DEPRECIACION ACUMULADA)		\$ -270.493,99	
1.9	OTROS ACTIVOS			\$ 266.606,16
1.9.1	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTC.		\$ 68.982,89	
1.9.2	GASTOS Y PAGOS ACTICIPADOS		\$ 19.006,54	
1.9.3	GASTOS DIFERIDOS		\$ 1.000,00	
1.9.4	MATERIALES MERCADERIAS E INSUMOS		\$ 15.988,74	
1.9.5	OTROS		\$ 161.627,99	
	TOTAL DE ACTIVOS			<u>\$ 14.239.466,65</u>

}

B

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 19/02/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 23/02/2016



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE

AC 12.

3/5

COD.	CUENTA	SUBPACIAL	PARCIAL	TOTAL
PASIVOS				
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			\$ 10.593.816,51
2.1.1	DEPOSITOS A LA VISTA		\$ 3.142.276,56	
2.1.2	DEPOSITOS A PLAZO		\$ 7.151.848,09	
2.1.3	INTERESES POR PAGAR		\$ 223.054,06	
2.1.4	OBLIGACIONES PATRONALES		\$ 48.182,73	
2.1.5	RETENCIONES		\$ 26.450,44	
2.1.6	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		\$ 2.004,63	
2.5	CUENTAS POR PAGAR			\$ 88.587,52
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS			\$ 1.753.389,23
2.9	OTROS PASIVOS			\$ 4.934,08
	TOTAL PASIVOS			\$ 12.440.727,34
PATRIMONIO				
3.1.1	APORTE A LOS SOCIOS			\$ 966.276,66
3.1.1.2	LEGALES			\$ 86.197,43
3.1.1.3	ESPECIALES			\$ 188.856,50
3.3.1	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO			\$ 46.351,83
3.4.1	DONACIONES			\$ 398.278,86
3.6.1	UTILIDADES O EXEDENTES ACUMULADAS			\$ 47.376,63
3.6.2	UTILIDAD DEL EJERCICIO			\$ 65.401,39
	TOTAL PATRIMONIO			\$ 1.799.739,30
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			<u>\$ 14.239.466,64</u>

SR. LUIS CHUQUIANA
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

SR. LUIS YANCHAPANTA
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

R.SEGUNDO TOALOMBO
GERENTE GENERAL

LIC. SEGUNDO TENELEMA
CONTADOR
RUC: 180259236001

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 19/02/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 23/02/2016



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE

AC 12.

4/5



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENA "SAC" LTDA
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

INGRESOS FINANCIEROS

INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS

DEPOSITOS	\$	8.986,04
INT. DESCUENTOS EN INV. EN TITULOS VALORES	\$	55.340,05
INTERES DE CARTERA DE CREDITOS	\$	2.251.134,07

EGRESOS FINANCIEROS

INTERESES CAUSADOS

OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$	(768.307,82)
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	131.160,90
MARGEN BRUTO FINANCIERO	\$	1.415.991,44

INGRESOS OPERACIONALES

OTROS SERVICIOS

OTROS	\$	121.679,38
-------	----	-------------------

EGRESOS OPERACIONALES

GASTOS DE PERSONAL	\$	(749.022,73)
HONORARIOS	\$	(180.121,25)
SERVICIOS VARIOS	\$	(147.886,08)
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$	(23.250,35)
DEPRECIACIONES	\$	(73.984,96)
AMORTIZACIONES	\$	(6.946,18)
OTROS GASTOS	\$	(128.330,81)

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 19/02/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 23/02/2016



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE

AC 12.

5/5

MARGEN OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES	\$ (228.977,96)
PROVISIONES	\$ (160.815,96)
MARGEN OPERACIONAL NETO	\$ 68.162,00
OTROS INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	\$ (2.760,61)
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ 65.401,39

SR. LUIS CHUQUIANA
PRESIDENTE CONSEJO DE
ADMINISTRACION

SR. LUIS YANCHAPANTA
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

DR.SEGUNDO TOALOMBO
GERENTE GENERAL

LIC. SEGUNDO TENELEMA
CONTADOR
RUC: 180259236001

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 19/02/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 23/02/2016



AUDI-ACOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

AC 10
13. 1/1

13. PUNTOS DE CONTROL INTERNO

REF. P/T	PROBLEMA	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIONES
B2.1.1	-1- Falta de firmas de autorización	No cumple con las políticas de crédito	Existe documentación ilegal	El Jefe de crédito debe verificar que los documentos estén debidamente firmados
B2.2.1	-2- Falta de documentación para el otorgamiento de créditos	No existe una persona específica para la revisión de documentos	Deficiencia en la cartera de crédito	Segregación de funciones específicas
B2.3.1	-3- No realizan inspecciones a los clientes que se entrega los créditos	No existe el personal y los recursos suficientes para la inspección	Falsificación de información Incremento de la cartera vencida	Contratar el personal necesario que emita el informe de inspección constatando la información.
B3.1.1	-4- No existe procedimientos legales para la recuperación de cartera vencida	No existe una análisis periódicamente a los socios para establecer el nivel de morosidad y endeudamiento	Riesgo de la pérdida de cartera	Realizar análisis constantes de la morosidad y endeudamiento de los socios
B4	-5- Calculo inadecuado de la provisión	El contador no realiza los cálculos en base a la ley	Los valores presentados al 31 de diciembre no son razonables	Realizar capacitaciones periódicamente a los funcionarios del departamento de contabilidad sobre las leyes vigentes

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 10/02/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 12/02/2016



AUDI-ACOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

AC 10
14. 1/1

14. HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO

REF. P/T	CUENTA	SALDO CONTABLE	AJUSTES		RECLASIFICACION		SALDO AUDITORIA
			DEBE	HABER	DEBE	HABER	
B	Cartera de Créditos	\$ 10.650.138,18		a \$ 1000,00			\$ 10.649.138,18
	TOTAL	\$ 10.650.138,18		\$ 1000,00			\$ 10.649.138,18

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 27/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 12/02/2016



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B

21. CARTERA DE CRÉDITO

REF. P/T	CUENTA	SALDO CONTABLE	AJUSTES O RECLASIFICACION		SALDO AUDITORIA
			DEBE	HABER	
B1	Cartera por Vencer	\$ 10.538.340,02			\$ 10.538.340,02
B2	Cartera que no devenga Interés	\$ 311.720,60			\$ 311.720,60
B3	Cartera vencida	\$ 185.535,06			\$ 185.535,06
B4	Provisiones para créditos Incobrables	\$ 385.457,20		a \$ 1000,00	\$ 386.457,20
TOTAL DE CRED. MENOS INCOBRABLES		\$ 10.650.138,18		\$ 1000,00	\$ 10.649.138,18

© Luego de haber aplicado los procedimientos del examen especial al 31/12/2014 se determinó que los valores presentados son razonables.

Marca

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 28/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 12/02/2016



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B1

CÉDULA SUBSUMARIA-CARTERA DE LA CRÉDITO POR VENCER

RE F. P/T	CUENTA	SALDO CONTABLE	AJUSTES O RECLASIFICACION		SALDO AUDITORIA
			DEBE	HABER	
B1.1	Consumo	\$ 636.888,93			\$ 636.888,93
B1.2	Microempresario	\$ 9.901.451,09			\$ 9.901.451,09
TOTAL		Σ 10.538.340,02			Σ 10.538.340,02

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría al 31/12/2014 se determinó que son razonables.

Marca

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 29/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 12/02/2016



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B1.1

**SELECCIÓN DE LA MUESTRA DE LA CARTERA DE CRÉDITO POR
VENCER DE CONSUMO**

N° SOCIO	APELLIDOS Y NOMBRES	SALDO DE CREDITO
PPE 1000139	ALVAREZ RIVERA ZOILA ESPERANZA	\$ 1.148,64
1002940	ANTUCA WAJUYATA RAUL ELIAS	\$ 1.418,43
1000323	AUCANCELA BAUTISTA JOSE LEONIDAS	\$ 1,00
1000903	AUCANCELA BAUTISTA ROSA CARMELA	\$ 3.862,79
1000506	BECERRA HIDALGO JUANA YOLANDA	\$ 3.097,17
1000935	BECERRA HIDALGO ELVA PIEDAD	\$ 3.488,40
1002158	BRAVO JULIA LEONOR	\$ 3.228,62
1002646	CABRERA LEMA ZOILA BEATRIZ	\$ -
1001650	CAJAS LOPEZ DANILO FABIAN	\$ 322,32
1000407	CALLE HERAS FANNY ESPERANZA	\$ 3.359,45
1000216	CALVA ROJAS JORGE ALONZO	\$ 314,18
1000313	CANDO ANDRADE MARIA DEL ROSARIO	\$ 3.488,48
1001698	CANDO PICHUCHO MARIA MAGDALENA	\$ 2.405,04
1000734	CARRERA OCANA FABIAN HENRI	\$ 768,02
1002549	CASTILLO TORRES OLIVIA	\$ 3.125,86
1000719	CAUJA QUISNIA SEGUNDO PABLO	\$ 3.359,45
1002626	CEDENO BERMELLO LILIA MONSERRATE	\$ 3.096,54
1003036	CEDEÑO BERMELLO ROQUE GABRIEL	\$ 3.739,30
1000103	CHICANGO VALLEJO EDWIN OMAR	\$ 1.288,96
1002935	CORDERO AUCAY JORGE LUIS	\$ 3.862,79
		Σ 45.375,44

B1.1.2

© Para seleccionar la muestra el total de créditos vigentes será el universo. Utilizando al método de selección alternativa que consiste en seleccionar 20 socios al azar en base a los reportes de saldos establecidos.

Marca

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 04/01/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 12/02/2016



AUDI-ACOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B1.1.1

SOLICITUD DE CONFIMACIÓN DE SALDO

Latacunga, 05 de enero del 2016.

Señora.
ALVAREZ RIVERA ZOILA ESPERANZA
SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.
Presente.-

De mis consideraciones;

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. ha contratado una auditoría externa, por lo que nos permitimos molestar su atención, a fin de que se digne remitirnos el cupón adjunto, dentro del sobre que para su mayor facilidad acompañamos franqueado y con nuestra dirección, dándonos su conformidad o repararnos el saldo que usted adeuda a la fecha, el mismo que asciende a la suma de \$ 1148,64

La presente no es requerimiento de pago, sino simplemente una información de mutuo beneficio para que usted y la empresa para la cual estamos presentando nuestros servicios.

Le agradecería tramitar lo antes posible nuestra petición al teléfono 2-421-363 o la dirección en la calle Castillo 7-27 entre J. B. Vela.

Atentamente,

.....
AUDI-ACOUNT

El saldo que adeuda a la entidad es de \$ 1148.64, 00.

¿Es correcto?

Si () No ()

Observaciones.....

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 05/01/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 12/02/2016



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B1.1.2

ANÁLISIS DE CONFIMACIÓN DE SALDO

N° SOCIO	SALDO CONTABLE	RESPUESTAS			SALDO DE CLIENTE
		SI	NO	NC	
1000139	\$ 1.148,64		✓		\$ 1.148,64
1002940	\$ 1.418,43		✓		\$ 1.418,43
1000323	\$ 1,00		✓		\$ 1,00
1000903	\$ 3.862,79	✓			\$ 3.862,79
1000506	\$ 3.097,17	✓			\$ 3.097,17
1000935	\$ 3.488,40	✓			\$ 3.488,40
1002158	\$ 3.228,62	✓			\$ 3.228,62
1002646	\$ -	✓			\$ -
1001650	\$ 322,32	✓			\$ 322,32
1000407	\$ 3.359,45	✓			\$ 3.359,45
1000216	\$ 314,18	✓			\$ 314,18
1000313	\$ 3.488,48	✓			\$ 3.488,48
1001698	\$ 2.405,04		✓		\$ 2.405,04
1000734	\$ 768,02		✓		\$ 768,02
1002549	\$ 3.125,86	✓			\$ 3.125,86
1000719	\$ 3.359,45	✓			\$ 3.359,45
1002626	\$ 3.096,54	✓			\$ 3.096,54
1003036	\$ 3.739,30	✓			\$ 3.739,30
1000103	\$ 1.288,96	✓			\$ 1.288,96
1002935	\$ 3.862,79	✓			\$ 3.862,79
	Δ 45.375,44	14	5	0	Δ 45.375,44
Total Libro	PPE 636888,93	Diferencia no Auditada			‡591.513,49
		Saldo/Auditoria			Σ 636.888,93

B1.1

B1

© Luego de realizar el análisis de confirmación de saldos se determinó que los socios están de acuerdo, determinado así que los saldos son razonables al 31-12-2014. Para el análisis de la cuenta se tomó como referencia el saldo de \$ 45.375,44 equivalente al 6,73% de un total de \$ 635.854,98 que constituye el 100%.

Marca

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

‡ Diferencias

Δ Ejecución de cálculos

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 05/01/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 12/02/2016



AUDI-ACOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B1.1.3

ANÁLISIS DE LA CARTERA DE CRÉDITO POR VENCER DE CONSUMO

Nº SOCIO	TIPO DE GARANTÍA	MONTO	SALDO DEL SISTEMA	ENCAJE			TASA INTERÉS			COMISIÓN		
				B.COBRAR	S/AUDITORÍA	DIFERENCIA	B.COBRAR	S/AUDITORÍA	DIFERENCIA	B.COBRAR	S/AUDITORÍA	DIFERENCIA
1000139	SOBRE-FIRMAS	\$ 2.500,00	\$ 2.650,00	\$ 250,00	Δ 250,00	\$ -	\$ 433,00	Δ 433,00	\$ -	\$ 150,00	✓ 150,00	\$ -
1002940	SOBRE-FIRMAS	\$ 5.000,00	\$ 5.250,00	\$ 500,00	500,00	\$ -	\$ 881,00	881,00	\$ -	\$ 250,00	250,00	\$ -
1000323	SOBRE-FIRMAS	\$ 2.500,00	\$ 2.650,00	\$ 250,00	250,00	\$ -	\$ 312,00	312,00	\$ -	\$ 150,00	150,00	\$ -
1000903	SOBRE-FIRMAS	\$ 5.000,00	\$ 5.250,00	\$ 500,00	500,00	\$ -	\$ 312,50	312,50	\$ -	\$ 250,00	250,00	\$ -
1000506	SOBRE-FIRMAS	\$ 5.000,00	\$ 5.250,00	\$ 500,00	500,00	\$ -	\$ 866,00	866,00	\$ -	\$ 250,00	250,00	\$ -
1000935	SOBRE-FIRMAS	\$ 5.000,00	\$ 5.250,00	\$ 500,00	500,00	\$ -	\$ 866,00	866,00	\$ -	\$ 250,00	250,00	\$ -
1002158	SOBRE-FIRMAS	\$ 5.000,00	\$ 5.250,00	\$ 500,00	500,00	\$ -	\$ 866,00	866,00	\$ -	\$ 250,00	250,00	\$ -
1002646	SOBRE-FIRMAS	\$ 5.000,00	\$ 5.250,00	\$ 500,00	500,00	\$ -	\$ 866,00	866,00	\$ -	\$ 250,00	250,00	\$ -
1001650	SOBRE-FIRMAS	\$ 1.000,00	\$ 1.075,00	\$ 100,00	100,00	\$ -	\$ 866,00	866,00	\$ -	\$ 75,00	75,00	\$ -
1000407	SOBRE-FIRMAS	\$ 5.000,00	\$ 5.250,00	\$ 500,00	500,00	\$ -	\$ 160,00	160,00	\$ -	\$ 250,00	250,00	\$ -
1000216	SOBRE-FIRMAS	\$ 5.000,00	\$ 5.250,00	\$ 500,00	500,00	\$ -	\$ 866,00	866,00	\$ -	\$ 250,00	250,00	\$ -
1000313	SOBRE-FIRMAS	\$ 3.000,00	\$ 3.175,00	\$ 300,00	300,00	\$ -	\$ 866,00	866,00	\$ -	\$ 175,00	175,00	\$ -
1001698	SOBRE-FIRMAS	\$ 5.000,00	\$ 5.250,00	\$ 500,00	500,00	\$ -	\$ 528,60	528,60	\$ -	\$ 250,00	250,00	\$ -
1000734	SOBRE-FIRMAS	\$ 5.000,00	\$ 5.250,00	\$ 500,00	500,00	\$ -	\$ 866,00	866,00	\$ -	\$ 250,00	250,00	\$ -
1002549	SOBRE-FIRMAS	\$ 3.000,00	\$ 3.175,00	\$ 300,00	300,00	\$ -	\$ 881,00	881,00	\$ -	\$ 175,00	175,00	\$ -
1000719	SOBRE-FIRMAS	\$ 5.000,00	\$ 5.250,00	\$ 500,00	500,00	\$ -	\$ 528,60	528,60	\$ -	\$ 250,00	250,00	\$ -
1002626	SOBRE-FIRMAS	\$ 5.000,00	\$ 5.250,00	\$ 500,00	500,00	\$ -	\$ 881,00	881,00	\$ -	\$ 250,00	250,00	\$ -
1003036	SOBRE-FIRMAS	\$ 5.000,00	\$ 5.250,00	\$ 500,00	500,00	\$ -	\$ 866,00	866,00	\$ -	\$ 250,00	250,00	\$ -
1000103	SOBRE-FIRMAS	\$ 5.000,00	\$ 5.250,00	\$ 500,00	500,00	\$ -	\$ 866,00	866,00	\$ -	\$ 250,00	250,00	\$ -
1002935	SOBRE-FIRMAS	\$ 3.810,00	\$ 3.987,00	\$ 381,00	381,00	\$ -	\$ 671,32	671,32	\$ -	\$ 177,00	177,00	\$ -

© Después de realizar el análisis de las condiciones para créditos otorgados se determinó que la base del encaje cumple con las políticas de crédito establecidas, demostrando que los cálculos son correctos.

