



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS  
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
CARRERA: INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A

## **TRABAJO DE TITULACIÓN**

**TIPO:** Proyecto de Investigación

Previo a la obtención del título de:

**INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A**

**TEMA:**

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS  
DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAC LLACTA  
LTDA., DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE  
CHIMBORAZO, PERÍODO 2017.

**AUTORA:**

ANA LUCIA NAULA YUNGA

RIOBAMBA – ECUADOR

2018

## **CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por la Sñrta. ANA LUCIA NAULA YUNGA, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

---

Ing. Jorge Enrique Arias Esparza  
**DIRECTOR**

---

Lic. Iván Patricio Arias González  
**MIEMBRO**

## **DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD**

Yo, ANA LUCIA NAULA YUNGA, declaro que el presente Trabajo de Titulación es de mí autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que proviene de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

Como autora, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este Trabajo de Titulación.

Riobamba, 24 de Octubre del 2018

---

Ana Lucia Naula Yunga

C.C: 060506425-2

## DEDICATORIA

Dedico este trabajo de titulación con mucho amor al dueño de la sabiduría al único eterno Dios por dar la vida, salud, familia y conocimiento necesario durante mis años de estudio; él ha estado conmigo en momentos de alegría y de tristeza, cuidándome, guiándome, dándome fortaleza día a día.

Orgullosamente dedico a mi magnánimo padre Manuel Naula, a mi privilegiada madre Manuela Yunga quienes desde mi niñez me han educado con infinito amor, soñaron y esforzaron con pasión para ver a su hija, una profesional de excelencia también de una u de otra manera supieron contribuir con la voluntad a la realización del presente trabajo y en especial la culminación de mi carrera profesional.

Por ultimo A mis tres maravillosas hermanas Rosa, Beatriz y Kimberly por estar siempre a mi lado motivándoles en momentos difíciles y desánimos hasta llegar a ser una verdadera profesional.

*Ana Lucia Naula Yunga*

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco infinitamente a Dios todo poderoso por haber bendecido con la vida, salud, familia, sabiduría y conocimiento.

De manera especial agradezco a mis queridos padres por compartir sus sabios consejos en mi vida estudiantil, mi eterna gratitud es porque con ejemplos han sembrado en mí la semilla del saber y ha hecho todo lo posible de una u de otra forma hasta alcanzar mis objetivos deseados.

Mi agradecimiento imperecedero al señor Ing. Jorge Enrique Arias Esparza y al Lic. Iván Patricio Arias González por su amabilidad, paciencia y sabia sabiduría ya que a lo largo de este tiempo me han orientado con sus capacidades y conocimientos en el desarrollo del presente trabajo de titulación, la cual se ha finalizado llenando todas nuestras expectativas ganando experiencias y nuevos conocimientos.

Finalmente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., por el apoyo y respaldo incondicional durante el desarrollo del trabajo de titulación.

*Ana Lucía Naula Yunga*

## ÍNDICE DE CONTENIDO

|   |      |
|---|------|
| Portada .....                                 | i    |
| Certificación del tribunal .....              | ii   |
| Declaración de autenticidad.....              | iii  |
| Dedicatoria.....                              | iv   |
| Agradecimiento.....                           | v    |
| Índice de contenido .....                     | vi   |
| Índice de tablas .....                        | ix   |
| Índice de gráficos.....                       | x    |
| Resumen.....                                  | xi   |
| Abstract.....                                 | xiii |
| Introducción .....                            | 1    |
| CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....                  | 2    |
| 1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....          | 2    |
| 1.1.1 Formulación del problema .....          | 3    |
| 1.1.2 Delimitación del problema.....          | 3    |
| 1.2 JUSTIFICACIÓN .....                       | 4    |
| 1.3 OBJETIVOS .....                           | 5    |
| 1.3.1 Objetivo General.....                   | 5    |
| 1.3.2 Objetivos Específicos .....             | 5    |
| CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO – CONCEPTUAL ..... | 6    |
| 2.1 HILO CONDUCTOR.....                       | 6    |
| 2.2 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS .....         | 8    |
| 2.2.1 Antecedentes Históricos .....           | 8    |
| 2.3 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA .....              | 9    |
| 2.3.1 Definición de la Auditoría .....        | 9    |
| 2.3.2 Objetivo de la Auditoría .....          | 10   |
| 2.3.3 Características de la Auditoría.....    | 10   |
| 2.3.4 Importancia de la Auditoría .....       | 11   |
| 2.3.5 Alcance de la Auditoría. ....           | 11   |
| 2.3.6 Clasificación de Auditoría .....        | 11   |
| 2.3.7 Auditoría Financiera .....              | 12   |

|        |   |    |
|--------|---|----|
| 2.3.8  | Objetivos de la Auditoría Financiera .....              | 13 |
| 2.3.9  | Importancia de la Auditoría Financiera .....            | 13 |
| 2.3.10 | Normas de Auditoría Generalmente Aceptados (NAGAS)..... | 13 |
| 2.3.11 | Fases de la Auditoría.....                              | 16 |
| 2.3.12 | Técnicas y prácticas de auditoría .....                 | 19 |
| 2.3.13 | Programas de Auditoría .....                            | 21 |
| 2.3.14 | Propósitos del programa de Auditoría .....              | 22 |
| 2.3.15 | Responsabilidades por el programa de Auditoría .....    | 22 |
| 2.3.16 | Papeles de Trabajo .....                                | 23 |
| 2.3.17 | Objetivos de los Papeles de Trabajo .....               | 23 |
| 2.3.18 | Papeles de Trabajo más utilizados .....                 | 23 |
| 2.3.19 | Clasificación de los papeles de trabajo .....           | 24 |
| 2.3.20 | Marcas, Índice, Referencia de la Auditoría .....        | 24 |
| 2.3.21 | Hallazgos de Auditoría .....                            | 25 |
| 2.3.22 | Riesgo de Auditoría .....                               | 26 |
| 2.3.23 | Evidencias de Auditoría.....                            | 27 |
| 2.3.24 | Tipos de opinión .....                                  | 28 |
| 2.3.25 | Informe de Auditoría .....                              | 28 |
| 2.3.26 | Control Interno.....                                    | 29 |
| 2.3.27 | Examen Especial.....                                    | 31 |
| 2.3.28 | Definición de Contabilidad.....                         | 32 |
| 2.3.29 | Plan de cuentas.....                                    | 33 |
| 2.3.30 | Sector Cooperativista.....                              | 34 |
| 2.3.31 | Cooperativa de Ahorro y Crédito.....                    | 34 |
| 2.3.32 | Crédito .....   | 35 |
| 2.3.33 | Cobranza .....  | 36 |
| 2.3.34 | Riesgo de Crédito.....                                  | 38 |
| 2.3.35 | Morosidad .....   | 39 |
| 2.3.36 | Cartera de Crédito.....                                 | 39 |
| 2.3.37 | Tipos de Cartera de Crédito .....                       | 40 |
| 2.4    | IDEA A DEFENDER .....                                   | 40 |
| 2.5    | VARIABLES .....   | 40 |
| 2.5.1  | Variable Independiente .....                            | 40 |
| 2.5.2  | Variable Dependiente .....                              | 40 |

|   |     |
|---|-----|
| CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....   | 41  |
| 3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN .....   | 41  |
| 3.1.1 Modalidad .....   | 41  |
| 3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....  | 42  |
| 3.2.1 Investigación de Campo.....   | 42  |
| 3.2.2 Investigación Bibliográfica.....  | 42  |
| 3.2.3 La Investigación Documental .....   | 42  |
| 3.2.4 Investigación Descriptiva .....   | 42  |
| 3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA.....  | 43  |
| 3.4 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS .....  | 43  |
| 3.4.1 Métodos .....   | 43  |
| 3.4.2 Técnicas .....  | 44  |
| 3.4.3 Instrumentos.....   | 45  |
| 3.5 RESULTADOS .....  | 46  |
| 3.5.1 Encuesta aplicada a los colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito<br>Sumac Lacta Ltda. .... | 47  |
| 3.6 VERIFICACIÓN DE IDEA A DEFENDER.....  | 62  |
| CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....   | 63  |
| 4.1 TÍTULO .....  | 63  |
| 4.2 CONTENIDO DE LA PROPUESTA.....  | 63  |
| 4.2.1 Archivo Permanente .....  | 64  |
| 4.2.2 Archivo Corriente .....   | 79  |
| CONCLUSIONES .....  | 172 |
| RECOMENDACIONES.....  | 173 |
| BIBLIOGRAFÍA .....  | 174 |
| ANEXOS .....  | 176 |



## ÍNDICE DE TABLAS

|           |  |     |
|-----------|--|-----|
| Tabla 1:  | Objetivos de la Auditoría Financiera .....                               | 13  |
| Tabla 2:  | Normas de Auditoría Generalmente Aceptados .....                         | 14  |
| Tabla 3:  | Atributos del Hallazgo .....   | 26  |
| Tabla 4:  | Clases de Evidencias .....   | 28  |
| Tabla 5:  | Población de la COAC Sumac Llacta Ltda. ....                             | 43  |
| Tabla 6:  | Examen Especial a la cuenta de Cartera de Créditos .....                 | 47  |
| Tabla 7:  | Necesidad de examen especial a la cuenta de cartera de crédito .....     | 48  |
| Tabla 8:  | Tipos de créditos otorgados en su mayor parte.....                       | 49  |
| Tabla 9:  | Aplicación de las 5Cs del crédito .....                                  | 50  |
| Tabla 10: | Análisis de crédito en el buro de crédito.....                           | 51  |
| Tabla 11: | Requisitos que se solicita al socio para la concesión de crédito .....   | 52  |
| Tabla 12: | Procesos que realiza para la concesión de créditos.....                  | 53  |
| Tabla 13: | Las políticas de crédito que tiene la COAC.....                          | 54  |
| Tabla 14: | Los créditos son aprobados únicamente por el comité de crédito .....     | 55  |
| Tabla 15: | Seguimiento a la cartera vencida de crédito .....                        | 56  |
| Tabla 16: | Mecanismo más conveniente para recuperar la cartera vencida.....         | 57  |
| Tabla 17: | Notificación a los socios .....  | 58  |
| Tabla 18: | Visita a los socios con crédito vencido .....                            | 59  |
| Tabla 19: | Reglamento y manual de crédito actualizado .....                         | 60  |
| Tabla 20: | Socialización del manual de crédito a todo el personal colaborador ..... | 61  |
| Tabla 21: | Información General .....  | 66  |
| Tabla 22: | Nómina del Personal .....  | 75  |
| Tabla 23: | Hoja de Marcas .....   | 77  |
| Tabla 24: | Hoja de Referencias .....  | 78  |
| Tabla 25: | Índice de Archivo Permanente.....  | 80  |
| Tabla 26: | Nómina de los Funcionarios Principales .....                             | 95  |
| Tabla 27: | Recursos y Herramientas a ser utilizado.....                             | 98  |
| Tabla 28: | Cuentas que van ser realizado el examen especial .....                   | 98  |
| Tabla 29: | Responsables y encargados de preparar y aprobar el examen .....          | 99  |
| Tabla 30: | Matriz Foda.....   | 100 |
| Tabla 31: | Matriz de correlación .....  | 101 |

|   |     |
|---|-----|
| Tabla 32: Matriz de correlación F y O.....            | 102 |
| Tabla 33: Matriz de correlación entre D y A.....      | 103 |
| Tabla 34: Perfil Estratégico Interno.....             | 105 |
| Tabla 35: Ponderación Perfil Estratégico Interno..... | 107 |
| Tabla 36: Perfil Estratégico Externo.....             | 108 |
| Tabla 37: Ponderación Perfil Estratégico Externo..... | 109 |
| Tabla 38. Estrategias Combinadas FODA.....            | 110 |