Marcas

- ✓ Chequeado por el auditor
- Δ Ejecución de cálculos

Elaborado: C.C.K.F/V.C.JE	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PPE
1/5

REPORTE DE CARTERA DE CRÉDITO POR VENCER DE CONSUMO

Nº SOCIO	APELLIDOS Y NOMBRES	MONTO DE CRÉDITO	TASA %	SALDO DE CREDITO
1000139	ALVAREZ RIVERA ZOILA ESPERANZA	2500,00 B1.1.3	17,32	1148,64 B1.1
1002940	ANTUCA WAJUYATA RAUL ELIAS	5000,00 B1.1.3	17,62	1418,43 B1.1
1000323	AUCANCELA BAUTISTA JOSE LEONIDAS	2500,00 B1.1.3	12,50	1,00 B1.1
1000903	AUCANCELA BAUTISTA ROSA CARMELA	5000,00 B1.1.3	17,32	3862,79 B1.1
1000506	BECERRA HIDALGO JUANA YOLANDA	5000,00 B1.1.3	17,32	3097,17 B1.1
1000935	BECERRA HIDALGO ELVA PIEDAD	5000,00 B1.1.3	17,32	3488,40 B1.1
1002158	BRAVO JULIA LEONOR	5000,00 B1.1.3	17,32	3228,62 B1.1
1002646	CABRERA LEMA ZOILA BEATRIZ	5000,00 B1.1.3	17,32	B1.1
1001650	CAJAS LOPEZ DANILO FABIAN	1000,00 B1.1.3	16,00	322,32 B1.1
1000407	CALLE HERAS FANNY ESPERANZA	5000,00 B1.1.3	17,32	3359,45 B1.1
1000216	CALVA ROJAS JORGE ALONZO	5000,00 B1.1.3	17,32	314,18 B1.1
100031	CANDO ANDRADE MARIA DEL ROSARIO	3000,00 B1.1.3	17,62	3488,48 B1.1
1001698	CANDO PICHUCHO MARIA MAGDALENA	5000,00 B1.1.3	17,32	2405,04 B1.1
1000734	CARRERA OCANA FABIAN HENRI	5000,00 B1.1.3	17,32	768,02 B1.1
1002549	CASTILLO TORRES OLIVIA	3000,00 B1.1.3	17,62	3125,86 B1.1
1000719	CAUJA QUISNIA SEGUNDO PABLO	5000,00 B1.1.3	17,32	3359,45 B1.1
1002626	CEDENO BERMELLO LILIA MONSERRATE	5000,00 B1.1.3	17,32	3096,54 B1.1
1003036	CEDEÑO BERMELLO ROQUE GABRIEL	5000,00 B1.1.3	17,32	3739,30 B1.1
1000103	CHICANGO VALLEJO EDWIN OMAR	5000,00 B1.1.3	17,32	1288,96 B1.1
1002935	CORDERO AUCAY JORGE LUIS	3810,00 B1.1.3	17,62	3862,79 B1.1

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B1.2

**SELECCIÓN DE LA MUESTRA DE LA CARTERA DE CRÉDITO POR
VENCER DE MICROEMPRESARIO**

Nº SOCIO	APELLIDOS Y NOMBRES	SALDO DE CREDITO
PPE 1000511	ARELLANO ESCOBAR YOSMILE ELOINA	\$ 450,00
1000173	ARMENDARIZ CESAR GIOVANNY	\$ 1.904,51
1003518	ARMENDARIZ ARMENDARIZ BLANCA	\$ 1.506,72
1000026	ATUPANA ILLICACHI MARIA ANTONIA	\$ 800,00
1000026	ATUPANA ILLICACHI MARIA ANTONIA	\$ 1.861,20
100090	AUCANCELA BAUTISTA MANUEL ROMULO	\$ 1.042,51
1002439	AUCANCELA BAUTISTA ROSA CARMELA	\$ 4.104,49
1003587	AWAK WISUM MILTON SILVIO	\$ 1.000,00
1002228	AYABACA ORTIZ NOE EUCLIDES	\$ 574,55
1003375	BARBA HERAS OSWALDO SAUL	\$ 800,00
1000284	BARBA CHAVEZ CARLOS HUMBERTO	\$ 1.608,73
1000654	BARRERA HOYOS SANDRA MARLENE	\$ 1.807,51
1003339	BARBA LOZANO ADRIANA GESEENEA	\$ 1.564,25
1000506	BECERRA HIDALGO JUANA YOLANDA	\$ 530,00
1000935	BECERRA HIDALGO ELVA PIEDAD	\$ 748,56
1002801	BERMEO PAGUAY DIANA ELIZABETH	\$ 150,00
1000481	BERRONES HERAS CLARA DE JESUS	\$ 608,90
1000518	BUSTAMANTE AMAYA FLOVIA YOLANDA	\$ 1.042,92
1001194	BUSTAMANTE CALLE TANIA DEL ROCIO	\$ 400,00
1003519	CABRERA CUNALATA MARIA GABRIELA	\$ 600,00
TOTAL		Σ 23.104,85

B1.2.2

© Para seleccionar la muestra el total de créditos vigentes será el universo. Utilizando al método de selección alternativa que consiste en seleccionar 20 socios al azar en base a los reportes de saldos establecidos.

Marca

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 07/01/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 12/02/2016



AUDI-ACOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B1.2.1

SOLICITUD DE CONFIMACIÓN DE SALDO

Latacunga, 07 de enero del 2016.

Señora.
ARELLANO ESCOBAR YOSMILE ELOINA
SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC" LTDA.
Presente.-

De mis consideraciones;

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC" Ltda. ha contratado una auditoría externa, por lo que nos permitimos molestar su atención, a fin de que se digne remitirnos el cupón adjunto, dentro del sobre que para su mayor facilidad acompañamos franqueado y con nuestra dirección, dándonos su conformidad o repararnos el saldo que usted adeuda a la fecha, el mismo que asciende a la suma de \$ 450,00.

La presente no es requerimiento de pago, sino simplemente una información de mutuo beneficio para que usted y la empresa para la cual estamos presentando nuestros servicios.

Le agradecería tramitar lo antes posible nuestra petición al teléfono 2-421-363 o la dirección en la calle Castillo 7-27 entre J. B. Vela

Atentamente,

.....
AUDI-ACOUNT

El saldo que adeuda a la entidad es de \$ 450, 00.
¿Es correcto?
Si (<input checked="" type="checkbox"/>) No (<input type="checkbox"/>)
Observaciones.....

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 07/01/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 12/02/2016



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B1.2.2

ANÁLISIS DE CONFIMACIÓN DE SALDO

N° SOCIO	SALDO CONTABLE	RESPUESTAS			SALDO DE CLIENTE
		SI	NO	NC	
1000511	\$ 450,00		✓		\$ 450,00
1000173	\$ 1.904,51		✓		\$ 1.904,51
1003518	\$ 1.506,72		✓		\$ 1.506,72
1000026	\$ 800,00	✓			\$ 800,00
1000026	\$ 1.861,20	✓			\$ 1.861,20
100090	\$ 1.042,51	✓			\$ 1.042,51
1002439	\$ 4.104,49	✓			\$ 4.104,49
1003587	\$ 1.000,00	✓			\$ 1.000,00
1002228	\$ 574,55	✓			\$ 574,55
1003375	\$ 800,00	✓			\$ 800,00
1000284	\$ 1.608,73		✓		\$ 1.608,73
1000654	\$ 1.807,51		✓		\$ 1.807,51
1003339	\$ 1.564,25	✓			\$ 1.564,25
1000506	\$ 530,00	✓			\$ 530,00
1000935	\$ 748,56	✓			\$ 748,56
1002801	\$ 150,00	✓			\$ 150,00
1000481	\$ 608,90	✓			\$ 608,90
1000518	\$ 1.042,92	✓			\$ 1.042,92
1001194	\$ 400,00	✓			\$ 400,00
1003519	\$ 600,00		✓		\$ 600,00
TOTAL	Δ 23.104,85	14	6	0	Δ 23.104,85
Total Libro	PPE 9901451,09	Diferencia no Auditada			‡ 9.878.346,54
		Saldo/Auditoria			Σ 9.901.451,09

B1.2

B1

© Luego de realizar el análisis de confirmación de saldos se determinó que los socios están de acuerdo, determinado así que los saldos son razonables al 31-12-2014. Para el análisis de la cuenta se tomó como referencia el saldo de \$ 23.104,85 equivalente al 4,15% de un total de \$ 9.901.451,09 que constituye el 100%.

Marca

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

‡ Diferencias

Δ Ejecución de cálculos

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 08/01/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 12/02/2016



AUDI-ACOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B1.2.3

ANÁLISIS DE LA CARTERA OTORGADA POR VENCER DE MICROEMPRESARIO

Nº SOCIO	TIPO DE GARANTÍA	MONTO	SALDO DEL SISTEMA	ENCAJE		DIFERENCIA	TASA INTERÉS		DIFERENCIA	COMISIÓN		DIFERENCIA
				B.COBRAR	S/AUDITORIA		B.COBRAR	S/AUDITORIA		B.COBRAR	S/AUDITORIA	
1000511	SOBRE-FIRMAS	450,00	\$ 450,00	45,00	▲ 45,00	\$ -	77,94	▲ 77,94	\$ -	45,00	√ 45,00	\$ -
1000173	SOBRE-FIRMAS	2000,00	\$ 1.904,51	200,00	200,00	\$ -	352,40	352,40	\$ -	150,00	150,00	\$ -
1003518	SOBRE-FIRMAS	2000,00	\$ 1.506,72	200,00	200,00	\$ -	250,00	250,00	\$ -	150,00	150,00	\$ -
1000026	SOBRE-FIRMAS	800,00	\$ 800,00	80,00	80,00	\$ -	138,56	138,56	\$ -	85,00	85,00	\$ -
1000026	SOBRE-FIRMAS	2500,00	\$ 1.861,20	250,00	250,00	\$ -	433,00	433,00	\$ -	150,00	150,00	\$ -
100090	SOBRE-FIRMAS	1500,00	\$ 1.042,51	150,00	150,00	\$ -	259,80	259,80	\$ -	150,00	150,00	\$ -
1002439	SOBRE-FIRMAS	5000,00	\$ 4.104,49	500,00	500,00	\$ -	866,00	866,00	\$ -	250,00	250,00	\$ -
1003587	SOBRE-FIRMAS	1000,00	\$ 1.000,00	100,00	100,00	\$ -	173,20	173,20	\$ -	150,00	150,00	\$ -
1002228	SOBRE-FIRMAS	800,00	\$ 574,55	80,00	80,00	\$ -	128,00	128,00	\$ -	85,00	85,00	\$ -
1003375	SOBRE-FIRMAS	800,00	\$ 800,00	80,00	80,00	\$ -	138,56	138,56	\$ -	100,00	100,00	\$ -
1000284	SOBRE-FIRMAS	2000,00	\$ 1.608,73	200,00	200,00	\$ -	346,40	346,40	\$ -	100,00	100,00	\$ -
1000654	SOBRE-FIRMAS	2000,00	\$ 1.807,51	200,00	200,00	\$ -	352,40	352,40	\$ -	100,00	100,00	\$ -
1003339	SOBRE-FIRMAS	2000,00	\$ 1.564,25	200,00	200,00	\$ -	346,40	346,40	\$ -	100,00	100,00	\$ -
1000506	SOBRE-FIRMAS	2000,00	\$ 530,00	200,00	200,00	\$ -	352,40	352,40	\$ -	100,00	100,00	\$ -
1000935	SOBRE-FIRMAS	530,00	\$ 748,56	53,00	53,00	\$ -	93,39	93,39	\$ -	53,00	53,00	\$ -
1002801	SOBRE-FIRMAS	1500,00	\$ 150,00	150,00	150,00	\$ -	264,30	264,30	\$ -	150,00	150,00	\$ -
1000481	SOBRE-FIRMAS	160,00	\$ 608,90	16,00	16,00	\$ -	27,71	27,71	\$ -	16,00	16,00	\$ -
1000518	SOBRE-FIRMAS	1000,00	\$ 1.042,92	100,00	100,00	\$ -	173,20	173,20	\$ -	85,00	85,00	\$ -
1001194	SOBRE-FIRMAS	1500,00	\$ 400,00	150,00	150,00	\$ -	259,80	259,80	\$ -	90,00	90,00	\$ -
1003519	SOBRE-FIRMAS	400,00	\$ 600,00	40,00	40,00	\$ -	70,48	70,48	\$ -	40,00	40,00	\$ -

© Después de realizar el análisis de las condiciones para créditos otorgados se determinó que la base del encaje cumple con las políticas de crédito establecidas, demostrando que los cálculos son correctos.