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

|   |    |
|---|----|
| Gráfico 1: Hilo Conductor.....  | 6  |
| Gráfico 2: Fases de la Auditoría.....   | 16 |
| Gráfico 3: Clasificación de los papeles de trabajos.....                            | 24 |
| Gráfico 4: Componentes de Coso II.....  | 30 |
| Gráfico 5: Métodos para evaluar el Control Interno.....                             | 31 |
| Gráfico 6: Examen Especial a la cuenta de Cartera de Créditos.....                  | 47 |
| Gráfico 7: Necesidad de examen especial a la cuenta de cartera de crédito.....      | 48 |
| Gráfico 8: Tipos de créditos otorgados en su mayor parte.....                       | 49 |
| Gráfico 9: Aplicación de las 5Cs del crédito.....                                   | 50 |
| Gráfico 10: Análisis de crédito en el buró de crédito.....                          | 51 |
| Gráfico 11: Requisitos que se solicita al socio para la concesión de crédito.....   | 52 |
| Gráfico 12: Procesos que realiza para la concesión de créditos.....                 | 53 |
| Gráfico 13: Las políticas de crédito que tiene la COAC.....                         | 54 |
| Gráfico 14: Los créditos son aprobados únicamente por el comité de crédito.....     | 55 |
| Gráfico 15: Seguimiento a la cartera vencida de crédito.....                        | 56 |
| Gráfico 16: Mecanismo más conveniente para recuperar la cartera vencida.....        | 57 |
| Gráfico 17: Notificación a los socios.....  | 58 |
| Gráfico 18: Visita a los socios con crédito vencido.....                            | 59 |
| Gráfico 19: Reglamento y manual de crédito actualizado.....                         | 60 |
| Gráfico 20: Socialización del manual de crédito a todo el personal colaborador..... | 61 |
| Gráfico 21: Valores Institucional.....  | 69 |
| Gráfico 22. Servicios que Ofrece.....   | 74 |

## ÍNDICE DE ANEXOS

|  |     |
|--|-----|
| Anexo 1: RUC de la COAC Sumac Llacta Ltda.                           | 176 |
| Anexo 2: Permiso de Funcionamiento de la COAC Sumac Llacta Ltda.     | 177 |
| Anexo 3: Encuesta al personal de la COAC Sumac Llacta Ltda.          | 178 |
| Anexo 4: Entrevista al Gerente General de la COAC Sumac Llacta Ltda. | 180 |
| Anexo 5: Balance General año 2017                                    | 182 |
| Anexo 6: Balance General año 2016                                    | 185 |
| Anexo 7: Estatuto de la COAC Sumac Llacta Ltda.                      | 188 |
| Anexo 8: Manual de Crédito de la COAC Sumac Llacta Ltda.             | 189 |

## RESUMEN

El presente trabajo de titulación es un Examen Especial a la cuenta Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro Crédito Sumac Llacta Ltda., de la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo período 2017, con el objetivo de disminuir el riesgo en la cartera de créditos y contribuir a la recuperación de la misma de manera eficiente y eficaz. Para el desarrollo de la investigación se aplicó distintas metodologías que ayudaron a recabar toda la información necesaria tales como: observación directa al departamento de créditos, entrevista con el gerente general, análisis de la cartera de créditos y aplicación del cuestionario del control interno al personal administrativo y operativo. En el examen se encontraron los siguientes resultados: no aplican correctamente el manual de crédito en cuanto a la otorgación y cobranza, cuenta con cartera en riesgo elevada, falta de capacitaciones constantes al personal colaborador, los riesgos no han sido previamente identificados y analizados para tomar acciones correctivas, no existe un plan de mitigación de los riesgos de créditos. Se concluye que en la Cooperativa no aplican adecuadamente las políticas y manuales de crédito ocasionando un alto nivel de morosidad. Se recomienda a la gerencia y al jefe de crédito tomar en consideración la correcta aplicación de las políticas y manuales de créditos para minimizar el riesgo de crédito.

**Palabras claves:** <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS >  
<EXAMEN ESPECIAL > <CARTERA DE CRÉDITOS > <CONTROL INTERNO>  
<MANUAL DE CRÉDITOS> <RIOBAMBA (CANTÓN)>

---

Ing. Jorge Enrique Arias Esparza  
**DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

## ABSTRACT

The present research work is a Special Exam to the Loan Portfolio Account of the Sumac Llacta Ltda. Credit Savings Cooperative, from the city of Riobamba Province of Chimborazo period 2017, with the objective of reducing the risk of the loan portfolio and contributing to the recovery in the same efficient and effective manner. For the development of the research, were applied several methodologies such as direct observation to the credit department, interview with the general manager, analysis of the loan portfolio and application of the internal control questionnaire to administrative and operational personnel. The following results were found through the applied exam: the loan manual for the granting and collection of loans isn't used correctly, the portfolio has a high risk, the training isn't constant for collaborating personnel, the risks haven't been previously identified and analyzed to make corrective decisions, a loan risk mitigation plan doesn't have. The conclusion is that are not applied properly the policies and credit manuals in the Cooperative, which causes a high level of default. The recommendation is that the management and the loan officer consider the correct application of the loan policies and manuals to minimize the risk of the loan.

**Keywords:** <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES > < ESPECIAL EXAM > <LOAN PORTFOLIO> <INTERNAL CONTROL> <LOAN MANUAL> < RIOBAMBA (CANTON)>

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de titulación: “Examen Especial a la cuenta de Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., de la ciudad de Riobamba provincia de Chimborazo, período 2017”; ha sido desarrollado de acuerdo a la necesidad que tienen la institución financiera. De modo que mediante los resultados obtenidos se pueda establecer medidas correctivas que facilite el cumplimiento de las actividades programadas y el logro de los objetivos planteados. Para la ejecución de este trabajo de titulación se estructuró en cuatro capítulos los cuales se describe de manera concisa a continuación.

En el **Capítulo I** se da a conocer el planteamiento, formulación y delimitación del problema, su respectiva justificación y establecimiento de objetivos del trabajo de investigación.

En cuanto al **Capítulo II** se describe el marco teórico que comprende los lineamientos teóricos y referenciales que dan sustento a la investigación, especificando de manera clara las variables con la que se va desarrollar la investigación.

En **Capítulo III** se detalla la metodología que se va utilizar para efectuar dicha investigación es decir se expone sobre los tipos de investigación, métodos, técnicas e instrumentos pertinentes que son fundamentales para complementar la investigación.

El **Capítulo IV** contiene el contenido de la propuesta y la ejecución de la misma: basada en Normas de Control Interno, Fases de Auditoría cuya razón dar posibles soluciones a los problemas encontrados en el examen a través de las recomendaciones.

# **CAPÍTULO I: EL PROBLEMA**

## **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., es una organización jurídica, abierta que se encuentra legalmente constituida en el país para ejecutar con las actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con los socios/as bajo el Control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria aprobada mediante Acuerdo Ministerial N° 00219 e inscrita en el Registro General de Cooperativas con número de orden 3559 del 08 de febrero del 1983. Inicia sus actividades financieras a partir de 30 de marzo del 2002 hasta la actualidad.

Realizado un breve diagnóstico a la institución, se pudo determinar una serie de falencias que provocan problemas en el desarrollo de las actividades diarias de la Cooperativa de Ahorro Crédito Sumac Llacta Ltda., a saber que:

- No se realiza capacitaciones constantes al personal encargado del área de crédito y cobranza.
- Los riesgos identificados de la cartera de crédito por parte del personal del área de crédito y cobranza no son comunicados a la gerencia de manera inmediata.
- No existe un plan de mitigación de los riesgos de créditos.
- Las políticas y manuales de créditos no se encuentran debidamente actualizados.
- La morosidad de la cartera total es alto.
- No realiza el cálculo de la provisión de créditos incobrables.

Todos los problemas antes citados se originan por la falta de un Examen Especial a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2017, que permita disminuir las falencias existentes.

Es importante realizar un Examen Especial a la cuenta de Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., aplicando diferentes fases de auditoría partiendo de una adecuada planificación, pasando por una correcta ejecución, hasta llegar a la determinación de resultados con la emisión del respectivo informe de auditoría en base a los principales hallazgos con sus respectivas conclusiones y recomendaciones lo que puede convertirse en una importante herramienta de gestión para que sus directivos puedan contrarrestar falencias mediante la mejor toma de decisiones.

### **1.1.1 Formulación del problema**

¿De qué manera el Examen Especial a la cuenta de Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2017, permitirá disminuir las deficiencias que afectan a la cuenta cartera de créditos?

### **1.1.2 Delimitación del problema**

- **Campo de acción:** Examen Especial
- **Área:** Auditoría Financiera
- **Factor Espacial:**
  - **Entidad:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda.
  - **Provincia:** Chimborazo
  - **Catón:** Riobamba
  - **Dirección:** Olmedo 32-45 entre Francia y Lavalle
  - **Email:** coacsumacllacta@gmail.com
- **Factor Temporal:** Período 2017



## **1.2 JUSTIFICACIÓN**

### **Justificación Teórica**

El presente trabajo de titulación se justifica desde la parte teórica, ya que se procuró aprovechar todo lo referencial teórico existente relacionados al Examen Especial de los reconocidos autores y tratadistas, en los libros, artículos científicos, revistas, investigaciones similares y linkografía especializada y actualizada las cuales ayudaron a tener una idea más clara, precisa, amplia y detallada en la construcción del marco teórico de la presente investigación.

### **Justificación Metodológica**

Se justifica desde la perspectiva metodológica puesto que se utilizó distintos métodos tales como: cualitativa, cuantitativa y analítico; técnicas como observación, entrevista y encuesta; instrumentos como Observación directa, guía de entrevista, cuestionario todo esto con el fin de recabar información consistente, relevante, pertinente y suficiente, que sirvió de base para la realización del Examen Especial a la cuenta de Cartera de Créditos de la COAC.

### **Justificación Académica**

En cuanto a la parte académica, el presente trabajo de titulación se justifica que permitió poner en práctica todos los conocimientos adquiridos durante mi formación académica, en la realización de un Examen Especial a la cuenta de Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., donde tuve la oportunidad de tener experiencia en el campo real, adquirí nuevos conocimientos y sin dejar de ser menos importante me permitió cumplir con un pre requisito para mi incorporación como nueva profesional de la República del Ecuador.

### **Justificación Práctica**

El presente trabajo de titulación se justifica su realización desde la parte práctica ya que se realizó un Examen Especial a la cuenta de Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de

Chimborazo, período 2017, lo cual ayudara a disminuir las deficiencias existentes que afectan a la cuenta Cartera de Créditos mediante la aplicación de las recomendaciones que se encuentra en el informe del examen sirviendo como una herramienta de gestión para que sus directivos puedan mejorar la toma de decisiones a nivel institucional.

### **1.3 OBJETIVOS**

#### **1.3.1 Objetivo General**

Realizar un Examen Especial a la cuenta de Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2017, para determinar la razonabilidad de los saldos.

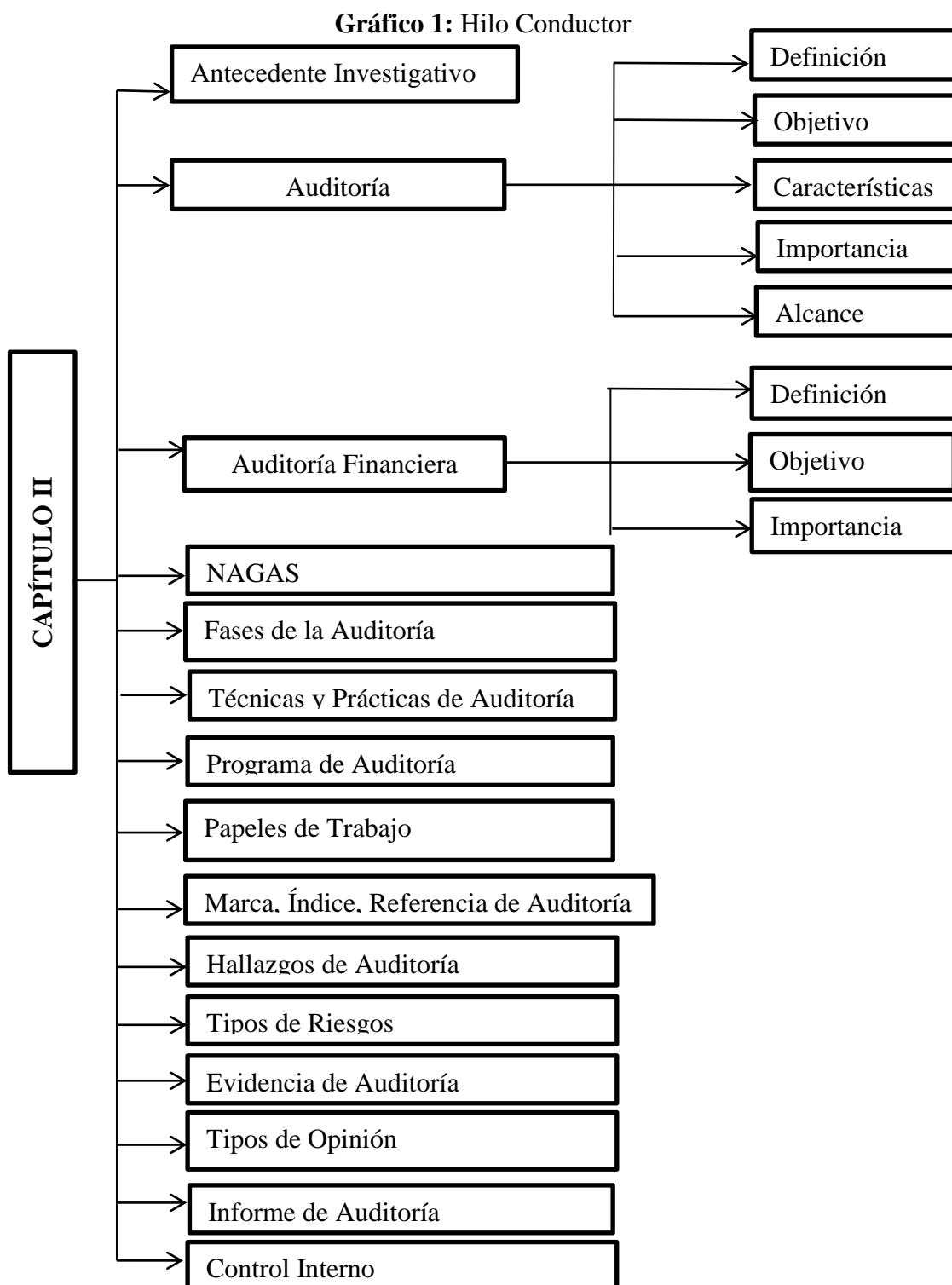
#### **1.3.2 Objetivos Específicos**

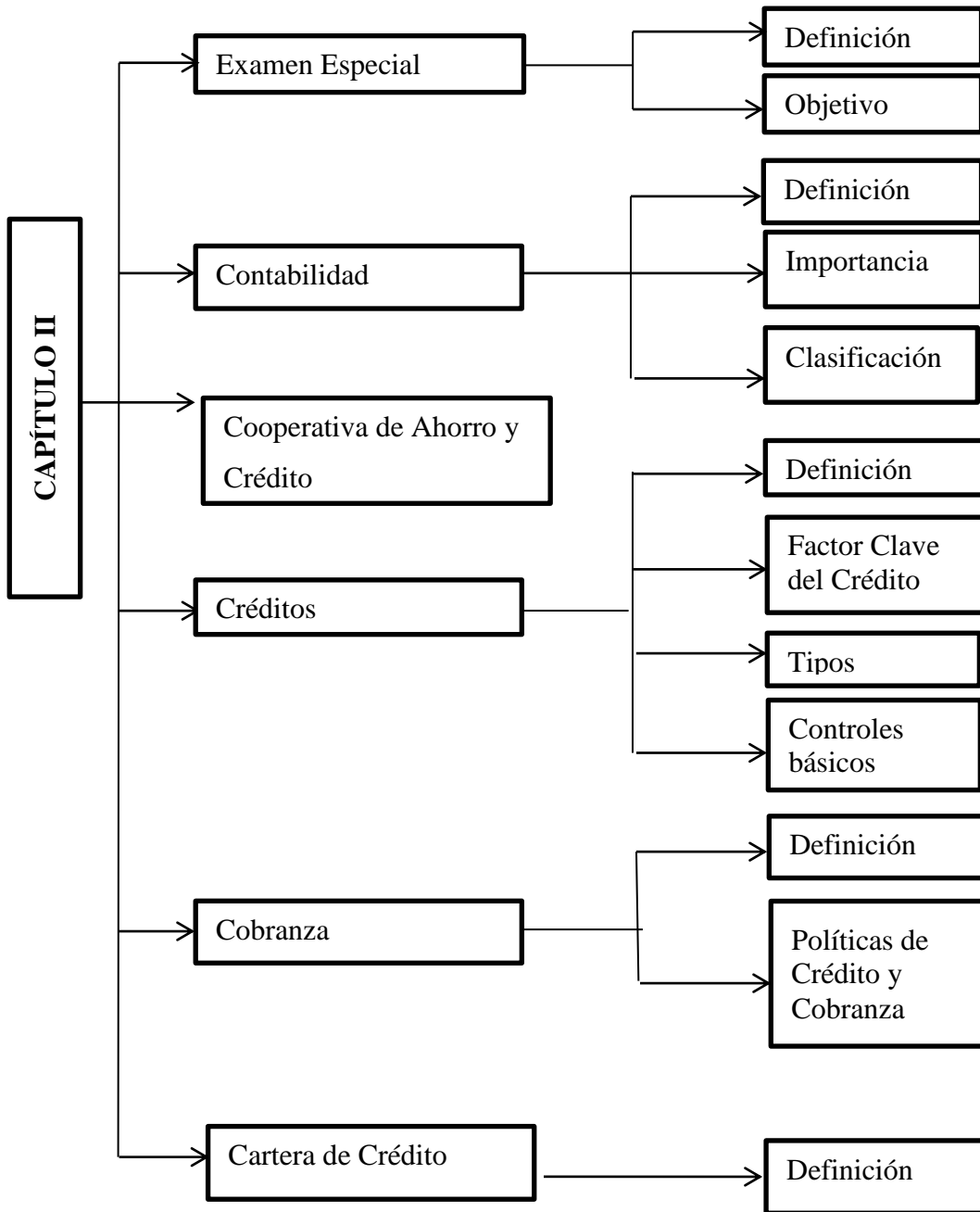
- Desarrollar el Marco Teórico – conceptual referente al Examen Especial y Cartera de Créditos con base a la bibliografía y lincografía especializada y actualizada de diversos autores que permita la sustentación de las variables objetos de estudio.
- Estructurar el Marco Metodológico aplicando los métodos, técnicas e instrumentos de investigación que procuren la recolección de información suficiente, pertinente y competente para el mejor desarrollo del presente trabajo de titulación.
- Ejecutar el Examen Especial mediante las fases de auditoría, posteriormente emitir un informe final donde constará las respectivas conclusiones y recomendaciones de los hallazgos encontrados.

## CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO – CONCEPTUAL

### 2.1 HILO CONDUCTOR

Para el mejor desarrollo y entendimiento del Capítulo II se basa en el siguiente HILO CONDUCTOR siendo un modelo a seguir:





Elaborado por: Ana Naula

## **2.2 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS**

### **2.2.1 Antecedentes Históricos**

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., una vez investigado se ha verificado que no se han existido trabajos de titulación de un Examen Especial que ayude a encontrar falencias existentes dentro de la Cartera de Crédito.