Marcas

√ Chequeado por el auditor

▲ Ejecución de cálculos

Elaborado: C.C.K.F/V.C.JE	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PPE
2/5

REPORTE DE CARTERA DE CRÉDITO POR VENCER DE
MICROEMPRESARIO

Nº SOCIO	APELLIDOS Y NOMBRES	MONTO DE CRÉDITO	TASA %	SALDO DE CREDITO
1000511	ARELLANO ESCOBAR YOSMILE ELOINA	450,00 B1.2.3	29,7	450,00 B1.2
1000173	ARMENDARIZ CESAR GIOVANNY	2000,00 B1.1.3	21	1904,51 B1.2
1003518	ARMENDARIZ ARMENDARIZ BLANCA	2000,00 B1.1.3	21	1506,72 B1.2
1000026	ATUPANA ILLICACHI MARIA ANTONIA	800,00 B1.1.3	29,7	800,00 B1.2
1000026	ATUPANA ILLICACHI MARIA ANTONIA	2500,00 B1.1.3	17,32	1861,20 B1.2
100090	AUCANCELA BAUTISTA MANUEL ROMULO	1500,00 B1.1.3	21	1042,51 B1.2
1002439	AUCANCELA BAUTISTA ROSA CARMELA	5000,00 B1.1.3	17,32	4104,49 B1.2
1003587	AWAK WISUM MILTON SILVIO	1000,00 B1.1.3	21	1000,00 B1.2
1002228	AYABACA ORTIZ NOE EUCLIDES	800,00 B1.1.3	21	574,55 B1.2
1003375	BARBA HERAS OSWALDO SAUL	800,00 B1.1.3	29,7	800,00 B1.2
1000284	BARBA CHAVEZ CARLOS HUMBERTO	2000,00 B1.1.3	21	1608,73 B1.2
1000654	BARRERA HOYOS SANDRA MARLENE	2000,00 B1.1.3	21	1807,51 B1.2
1003339	BARBA LOZANO ADRIANA GESEENEA	2000,00 B1.1.3	21	1564,25 B1.2
1000506	BECERRA HIDALGO JUANA YOLANDA	2000,00 B1.1.3	21	530,00 B1.2
1000935	BECERRA HIDALGO ELVA PIEDAD	530,00 B1.1.3	29,7	748,56 B1.2
1002801	BERMEO PAGUAY DIANA ELIZABETH	1500,00 B1.1.3	20,7	150,00 B1.2
1000481	BERRONES HERAS CLARA DE JESUS	160,00 B1.1.3	29,7	608,90 B1.2
1000518	BUSTAMANTE AMAYA FLOVIA YOLANDA	1000,00 B1.1.3	21	1042,92 B1.2
1001194	BUSTAMANTE CALLE TANIA DEL ROCIO	1500,00 B1.1.3	20,7	400,00 B1.2
1003519	CABRERA CUNALATA MARIA GABRIELA	400,00 B1.1.3	29,7	600,00 B1.2

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B2

CÉDULA SUBSUMARIA-CARTERA QUE NO DEVENGA INTERES

RE F. P/T	CUENTA	SALDO CONTABLE	AJUSTES O RECLASIFICACION		SALDO AUDITORIA
			DEBE	HABER	
B2.1	Consumo	\$ 18477.01			\$ 18477.01
B2.2	Vivienda	\$ 1447.55			\$ 1447.55
B2.3	Microempresario	\$ 291795.46			\$ 291795.46
TOTAL		Σ 311720.60			Σ 311720.60

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría al 31/12/2014 se determinó que son razonables.

Marca

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 09/01/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 12/02/2016



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B2.1

**CÉDULA ANALÍTICA DE LA CARTERA QUE NO DEVENGA INTERÉS
DE CONSUMO**

MESES	SALDO CONTABLE	SALDO AUDITORÍA	DIFERENCIA
ENERO	1675,34 ✓	1675,34	\$ -
FEBRERO	786,12 ✓	786,12	\$ -
MARZO	1166,19 ✓	1166,19	\$ -
ABRIL	898,05 ✓	898,05	\$ -
MAYO	1567,34 ✓	1567,34	\$ -
JUNIO	2789,14 ✓	2789,14	\$ -
JULIO	3152,78 ✓	3152,78	\$ -
AGOSTO	861,9 ✓	861,9	\$ -
SEPTIEMBRE	655,12 ✓	655,12	\$ -
OCTUBRE	2378,13 ✓	2378,13	\$ -
NOVIEMBRE	1087,34 ✓	1087,34	\$ -
DICIEMBRE	1459,56 ✓	1459,56	\$ -
TOTAL	Σ 18477,01	Σ 18477,01	\$ -

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría al 31/12/2014 en la cuenta cartera de crédito se determinó que son razonables.

Marcas

✓ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 12/01/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 12/02/2016



AUDI-ACOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B2.1.1

ANÁLISIS DE REQUISITOS DE LA CARTERA QUE NO DEVENGA INTERÉS DE CONSUMO

Nº SOCIO	FECHA DE INICIO	FECHA FINAL	ORDEN DE OPERACIONES				DOCUMENTOS DE ORDEN										
			FIRMA RESP. CRÉDITO	FIRMAS DE AUTORIDADES			SOLICITUD DE CRÉDITO			CERTIFICA. INGRES. DE BIENES			REPORT. CRÉDITO	ORDEN DE PAGO	TABLA DE AMORTIZACIÓN	INFORME DE INSPECCIÓN	
				A. CRÉDITO	J. CRÉDITO	G. CRÉDITO	SOCIO	G1	G2	SOCIO	G1	G2					
100567	21/04/2014	21/04/2016	Н	Н	Н	Н	∫	∫	∫	П	П	П	П	П	П	П	^
100456	21/04/2014	22/04/2016	Н	Н	Н	"	∫	∫	∫	П	П	П	П	П	Й	П	^
100879	22/04/2014	23/04/2016	Н	Н	Н	Н	∫	∫	∫	П	П	П	П	П	П	П	^
100234	23/04/2014	24/04/2016	Н	Н	Н	Н	∫	∫	∫	П	П	П	П	П	П	П	^
100654	24/04/2014	25/04/2016	Н	Н	Н	"	∫	∫	∫	П	Й	П	П	П	П	П	^
100567	25/04/2014	26/04/2016	Н	Н	Н	Н	∫	∫	∫	П	П	П	П	П	П	П	^
100987	26/04/2014	27/04/2016	Н	Н	"	Н	∫	∫	∫	П	П	П	П	П	П	П	^
100123	27/04/2014	28/04/2016	"	Н	Н	"	∫	∫	∫	П	П	П	Й	П	П	П	^
100289	28/04/2014	29/04/2016	Н	"	Н	Н	∫	∫	∫	Й	П	П	П	П	П	П	^
100123	29/04/2014	30/04/2016	Н	Н	Н	"	∫	∫	∫	П	П	Й	П	П	П	П	^
100678	30/04/2014	01/05/2016	Н	Н	Н	Н	∫	∫	∫	П	П	П	П	П	П	П	^
100256	01/05/2014	02/05/2016	Н	Н	Н	Н	∫	∫	∫	П	П	П	П	П	П	П	^
100789	02/05/2014	03/05/2016	"	Н	Н	Н	∫	∫	∫	П	П	П	П	П	П	П	^
100367	03/05/2014	04/05/2016	Н	Н	"	Н	∫	∫	∫	П	П	П	П	П	П	П	^
100395	04/05/2014	05/05/2016	Н	Н	Н	Н	∫	∫	∫	П	П	П	П	П	Й	П	^
100856	05/05/2014	06/05/2016	Н	Н	Н	"	∫	∫	∫	П	Й	П	П	П	П	П	^
100634	06/05/2014	07/05/2016	Н	Н	Н	Н	∫	∫	∫	П	П	П	П	П	П	П	^

© Luego de realizar el análisis de los requisitos para otorgar créditos se determinó que las carpetas analizadas no se encuentran todos los requisitos establecidos para dicha actividad por lo que auditoría propone **PCI 1**.

Marcas.

- ^ Inspecciones realizadas
- " Sin firmas
- ∫ Solicitudes recibidas

- Й No tiene documentos
- Н Constatación de firmas
- П Documentos analizados

Elaborado: C.C.K.F/V.C.JE	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B2.2

**CÉDULA ANALÍTICA DE LA CARTERA QUE NO DEVENGA INTERÉS
DE VIVIENDA**

MESES	SALDO CONTABLE	SALDO AUDITORÍA	DIFERENCIA
ENERO	345,00 ✓	345,00	\$ -
FEBRERO	\$ -	\$ -	\$ -
MARZO	\$ -	\$ -	\$ -
ABRIL	589,00 ✓	589,00	\$ -
MAYO	\$ -	\$ -	\$ -
JUNIO	\$ -	\$ -	\$ -
JULIO	\$ -	\$ -	\$ -
AGOSTO	\$ -	\$ -	\$ -
SEPTIEMBRE	\$ -	\$ -	\$ -
OCTUBRE	513,55 ✓	513,55	\$ -
NOVIEMBRE	\$ -	\$ -	\$ -
DICIEMBRE	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL	Σ 1447,55	Σ 1447,55	\$ -

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría al 31/12/2014 en la cuenta cartera de crédito se determinó que son razonables.

Marcas

✓ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 14/01/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 12/02/2016



AUDI-ACOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B2.2.1

ANÁLISIS DE REQUISITOS DE LA CARTERA QUE NO DEVENGA INTERÉS DE VIVIENDA

Nº SOCIO	FECHA DE INICIO	FECHA FINAL	ORDEN DE OPERACIONES				DOCUMENTOS DE ORDEN										
			FIRMA RESP. CRÉDITO	FIRMAS DE AUTORIDADES			SOLICITUD DE CRÉDITO			CERTIFICA. INGRES. DE BIENES			REPORT. CRÉDITO	ORDEN DE PAGO	TABLA DE AMORTIZACIÓN	INFORME DE INSPECCIÓN	
				A. CRÉDITO	J. CRÉDITO	G. CRÉDITO	SOCIO	G1	G2	SOCIO	G1	G2					
100767	21/04/2014	21/04/2016	H	H	H	H	∫	∫	∫	Π	Π	Π	Π	Π	Π	Π	^
100756	21/04/2014	22/04/2016	H	H	H	"	∫	∫	∫	Π	Π	Π	Π	Π	Π	Π	^
100779	22/04/2014	23/04/2016	H	H	H	"	∫	∫	∫	Π	Π	Π	Π	Π	Π	Π	^
100834	23/04/2014	24/04/2016	"	H	H	H	∫	∫	∫	Π	Π	Π	Π	Π	Π	Π	^
100854	24/04/2014	25/04/2016	H	H	H	"	∫	∫	∫	Π	Π	Π	Π	Π	Π	Π	^
100867	25/04/2014	26/04/2016	H	H	H	H	∫	∫	∫	Π	Π	Π	Π	Π	Π	Π	^
100887	26/04/2014	27/04/2016	H	H	"	H	∫	∫	∫	Π	Π	Π	Π	Π	Π	Π	^
100923	27/04/2014	28/04/2016	H	H	H	"	∫	∫	∫	Π	Π	Π	Π	Π	Π	Π	^
100989	28/04/2014	29/04/2016	"	"	H	"	∫	∫	∫	Π	Π	Π	Π	Π	Π	Π	^
100923	29/04/2014	30/04/2016	H	H	H	"	∫	∫	∫	Π	Π	Π	Π	Π	Π	Π	^
100978	30/04/2014	01/05/2016	H	H	H	H	∫	∫	∫	Π	Π	Π	Π	Π	Π	Π	^
100356	01/05/2014	02/05/2016	H	H	H	"	∫	∫	∫	Π	Π	Π	Π	Π	Π	Π	^
100389	02/05/2014	03/05/2016	"	H	H	H	∫	∫	∫	Π	Π	Π	Π	Π	Π	Π	^
100367	03/05/2014	04/05/2016	H	H	"	"	∫	∫	∫	Π	Π	Π	Π	Π	Π	Π	^
100395	04/05/2014	05/05/2016	H	H	H	"	∫	∫	∫	Π	Π	Π	Π	Π	Π	Π	^
100356	05/05/2014	06/05/2016	H	H	H	"	∫	∫	∫	Π	Π	Π	Π	Π	Π	Π	^
100234	06/05/2014	07/05/2016	H	H	H	H	∫	∫	∫	Π	Π	Π	Π	Π	Π	Π	^

© Luego de realizar el análisis de los requisitos para otorgar créditos se determinó que las carpetas analizadas no se encuentran todos los requisitos establecidos para dicha actividad por lo que auditoría propone **PCI 2**.

Marcas.

- ^ Inspecciones realizadas
- ∫ No tiene documentos
- H Constatación de firmas
- Π Documentos analizados

- " Sin firmas
- ∫ Solicitudes recibidas

Elaborado: C.C.K.F/V.C.JE	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B2.3

**CÉDULA ANALÍTICA DE LA CARTERA QUE NO DEVENGA INTERÉS
DE MICROEMPRESARIO**

MESES	SALDO CONTABLE	SALDO AUDITORÍA	DIFERENCIA
ENERO	6489,61 ✓	6489,61	\$ -
FEBRERO	6345,67 ✓	6345,67	\$ -
MARZO	77561,5 ✓	77561,5	\$ -
ABRIL	59345,2 ✓	59345,2	\$ -
MAYO	7456,67 ✓	7456,67	\$ -
JUNIO	12674,67 ✓	12674,67	\$ -
JULIO	35623,89 ✓	35623,89	\$ -
AGOSTO	12456,78 ✓	12456,78	\$ -
SEPTIEMBRE	16783,12 ✓	16783,12	\$ -
OCTUBRE	10034,67 ✓	10034,67	\$ -
NOVIEMBRE	18456,23 ✓	18456,23	\$ -
DICIEMBRE	28567,45 ✓	28567,45	\$ -
TOTAL	Σ 291795,46	Σ 291795,46	\$ -

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría al 31/12/2014 en la cuenta cartera de crédito se determinó que son razonables.

Marcas

✓ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 15/01/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 12/02/2016



AUDI-ACOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B2.3.1

ANÁLISIS DE REQUISITOS DE LA CARTERA QUE NO DEVENGA INTERÉS DE MICROEMRESARIO

Nº SOCIO	FECHA DE INICIO	FECHA FINAL	ORDEN DE OPERACIONES				DOCUMENTOS DE ORDEN									
			FIRMA RESP. CRÉDITO	FIRMAS DE AUTORIDADES			SOLICITUD DE CRÉDITO			CERTIFICA. INGRES. DE BIENES			REPORT. CRÉDITO	ORDEN DE PAGO	TABLA DE AMORTIZACION	INFORME DE INSPECCION
				A. CRÉDITO	J. CRÉDITO	G. CRÉDITO	SOCIO	G1	G2	SOCIO	G1	G2				
100767	21/04/2014	21/04/2016	"	Ь	"	Ь	∫	∫	∫	П	П	Й	П	Й	П	^
100756	21/04/2014	22/04/2016	Ь	Ь	"	"	∫	∫	∫	П	П	Й	П	П	Й	∅
100779	22/04/2014	23/04/2016	Ь	Ь	Ь	"	∫	∫	∫	Й	П	Й	П	П	П	^
100834	23/04/2014	24/04/2016	"	"	Ь	Ь	∫	∫	∫	Й	П	П	П	П	П	∅
100854	24/04/2014	25/04/2016	Ь	"	Ь	"	∫	∫	∫	П	Й	П	П	Й	П	^
100867	25/04/2014	26/04/2016	"	Ь	Ь	Ь	∫	∫	∫	П	Й	П	П	П	П	∅
100887	26/04/2014	27/04/2016	Ь	Ь	"	Ь	∫	∫	∫	П	Й	П	П	П	П	^
100923	27/04/2014	28/04/2016	Ь	Ь	"	"	∫	∫	∫	П	П	П	П	Й	Й	∅
100989	28/04/2014	29/04/2016	"	"	"	"	∫	∫	∫	П	П	П	П	П	Й	^
100923	29/04/2014	30/04/2016	Ь	"	Ь	"	∫	∫	∫	П	П	П	П	Й	П	^
100978	30/04/2014	01/05/2016	Ь	Ь	Ь	Ь	∫	∫	∫	П	Й	П	П	П	П	^
100356	01/05/2014	02/05/2016	Ь	Ь	Ь	"	∫	∫	∫	П	П	П	П	Й	П	^
100389	02/05/2014	03/05/2016	"	Ь	Ь	Ь	∫	∫	∫	П	П	П	П	П	П	∅
100367	03/05/2014	04/05/2016	"	Ь	"	"	∫	∫	∫	П	П	Й	П	П	П	^
100395	04/05/2014	05/05/2016	"	Ь	"	"	∫	∫	∫	П	П	Й	П	П	П	^
100356	05/05/2014	06/05/2016	Ь	Ь	Ь	"	∫	∫	∫	П	П	П	П	Й	П	∅
100234	06/05/2014	07/05/2016	Ь	Ь	Ь	Ь	∫	∫	∫	П	П	П	П	П	П	∅

© Luego de realizar el análisis de los requisitos para otorgar créditos se determinó que las carpetas analizadas no se encuentran todos los requisitos establecidos para dicha actividad por lo que auditoría propone **PCI 3**.