Para realizar el presente trabajo de titulación se ha investigado en archivos de la biblioteca de la Facultad de Administración de Empresas, de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo enfocando en temas similares realizadas en las entidades públicas o privadas los cuales ya han sido presentados anteriormente por estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Auditoría también se ha revisado en la Red de Repositorio en la dirección <http://dspace.espoch.edu.ec> los mismos se expone a continuación:

Según (Naula, 2016) en su Tesis Examen Especial a los procesos y registros de cuentas por cobrar y cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., durante el período 01 de enero al 31 diciembre del 2014. Concluye que: Al finalizar el Examen Especial se determinó que la COAC Guamote Ltda., no cumple con las políticas y los reglamentos de crédito establecidos al momento de concesión de crédito. (pág. 170)

Según (Avendaño, 2017) en su Tesis Examen Especial a la cuenta cartera vencida del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Guamote, provincia de Chimborazo, período 2015. Concluye que: Con el desarrollo del presente trabajo de Titulación, se cumplió con el objetivo general planteado al inicio del trabajo; se emitió el informe respectiva conclusión, comentario y recomendación que permitirá incrementar los niveles de eficiencia y eficacia para cumplir con las metas propuesta. (pág. 169)

Según (Yumisaca, 2017) en su Tesis Examen Especial a los procesos de compras públicas del Gobierno Municipal del cantón Colta, provincia de Chimborazo, periodo 2015. Concluye que: Al aplicar el informe final del examen especial genera cambios para mejorar el cumplimiento y optimización de recursos públicos, ya que se indica a la

máxima autoridad, los cambios que se debe realizar en el proceso de compras públicas del Gobierno Municipal de cantón Colta. (pág. 168)

Según (Sarmiento L. , 2014) en su Tesis Examen Especial al rubro Cartera de Crédito aplicado a la Cooperativa Jardín Azuayo Agencia Cuenca, periodo fiscal 2013. Concluye que: mediante el desarrollo del Examen Especial al rubro de crédito de la Cooperativa Jardín Azuayo, se alcanzó el objetivo general planteado para este tipo de examen, fue determinando la razonabilidad de los saldos de la cartera de crédito presentado en el balance general al 31 de diciembre de 2013, al mismo tiempo se pudo determinar el nivel de eficacia y eficiencia en el proceso de colocaciones y recuperación del crédito. (pág. 183)

Los cuatro trabajos antes citados tienen relación directa o indirecta con el tema planteado los mismos sirvió como guía para la sostenibilidad de la presente investigación.

## **2.3 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

### **2.3.1 Definición de la Auditoría**

Según (Arens, Elder, & Beasley, 2007) establece: “La Auditoría es la acumulación y evaluación de la evidencia basada en la información lo cual determina el grado de los criterios establecidos”. (pág. 4)

Según (Moreno, 2009) manifiesta: “La auditoría es una herramienta de control supervisión que permite descubrir fallas o vulnerabilidades existentes en la organización”. (pág. 6)

En conclusión la auditoría es una herramienta de control y de supervisión que ayuda a evaluar las evidencias encontradas en la organización.

### 2.3.2 Objetivo de la Auditoría

Según (Armas, 2008) menciona los principales objetivos:

- Ejecutar una revisión independiente de las actividades a fin de emitir un informe profesional sobre la razonabilidad de sus operaciones y sus resultados.
- Evaluar el cumplimiento de los planes, programas, políticas, normas y lineamientos que regulen la actuación de los empleados y funcionarios de la entidad.
- Evaluar la estructura del control interno del ente con el alcance necesario para dictaminar sobre el mismo.
- Evaluar el grado de eficiencia en el logro de los objetivos previstos por el ente y el grado de eficiencia y eficacia con que se han manejado los recursos disponibles.

En síntesis, el objetivo de la Auditoría busca evaluar los procesos y procedimientos que esté llevando de acuerdo a las normas de auditoría generalmente aceptada.

### 2.3.3 Características de la Auditoría

Según (Ramos, 2015) afirma las siguientes características:

- a) Es objetiva:** Significa que el examen es imparcial, sin presiones ni halagos, con una actitud mental independiente, sin influencia personal ni política.
- b) Es sistemática y profesional:** La auditoría debe ser cuidadosamente planeada y llevado a cabo por Contador Público conocedores de la rama que cuenta con la capacidad técnica y profesional requerida.
- c) Finaliza con la elaboración de un informe escrito (Dictamen):** Contiene los resultados del examen practicado, el cual debe conocer de previo la persona auditada, para que haga las correspondientes observaciones correctamente; además el informe contiene las conclusiones y recomendaciones. (pág. 160)

En síntesis las características de la auditoría ayuda que el informe de la auditoría sea objetivo, sistemático y profesional es decir que debe ser llevado a cabo por una persona conocedora de la rama con la capacidad técnica y profesional de acuerdo a las normas de auditoría.

### **2.3.4 Importancia de la Auditoría**

Según (Mantilla , 2009) manifiesta lo siguiente: “Una auditoría evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollen los trabajos administrativos, operativos y financieros y determina el grado de cumplimiento de los planes y orientación de la gerencia”. (pág. 10)

Se puede decir que la auditoría es de mucha importancia porque permite llevar un control y supervisión adecuado de las operaciones que se realizan en las distintas empresas, además permite determinar el grado de eficiencia y eficacia con que se está logrando los objetivos.

### **2.3.5 Alcance de la Auditoría.**

Según (Dávalos, 1990) menciona que: “Consiste en el examen profundo en la aplicación de los procedimientos de auditoría y del control interno del ente examinado”. (pág. 45)

Se puede decir que el alcance de la auditoría se puede cubrir toda actividad, operación o programa que ejecuta una entidad sea de carácter financiero administrativo, operativo o de cualquier otro tipo.

### **2.3.6 Clasificación de Auditoría**

Según (Arens, Elder, & Beasley, 2007) menciona: Tres tipos de auditoría:

1. Auditoría Operacional
2. Auditoría de Cumplimiento
3. Auditoría de Estados Financieros. (pág. 14)

#### **1. Auditoría Operacional**

La auditoría operacional evalúa la eficiencia y eficacia de cualquier parte de los procedimientos y métodos de operación de una organización.



## **2. Auditoría de Cumplimiento**

La Auditoría de cumplimiento se realiza para determinar si la entidad aplica correctamente los procedimientos, reglas o reglamentos específicos que una autoridad superior ha establecido.

## **3. Auditoría de estados financieros**

Según (Sánchez, 2006) afirma que la auditoría financiera:

Es el examen de los estados financieros básicos preparados por la administración de una entidad económica con objeto de opinar respecto a si la información que incluye está estructurada de acuerdo con las normas de información financiera aplicables a las características de sus transacciones. (pág. 2)

### **2.3.7 Auditoría Financiera**

Según (Arenas & Moreno , 2008) menciona que: “La auditoría financiera comprende el conjunto de principios, normas y procedimientos encaminados a obtener evidencias adecuadas y suficientes sobre las afirmaciones de contenido económico”. (pág. 50)

Según (Blanco, 2012) afirma que: “La auditoría financiera tiene como objetivo el examen de los estados financieros por parte de un contador público distinto del que preparó la información financiera con el propósito de establecer su racionalidad, dando a conocer los resultados de su examen”. (pág. 232)

Se puede mencionar que la auditoría financiera es el examen sistemático que se realiza a los estados financieros de acuerdo a las normas de contabilidad, con el fin de determinar la razonabilidad de los estados financieros y emitir la respectiva opinión.

### 2.3.8 Objetivos de la Auditoría Financiera

**Tabla 1:** Objetivos de la Auditoría Financiera

| Objetivo General   | Objetivos Específicos  |
|--|--|
| Dictaminar la razonabilidad de los estados financieros preparados por la institución sea esta pública o privada. | <ul style="list-style-type: none"><li>• Examinar el manejo de los recursos financieros de un ente.</li><li>• Verificar el fiel cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en las actividades desarrolladas de la entidad</li><li>• Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión.</li></ul> |

**Fuente:** (Whitting & Pany , 2007) (pág. 4)

**Elaborado por:** Ana Naula

El objetivo de la auditoría financiera consiste en examinar a los estados financieros para determinar la razonabilidad de la situación financiera de una determinada empresa.

### 2.3.9 Importancia de la Auditoría Financiera

Según (Segovia, Herrador , & San Segundo , 2011) afirma: “La auditoría financiera evalúa la razonabilidad de los estados financieros de manera confiable, oportuna y útil para la toma óptima de decisiones”. (pág. 29)

Se puede mencionar que la auditoría financiera es muy importante porque permite al auditor financiero verificar si los estados financieros presentados por la gerencia se corresponden a los datos encontrados por él.

### 2.3.10 Normas de Auditoría Generalmente Aceptados (NAGAS).

Según (Arens, Elder, & Beasley, 2007) manifiesta lo siguiente:

Las normas de auditoría (NAGAS) son directrices generales que ayudan a los auditores a cumplir con sus responsabilidades profesionales en la auditoría. (pág. 33)

**Tabla 2:** Normas de Auditoría Generalmente Aceptados

| <b>Clasificación de las NAGAS</b>           |  |
|---|--|
| <b>a) Normas Generales o Personales</b>     | 1. Entrenamiento y capacidad profesional                               |
|   | 2. Independencia   |
|   | 3. Cuidado o esmero profesional  |
| <b>b) Normas de Ejecución de Trabajo</b>    | 4. Planeamiento y supervisión  |
|   | 5. Estudio y evaluación del control interno                            |
|   | 6. Evidencia suficiente y competente                                   |
| <b>c) Normas de Preparación del Informe</b> | 7. Aplicación de los principios de contabilidad Generalmente Aceptados |
|   | 8. Consistencia  |
|   | 9. Revelación suficiente   |
|   | 10. Opinión del Auditor  |

**Fuente:** (Falconí, 2006)

**Elaborado por:** Ana Naula

Según (Falconí, 2006) conceptualiza de la siguiente forma:

**a) Normas Generales o Personales**

- 1. Entrenamiento y capacidad profesional.-** “La auditoría debe ser efectuada por personal que tiene el entrenamiento técnico y pericia como auditor”. Es decir, los conocimientos obtenidos en los estudios universitarios, se requieren la aplicación práctica en el campo real con una buena dirección y supervisión.
- 2. Independencia.-** En todo los asuntos relacionados con la auditoría, el auditor debe mantener independencia de criterio”. El auditor mantendrá una actitud objetiva y mental de absoluta independencia en la entidad que examina de sus operaciones y servidores.
- 3. Cuidado o esmero profesional.-** Debe ejercer el esmero profesional en la ejecución de la auditoria y en la preparación del dictamen. El esmero profesional del auditor, no solamente se aplica en el trabajo del campo y elaboración del informe, sino en todas las fases del proceso de la auditoria.

## **b) Normas de Ejecución de Trabajo**

- 4. Planeamiento y supervisión.-** La auditoría debe ser planificada apropiadamente y el trabajo de los asistentes del auditor si es que los hay debe ser debidamente supervisado.
- 5. Estudio y evaluación del control interno.-** Debe estudiar y evaluarse apropiadamente la estructura del control interno de la entidad a efecto de formular recomendaciones conducentes a su fortalecimiento y mejora.
- 6. Evidencia suficiente y competente.-** Debe obtenerse evidencia competente y suficiente, mediante la inspección, observación, indagación y confirmación para proveer una base razonable que permita la expresión de una opinión sobre los estados financieros sujetos a la auditoría.

## **c) Normas de Preparación del Informe**

- 7. Aplicación de los principios de contabilidad Generalmente Aceptados.-** El dictamen debe expresar si los estados financieros están presentados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados.
- 8. Consistencia.-** La comparación de los estados financieros debe ser de manera uniforme.
- 9. Revelación suficiente.-** La información contable debe ser demostrada con claridad y de fácil comprensión todo lo necesario para determinar los resultados de las operaciones de la entidad..
- 10. Opinión del Auditor.-** Al finalizar el examen el auditor debe presentar un informe por escrito, en el que hará constar sus comentarios, conclusiones y recomendaciones. (págs. 4-8)

### 2.3.11 Fases de la Auditoría

Gráfico 2: Fases de la Auditoría



Fuente: (Pallerola & Monfort, 2013)

Elaborado por: Ana Naula

#### Fase I: Planificación de la Auditoría

Según (Arens, Elder, & Beasley, 2012) afirma:

La fase de planificación permite saber la correcta asignación de recursos y permitir llegar a unos niveles altos de eficiencia y eficacia. En esta fase se deben prever las pruebas a realizar, el número de horas máximo en que se debe realizar toda la auditoría, desde que se recibe la aceptación de cliente, hasta la lectura y entrega del informe de auditoría, así como la supervisión de todos los análisis realizados. (págs. 36-43)

En esta fase es muy importante tener un conocimiento de:

- **Actividad del cliente:** En cuanto a sus particularidades, tales como sector de la economía, tamaño del cliente, producto que se comercializa.
- **Análisis económico financiero:** A través del uso de los ratios, porcentajes y deberán establecer qué cuentas tienen un mayor peso en relación al activo, pasivo, ingresos y gastos.
- **Establecimiento del nivel de materialidad:** Tiene un objeto de establecer un importe por encima del cual se debería realizar todas las operaciones que estuviera por encima de dicho nivel de revisión.
- **Conocimiento de las transacciones de la empresa:** identifica Evaluación de los procesos de control interno.

Se puede decir que la Fase de la planificación es una de las herramientas muy importantes porque ayuda a las empresas e instituciones a llevar a cabo sus actividades

de manera adecuada utilizando recursos de manera eficiente, eficacia para el logro de su objetivo.

## **1. Planificación preliminar**

Consiste en el conocimiento del ente a examinar con el propósito de obtener o actualizar la información general de la entidad y de las principales actividades a fin de identificar adecuadamente las condiciones existentes para ejecutar la auditoría.

Elementos de la planificación preliminar

- Conocimiento de la entidad o actividad a examinar.
- Principales actividades, operaciones, metas u objetivos a cumplir.
- Identificación de las principales políticas, prácticas contables, presupuestarias, administrativas y de organización.
- Análisis general de la información financiera.
- Determinación de materialidad e identificación de las cuentas de los estados financieros.
- Determinar el grado de confiabilidad de la información producida.
- Riesgo inherente y ambiente de control.
- Decisiones de planificación para las unidades operativas.
- Decisiones preliminares para los componentes.

Se puede sintetizar que la planificación preliminar consiste en la visita que se realiza a la institución con la finalidad de obtener la información general de la entidad y de las principales actividades para ejecutar la auditoría.

## **2. Planificación específica**

Esta fase se define la estrategia a seguir en el desarrollo de la auditoría y tiene como propósito principal evaluar el sistema de control interno, evaluar y calificar los riesgos de auditoría y seleccionar los procedimientos a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución del trabajo, mediante programas respectivos. Se fundamenta sobre la información obtenida en la planificación preliminar. (págs. 36-43)

La fase planificación específica es el diseño de la estrategia que se debe seguir en la ejecución de la auditoría con el propósito de evaluar el sistema del control interno, determinar los riesgos de auditoría se fundamenta en la información obtenida en la planificación preliminar.

## **Fase II: Ejecución del trabajo**

(Pallerola & Monfort, 2013) Afirma lo siguiente:

Se inicia con la aplicación de los programas específicos por componentes, cuenta o áreas, continúa con el sistema de control interno, el examen con la obtención de información, la verificación de los resultados financieros, la detección de hallazgos.

Deberá obtener evidencia comprobatoria, suficiente, y competente respecto a los hallazgos por medio de observaciones, preguntas, confirmaciones.

- Solicitud de datos de la empresa.
- Asignación del personal y números de horas.
- Aperturas de hojas de trabajo.
- Determinación de las principales marcas de auditoría.
- Seguimientos de los programas de trabajo.
- Pruebas de cumplimiento y analíticas.
- Plasmación de las debilidades encontradas.
- Evaluación de resultados y conclusiones. (págs. 43-54)

Se puede decir que la fase se inicia mediante la aplicación de los programas de auditoría para cada área, con el propósito de ejecutar una buena información y obtener resultados coherentes en base de los hallazgos.

## **Fase III: Comunicación de los resultados**

(Pallerola & Monfort, 2013) Establece lo siguiente:

El objetivo de esta fase es contrastar unas conclusiones preliminares y conocer la opinión de la empresa para que pueda debatir o en su caso aceptar la certeza de dichas conclusiones.

Esta fase suele conllevar una primera redacción de un borrador de Informe de Auditoría donde se le comunica al cliente no tanto la redacción del texto en sí, sino las conclusiones que se derivan de todo el trabajo de verificación efectuado hasta esa fecha. (pág. 53)

Se concluye que la fase de comunicación de resultados consiste dar las respectivas conclusiones y recomendaciones a través de informe de auditoría que se deriva todo el trabajo realizado de su auditoría con su respectiva opinión.

### 2.3.12 Técnicas y prácticas de auditoría

**Tabla 2: Técnicas de auditoría**

|   |  |
|---|--|
| <b>a) Técnicas de verificación Ocular</b>     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Comparación</li> <li>• Observación</li> </ul>                       |
| <b>b) Técnicas de verificación Verbal</b>     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Indagación</li> <li>• Entrevista</li> </ul>                         |
| <b>c) Técnicas de verificación Escrita</b>    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Análisis</li> <li>• Conciliación</li> <li>• Confirmación</li> </ul> |
| <b>d) Técnicas de verificación Documental</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprobación</li> <li>• Computación</li> <li>• Rastreo</li> </ul>   |
| <b>e) Técnicas de verificación Física</b>     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inspección</li> </ul>   |

Fuente: (Maldonado , 2011) (págs. 77-78)

Elaborado por: Ana Maula

#### a) Técnica de verificación ocular

Según (Contraloría General del Estado, 2001) lo expone así:

- **Comparación:** Es la relación que existe entre dos o más aspectos, para observar la similitud o diferencia entre ellos.



- **Observación:** Es la técnica más general y su aplicación es de utilidad en casi todas las fases de un examen. Por medio de ella, el auditor verifica ciertos hechos y circunstancias, principalmente relacionados con la forma de ejecución de las operaciones, dándose cuenta, de cómo el personal realiza las operaciones.

La técnica de verificación ocular consiste en la observación de ciertos hechos, circunstancias en la realización de su auditoría, también hace comparaciones de los resultados con los criterios aceptados.

#### **b) Técnicas de verificación Verbal**

- **Indagación:** La indagación es de utilidad en la auditoría, especialmente cuando se examina áreas específicas no documentadas, pero los resultados de la indagación por sí solos no constituyen evidencia suficiente y competente.
- **Entrevista:** Se efectúa al personal de la entidad auditada o personas beneficiarias de los programas o actividades a su cargo. (págs. 206-214)

Esta técnica consiste en obtener información a través de indagación y entrevista, para obtener mejor resultado y constituir evidencias suficientes y competentes.

#### **c) Técnicas de verificación Escrita**

- **Análisis:** Esta técnica el auditor aplica con más frecuencia en el análisis de las cuentas de mayor general, y sus resultados constan en el papel de trabajo denominado Cédula Analítica.
- **Conciliación:** Significa poner de acuerdo o establecer la relación exacta entre dos conjuntos de datos relacionados, separados e independientes.
- **Confirmación:** Consiste en certificar de la autenticidad de la información de las operaciones, entre otros, que revela la entidad, mediante la afirmación o negación escrita de una persona. (págs. 206-214)

Esta técnica consiste en analizar la información producidas por las entidades se adecuada con respecto a las operaciones y hace que los documentos sean auténticos y los resultados sean fáciles de elaborar conclusiones.

#### **d) Técnica de verificación documental**

- **Comprobación:** Constituye la verificación de la evidencia que sustenta una transacción u operación, para comprobar la legalidad, propiedad y conformidad con lo propuesto.
- **Computación:** Se refiere a calcular, contar o totalizar la información numérica, con el propósito de verificar la exactitud matemática de las operaciones efectuadas.
- **Rastreo:** Es utilizada para dar seguimiento y controlar una operación de manera progresiva, de un punto a otro de un proceso interno determinado o, de un proceso a otro realizado por una unidad operativa dada.(págs. 206-214)

Esta técnica es el más evidente porque demuestra la legalidad, autenticidad y legalidad de las operaciones efectuadas de la entidad mediante la verificación de los documentos.

#### **e) Técnica de verificación física**

- **Inspección:** La aplicación de esta técnica es sumamente útil, en lo relacionado con la constatación de valores en efectivo, documentos que evidencian valores. (págs. 206-214)

Esta técnica es sumamente útil en relación de constatación de los valores en efectivo mediante la utilización de los documentos que evidencian la inspección de la información.

### **2.3.13 Programas de Auditoría**

Según (Whitting & Pany , 2007) afirma:

Un programa de auditoría es un listado detallado de los procedimientos de auditoría específicos que deben realizarse en el desarrollo de auditoría. Los

programas de auditoría son confeccionados especialmente para cada contrato. Un programa de auditoría está diseñado para lograr objetivos de auditoría con respecto a cada cuenta importante en los estados financieros. (pág. 36)

Según (Contraloría General del Estado, 2001) menciona:

“Es el documento, que sirve de guía de los procedimientos a ser aplicados durante el curso del examen y como registro permanente de la labor efectuada”. (pág. 36)

El programa de auditoría, constituyen esquemas detallados y ordenado en el desarrollo de la auditoría contiene objetivos y procedimientos que guían el desarrollo del mismo.