Marcas.

- ^ Inspecciones realizadas
- Й No tiene documentos
- Ь Constatación de firmas
- П Documentos analizados
- " Sin firmas

- ∫ Solicitudes recibidas
- ∅ Inspección no realizada.

Elaborado: C.C.K.F/V.C.JE	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PPE
3/5

REPORTE DE CARTERA DE CRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERÉS

http://ambato.sac/egin-bin/confi.exe

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC" LTDA. AMBATO
 FECHA: 27 DE DICIEMBRE DEL 2015 REPORTE DE LA CUENTA DE LA CARTERA DE CRÉDITO

Concepto	Movimiento	Saldo	
Consumo			
ENERO	1675,34		
FEBRERO	706,12		
MARZO	1166,19		
ABRIL	898,05		
MAYO	1567,34		
JUNIO	2789,14		
JULIO	3152,78		
AGOSTO	861,90		
SEPTIEMBRE	655,12		
OCTUBRE	23778,13		
NOVIEMBRE	1087,34		
DICIEMBRE	1459,56		
Total de lo disponible		18477,01	B2.1
Vivienda			
ENERO	945,00		
FEBRERO			
MARZO			
ABRIL	589,00		
MAYO			
JUNIO			
JULIO			
AGOSTO			
SEPTIEMBRE			
OCTUBRE	513,55		
NOVIEMBRE			
DICIEMBRE			
Total de lo disponible		1447,55	B2.2
Microempresario			
ENERO	6489,61		
FEBRERO	6345,67		
MARZO	77561,50		
ABRIL	59945,20		
MAYO	7456,67		
JUNIO	12674,67		
JULIO	95623,89		
AGOSTO	12456,78		
SEPTIEMBRE	16789,12		
OCTUBRE	10034,67		
NOVIEMBRE	18456,23		
DICIEMBRE	28567,45		
Total de lo disponible		291795,46	B2.3

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B3

CEDULA SUBSUMARIA-CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

RE F. P/T	CUENTA	SALDO CONTABLE	AJUSTES O RECLASIFICACION		SALDO AUDITORIA
			DEBE	HABER	
B3.1	Comercial	\$ 37913.46			\$ 37913.46
B3.2	Consumo	\$ 28846.36			\$ 28846.36
B3.3	Vivienda	\$ 21163.12			\$ 21163.12
B3.4	Microempre sario	\$ 97612.12			\$ 97612.12
TOTAL		Σ 185535.06			Σ 185535.06

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría al 31/12/2014 se determinó que son razonables.

Marca

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 18/01/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 12/02/2016



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B3.1

MUESTRA DE CARTERA VENCIDA DE COMERCIAL

N°	APELLIDOS	NOMBRES	N° DE CRÉDITO	SALDO VENCIDO	
PPE	100345	QUISHPE CHUSIN	JUAN RAMON	2241	745,67
	100206	MEJIA CEDEÑO	JACINTA ORFELINA	1989	225,89
	100778	ULLCO GUARANDA	FABIAN ORLANDO	2269	674,45
	100267	ANTE GUANOTUÑA	MARIA HUMBELINA	2156	1678,23
	100245	TIGASI LICTA	GABRIEL	2023	150,34
	100678	TOALOMBO ESPIN	MARIA MERCEDES	2069	1568,56
	100609	CASTRO	JOSE	2126	554,9
	100623	VEGA ILAQUICHE	JOFFRE PATRICIO	2282	389,23
	100106	CUNUHAY	LUIS ALFREDO	2373	1345,56
	100123	MOREIRA MEJIA	WILSON GABRIEL	2220	345,56
	100387	CHILUISA	REATIQUI WILMA CECILIA	2053	230,78
	100678	GUANOQUIZA	JOSE MANUEL	2353	100,45
	100509	CHALUISA	JUAN	2061	478,89
	100534	CHALUISA	JUAN	2010	823,78
	100523	CUNUHAY USHCO	FAUSTO RUBEN	2380	745,6
	100548	PILALUMBO	VALVINA	2268	645,34
	100108	CHACON SALAZAR	VICTOR MANUEL	1982	490,23
	100903	SANGOPANTA	LILIAN PATRICIA	2342	208,67
	100954	QUEVEDO TUITICE	NANCY IRENE	2247	967,4
	100978	PILALUMBO	LUIS FABIAN	2217	568,56
TOTAL				Σ	12938,09

B3.1.1

© Para realizar el análisis de cartera de crédito vencida se tomó una muestra de 20 carpetas utilizando el método de alternativa al azar. .

Marca

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 19/01/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 12/02/2016



AUDI-ACOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B3.1.1

ANÁLISIS DE LA CARTERA VENCIDA DE COMERCIAL

N° SOCIO	FECHA DE CONCESION	FECHA DE VENCIMIENTO	ULTIMA FECHA DE PAGO	N° CUOTAS VENCIDAS	S/ AUDITORIA	S/VENCIDO	OBSERVACIONES
100345	12/01/2010	22/01/2014	22/11/2013	2	745,67 ✓	B3.1 745,67	No han realizado ningún pago desde la fecha de concesión
100206	13/02/2012	25/02/2014			225,89 ✓	225,89	
100778	14/03/2013	01/03/2014	01/11/2013	5	674,45 ✓	674,45	
100267	15/04/2013	15/04/2014	15/08/2013	9	1678,23 ✓	1678,23	
100245	26/05/2013	26/05/2014	26/03/2013	2	150,34 ✓	150,34	
100678	01/05/2013	12/05/2014	12/02/2013	7	1568,56 ✓	1568,56	
100609	17/05/2012	17/05/2014	17/10/2013	3	554,9 ✓	554,9	
100623	19/08/2013	25/08/2014	25/01/2013	2	389,23 ✓	389,23	
100106	23/06/2011	28/06/2014	28/12/2013	6	1345,56 ✓	1345,56	
100123	24/06/2013	09/06/2014	09/01/2013	5	345,56 ✓	345,56	
100387	25/07/2012	05/07/2014	05/05/2013	2	230,78 ✓	230,78	No han realizado ningún pago desde la fecha de concesión
100678	26/07/2013	06/07/2014	06/11/2013	2	100,45 ✓	100,45	
100509	27/07/2010	17/07/2014	17/07/2013	3	478,89 ✓	478,89	
100534	28/10/2010	29/10/2014	29/08/2013	4	823,78 ✓	823,78	
100523	15/10/2013	25/10/2014			745,6 ✓	745,6	
100548	20/10/2011	29/10/2014	29/12/2013	6	645,34 ✓	645,34	
100108	08/11/2011	28/11/2014	28/06/2013	2	490,23 ✓	490,23	
100903	16/11/2013	12/11/2014	12/03/2013	2	208,67 ✓	208,67	
100954	21/11/2010	11/11/2014	11/05/2013	6	967,4 ✓	967,4	
100978	22/12/2010	03/12/2014	03/04/2013	3	568,56 ✓	568,56	
TOTAL					Σ 12938,09	Σ 12938,09	

© Después de revisar el sistema de información de cartera de crédito vencida y mantener conversación con el Abogado de la Cooperativa se determinó que no existe ningún trámite judicial ni extrajudicial para recuperar cartera, siendo en mucho de los casos enviado notificaciones a los socios, por lo que auditoría propone **PCI 4**.

Marcas

✓ Chequeado por el auditor Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado: C.C.K.F/V.C.JE	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B3.2

MUESTRA DE CARTERA VENCIDA DE CONSUMO

N°	APELLIDOS	NOMBRES	N° DE CRÉDITO	SALDO VENCIDO	
PPE	100934	CHUSIN ANTE	JOSE GABRIEL	1962	156,45
	100978	JACOME			
		GUAMANGATE AYALA	MIGUEL ANGEL	2342	78,34
	100945	IGUACUNCHI	MAGDALENA	2247	934,9
	100801	TOAQUIZA MUSO	ENMA BEATRIZ	2217	558,34
	100805	SANGO CHICAIZA	NELSON ORLANDO	1962	220,34
	100810	IZA VIERA	MARIA DEL ROCIO	2342	156,9
	100855	ANTE MANZANO TIPANTUÑA	CESAR ROBERTO	2247	845,67
	100870	TONATO	JAIME	2217	297,56
	100833	TOTASIG ROCANA	JOSE	2259	367,9
	100844	ANTE MANZANO TIPANTUÑA	CESAR ROBERTO	2094	1050,45
	100667	TONATO	JAIME	2128	500
	100701	TOTASIG ROCANA	JOSE	2253	478,34
	100702	UGSHA MANZANO ILAQUICHE	RAUL	1938	645,89
	100743	QUINDIGALLI TOAPANTA	ELSA CECILIA	1946	1378,56
	100755	NINASUNTA TOAQUIZA	MANUEL WILMER	2024	824,24
	100788	GUANO	LUZ AMELIA	2288	225,67
	100744	FUENTES GARZON	SEGUNDO RAUL	2335	289,45
	100075	TOCTE VARGAS QUINDIGALLE	VERONICA MARISOL	2232	423,2
	100078	ALOMOTO	MARTHA BEATRIZ	2207	278,91
	100301	FARINANGO GUAMAN	JOSE SEGUNDO	1917	634,7
	100358	TENEDA SARZOSA	JORGE ALONSO	2056	830,1
TOTAL				Σ	11175,91

B3.2.1

© Para realizar el análisis de cartera de crédito vencida se tomó una muestra de 20 carpetas utilizando el método de alternativa al azar. .

Marca

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 21/01/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 12/02/2016



AUDI-ACOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B3.2.1

ANÁLISIS DE LA CARTERA VENCIDA DE CONSUMO

N° SOCIO	FECHA DE CONCESION	FECHA DE VENCIMIENTO	ULTIMA FECHA DE PAGO	N° CUOTAS VENCIDAS	S/ AUDITORIA	S/VENCIDO	OBSERVACIONES
100934	30/01/2013	13/01/2014	10/11/2013	2	156,45 ✓	B3,2 156,45	
100978	05/02/2012	22/02/2014	10/11/2013	1	78,34 ✓	78,34	
100945	12/03/2012	05/03/2014	12/11/2013	5	934,9 ✓	934,9	
100801	23/04/2013	18/04/2014	15/08/2013	3	558,34 ✓	558,34	
100805	26/05/2010	26/05/2014	26/03/2013	2	220,34 ✓	220,34	
100810	01/05/2013	12/05/2014	12/02/2013	2	156,9 ✓	156,9	
100855	17/05/2013	17/05/2014	15/10/2013	5	845,67 ✓	845,67	
100870	19/08/2013	25/08/2014	25/01/2013	2	297,56 ✓	297,56	
100833	23/06/2012	28/06/2014	28/12/2013	3	367,9 ✓	367,9	
100844	23/06/2012	09/06/2014	09/01/2013	5	1050,45 ✓	1050,45	
100667	25/07/2013	05/07/2014	05/05/2013	3	500 ✓	500	
100701	26/07/2013	06/07/2014	06/11/2013	3	478,34 ✓	478,34	
100702	27/07/2011	17/07/2014	17/07/2013	4	645,89 ✓	645,89	
100743	28/10/2013	29/10/2014	29/08/2013	2	1378,56 ✓	1378,56	
100755	05/10/2013	30/10/2014	10/11/2013	4	824,24 ✓	824,24	
100788	20/10/2013	15/10/2014	15/12/2013	1	225,67 ✓	225,67	
100744	08/11/2013	20/11/2014	28/06/2013	2	289,45 ✓	289,45	
100075	16/11/2013	12/11/2014	05/03/2013	3	423,2 ✓	423,2	
100078	09/11/2012	19/11/2014	10/05/2013	2	278,91 ✓	278,91	
100301	10/12/2013	10/12/2014	31/04/2013	3	634,7 ✓	634,7	
TOTAL					Σ 11175,91	Σ 11175,91	

© Después de revisar el sistema de información de cartera de crédito vencida y mantener conversación con el Abogado de la Cooperativa se determinó que no existe ningún trámite judicial ni extrajudicial para recuperar cartera, siendo en mucho de los casos enviado notificaciones a los socios, por lo que auditoría propone PCI 4.

Marcas

✓ Chequeado por el auditor Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado: C.C.K.FV.C.JE	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B3.3

MUESTRA DE CARTERA VENCIDA DE VIVIENDA

N°	APELLIDOS	NOMBRES	N° DE CRÉDITO	SALDO VENCIDO
PPE		CANDELEJO		523
	100200	PILALUMBO	WILIAN RAMIRO	1947
	100634	LASINQUIZA KAROLYS	MARIA ELSA	2032
		TAMAQUIZA	FRANSISCO	
	100610	CHIPANTIZA	AURELIO	2101
			MARCELA	
	100620	RAMOS ANANGONO	GRIMANEZA	2286
	100630	PASTUÑA CHALUISA	EDWIN RAMIRO	1933
	100640	PALLO TOAQUIZA	BLANCA FABIOLA	2221
	100652	MILLINGALLE CUYO	FRANCISCO	1995
	100410	SAILEMA SUPE	DIEGO BLADIMIER	2073
	100420	TOAPANTA VARGAS	BLANCA BEATRIZ	2301
	100430	PAREDES MULLO	FRANKLIN	2393
	100444	ZAPATA HERRERA	EDGAR HERNAN	2330
	100553	ULLCO GUANOTUÑA	ELSA ALICIA	1953
	100020	VARGAS VARGAS	MARIA ROSA	2087
	100030	CAISAGUANO VEGA	PABLO	2327
		GUAMAN		
	100040	GUANOTUÑA	JOSE ANDRES	2158
	100050	PEREZ CHOLOQUINGA	WILMER DAVID	2234
100060	TIPAN VEGA	JOSE MANUEL	2257	
100070	PASTUÑA LICTA	FRANCISCO	1956	
	GUANOTUÑA			
100080	UMAJINGA	NELLY PATRICIA	1941	
100090	LOPEZ MENOR	MAGALY	1985	
	UNAUCHO	MARIA		
100100	GUANOQUIZA	MAGDALENA	2090	
TOTAL				Σ 12560,58

B3.3.1

© Para realizar el análisis de cartera de crédito vencida se tomó una muestra de 20 carpetas utilizando el método de alternativa al azar. .

Marca

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 22/01/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 12/02/2016



AUDI-ACOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B3.3.1

ANÁLISIS DE LA CARTERA VENCIDA DE VIVIENDA

N° SOCIO	FECHA DE CONCESION	FECHA DE VENCIMIENTO	ULTIMA FECHA DE PAGO	N° CUOTAS VENCIDAS	S/ AUDITORIA	S/VENCIDO	OBSERVACIONES
100200	04/01/2012	10/01/2014	10/11/2013	1	523 ✓	B3.3 523	
100634	06/02/2012	14/02/2014	10/11/2013	2	655,88 ✓	655,88	
100610	23/03/2012	09/03/2014	12/11/2013	3	734,9 ✓	734,9	
100620	23/04/2011	18/04/2014	15/08/2013	1	620,67 ✓	620,67	
100630	28/05/2011	26/05/2014	26/03/2013	3	520,23 ✓	520,23	
100640	15/05/2010	12/05/2014	12/02/2013	2	1020,67 ✓	1020,67	
100652	14/05/2010	17/05/2014	15/10/2013	3	1456,9 ✓	1456,9	
100410	15/08/2010	25/08/2014	25/01/2013	4	156,23 ✓	156,23	
100420	26/06/2012	28/06/2014	28/12/2013	1	345,23 ✓	345,23	
100430	25/06/2012	09/06/2014	09/01/2013	1	445,56 ✓	445,56	
100444	24/07/2013	12/07/2014	05/05/2013	2	820,4 ✓	820,4	
100553	23/07/2013	13/07/2014	06/11/2013	1	234,38 ✓	234,38	
100020	27/07/2011	14/07/2014	17/07/2013	2	755,34 ✓	755,34	
100030	18/10/2013	15/10/2014	29/08/2013	3	712,6 ✓	712,6	
100040	11/10/2013	30/10/2014	10/11/2013	2	612,78 ✓	612,78	
100050	12/10/2013	28/10/2014	15/12/2013	1	130,5 ✓	130,5	
100060	09/11/2012	39/11/2014	28/06/2013	1	310,56 ✓	310,56	
100070	10/11/2012	25/11/2014	05/03/2013	1	639,04 ✓	639,04	
100080	05/11/2012	22/11/2014	10/05/2013	1	601,45 ✓	601,45	
100090	02/12/2013	14/12/2014	31/04/2013	1	589,56 ✓	589,56	
TOTAL					Σ 12560,58	Σ 12560,58	

© Después de revisar el sistema de información de cartera de crédito vencida y mantener conversación con el Abogado de la Cooperativa se determinó que no existe ningún trámite judicial ni extrajudicial para recuperar cartera, siendo en mucho de los casos enviado notificaciones a los socios, por lo que auditoría propone **PCI 4**.