#### **2.3.14 Propósitos del programa de Auditoría**

- **Proporcionar** a los miembros del equipo, un plan sistemático del trabajo de cada componente, área o rubro a examinarse.
- **Responsabilizar** a los miembros del equipo por el cumplimiento eficiente del trabajo a ellos encomendado.
- **Servir** como registro cronológico de las actividades de auditoría, evitando olvidarse de aplicar procedimientos básicos.
- **Facilitar** la revisión del trabajo al jefe de equipo y supervisor.
- Construir el registro del trabajo desarrollado y la evidencia del mismo. (pág. 160)

#### **2.3.15 Responsabilidades por el programa de Auditoría**

Según (Contraloría General del Estado, 2001) señala que:

La elaboración del programa de auditoría es la responsabilidad del supervisor y auditor jefe de equipo y eventualmente por los miembros del equipo con experiencia, en este último caso será revisado por el jefe del equipo. El programa será formulado en el campo a base de la información previa obtenida del:

- Archivo permanente y corriente
- Planificación Preliminar
- Planificación específica

- Demás datos disponibles (pág. 160)

### **2.3.16 Papeles de Trabajo**

Según (Estupiñan, 2006) manifiesta: “Los papeles de trabajo son conjunto de documentos, formularios y escritos que reflejan las evidencias obtenidas por el auditor para sustentar la labor de auditoría desarrollada, los métodos y procedimientos seguidos y las conclusiones y resultados obtenidos”. (pág. 135)

Se puede definir que los papeles de trabajo son documentos de suma importancia que contienen la información obtenida por el auditor durante la ejecución de su auditoría sirve como evidencia de la misma.

### **2.3.17 Objetivos de los Papeles de Trabajo**

Según (De la Peña, 2009) afirma los siguientes objetivos:

- Servir como evidencias del trabajo realizado por el auditor y de base para las conclusiones del mismo que posteriormente se plasmaran en el informe de auditoría.
- Facilitar el desarrollo del trabajo y la supervisión de los colaboradores.
- Permitir informar al cliente sobre las deficiencias observadas. (pág. 66)

### **2.3.18 Papeles de Trabajo más utilizados**

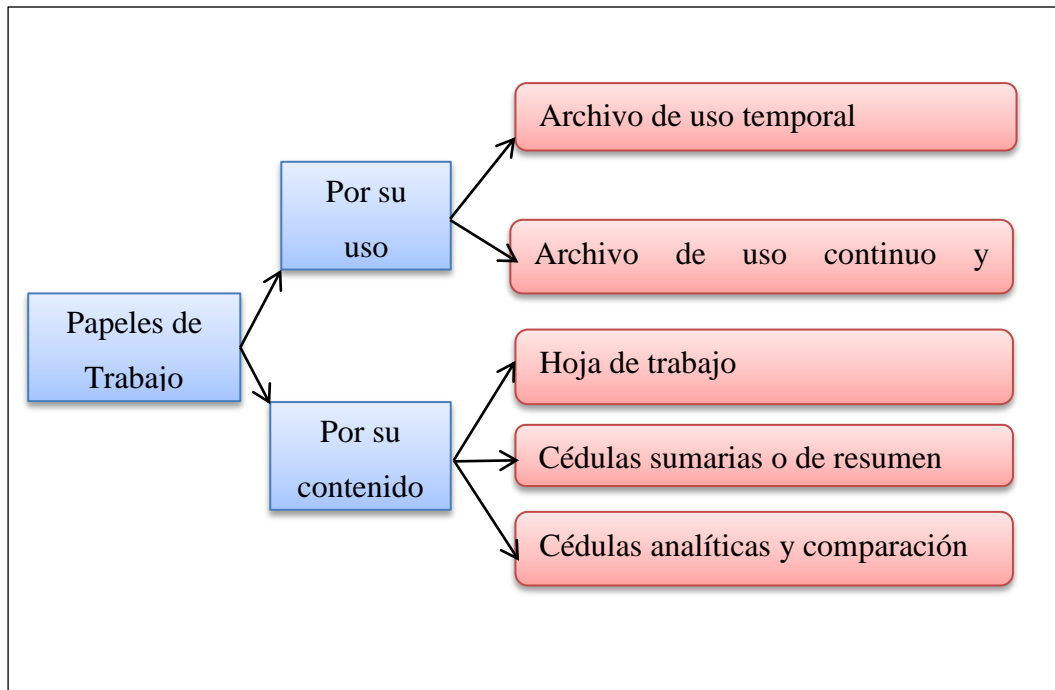
Según (Aguirre , 2006) detalla lo siguiente:

- Cuestionario y programas.
- Memorándum elaborado por el auditor, reflejando el trabajo realizado, los comentarios al respecto y las conclusiones alcanzadas.
- Cédulas sumarias conteniendo los datos analizados y la evidencia de las pruebas y verificaciones realizadas.
- Descripciones de los sistemas contables y administrativos, mediante narrativos o flujogramas.

- Detalles de composición de cuentas, tales como listado de inventario, listado de clientes, análisis de antigüedad de saldos de clientes, etc. (págs. 33-34)

### 2.3.19 Clasificación de los papeles de trabajo

**Gráfico 3:** Clasificación de los papeles de trabajos



**Fuente:** (Aguirre , 2006)

**Elaborado por:** Ana Naula

**Cedula Sumaria.** Se hacen resumen de las cifras, procedimientos y conclusiones de las cuentas sujeto a examen mediante comparaciones del periodo anterior y periodo actual, con el propósito de detectar desviaciones.

**Cedula Analítica.** Las cédulas analíticas se detallan la información obtenida, de las pruebas realizadas y los resultados obtenidos de análisis de saldos.

### 2.3.20 Marcas, Índice, Referencia de la Auditoría

#### 2.3.20.1 Marcas

Según (Cepeda, 2000) afirma que:

Las marcas de auditoría son aquellos símbolos convencionales que el auditor utiliza para identificar, clasificar y dejar constancia de las pruebas técnicas que se aplicaron en el desarrollo de una auditoría. Son símbolos que posteriormente permiten comprender y analizar con mayor facilidad una auditoría, así como señala en la figura. (pág. 48)

Se define que las marcas de auditoría son aquellos símbolos que el auditor utiliza para identificar, clasificar y dejar como constancia de prueba durante el desarrollo de la auditoría a demás son símbolos que permiten comprender con mayor facilidad una auditoría.

### **2.3.20.2 Índice**

Según (Cepeda, 2000) manifiesta: “Los índices son símbolos numéricos, alfanuméricos o alfabéticos que permiten la identificación y la lectura de los papeles de trabajo durante y después del desarrollo de la auditoría, facilitando posteriormente su ordenamiento y ubicación en el archivo correspondiente”. (pág. 135)

Se puede decir que los índices son símbolos numéricos, alfanuméricos o alfabéticos que permite ordenar e identificar los papeles de trabajo y su rápida localización durante el desarrollo de la auditoría.

### **2.3.20.3 Referencias**

Según (Cepeda, 2000) afirma: “.Son aquellas abreviaturas que se utilizan para la enumeración dentro de la ejecución de Auditoría los mismos que cumplen la función de papeles de trabajo”. (pág. 135)

### **2.3.21 Hallazgos de Auditoría**

Según (Contraloría General del Estado, 2001) lo define: “El hallazgo de una auditoría tiene el sentido de obtención y síntesis de información específica sobre una operación, actividad, proyecto, unidad administrativa u otro asunto evaluado y que los resultados sean de interés para los funcionarios de la entidad auditada”. (pág. 221)

Según (Maldonado , 2011) al hablar de los hallazgos, explica que: “Se refiere a posibles deficiencias o irregularidades identificadas como resultados de la aplicación de procedimientos de auditoría, estos resultados serán analizados únicamente con las personas involucradas en los hechos examinados”. (pág. 70)

En conclusión el hallazgo en auditoría es una recopilación y síntesis de información específica sobre una operación, actividad, organización u otro asunto que haya sido analizado y evaluado en una entidad

### 2.3.21.1 Atributos del Hallazgo

Según (Dávalos, 2003) lo afirma que: “Los atributos de un hallazgo de auditoría en el proceso de su desarrollo, para que su revelación sea objetiva, clara y convincente para los usuarios de la información productiva deben tener las siguientes características o atributos”. (pág. 47)

**Tabla 3:** Atributos del Hallazgo

|                  |  |  |
|------------------|--|--|
| <b>CONDICIÓN</b> | La situación actual encontrada.  | <b>“Lo que es ”</b>                                      |
| <b>CRITERIO</b>  | Las unidades de medida o normas aplicables.                            | <b>“Lo que dice la Norma”</b>                            |
| <b>CAUSA</b>     | Las razones de desviación  | <b>“porque sucedió”</b>                                  |
| <b>EFEECTO</b>   | La importancia relativa del asunto (preferible en términos monetarios) | <b>“La diferencia entre lo que es y lo que debe ser”</b> |

Fuente: (Dávalos, 2003)

Elaborado por: Ana Naula

### 2.3.22 Riesgo de Auditoría

Según (De la Peña, 2009) afirma lo siguiente: “Es lo opuesto a la seguridad de la auditoría es decir es la probabilidad de que una o varias amenazas se convierta en un desastre”. (pág. 243)

Se puede decir que el riesgo de auditoría es la posibilidad de errores o irregularidades no detectadas una vez que la auditoría ha sido completada.

### 2.3.22.1 Tipos de riesgos

Según (Estupiñan, 2006) establece tres tipos de riesgo que son:

- a) **Riesgo inherente.-** Es posibilidades errores o irregularidades en la información financiera, administrativa u operativa, antes de considerar la efectividad de los controles interno diseñados y aplicados por la entidad.
- b) **Riesgo de control.-** El riesgo de que una representación errónea que pudiera ocurrir en el saldo de cuentas o clases de transacciones, no sea preventivo o detectado o corregido con oportunidad por los sistema de contabilidad y por el control interno.
- c) **Riesgo de detección.-**Es el riesgo donde le auditor no detecta distorsiones de importancia relativa como consecuencia de una aplicación incorrecta de pruebas sustantivas por no haber aplicado los procedimientos necesarios. (pág. 103)

### 2.3.23 Evidencias de Auditoría

Según (Contraloría General del Estado, 2003) establece: “Las evidencias de auditoría son elementos de prueba que se obtiene el auditor sobre los hechos que examinado”. (pág. 66)

Según (Arens, Elder, & Beasley, 2007) “La evidencia es cualquier tipo de datos que utiliza el auditor para determinar si la información que está auditando ha sido declarada de acuerdo con el criterio establecido”. (pág. 8)

Resumiendo se puede decir que las evidencias son conjuntos de hechos comprobados de manera suficiente, competente y pertinente que sustentan las conclusiones del auditor siendo así la información específica durante la labor de auditoría mediante la observación, inspección, entrevistas y examen de registros.



### 2.3.23.1 Clases de Evidencias

**Tabla 4:** Clases de Evidencias

| <b>Evidencias</b>     | <b>Concepto</b>  |
|-----------------------|--|
| Evidencia Física      | Se obtiene mediante la inspección y observación directa de actividades, documentos y registros.                            |
| Evidencia Testimonial | Se obtiene mediante la entrevista cuya respuesta son verbales y escritas, con el fin de comprobar la intensidad del hecho. |
| Evidencia Documental  | Son los documentos logrados de fuente interna o externa de la entidad.   |
| Evidencia Analítica   | Es el resultante de computaciones, comparaciones con disposiciones legales, raciocinio y análisis.                         |

**Fuente:** (Contraloría General del Estado, Manual General de Auditoría Gubernamental, 2003)

**Elaborado por:** Ana Naula

### 2.3.24 Tipos de opinión

Según (Arenas & Moreno , 2008) se establece cuatro tipos de opinión de auditoría:

- **Opinión favorable.-** El auditor está de acuerdo, sin reservas sobre la presentación y contenido de los estados financieros.
- **Opinión con salvedades.-** El auditor está de acuerdo con los estados financieros pero con ciertas reservas.
- **Opinión desfavorable.-** El auditor está en desacuerdo con los estados financieros y afirma que estos no presentan adecuadamente la realidad económica y financiera.
- **Opinión denegada.-** El auditor no expresa ningún dictamen sobre los estados financieros. (pág. 72)

### 2.3.25 Informe de Auditoría

Según (Arenas & Moreno , 2008) menciona que: “El informe de auditoría es un documento mercantil en el cual el auditor expresa su opinión acerca de la veracidad de la información financiera de la entidad auditada y se verá reflejado el alcance del trabajo efectuado por el auditor”. (pág. 40)

### **2.3.25.1 Característica del Informe de Auditoría**

Según (Arenas & Moreno , 2008) las características de auditoría son:

- Es un documento mercantil o publico
- Muestra el alcance del trabajo
- Contiene la opinión del auditor
- Se realiza conforme a un marco legal

Según (De la Peña, 2009) manifiesta que: “El informe del auditor es donde expresa su opinión sobre los estados financieros este informe debe ser claro, objetivo, conciso y oportuno (pág. 40)

### **2.3.25.2 Elementos básicos de Informe de Auditoría.**

Según (Arenas & Moreno , 2008) afirma que: El informe de auditoría independiente deberá contener los siguientes elementos básicos.

- a) El titulo o identificación.
- b) A quien se dirigen y quien lo encargaron
- c) El párrafo del alcance
- d) El párrafo de opinión
- e) La firma del informe del auditor
- f) El nombre, dirección y datos registrales del auditor
- g) La fecha del informe. (pág. 48)

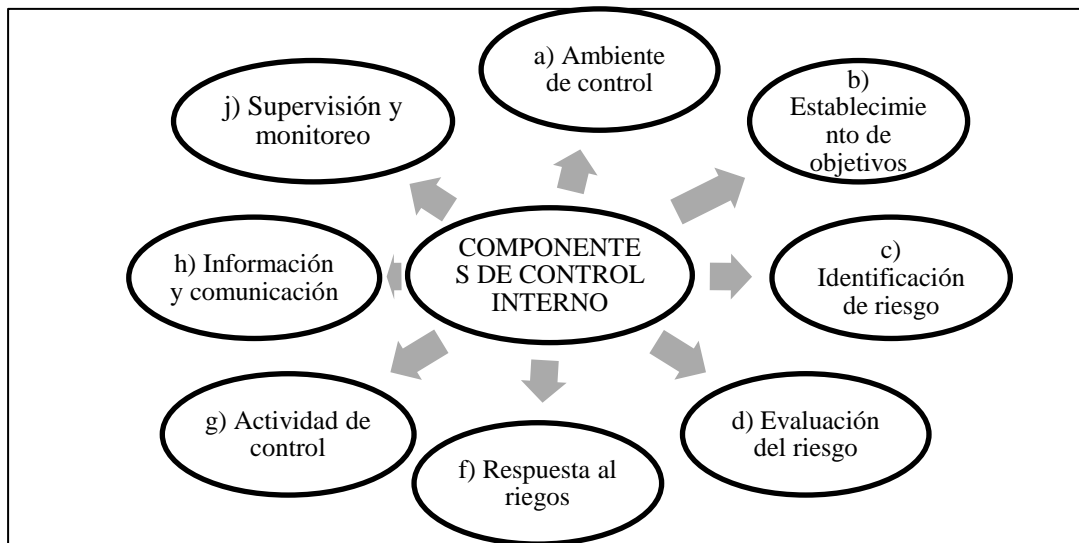
### **2.3.26 Control Interno**

Según (Estupiñan, 2006) manifiesta que: “El control interno comprende el conjunto de los procedimientos, medidas y métodos que aseguran que los activos estén debidamente protegidos, y los registros contables sean fidedignos y las actividades de la entidad se desarrollen de manera eficaz”. (pág. 26)

El control interno es el conjunto de procedimientos, medidas y métodos coordinados y adoptados por las entidades públicas o privadas con la finalidad de asegurar que no existan fraudes, que los objetivos y metas se estén logrando de manera eficiencia y eficacia.

### 2.3.26.1 Componentes de Coso II

Gráfico 4: Componentes de Coso II



Fuente: (Arens, Elder, & Beasley, 2007)

Elaborado por: Ana Naula

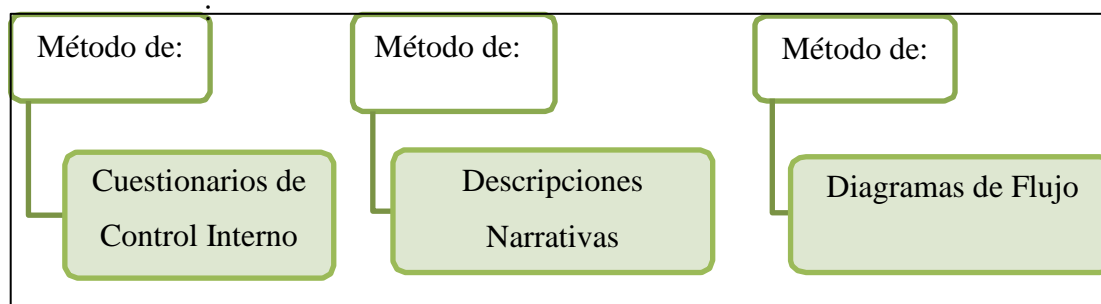
- a) **Ambiente de control.**- Establece el tono de una organización para influenciar la conciencia de control de su gente, incluyendo la integridad, los valores éticos y la competencia de la gente de la entidad, la filosofía de los administradores y el estilo de operación.
- b) **Establecimientos de objetivo.**- La empresa debe tener una meta clara que mantengan relación con su visión y misión, tomando en cuenta que cada decisión.
- c) **Identificación de riesgo.**- Debe identificar los riesgos que afecten los objetivos de la organización ya sea positivo o negativo, para que la empresa lo pueda enfrentar y suministrar de la mejor forma posible.
- d) **Evaluación del riesgo.**- Cada entidad se enfrenta una variedad de riesgo derivados de fuente externas como internas, los cuales deben valorarse.
- e) **Respuesta al riesgo.**- Después de evaluar el riesgo la máxima autoridad identifica y evalúa posibles respuestas a los riesgos en relación a las necesidades de la empresa.
- f) **Actividad de control.**- Son aquellas políticas y procedimientos que ayudan a verificar que están llevando acabo los objetivos, las actividades de control se dan a lo largo y ancho de la organización en todos los niveles y en todas las funciones.

**g) Información y Comunicación.** Consiste que los documentos que contienen información está debidamente informado comunicado y controladas.

**h) Monitoreo.-** Es el proceso que evalúa la calidad del funcionamiento del control interno en el tiempo y permite al sistema reaccionar en forma dinámica. (págs. 274-282)

### 2.3.26.2 Métodos para evaluar el control Interno

**Gráfico 5: Métodos para evaluar el Control Interno**



**Fuente:** (Arens, Elder, & Beasley, 2007)

**Elaborado por:** Ana Naula

### 2.3.27 Examen Especial

Según ( Contraloría General del Estado, 2015) en el artículo 19 determina al examen especial como:

Consiste en verificará, estudiará y evaluará aspectos limitados o de una parte de las actividades relativas a la gestión financiera, administrativa, operativa con posterioridad a su ejecución, mediante la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría con el fin de formulará el correspondiente informe que deberá contener comentarios, conclusiones y recomendaciones. (págs. 7-8)

Se puede expresar que el examen especial es el análisis y evaluación de una parte de las actividades con el objeto de emitir una opinión profesional respecto a dicha actividades.

#### 2.3.27.1 Objetivos del Examen Especial

Según ( Contraloría General del Estado, 2015) lo afirma:

El examen especial tiene como objetivo la revisión de las determinadas cuentas por parte de un Auditor autorizado; con la finalidad de establecer su razonabilidad, dando a conocer los resultados de su examen expresando los aspectos más relevantes, a fin de aumentar la utilidad. (pág. 9)

### **2.3.28 Definición de Contabilidad**

Según (Bravo, 2011) define a la contabilidad:

Es la ciencia, el arte y la técnica que permite el análisis, clasificación, registros, control e interpretación de las transacciones que se realizan en una empresa con el objetivo de conocer su situación económica y financiera al término de un ejercicio económico o periodo contable. (pág. 45)

Según (Ochoa & Saldívar, 2012) afirma así: “La contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera”. (pág. 86)

En síntesis, se puede decir que la contabilidad es una ciencia administrativa, que se sustenta en principios y procedimientos generalmente aceptados, destinado a cumplir con los objetivos propuestos mediante el análisis, registros y control de las transacciones, operaciones realizados por las entidades con el propósito de informar la situación económica-financiera de la misma.