Marcas

✓ Chequeado por el auditor Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado: C.C.K.FV.C.JE	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B3.4

**MUESTRA DE CARTERA VENCIDA DE
MICROEMPRESARIO**

N°	APELLIDOS	NOMBRES	N° DE CRÉDITO	SALDO VENCIDO
PPE 100110	KAROLYS TOVAR	MARCO XAVIER	2370	104,84
100120	VARGAS ANGUISACA QUINDIGALLE	JOSE ANTONIO	2371	257,48
100130	VEGA	MARIA INES	2338	104,58
100140	TULPA	RAMON	2369	157,5
100150	PALLO GUAMAN	GLORIA LUZMILA NELSON	2068	525
100155	MINA CALDERON GUAMANGATE	GIOVANNI	2364	326,6
100166	VEGA	ENRIQUE	2225	171,24
100177	TOAQUIZA VEGA ILAQUICHE	JOSE LUIS	2356	399,18
100466	LISINTUÑA	CESAR ERNESTO	2360	45,1
100577	BASTIDAS BRAVO CHANGOLUISA	WILLIAM ROBERT	2252	78,78
100688	BENAVIDES ANDAGANA	HUGO MARCELO	2057	179,76
100888	PACARI	LUIS RAMIRO	2161	157,5
100444	VEGA GUAMAN	JUAN RICARDO	2192	126,06
100302	GUASTI RISUEÑO TENELANDA	OLGA MARINA	2260	98,95
100304	LLUMIQUINGA	AIDA JUDITH	1908	44,87
100305	LICTA TOAQUIZA	JOSE GABRIEL	1934	105
100306	CHUSIN TOAQUIZA	LUIS GONZALO	2974	237,33
100755	TIPANLUISA TANDALLA	JORGE ORLANDO	1925	262,5
TOTAL				Σ 3382,27

B3.4.1

© Para realizar el análisis de cartera de crédito vencida se tomó una muestra de 20 carpetas utilizando el método de alternativa al azar. .

Marca

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 23/01/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 12/02/2016



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B3.4.1

ANÁLISIS DE LA CARTERA VENCIDA DE MICROEMPRESARIO

N° SOCIO	FECHA DE CONCESION	FECHA DE VENCIMIENTO	ULTIMA FECHA DE PAGO	N° CUOTAS VENCIDAS	S/ AUDITORIA	S/VENCIDO	OBSERVACIONES
100110	25/03/2011	11/01/2014	13/11/2013	1	104,84 ✓	104,84	
100120	06/02/2012	23/02/2014	15/11/2013	2	257,48 ✓	257,48	
100130	13/03/2012	20/03/2014	12/11/2013	3	104,58 ✓	104,58	
100140	23/04/2011	18/04/2014	20/08/2013	1	157,5 ✓	157,5	
100150	23/05/2011	05/05/2014			525 ✓	525	No han realizado ningún pago desde la fecha de concesión
100155	15/05/2010	01/05/2014	16/02/2013	2	326,6 ✓	326,6	
100166	10/05/2010	15/05/2014	05/10/2013	1	171,24 ✓	171,24	
100177	05/08/2010	13/08/2014	22/01/2013	2	399,18 ✓	399,18	
100466	20/06/2012	22/06/2014			45,1 ✓	45,1	No han realizado ningún pago desde la fecha de concesión
100577	22/06/2012	21/06/2014	09/01/2013	1	78,78 ✓	78,78	
100688	14/07/2013	20/07/2014	05/05/2013	2	179,76 ✓	179,76	
100888	10/07/2013	13/07/2014	06/11/2013	1	157,5 ✓	157,5	
100444	08/07/2011	14/07/2014	17/07/2013	2	126,06 ✓	126,06	
100302	02/10/2013	28/10/2014	29/08/2013	1	98,95 ✓	98,95	
100304	11/10/2013	05/10/2014	10/11/2013	2	44,87 ✓	44,87	
100305	14/10/2013	01/10/2014			105 ✓	105	No han realizado ningún pago desde la fecha de concesión
100306	20/11/2012	39/11/2014	28/06/2013	3	237,33 ✓	237,33	
100755	22/11/2012	12/11/2014	05/03/2013	2	262,5 ✓	262,5	
TOTAL					Σ 3382,27	Σ 3382,27	

© Después de revisar el sistema de información de cartera de crédito vencida y mantener conversación con el Abogado de la Cooperativa se determinó que no existe ningún trámite judicial ni extrajudicial para recuperar cartera, siendo en mucho de los casos enviado notificaciones a los socios, por lo que auditoría propone **PCI 4**.

Marcas

✓ Chequeado por el auditor Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado: C.C.K.F/V.C.JE	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PPE
4/5

REPORTE DE CARTERA VENCIDA

Nº	APELLIDOS	NOMBRES	Nº DE CRÉDITO	SALDO VENCIDO
100345	QUISHPE	CHUSIN JUAN RAMON	2241	745,67 B3.1
100206	MEJIA	CEDEÑO JACINTA ORFELINA	1989	225,89 B3.1
100778	ULLCO	GUARANDA FABIAN ORLANDO	2269	674,45 B3.1
100267	ANTE	GUANOTUÑA MARIA HUMBELINA	2156	1678,23 B3.1
100245	TIGASI	LICTA GABRIEL	2023	150,34 B3.1
100678	TOALOMBO	ESPIN MARIA MERCEDES	2069	1568,56 B3.1
100609	GUANOQUIZA	CASTRO JOSE	2126	554,9 B3.1
100623	VEGA	ILAQUICHE JOFFRE PATRICIO	2282	389,23 B3.1
100106	GUANOTUÑA	CUNUHAY LUIS ALFREDO	2373	1345,56 B3.1
100123	MOREIRA	MEJIA WILSON GABRIEL	2220	345,56 B3.1
100387	REATIQUI	CHILUISA WILMA CECILIA	2053	230,78 B3.1
100678	COCHA	GUANOQUIZA JOSE MANUEL	2353	100,45 B3.1
100509	CHALUISA	CHALUISA JUAN	2061	478,89 B3.1
100534	CHALUISA	CHALUISA JUAN	2010	823,78 B3.1
100523	CUNUHAY	USHCO FAUSTO RUBEN	2380	745,6 B3.1
100548	PILALUMBO	PILALUMBO VALVINA	2268	645,34 B3.1
100108	CHACON	SALAZAR VICTOR MANUEL	1982	490,23 B3.1
100903	CHILUISA	SANGOPANTA LILIAN PATRICIA	2342	208,67 B3.1
100954	QUEVEDO	TUITICE NANCY IRENE	2247	967,4 B3.1
100978	PILALUMBO	CHALUISA LUIS FABIAN	2217	568,56 B3.1
100934	CHUSIN	ANTE JOSE GABRIEL	1962	156,45 B3.2
100978	JACOME	GUAMANGATE MIGUEL ANGEL	2342	78,34 B3.2
100945	AYALA	IGUACUNCHI MAGDALENA	2247	934,9 B3.2
100801	TOAQUIZA	MUSO ENMA BEATRIZ	2217	558,34 B3.2
100805	SANGO	CHICAIZA NELSON ORLANDO	1962	220,34 B3.2
100810	IZA	VIERA MARIA DEL ROCIO	2342	156,9 B3.2
100855	ANTE	MANZANO CESAR ROBERTO	2247	845,67 B3.2
100870	TIPANTUÑA	TONATO JAIME	2217	297,56 B3.2
100833	TOTASIG	ROCANA JOSE	2259	367,9 B3.2
100844	ANTE	MANZANO CESAR ROBERTO	2094	1050,45 B3.2
100667	TIPANTUÑA	TONATO JAIME	2128	500 B3.2
100701	TOTASIG	ROCANA JOSE	2253	478,34 B3.2
100702	UGSHA	MANZANO RAUL	1938	645,89 B3.2
100743	ILAQUICHE	QUINDIGALLI ELSA CECILIA	1946	1378,56 B3.2
100755	TOAPANTA	NINASUNTA MANUEL WILMER	2024	824,24 B3.2
100788	TOAQUIZA	GUANO LUZ AMELIA	2288	225,67 B3.2
100744	FUENTES	GARZON SEGUNDO RAUL	2335	289,45 B3.2
100075	TOCTE	VARGAS VERONICA MARISOL	2232	423,2 B3.2
100078	QUINDIGALLE	ALOMOTO MARTHA BEATRIZ	2207	278,91 B3.2
100301	FARINANGO	GUAMAN JOSE SEGUNDO	917	634,7 B3.2
100358	TENEDA	SARZOSA JORGE ALONSO	2056	830,1 B3.2

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PPE
5/5

REPORTE DE CARTERA VENCIDA

Nº	APELLIDOS	NOMBRES	Nº DE CRÉDITO	SALDO VENCIDO
100200	CANDELEJO PILALUMBO	WILIAN RAMIRO	1947	523 B3.3
100634	LASINQUIZA KAROLYS	MARIA ELSA	2032	655,88 B3.3
100610	TAMAQUIZA CHIPANTIZA	FRANSISCO AURELIO	2101	734,9 B3.3
100620	RAMOS ANANGONO	MARCELA GRIMANEZA	2286	620,67 B3.3
100630	PASTUÑA CHALUISA	EDWIN RAMIRO	1933	520,23 B3.3
100640	PALLO TOAQUIZA	BLANCA FABIOLA	2221	1020,67 B3.3
100652	MILLINGALLE CUYO	FRANCISCO	1995	1456,9 B3.3
100410	SAILEMA SUPE	DIEGO BLADIMIER	2073	156,23 B3.3
100420	TOAPANTA VARGAS	BLANCA BEATRIZ	2301	345,23 B3.3
100430	PAREDES MULLO	FRANKLIN	2393	445,56 B3.3
100444	ZAPATA HERRERA	EDGAR HERNAN	2330	820,4 B3.3
100553	ULLCO GUANOTUÑA	ELSA ALICIA	1953	234,38 B3.3
100020	VARGAS VARGAS	MARIA ROSA	2087	755,34 B3.3
100030	CAISAGUANO VEGA	PABLO	2327	712,6 B3.3
100040	GUAMAN GUANOTUÑA	JOSE ANDRES	2158	612,78 B3.3
100050	PEREZ CHOLOQUINGA	WILMER DAVID	2234	130,5 B3.3
100060	TIPAN VEGA	JOSE MANUEL	2257	310,56 B3.3
100070	PASTUÑA LICTA	FRANCISCO	1956	639,04 B3.3
100080	GUANOTUÑA UMAJINGA	NELLY PATRICIA	1941	601,45 B3.3
100090	LOPEZ MENOR	MAGALY	1985	589,56 B3.3
100100	UNAUCHO GUANOQUIZA	MARIA MAGDALENA	2090	674,7 B3.3
100110	KAROLYS TOVAR	MARCO XAVIER	2370	104,84 B3.4
100120	VARGAS ANGUISACA	JOSE ANTONIO	2371	257,48 B3.4
100130	QUINDIGALLE VEGA	MARIA INES	2338	104,58 B3.4
100140	TULPA	RAMON	2369	157,5 B3.4
100150	PALLO GUAMAN	GLORIA LUZMILA	2068	525 B3.4
100155	MINA CALDERON	NELSON GIOVANNI	2364	326,6 B3.4
100166	GUAMANGATE VEGA	ENRIQUE	2225	171,24 B3.4
100177	TOAQUIZA VEGA	JOSE LUIS	2356	399,18 B3.4
100466	ILAQUICHE LISINTUÑA	CESAR ERNESTO	2360	45,1 B3.4
100577	BASTIDAS BRAVO	WILLIAM ROBERT	2252	78,78 B3.4
100688	CHANGOLUISA BENAVIDES	HUGO MARCELO	2057	179,76 B3.4
100888	ANDAGANA PACARI	LUIS RAMIRO	2161	157,5 B3.4
100444	VEGA GUAMAN	JUAN RICARDO	2192	126,06 B3.4
100302	GUASTI RISUEÑO	OLGA MARINA	2260	98,95 B3.4
100304	TENELANDA LLUMIQUINGA	AIDA JUDITH	1908	44,87 B3.4
100305	LICTA TOAQUIZA	JOSE GABRIEL	1934	105 B3.4
100306	CHUSIN TOAQUIZA	LUIS GONZALO	2974	237,33 B3.4
100755	TIPANLUISA TANDALLA	JORGE ORLANDO	1925	262,5 B3.4

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 02/12/2015
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 28/12/2015



AUDI-ACOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

B4

PROVISIÓN GENERAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO

CALIFICACIÓN	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA		MICROEMPRESARIO		TOTAL	% PROVISIÓN	CALCULO DE LA PROVISIÓN	
	Nº CRÉDITOS	MONTO	Nº CRÉDITOS	MONTO	Nº CRÉDITOS	MONTO	Nº CRÉDITOS	MONTO				
A	22	\$ 530.856,54	244	\$ 79.458,45	15	\$ 236.389,45	93	\$ 188.454,77	\$ 1.035.159,21	1%	↑ ↓	10.351,59
B					2	\$ 14.876,34	38	\$ 93.498,45	\$ 108.374,79	5%		5.418,74
C	5	\$ 38.675,78							\$ 38.675,78	25%		9.668,95
D	1	\$ 1.813,69			10	\$ 5.347,12			\$ 7.160,81	50%		3.580,41
E	14	\$ 67.567,45	9	\$ 37.387,91	3	\$ 14.823,26	455	\$ 237.658,90	\$ 357.437,52	100%		357.437,52
SALDO SEGÚN AUDITORÍA									Σ 1.546.808,11			Σ 386.457,20
SALDO SEGÚN CONTABILIDAD												\$ 385.457,20
DIFERENCIA												‡ 1.000,00

© Luego de aplicar los procedimientos de auditoría en la cuenta provisión en cartera de crédito al 31/12/2014 se observó que los cálculos no son efectuados de acuerdo a los porcentajes que establece la ley, por lo que auditoría propone **A/A a.**

Marcas.

▲ Ejecución de cálculos

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

‡ Diferencias

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 27/01/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 12/02/2016



AUDI-ACCOUNT
AUDITORES ASOCIADOS
EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

A/A

HOJA DE AJUSTES

REF.PT	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
B4	-a- Gasto Provisión Provisión Cartera de crédito P/registro de provisión no calculada		\$ 1000,00	\$ 1000,00

Elaborado: C.C.K.F/V.C.J.E	Fecha: 01/02/2016
Revisado: P.C.J.A	Fecha: 12/02/2016

CONCLUSIONES

- Mediante la recopilación de la información bibliográfica se determinó que el personal administrativo de la cooperativa poseen conocimientos básicos sobre Gestión Financiera, administrativa, control interno y auditorio.
- A través de la utilización de diversas técnicas de investigación aplicadas al personal administrativo se recopiló información importante sobre el ambiente interno y externo de la Cooperativa, el mismo que permitió la aplicación del examen especial.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” a pesar de ser una entidad financiera privada con capital propio, aportado por personas naturales, cuyo propósito es buscar el bienestar de la comunidad de sus socios, no cumple el manual de crédito y cobranza aplicable a la institución lo que da paso a diversos criterios por parte de los Asesores para el momento de ofertar los productos crediticios de la institución, generando problemas en el momento del cobro.
- No existe inspecciones para la veracidad de documentos entregados por parte de los socios que requieren los créditos, por ende no logran cumplir con las políticas establecidas por la cooperativa.
- No existe concientización de los socios en cuanto a los créditos recibidos por parte de la Cooperativa “SAC” ya que existe malversación de fondos, utilizando éstos recursos para otros fines diferentes a los propuestos.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito presenta una evolución de morosidad que todavía no es la adecuada, según datos del sector financiero, el indicador a pesar de haber bajado el índice de morosidad en relación a años anteriores sigue teniendo problemas en la recuperación sobre todo en la cartera de microempresario.

- Se evidencia un limitado conocimiento por parte del contador al momento de aplicar el porcentaje de las provisiones de cartera lo que ocasiona que la entidad prevea de manera deficiente los valores que no podrán ser recuperados de manera inmediata incurriendo en que el valor del componente de la provisión de cartera no sea razonable.
- No existe procedimientos legales para la recuperación de cartera vencida provocando que exista un incremento notable cada año y por ende se puede llegar que el Estado liquide a la cooperativa por no tener flujo.
- Los objetivos planteados en la cooperativa no son cumplidos en su totalidad ya que no cumplen con lo establecido en los estatutos, políticas y reglamento interno de la cooperativa.
- Al Finalizar el examen especial se determinó que la información presentada en la cuenta cartera de crédito son razonables, ya que aplican el principio de la partida doble.

RECOMENDACIONES

- La Cooperativa debe capacitar a sus empleados para que se encuentren actualizados de acuerdo a leyes establecidas vigentes para un conocimiento amplio en cuanto a las diferentes ramas que se encuentra ligadas al manejo contable y administrativo.
- Antes de realizar el examen especial es importante obtener información del ambiente interno y externo de la institución a examinar, para lograr aplicar los procedimientos del examen especial en los diferentes archivos.
- Se requiere que periódicamente se evalúe el control interno del proceso de operaciones de la cuenta de cartera de créditos mediante auditorias o exámenes especiales con lo se podrá contribuir a la institución con una solución a los problemas concretos de concesión de créditos, cartera vencida de socios, lo que ayudara a tener una mayor solvencia y liquidez a la Cooperativa.
- Es necesario designar a una persona que haga la función de Inspector para la verificación de los bienes e ingresos mensuales antes de la concesión del crédito.. Además será quien motive al cliente mediante eventos para guiar la inversión del capital de crédito y colocación del producto en el mercado, concientizando al socio en la buena inversión y utilización de recursos y por ende una recuperación óptima de cartera.
- Hacer un seguimiento a los socios para determinar a donde fue destinado el crédito y donde van obtener los recursos para el cubrimiento de este crédito.
- Referente a la cartera vencida se recomienda dar un tratamiento especial, reestructurar políticas y estrategias que permitan su recuperación de manera oportuna, caso contrario la cooperativa se verá afectada en sus índices de recuperación, poniendo en riesgo su rentabilidad al tener que incrementar las provisiones para posibles créditos incobrables.

- El contador revise periódicamente la normativa de la Superintendencia de Bancos y Seguros especialmente la Ley del Sistema de Información Financiera y aplique el porcentaje correcto de provisión y la implementación de políticas de recuperación de créditos para que de esta manera la cooperativa puede tener mayos liquidez y solvencia y no un índice de endeudamiento.
- Contratar una persona que tenga un alto nivel de conocimiento en la parte legal que ayude a recuperar la cartera vencida aun corto tiempo para aumentar la liquidez de la cooperativa, esta persona debe tenga como mínimo 5 años de experiencia.
- La entidad debe socializar los reglamentos, normas, y políticas internas establecidas para la segregación de funciones y esto permitirá el desarrollo de la cooperativa.
- Conocer todos los principios generalmente aceptados para el manejo adecuado en el departamento de contabilidad y cobranzas para sus registros contables.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

CITADAS

- BLANCO, Yanel. Normas y procedimientos de la auditoría integral. Primera Edición. Editorial ECOE Ediciones. Bogotá, Colombia 2003 Pág. 231
- ESTUPIÑAN, Rodrigo. Administración o gestión de riesgo E.R.M y la auditoría interna, Primera edición, Editorial ECOE Ediciones. Bogotá, Colombia 2006. Pág. 138
- GOMEZ, Giovanni. Aspectos administrativos y financieros. Cuarta Edición. Editorial ECOE Ediciones. Bogotá, Colombia 2005. Pág. 29
- HURTADO, Darío. La gestión administrativa .Octava edición. Editorial ITMEDICIÓN. Medellín, Colombia 2008. Pág. 47
- CARDOSA, Hernán. Auditoría Financiera. Segunda Edición. Editorial LIMAZA. Colombia 2009. Pág.73
- WESTON Fred. Gestión Financiera. Quinta Edición. Editorial Mc Graw Hill. México 2008. Pág.16
- CORDOVA, Marcial. Gestión Administrativa y Financiera. Primera Edición. Editorial ECOE Ediciones. Bogotá, Colombia 2012. Pág.28
- CHIAVENATO, Adalberto. Principios de la Administración, Segunda Edición, Bogotá-Colombia 2002, pág.9
- ZAPATA, Pedro. Contabilidad General. Séptima Edición, Editorial Mc Graw Hill, Quito-Ecuador 2011 Pág. 5
- BRAVO, Mercedes. Contabilidad General. Décima Edición. Escolar Impresores Quito-Ecuador 2011 Pág. 3
- RAMIREZ, José. Aspectos fundamentales de las organizaciones cooperativas. Primera Edición. Editorial Continental. Buenos Aires 2007, pág. 67
- JARAMILLO, Victoria. Legislación sobre Cooperativas y Sociedades Laborales; 16ª Edición. Editorial Civitas, S.A; Madrid España 2011, pág.11.
- TERRY, George. Definición de Control; Segunda Edición, Editorial Continental ISBN 1234888858, México 2002 pág. 534.

- ROBBINS Stephen P. y COULTER, en su libro de ADMINISTRACIÓN. Octava edición, año 2005(Pág. 458)
- BLANCO, Yanel. Auditoría integral: Normas y Procedimientos. Tercera Edición, Editorial ECOE Ediciones. Bogotá, Colombia 2012 Pág. 194
- MANTILLA, Rolando, Control Interno, Primera Edición, Editorial Diana, Colombia 2007, pag.14.
- LIBRAND, Principios de Control Interno, Editorial Bucaramanga Colombia, Primera Edición, 2007, pág. 14.
- MADARIAGA, Juan; Manual práctico de Auditoría; Editorial DEUSTO; España 2004; Página 13.
- KELL, Walter en su libro de Auditoria Moderna, Ed. Continental Segunda Edición 1997,”(Pág. 4)
- CEPEDA Gustavo A: Auditoría y Control Interno; Editorial; Mc Graw Hill; Año2005, pág. 101
- FOWLER NEWTON Enrique; Tratado de Auditoría. Tercera Edición, Editorial la Ley 3° Edición, Buenos Aires, 2004. Pág. 139

CONSULTADAS

- ARENS, Alvin .Auditoría un enfoque integral, Octava Edición; Editorial Prentice Hall Hispanoamericana, S.A.; México 2002.
- CEPEDA Gustavo A: Auditoría y Control Interno; Editorial; Mc Graw Hill, 2005
- BLANCO LUNA, Yanel, Auditoria Integral Normas y Procedimientos, Segunda Edición, Bogotá: Coordinación editorial: Alexander Acosta Quintero
- IVANCEVICH, John; Gestión Calidad y Competencia, Tercera Edición, España 2004
- HOLMES, Arthur, Auditoría, Principios y Procedimientos, Editorial Limusa S.A, Tomo I; Año 2007.
- KELL Walter & BOYTON William; Auditoria Moderna; Editorial CECSA. 2006.
- VÁSCONEZ, José. Contabilidad General Para El Siglo XXI, Segunda Edición. Ecuador, Editorial Voluntad
- ZAPATA, Pedro. CONTABILIDAD GENERAL. Séptima Edición, Editorial Mc Graw Hill, 2011.

VIRTUALES

- AVADMI, Definición de Gestión Administrativa, (en línea), 08/12/2015.Disponible en; Word Wide Web: http://www.isel.org/cuaderno_/Articulos/Farfán JM.html
- FARFAN, José Manuel, Definición de Gestión Financiera,(en línea) 08/12/2015 Disponible en Word Wide Web :http://www.contraloria.gov.es/resumen_servicor.htm
- Contraloría General del Estado Examen Especial,(en línea) , (08/12/2015 Disponible en Word Wide Web :<http://virtual,upt.edu.pe/hallwidpdf>)

ANEXOS

ANEXO N°01



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACDEMICA DE CIENCIAS DMINISTRATIVAS
Y HUMANISTICAS

INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO INDIGENA SAC LTDA.

OBJETIVO

Evaluar la aplicación del sistema del control interno en la institución para determinar la situación general de la misma y poder dar una solución satisfactoria aplicando un correcto examen especial a sus cuentas

1.- ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC tiene Auditoría Interna?

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

2.- ¿Piensa usted que los empleados se encuentran ubicados de acuerdo a capacidades intelectuales?

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

3.- ¿Se realiza capacitaciones continuas de los empleados de la Cooperativa?

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

4.- ¿Cree usted que existe un adecuado manejo y registro de los Estados Financieros por parte de la persona encargada?

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

5.- ¿Conoce usted la misión y visión de la Cooperativa?

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

6.- ¿La cooperativa posee Manual de Funciones para cada uno de los Departamentos que la conforman?

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

7.- ¿Existe una persona específica que se encargue del departamento de cartera de crédito?

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

8.- ¿La cooperativa cuenta con algún sistema informático que le ayude al registro de las operaciones?

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

9.- ¿Para los desembolsos que realiza la Cooperativa cuenta con la documentación pertinente?

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

10.- ¿Con que frecuencia realizan las conciliaciones Bancarias?

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

11.- ¿Qué tipos de crédito ofrece la cooperativa?

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

12.- ¿Posee políticas para el otorgamiento de créditos?

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

13.- ¿Cuenta con provisiones para los Crédito incobrables y cuál es su porcentaje?

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

14.- ¿Cómo es el proceso de crédito de la Cooperativa?

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

15.- ¿Existe un supervisor para cada proceso de crédito?

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

16.- ¿Cuáles son los documentos que analiza para otorgar un crédito?

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

17.- ¿Por quienes están conformado el comité de créditos?

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

18.- ¿Se realiza análisis de la cuenta cartera de crédito, cada qué tiempo?

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

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

ANEXO N°02



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACDEMICA DE CIENCIAS DMINISTRATIVAS
Y HUMANISTICAS
INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENTREVISTA DIRIGIDA AL JEFE DE CRÉDITOS DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDIGENA SAC LTDA.

OBJETIVO

- Recabar información del proceso de la cuenta de la Cartera de Créditos.
- Conocer la ambiente de trabajo del Departamento de Crédito.

1.- ¿Qué tipos de créditos ofrece la Cooperativa a sus socios?

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

2.- ¿Cuál es el plazo máximo establecido por la Cooperativa para la recuperación de los créditos?

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

3.- ¿Cuáles son las medidas que la Cooperativa adopta para sancionar el vencimiento en el pago de los créditos otorgados?

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

4.- ¿Cuál es el tiempo que debe transcurrir antes de que la Cooperativa notifique al socio sobre la mora en sus pagos crediticios?

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

5.- ¿Qué medidas ha empleado la Cooperativa para controlar de manera adecuada la cartera vencida?

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

6.- ¿Cuáles son algunos de los problemas o dificultades por los que atraviesa actualmente la institución en cuanto a la cartera vencida?

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

7.- ¿Por qué razones puede la Cooperativa justificar el retraso en el pago de un crédito?

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

8.- ¿Cómo influye los índices de cartera vencida en la entrega de nuevos créditos?

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

10.- ¿Al momento cual es la calificación de riesgo que posee la Cooperativa y cuáles son los argumentos que conllevan a dicha calificación?

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

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

ANEXO N°03



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI UNIDAD ACDEMICA DE CIENCIAS DMINISTRATIVAS Y HUMANISTICAS

INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA ENCUESTA DIRIGIDA A LOS EMPLEADOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDIGENA SAC LTDA.

OBJETIVO

Recopilar información que sirva como guía para la aplicación del examen especial a la cuenta cartera de crédito en la cooperativa SAC LTDA. de la ciudad de Ambato del año 2014

INSTRUCCIONES

Lea detenidamente las siguientes preguntas y responda lo que usted considere necesario.

1.- ¿Conoce usted la misión y visión de la Cooperativa?

Si ()

No ()

2.- ¿Se ha cumplido con los objetivos trazados en la Cooperativa cada año?

Siempre ()

A veces ()

Nunca ()

3.- ¿El personal cuenta con capacitación permanente para desenvolverse en el puesto de trabajo?

Si ()

No ()

4.- ¿Conoce Usted los servicios que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC?

Si ()

No ()

5.- ¿Conoce lo que es un Examen Especial?

Si ()

No ()

6.- ¿Está de acuerdo con que se realice un Examen Especial (Estudio Específico y minucioso) a las cuenta de Cartera de Créditos?

Si ()

No ()

7.- ¿Conoce el porcentaje de la tasa de interés posee la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC?

Si ()

No ()

8.- ¿Usted ha obtenido créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC?

Si ()

No ()

9.- ¿Los rubros de mayor movimiento son?

Inversión ()

Ahorro ()

Crédito ()

10.- ¿Existe una persona especifica que controle la cuenta cartera de crédito?

SI ()

NO ()

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

ANEXO N°04



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACDEMICA DE CIENCIAS DMINISTRATIVAS
Y HUMANISTICAS
INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO INDIGENA SAC LTDA.

OBJETIVO

Compilar información relevante que sirva como guía para la aplicación del examen especial a la cuenta cartera de crédito en la cooperativa SAC LTDA. de la ciudad de Ambato del año 2014

INSTRUCCIONES

Lea detenidamente las siguientes preguntas y responda lo que usted considere necesario.

1.- ¿Conoce los servicios que ofrece la Cooperativa?

Si ()

No ()

2.- ¿Cómo califica el servicio que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC?

Excelente ()

Bueno ()

Regular ()

3.- Para obtener información de los servicios que brinda la cooperativa lo realiza:

Teléfono ()

Personalmente ()

4.- ¿Conoce la calificación de riesgo de la Cooperativa?

Si ()

No ()

5.- ¿Cuál fue la razón por la que Ud. se hizo socio de la Cooperativa?

Por ahorrar ()

Para adquirir un crédito ()

Para invertir ()

Otros ()

6.- ¿Cree Ud. que los montos de los créditos que otorga la Cooperativa cubren las necesidades de sus socios?

Si ()

No ()

7.- ¿Qué tipo de préstamo realiza?

Vivienda ()

Comercial ()

Microcrédito ()

Consumo ()

Otros ()

Ninguno ()

8.- ¿La cooperativa le asesora sobre las mejores opciones para obtener un crédito?

Si ()

No ()

9.- Cuando acude por un préstamo o crédito se lo realiza de forma:

Lenta ()

Rápida ()

Aceptable ()

10.- ¿En caso de obtener el crédito, qué tiempo se demora su trámite?

Días ()

Semanas ()

Meses ()

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN



ANEXO N°05
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACDEMICA DE CIENCIAS DMINISTRATIVAS
Y HUMANISTICAS

INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
ENCUESTA DIRIGIDA A LOS PROVEEDORES DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDIGENA SAC LTDA.

OBJETIVO

Recopilar información que sirva como guía para la aplicación del examen especial a la cuenta cartera de crédito en la cooperativa SAC LTDA. de la ciudad de Ambato del año 2014

1.- ¿Ha tenido dificultades en los cobros por los servicios prestados a la cooperativa?

Siempre ()

A veces ()

Nunca ()

2.- ¿La cooperativa exige facturas legalmente autorizadas por el SRI?

Si ()

No ()

3.- ¿De qué manera la cooperativa efectúa los pagos?

Efectivo ()

Cheque ()

4.- ¿Es factible aplicar un examen especial a la cuenta cartera de crédito del año 2014?

Si ()

No ()

5.- ¿La cooperativa cumple con las leyes tributarias al momento de efectuar los pagos?

Si ()

No ()

6.- ¿La cooperativa tiene el Registro Único de Contribuyente?

Si ()

No ()

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

REQUISITOS PARA REALIZAR EN CREDITOS

ANEXO N°06

CONTRATO DE CRÈDITO

CONTRATO DE PRESTAMO

PRIMERA: ANTECEDENTES.- La Cooperativa de Ahorro y Crédito indígena SAC Limitada es una institución cooperativista legalmente constituida, que ente sus objetivos principales esta buscar el desarrollo de los sectores indígenas, campesinos, urbanos marginales. L a Cooperativa tiene su oficina matriz en la ciudad de Ambato y sus agencias en diferentes partes del país. La Cooperativa procede a otorgar créditos en las líneas de vivienda, artesanal, agrícola, industrial y microcréditos, siempre pretendiendo el desarrollo de sus asociados.

SEGUNDA: SOBRE EL MONTO Y DESTINO DEL CRÈDITO.- La Cooperativa otorga el presente crédito al señor -----, en un monto de-----
- ----dólares americanos, aun interés----- y a un plazo de ----- El dinero otorgado como crédito ha sido otorgado previo análisis de situación actual del socio y la información dada por el solicitante del crédito será de su absoluta responsabilidad al igual que el destino del crédito es de-----

TERCERA: SOBRE LOS INTERESES Y FORMA DE PAGO.- El señor -----
-----, se compromete por medio de este documento y el pagare respectivo a cancelar un interés del -----anual sobre los saldos de la deuda que serán pagados de forma mensual en conjunto con el capital y de acuerdo a la tabla de amortización que le son entregado con la suscripción del presente contrato.

CUARTA: SOBRE EL INCUMPLIMIENTO DEL PAGO TANTO DEL CAPITAL COMO DE LOS INTERESES.- Si el contratante la línea de crédito que hay suscribe se atrasare en el pago de sus obligaciones, La Cooperativa procederá en principios a citar al deudor como a sus garantes dejando avisos en sus domicilios, por dichas citaciones la Cooperativa queda autorizada a debitar de su cuenta o a recargarle en el préstamo un valor de -----Por cada citación. De no cumplir con la invitación al pago la Cooperativa iniciara los trámites legales necesarios para recuperar el crédito otorgado más los intereses, gastos judiciales y honorarios profesionales.

QUINTA: VENCIMIENTO ANTICIPADO DEL CREDITO.- La Cooperativa podrá exigir en cualquier instante la devolución del crédito si comprobare que el socio a destinado el dinero para otro fin para el cual dicho crédito a pasar que el mismo se encuentre pagando con puntualidad.

SEXTA: JURISDICCION Y COMPETENCIA.- A la suscripción del presente documento renuncia fuero y domicilio y se somete a los jueces competentes de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua o al lugar que escoja la Cooperativa para que el deudor cumpla con la obligación que se encuentra suscribiendo en el presente documento y en el título ejecutivo aparejada a la presente.

Para constancia de todo lo actuado las partes firman y están listos a reconocer sus firmas ante la autoridad competente.

ANEXO N°07



Requisitos para solicitar un Crédito:

- Actualización de datos (información)
- Copia de la libreta de ahorros actualizada
- Copia de cédula y Certificado de votación, socio, garante y cónyuge
- Una foto carnet actualizada (1er crédito)
- Original o copia del pago de luz, agua o teléfono
- Una escritura del socio o garantes
- Rol de pagos o certificado de trabajo (si es funcionario público o privado)
- Copia del RUC (si posee negocio propio)
- Copia de la matrícula del vehículo, (si posee)

Crédito Hipotecario:

Escritura, certificado de gravámenes

www.coacsac.com

ANEXO N°08



AMBATO SUR
NOTIFICACIÓN

SOCIO N° _____ Fecha _____

NOMBRES Y APELLIDOS _____
Ejemplo: _____

CÓDIGO 1 _____
Ejemplo: _____

GARANTE 2 _____
Ejemplo: _____

La Cooperativa ha estado haciendo constar que usted mantiene un saldo adeudado con nosotros, sin embargo hasta el momento no tenemos ninguna respuesta positiva de su parte, por lo que nos vemos en la obligación de notificar nuevamente a usted y a los garantes, por cuanto no queremos seguir forzados a seguir a otros procedimientos que pueden ser perjudiciales para usted.

A continuación detallamos lo siguiente:

DETALLE	VALOR
VALOR VENCIDO	
CITACIÓN	
TOTAL A PAGAR	

Días Vencidos:

Recibido por: _____

OBSERVACIÓN: _____

HORA DE VISITA: _____ FECHA DE PLAZO: _____

Para cualquier información comuníquese al Telf: 3 861 198

ASESOR DE CRÉDITO Y COBRANZA
Cel.: 0980394876 - 0999618823
0999186070 - 0991362298

ANEXO N°09

SAC
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA

SOLICITUD DE CRÉDITO Y SERVICIOS FINANCIEROS

MICROCREDITO CONSUMO

FECHA D. 20 M. Enero A 2016 SOCIO: NUEVO REPRESTAMO REESTRUCTURACIÓN

MONTO: 6000 PLAZO: 36 DESTINO: Construcción de Construcción FORMA DE PAGO: Mensual

INFORMACIÓN DEL SOCIO

APELLIDOS Y NOMBRES: Hopsita Celestina Abda Yelaola. CÉDULA: 180410766-6

F. NACIMIENTO: A 1987 M 07 D 14 ESTADO CIVIL: Casado CARGAS FAMILIARES: A

PROVINCIA: Tungurahua. CANTÓN: Ambato PARROQUIA: Atahualpa

BARRIO: La Dolores CALLES: Principal REFERENCIA: Plazo del pago de Plazo

VIVIENDA: PROPIA FAMILIAR ARRENDADA NOMBRE DEL ARRENDADOR: Cui

TIEMPO DE PERMANENCIA EN EL DOMICILIO (MESES): NÚMERO DE MESES ACTIVIDAD ECONÓMICA: Confesionista

TÉLEFONO: CELULAR: 0982922224 CORREO ELECTRÓNICO:

INFORMACIÓN DEL CÓNYUGE

APELLIDOS Y NOMBRES: Pilaputa Barbara Serio Bivany CÉDULA: 180393534-2

SOCIO # CUENTA: CELULAR: 0982977129 OCUPACIÓN: EMPLEADO NEGOCIO PROPIO:

NOMBRE EMPRESA: Panitas Calientes ACTIVIDAD EMPRESA / NEGOCIO: Panadero

TIEMPO EXPERIENCIA: CARGO: Panadero TELF. EMPRESA:

DIREC. CIUDAD: Ambato BARRIO: Esquinas CALLES: Principal

TÉLEFONO: CELULAR: 098277129 CORREO ELECTRÓNICO:

ACTIVIDAD ACTUAL DEL SOCIO (OCUPACIÓN)

OCUPACIÓN: EMPLEADO NEGOCIO PROPIO:

NOMBRE EMPRESA: Confesiones de repa. ACTIVIDAD EMPRESA / NEGOCIO: Confesionista

NÚMERO DE MESES ACTIVIDAD ECONÓMICA: 96. CARGO: Propio. TELF. EMPRESA: 0982922224

DIREC. CIUDAD: Ambato BARRIO: Dolores CALLES: Principal

TIPO DE LOCAL: PROPIO FAMILIAR ARRENDADO

REFERENCIAS FAMILIARES

APELLIDO Y NOMBRE	PARENTESCO	DIRECCIÓN	TÉLEFONO
Hopsita Olga	Hermana	Atahualpa	098297811
Daniel Proano	Procedor	Mayores Es	0984512299

DECLARACIÓN PATRIMONIAL (ACTIVOS)

CANTIDAD	DETALLE	N	H	DESCRIPCIÓN	V. UNITARIO	V. TOTAL
1	activo Fijo			Terreno	15000	15000
1	activo Fijo			Casa	5000	5000
2	activo Fijo			Maquina de coser rebobada	700	1400
2	activo Fijo			Maquina de coser	500	1000
1	activo Fijo			Maquina de coser	600	600
						25000

Yo, bajo juramento y con conocimiento de penas de perjurio, que soy legítimo propietario de los activos detallados, y dejo en calidad de garantía a favor de la Cooperativa SAC LTDA, por el crédito que estoy solicitando como deudor o garante y que durará hasta la culminación de la misma, por lo cual indico que no pesa ninguna otra limitación de dominio que permita acción legal en caso de controversias.

ANEXO N°10

INGRESO MENSUAL	GARANTE	CORTOPL	CREDITOS FAMILIARES
SUELDO		480	ALIMENTACIÓN 70
COMISIONES			EDUCACIÓN 20
PENSIONES			AGUA, LUZ, TELEF., INTERNET 35
ARRIENDOS			TRANSPORTE 20
INGRESO NEGOCIO	600		PAGO DE DEUDAS 450
OTROS			OTROS GASTOS
TOTAL:	600	480	TOTAL:

PATRIMONIO (DECLARACIÓN PATRIMONIAL - SALDO DE CRÉDITOS):

REFERENCIAS BANCARIAS (PASIVOS)					
INSTITUCIÓN	AÑO APERT. CTA.	SALDO AHORRO	SALDO CRÉDITO	SALDO INVERSIÓN	OBSERVACIONES
Coop Híspida Hué			4500		Compra de Terreno
Nuevo Paz			930		Compra de Negocio
Unión Familiar			320		Compra de Utiles.
TOTAL:					

DETALLE DESTINO DE CRÉDITO

Para construcción de Cerramiento y arreglo de Casa Parker.

GARANTÍA OFRECIDA POR EL CLIENTE

HIPOTECARIA	PRENDARIA	QUIROGRAFARIA	CASH COLATERAL	NINGUNA

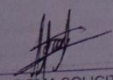
CROQUIS UBICACIÓN DOMICILIO	CROQUIS UBICACIÓN NEGOCIO O TRABAJO


**IMPORTANTE
DECLARACIÓN, SOLICITUD Y AUTORIZACIÓN**

Conocedor (es) de las penas de perjurio, declaro (amos) bajo juramento que toda la información contenida en esta solicitud es y que los bienes e ingresos antes detallados de actividad microempresarial no proviene de actividades ilícitas y que mis ventas no superan los \$100.000, tampoco los fondos recibidos serán destinados a la realización o financiamiento de ninguna actividad. De manera especial, declaro (amos) conocer que toda cuota con atraso se le aplicará honorarios por administración de cobranza dicial y judicial. Se entiende incorporado a la presente solicitud de crédito las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y SEPS, y Junta Bancaria relacionada con la divulgación de costos financieros y transparencia de información crediticia. Faculto (amos) al acreedor a hacer público mi (nuestro) comportamiento referente al servicio contratado. De igual forma, autorizo a solicitar y entregar toda mi información personal a los Burós de información crediticia.

Declaro y solicito expresamente que el valor producto de esta nueva operación de crédito solicitada, sea aplicada como pago total a los créditos y obligaciones que mantengo con la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC.

Autorizo a la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC LTDA., a debitar de mi cuenta de ahorro, los valores convenidos para la amortización de los créditos directos e indirectos, así como gastos de cobranza en las respectivas fechas de vencimiento. Así como, por el revalúo de bienes que se encuentren hipotecados a favor de la institución.


 FIRMA SOLICITANTE
 C.C. 18011091626


 FIRMA CONYUGE
 C.C. 1803934353

ANEXO N°11



ANEXO N°12

CERTIFICADO DE TRABAJO

Ambato, 27 de Enero de 2016

Yo **CARLOS RUIZ** con cedula de ciudadanía número 1803234149, en calidad de Propietario de un taller de costura especializado en ropa de dividis. CERTIFICO que la Sra. **AIDA YOLANDA MOPOSITA CALAPIÑA** con CI. 1804109666, trabaja para mi taller en su propia vivienda por un lapso de 03 años, percibiendo un sueldo mensual de 300.00 dólares americanos demostrando ser una persona responsable y honesta en todos los actos a ella encomendados.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad pudiendo el interesada hacer uso del presente como estime conveniente.

Atentamente,

magister
D.D
11/10 → de
15
300 doce

CARLOS RUIZ

CI. 1803234149

TELF. 0994423019

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENA SAC Ltda.
MATRIZ AMBATO
Julán Pilamunga
JEFE DE CRÉDITO

ANEXO N°13

Escritura

112-1


14102

810-0330/2003

84-107-2003

21 SEP 2005

5802-1488



14102

NOTARIA CUARTA DEL CANTON AMBATO

FUNDADA EN EL AÑO DE 1.940

Dr. Alfonso Alvarez S.

R-6192

A CARGO DE LOS PROTOCOLOS DE LOS NOTARIOS
ISAIAS TORO RUIZ Y GENARO JORDAN PEREZ

PRIMERA
COPIA

De la Escritura de MARIA ETELVINA TUBON LAGUA

Otorgada por MARIA ETELVINA TUBON LAGUA
Francisca Tubon Calapina



A favor de BLANCA NARCIZA CALAPIÑA TUNON

Por \$ 14,00

Ambato, 17 de MARZO del 2003

ANEXO N°14

Impuesto Predial


ILUSTRE MUNICIPIO DE AMBATO


SOLICITUD PARA TRASPASO DE DOMINIO DE PREDIO N° 011539

Cantón: AMBATO

1.1 Notaría No. CUARTA

1.2 Objeto del contrato COMPRA VENTA Cantidad: 14.00

1.3 Vendedor MARIA ETELVIDA TUBON LAJOL
C.I. 180315593-4

1.4 Comprador BLANCA NARCIZA CALAFITA TUBON
C.I. 180315478-9

1.5 Fecha de inscripción (Escritura anterior) 5 DE MARZO DEL 2003

1.6 Superficie del predio 280m²

1.7 Superficie que se vende 140m²

1.8 Ubicación: Provincia TUNGURAHUA Cantón AMBATO Parroquia ATAHUALPA

1.9 Dirección LA ESPERANZA

1.10 Carta de Pago No. 105854 Oficio No.

1.11 Notario Responsable DR. ALFONSO ALVAREZ

Observaciones: *Dr. Alfonso Alvarez S. Notario*



COMPRAS MUNICIPALES DE AMBATO 1068313

Escritura del VENTA		Notario ALFONSO ALVAREZ		Otorgada el:	
Notaría: CUARTA	Notario: ALFONSO ALVAREZ	Numero: 11209-2003			
Vende: TUBON LAJOL MARIA ETELVIDA		Cedula: 180315593-4			
Compra: CALAFITA TUBON BLANCA NARCIZA		Cedula: 180315478-9			
Provincia: TUNGURAHUA	Cantón: AMBATO	Parroquia: ATAHUALPA	Dirección: LA ESPERANZA		
Superficie: 280	Superficie: 140.00	Porcentaje:	CANTIDAD: 14.00		
IMPUESTO MUNICIPAL	\$ 0.56				
COLECCION NACIONAL BOLIVAR	\$ 0.14				
DEPORTES NACIONALES	\$ 0.07				
CONSTRUCCIONES ESCOLARES	\$ 0.14				
OTROS CONTONES - REMETER	\$ 0.00				
SUB-TOTAL	\$ 0.91				
Valor Especie	\$ 0.20				

RESPONSABLE: UALM
FECHA PREC: 03/14/2003

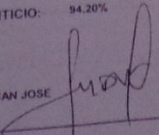
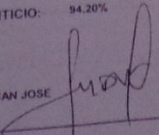
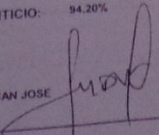
ANEXO N°15

Análisis de Crédito


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC


Análisis de Crédito

<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>Nombre:</td><td>MOPOSITA CALAPIÑA AIDA YOLANDA</td></tr> <tr><td>Identificación:</td><td>1804109966</td></tr> <tr><td>Fecha:</td><td>2016-02-04 0:00:00</td></tr> <tr><td>Grupo Contable:</td><td>MD</td></tr> <tr><td>Destino:</td><td>07</td></tr> </table>	Nombre:	MOPOSITA CALAPIÑA AIDA YOLANDA	Identificación:	1804109966	Fecha:	2016-02-04 0:00:00	Grupo Contable:	MD	Destino:	07	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>Monto:</td><td>6.000,00</td></tr> <tr><td>Plazo:</td><td>900</td></tr> <tr><td>Tipo:</td><td>MICROCREDITO</td></tr> <tr><td>Número Solicitud:</td><td>66647</td></tr> </table>	Monto:	6.000,00	Plazo:	900	Tipo:	MICROCREDITO	Número Solicitud:	66647
Nombre:	MOPOSITA CALAPIÑA AIDA YOLANDA																		
Identificación:	1804109966																		
Fecha:	2016-02-04 0:00:00																		
Grupo Contable:	MD																		
Destino:	07																		
Monto:	6.000,00																		
Plazo:	900																		
Tipo:	MICROCREDITO																		
Número Solicitud:	66647																		

<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>C1 CARACTER</td> <td style="text-align: right;">25.00% MAX 22.25%</td> </tr> <tr> <td>A RESIDENCIA</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Propia (P), Alquilada(A), Familiar(F), otras(O):</td> <td style="text-align: right;">F 9.00</td> </tr> <tr> <td>Tiempo en actual y anterior (suma en meses)</td> <td style="text-align: right;">120 10.00</td> </tr> <tr> <td>B TRABAJO</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Tiempo en trabajo o negocio (en meses)</td> <td style="text-align: right;">96 10.00</td> </tr> <tr> <td>C EXPERIENCIA CREDITICIA</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Último Crédito</td> <td style="text-align: right;">0 A 4 DIAS 10.00</td> </tr> <tr> <td>Penúltimo Crédito</td> <td style="text-align: right;">'A' SIST.FIN. 5.00</td> </tr> <tr> <td>C2 CAPITAL</td> <td style="text-align: right;">15.00% MAX 15.00%</td> </tr> <tr> <td>A ACTIVOS TOTALES</td> <td style="text-align: right;">25000.00</td> </tr> <tr> <td>Activos Corrientes</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Efectivo y Depósitos en ctas de ahorro y cte</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td>Inversiones y Otros</td> <td style="text-align: right;">3800.00</td> </tr> <tr> <td>Activos Fijos</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Terreno</td> <td style="text-align: right;">15000.00</td> </tr> <tr> <td>Vivienda</td> <td style="text-align: right;">5000.00</td> </tr> <tr> <td>Vehículos</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td>Muebles enseres y otros</td> <td style="text-align: right;">1200.00</td> </tr> <tr> <td>B PASIVOS TOTALES</td> <td style="text-align: right;">5697.77</td> </tr> <tr> <td>Créditos cooperativas, bancos (personales)</td> <td style="text-align: right;">5697.77</td> </tr> <tr> <td>Créditos tarjetas de crédito personales</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td>Créditos casas comerciales, otras (personales)</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td>Créditos del negocio</td> <td style="text-align: right;">0</td> </tr> <tr> <td>C PATRIMONIO O CAPITAL</td> <td style="text-align: right;">19302.23</td> </tr> <tr> <td>D INDICADORES</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Endeudamiento actual = pasivos/activos</td> <td style="text-align: right;">22.79 10.00</td> </tr> <tr> <td>Endeudamiento con este crédito</td> <td style="text-align: right;">46.79 10.00</td> </tr> <tr> <td>Rentabilidad</td> <td style="text-align: right;">55.98 10.00</td> </tr> <tr> <td>CALIFICACION DE SCORING</td> <td style="text-align: right;">94.20%</td> </tr> <tr> <td>PROBABILIDAD DE CUMPLIMIENTO:</td> <td style="text-align: right;">0.00%</td> </tr> <tr> <td>CALIFICACION DE RIESGO CREDITICIO:</td> <td style="text-align: right;">94.20%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Riesgo normal</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Oficial Crédito:</td> <td style="text-align: right;">USULLE SISA JUAN JOSE </td> </tr> </table>	C1 CARACTER	25.00% MAX 22.25%	A RESIDENCIA		Propia (P), Alquilada(A), Familiar(F), otras(O):	F 9.00	Tiempo en actual y anterior (suma en meses)	120 10.00	B TRABAJO		Tiempo en trabajo o negocio (en meses)	96 10.00	C EXPERIENCIA CREDITICIA		Último Crédito	0 A 4 DIAS 10.00	Penúltimo Crédito	'A' SIST.FIN. 5.00	C2 CAPITAL	15.00% MAX 15.00%	A ACTIVOS TOTALES	25000.00	Activos Corrientes		Efectivo y Depósitos en ctas de ahorro y cte	0.00	Inversiones y Otros	3800.00	Activos Fijos		Terreno	15000.00	Vivienda	5000.00	Vehículos	0.00	Muebles enseres y otros	1200.00	B PASIVOS TOTALES	5697.77	Créditos cooperativas, bancos (personales)	5697.77	Créditos tarjetas de crédito personales	0.00	Créditos casas comerciales, otras (personales)	0.00	Créditos del negocio	0	C PATRIMONIO O CAPITAL	19302.23	D INDICADORES		Endeudamiento actual = pasivos/activos	22.79 10.00	Endeudamiento con este crédito	46.79 10.00	Rentabilidad	55.98 10.00	CALIFICACION DE SCORING	94.20%	PROBABILIDAD DE CUMPLIMIENTO:	0.00%	CALIFICACION DE RIESGO CREDITICIO:	94.20%	Riesgo normal		Oficial Crédito:	USULLE SISA JUAN JOSE 	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>C3 CAPACIDAD DE PAGO</td> <td style="text-align: right;">50.00% MAX 48.00%</td> </tr> <tr> <td>A INGRESOS MENSUALES</td> <td style="text-align: right;">1404.00</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">Propios Cónyuge</td> </tr> <tr> <td>Sueldos</td> <td style="text-align: right;">0.00 480.00</td> </tr> <tr> <td>Comisiones</td> <td style="text-align: right;">0.00 0.00</td> </tr> <tr> <td>Honorarios Profesionales</td> <td style="text-align: right;">0.00 0.00</td> </tr> <tr> <td>Utilidad del Negocio</td> <td style="text-align: right;">924.00</td> </tr> <tr> <td>Intereses Inversiones</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td>Ariendo vivienda local comercial</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td>Otros</td> <td style="text-align: right;">0.00 0.00</td> </tr> <tr> <td>B EGRESOS MENSUALES</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Básicos</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Alimentación</td> <td style="text-align: right;">90.00</td> </tr> <tr> <td>Educación</td> <td style="text-align: right;">20.00</td> </tr> <tr> <td>Servicios Básicos</td> <td style="text-align: right;">35.00</td> </tr> <tr> <td>Transporte</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td>Financieros</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Cooperat.-Bancos</td> <td style="text-align: right;">454.00</td> </tr> <tr> <td>Tarj. de Crédito</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td>Casas Comerciales</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td>Total Gastos</td> <td style="text-align: right;">618.00</td> </tr> <tr> <td>Vivienda</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td>Combustible Veh.</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td>Otros Gastos</td> <td style="text-align: right;">19.00</td> </tr> <tr> <td>Margen 10%</td> <td style="text-align: right;">679.80</td> </tr> <tr> <td>C ANALISIS DE PAGO DE CREDITO SOLICITADO</td> <td></td> </tr> <tr> <td>a. Ingresos - Gastos</td> <td style="text-align: right;">724.20</td> </tr> <tr> <td>Cobertura Cuota</td> <td style="text-align: right;">288.94%</td> </tr> <tr> <td>b. Pago mensual</td> <td style="text-align: right;">271.30</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">48.42% 67.74%</td> </tr> <tr> <td>Gastos/Ingresos</td> <td style="text-align: right;">anterior actual</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">10.00 8.00</td> </tr> <tr> <td>C4 CONDICIONES</td> <td style="text-align: right;">5.00% MAX 4.40%</td> </tr> <tr> <td>A INGRESOS</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Justificación de Ingresos</td> <td style="text-align: right;">3M 10.00</td> </tr> <tr> <td>B ACERCA DEL NEGOCIO</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Ventas</td> <td style="text-align: right;">11088.00 8.00</td> </tr> <tr> <td>C5 COLATERAL</td> <td style="text-align: right;">5.00% MAX 4.50%</td> </tr> <tr> <td>GARANTIAS</td> <td style="text-align: right;">9.00</td> </tr> <tr> <td>2 GARANTES</td> <td></td> </tr> </table>	C3 CAPACIDAD DE PAGO	50.00% MAX 48.00%	A INGRESOS MENSUALES	1404.00		Propios Cónyuge	Sueldos	0.00 480.00	Comisiones	0.00 0.00	Honorarios Profesionales	0.00 0.00	Utilidad del Negocio	924.00	Intereses Inversiones	0.00	Ariendo vivienda local comercial	0.00	Otros	0.00 0.00	B EGRESOS MENSUALES		Básicos		Alimentación	90.00	Educación	20.00	Servicios Básicos	35.00	Transporte	0.00	Financieros		Cooperat.-Bancos	454.00	Tarj. de Crédito	0.00	Casas Comerciales	0.00	Total Gastos	618.00	Vivienda	0.00	Combustible Veh.	0.00	Otros Gastos	19.00	Margen 10%	679.80	C ANALISIS DE PAGO DE CREDITO SOLICITADO		a. Ingresos - Gastos	724.20	Cobertura Cuota	288.94%	b. Pago mensual	271.30		48.42% 67.74%	Gastos/Ingresos	anterior actual		10.00 8.00	C4 CONDICIONES	5.00% MAX 4.40%	A INGRESOS		Justificación de Ingresos	3M 10.00	B ACERCA DEL NEGOCIO		Ventas	11088.00 8.00	C5 COLATERAL	5.00% MAX 4.50%	GARANTIAS	9.00	2 GARANTES	
C1 CARACTER	25.00% MAX 22.25%																																																																																																																																																				
A RESIDENCIA																																																																																																																																																					
Propia (P), Alquilada(A), Familiar(F), otras(O):	F 9.00																																																																																																																																																				
Tiempo en actual y anterior (suma en meses)	120 10.00																																																																																																																																																				
B TRABAJO																																																																																																																																																					
Tiempo en trabajo o negocio (en meses)	96 10.00																																																																																																																																																				
C EXPERIENCIA CREDITICIA																																																																																																																																																					
Último Crédito	0 A 4 DIAS 10.00																																																																																																																																																				
Penúltimo Crédito	'A' SIST.FIN. 5.00																																																																																																																																																				
C2 CAPITAL	15.00% MAX 15.00%																																																																																																																																																				
A ACTIVOS TOTALES	25000.00																																																																																																																																																				
Activos Corrientes																																																																																																																																																					
Efectivo y Depósitos en ctas de ahorro y cte	0.00																																																																																																																																																				
Inversiones y Otros	3800.00																																																																																																																																																				
Activos Fijos																																																																																																																																																					
Terreno	15000.00																																																																																																																																																				
Vivienda	5000.00																																																																																																																																																				
Vehículos	0.00																																																																																																																																																				
Muebles enseres y otros	1200.00																																																																																																																																																				
B PASIVOS TOTALES	5697.77																																																																																																																																																				
Créditos cooperativas, bancos (personales)	5697.77																																																																																																																																																				
Créditos tarjetas de crédito personales	0.00																																																																																																																																																				
Créditos casas comerciales, otras (personales)	0.00																																																																																																																																																				
Créditos del negocio	0																																																																																																																																																				
C PATRIMONIO O CAPITAL	19302.23																																																																																																																																																				
D INDICADORES																																																																																																																																																					
Endeudamiento actual = pasivos/activos	22.79 10.00																																																																																																																																																				
Endeudamiento con este crédito	46.79 10.00																																																																																																																																																				
Rentabilidad	55.98 10.00																																																																																																																																																				
CALIFICACION DE SCORING	94.20%																																																																																																																																																				
PROBABILIDAD DE CUMPLIMIENTO:	0.00%																																																																																																																																																				
CALIFICACION DE RIESGO CREDITICIO:	94.20%																																																																																																																																																				
Riesgo normal																																																																																																																																																					
Oficial Crédito:	USULLE SISA JUAN JOSE 																																																																																																																																																				
C3 CAPACIDAD DE PAGO	50.00% MAX 48.00%																																																																																																																																																				
A INGRESOS MENSUALES	1404.00																																																																																																																																																				
	Propios Cónyuge																																																																																																																																																				
Sueldos	0.00 480.00																																																																																																																																																				
Comisiones	0.00 0.00																																																																																																																																																				
Honorarios Profesionales	0.00 0.00																																																																																																																																																				
Utilidad del Negocio	924.00																																																																																																																																																				
Intereses Inversiones	0.00																																																																																																																																																				
Ariendo vivienda local comercial	0.00																																																																																																																																																				
Otros	0.00 0.00																																																																																																																																																				
B EGRESOS MENSUALES																																																																																																																																																					
Básicos																																																																																																																																																					
Alimentación	90.00																																																																																																																																																				
Educación	20.00																																																																																																																																																				
Servicios Básicos	35.00																																																																																																																																																				
Transporte	0.00																																																																																																																																																				
Financieros																																																																																																																																																					
Cooperat.-Bancos	454.00																																																																																																																																																				
Tarj. de Crédito	0.00																																																																																																																																																				
Casas Comerciales	0.00																																																																																																																																																				
Total Gastos	618.00																																																																																																																																																				
Vivienda	0.00																																																																																																																																																				
Combustible Veh.	0.00																																																																																																																																																				
Otros Gastos	19.00																																																																																																																																																				
Margen 10%	679.80																																																																																																																																																				
C ANALISIS DE PAGO DE CREDITO SOLICITADO																																																																																																																																																					
a. Ingresos - Gastos	724.20																																																																																																																																																				
Cobertura Cuota	288.94%																																																																																																																																																				
b. Pago mensual	271.30																																																																																																																																																				
	48.42% 67.74%																																																																																																																																																				
Gastos/Ingresos	anterior actual																																																																																																																																																				
	10.00 8.00																																																																																																																																																				
C4 CONDICIONES	5.00% MAX 4.40%																																																																																																																																																				
A INGRESOS																																																																																																																																																					
Justificación de Ingresos	3M 10.00																																																																																																																																																				
B ACERCA DEL NEGOCIO																																																																																																																																																					
Ventas	11088.00 8.00																																																																																																																																																				
C5 COLATERAL	5.00% MAX 4.50%																																																																																																																																																				
GARANTIAS	9.00																																																																																																																																																				
2 GARANTES																																																																																																																																																					

1 de 1

Ambato USULLE SISA JUAN JOSE Fecha Sistema: 2016-02-04 Fecha Máquina: 2016-02-04 17:41:09