#### **2.3.28.1 Importancia de la contabilidad**

Según (Zapata, 2011) establece los siguientes:

- La contabilidad permite establecer controles efectivos de los recursos y generan un conjunto de reporte específicos.
- Reconocimiento de los hechos que afectan la situación patrimonial, es decir los ingresos, costos y gastos.
- Presentación relevante de las situación económica financiera, que permita brindar confianza a acreedores, inversionistas y autoridades de control fiscal.

- Ayuda tomar decisiones adecuadas, a partir de la información confiable que periódicamente ofrece la contabilidad , con la alta probabilidades de éxito (pág. 8)

### **2.3.28.2 Clasificación de contabilidad**

Según (Bravo, 2011) Clasifica la contabilidad en:

- Contabilidad financiera
- Contabilidad administrativa
- Contabilidad fiscal

**Contabilidad financiera.-** Sistema de información que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que se realizan en una entidad económica, con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos a la organización.

**Contabilidad administrativa.-** Sistema de información, orientada a facilitar, las funciones administrativas de planeación y control así como la toma de decisiones.

**Contabilidad fiscal.-** Sistema de información diseñado para dar cumplimiento a las obligaciones tributarias de las organizaciones respecto de un usuario específico. (pág. 2)

### **2.3.29 Plan de cuentas**

Según (Sarmiento R. , 2007) menciona lo siguiente:

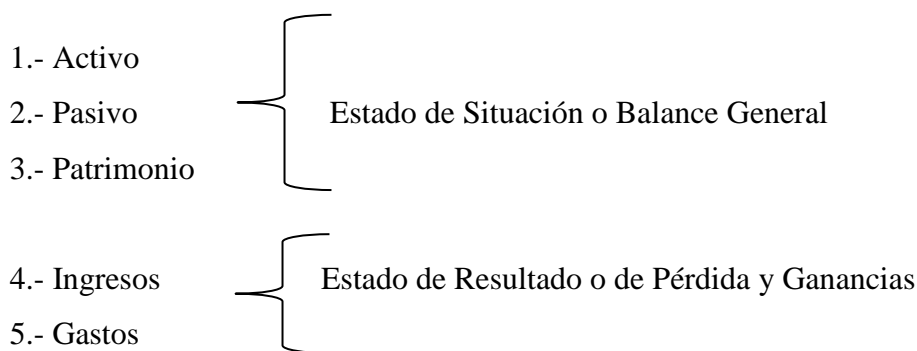
Toda empresa para iniciar su contabilidad debe estructurar un plan o catálogo de cuentas con la finalidad de facilitar el manejo de las cuentas mediante código de identificación; especialmente en la actualidad que se utiliza en el sistema computarizado para poder ingresar los datos. (pág. 5)

### 2.3.29.1 Características

Según (Sarmiento R. , 2007) manifiesta que: “Para su elaboración, es necesario considerar anticipadamente el mayor número de cuentas posibles a ser utilizados durante el tiempo de vida útil estimado de la empresa”. (pág. 5)

### 2.3.29.2 Clasificación

Según (Sarmiento R. , 2007) manifiesta la siguiente clasificación:



### 2.3.30 Sector Cooperativista.

Según (SEPS, 2016) en el Artículo 21 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario menciona el sector cooperativo como.

Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedad de personas que se han unido de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante la formación de empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social. (pág. 48)

### 2.3.31 Cooperativa de Ahorro y Crédito

Según (SEPS, 2012) afirma que: “Son Cooperativas de Ahorro y Crédito formadas por personas naturales o jurídicas, que tienen el objetivo la realización de intermediación financiera, debidamente autorizadas por la superintendencia, exclusivamente con sus socios”. (pág. 25)

Son organizaciones formadas por personas naturales jurídicas que se unen de manera voluntaria con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios, bajo la autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

### **2.3.32 Crédito**

Según (Brachfield, 2009) define que el crédito: “Es la posibilidad de cobrar el dinero, bienes o servicios sin pagar en el momento de recibirlos los cambios de una promesa de pago realizada por el prestatario de una suma pecuniaria debidamente cuantificada en una fecha en el futuro”. (pág. 20)

En síntesis el crédito se entiende como el financiamiento directo o indirecto entregado por una institución financiera a una persona natural o jurídica por contar con solvencia y capacidad de pago.

#### **2.3.32.1 Factor clave de Crédito**

Según (Brachfield, 2009) establece que: “El factor clave de las concesiones de crédito y de las transacciones crediticias es la promesa de pago en una fecha futura. En consecuencia la concesión del crédito se basa en la confianza”. (pág. 21)

#### **2.3.32.2 Formalización de Crédito**

Según (Brachfield, 2009) menciona: “La concesión de crédito puede hacerse de una manera formal, mediante contrato entre vendedor y comprador o de forma informal cuando no se firma ningún contrato y simplemente al recibir un pedido, el proveedor hace entrega de los bienes al comprador”. (pág. 21)

#### **2.3.32.3 Controles básicos de Crédito**

Según (Zapata, 2011) manifiesta control que: “Se identificará los documentos que deben presentar; luego del estudio de rigor se podrá calificar o negar la petición, se designará a los funcionarios autorizados para aprobar los créditos, se fijarán los tipos de garantías que deben presentar los sujetos calificados”. (pág. 157)



#### 2.3.32.4 La 5 Cs de Crédito

Según (Bello , 2014) manifiesta los siguientes:

**Capacidad.** El solicitante del crédito debe tener la capacidad del pago suficiente para hacer frente a sus obligaciones, se considera lo más importante en el otorgamiento de crédito. (pág. 28)

**Capital.** Se refiere al análisis del patrimonio con que cuenta el socio, para que no se sobre endeude, mediante el análisis definir claramente el monto de crédito que será otorgado y que pueda cumplir con sus pagos. (pág. 35)

**Carácter.** Para que un solicitante reciba el crédito, no basta con que cumpla con los requisitos, sino también debe ser una persona confiable que cumpla con las obligaciones que se contraiga, se considera que tenga una buena reputación tanto en los negocios y la vida social sea responsable. (pág. 35)

**Colateral.** Para poder otorgar el crédito se requiere la entrega de una garantía ya sea en forma de bienes muebles o inmuebles, que sara aplicado para hacer frente a las obligaciones contraídas por el solicitante. (pág. 35)

**Conveniencia.** Se refiere que tanto el deudor, como el intermediario, deben estar en posibilidades de obtener un rendimiento adecuado de los créditos otorgados así la recuperación del crédito sean más conveniente. (pág. 35)

Se puede concluir que las 5Cs facilitan a los solicitantes y a los intermediarios financieros tenga la confianza en el momento de otorgar el crédito, y que estos sirvan como referencia para que el solicitante esté dispuesto a solicitar y el intermediario pueda otorgar el crédito.

#### 2.3.33 Cobranza

Según (Zapata, 2011) define que: “Acción que debe ser precisa y constante con el fin de persuadir a los clientes a satisfacer sus cuentas en el momento del vencimiento o antes si fuera posible”. (pág. 157)

### **2.3.33.1 Política de Crédito y Cobranza**

Según (Brachfield, 2009) manifiesta que: “Actúa directamente sobre el periodo de cobro ya que regulan los plazos de cobro, controlando el cumplimiento de los mismos por parte de los clientes y gestionan el cobro”. (pág. 87)

### **2.3.33.2 Tipos de políticas de crédito cobranza.**

Según (Brachfield, 2009) menciona los siguientes tipos de crédito y cobranza:

- Política Normales
- Política Restrictivas
- Política Flexible.

**Política Normales.-** Son las más convencionales y buscan el equilibrio en el riesgo de clientes, asumiendo en algunos casos ciertos riesgos y permitiendo los plazos de pago comunes en la industria. (pág. 92)

**Política Restrictiva.-** Son aquellas a las que predomina el aspecto financiero sobre el comercial, dando prioridad al coste del crédito y no a los efectos comerciales que pueda significar la decisión de conceder o denegar u crédito (pág. 93)

**Política Flexible.-** Es un instrumento para ganarnos al cliente, por la que las concesiones de créditos son inversiones para fidelizar a los clientes y ganar cuota de mercado. (pág. 93)

### **2.3.33.3 Tipos de Crédito**

Según (Pérez, 2002) menciona los siguientes tipos de créditos:

**a) Crédito de Consumo.-** Es el monto del dinero que otorga las instituciones financieras a personas para la adquisición de bienes o pago de servicios y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo es decir de 1 hasta 4 años.

- b) **Crédito Comercial.-** Es un crédito concedido al cliente para maximizar o ampliar un negocio.
- c) **Crédito Hipotecario.-** Es el crédito que otorgan las instituciones financieras para la adquisición de una propiedad ya construida, un terreno, como también para la construcción de viviendas, oficinas y otros bienes de raíces, con la garantía de la hipoteca sobre el bien adquirido o construido normalmente para los aspectos de pago en mediano o largo plazo de 8 a 20 años.
- d) **Microcrédito.-** Es el crédito concedido o préstamo que se hace a las personas o grupos de persona ya sea natural o jurídica, con garantía solidaria, destinada a financiar actividades en pequeñas escalas de producción, comercialización, servicios u otras. (pág. 22)

#### **2.3.34 Riesgo de Crédito**

Según (Pérez, 2002) menciona que: “También denominado Riesgo de solvencia, viene a determinar la posibilidad de que los fondos prestados en una operación financiera no se devuelvan en el tiempo y forma prevista en el contrato de formalización de la operación”. (pág. 43)

En síntesis el riesgo de crédito es la pérdida económica como consecuencia de que una de las partes contratantes deje de cumplir con sus obligaciones y produzca, en la otra parte, una pérdida financiera.

##### **2.3.34.1 Tipos de Riesgos de Crédito**

Según (Pérez, 2002) menciona los siguientes tipos de riesgo:

- a) **Riesgo de Mercado.-** Es el riesgo en que una entidad de crédito incurre por el hecho de que el valor de determinadas posiciones en el balance se vean afectados como consecuencia de variación en los precios de mercado: de valores tipos de interés, de tipo de cambio.
- b) **Riesgo de liquidez.-** El riesgo de liquidez puede ser de dos tipos:

- **Riesgo de liquidez en el mercado:** Es el riesgo de que una determinada posición en el balance no pueda eliminarse rápidamente, liquidando la operación contratando a otra que compense.
  - **Riesgo de financiación:** Es el riesgo de poder obtener, en caso de necesitarlo, fondos líquidos a un coste razonable.
- c) **Riesgo de operación.-** Es el que se deriva de que las transacciones que registra la entidad no sean adecuadamente realizadas, en tiempo y forma.(págs. 43-44)

### 2.3.35 Morosidad

Según (Brachfield, 2009) menciona que: “La morosidad hace referencia a la no devolución o impago de las deudas contraídas con las instituciones financieras, la mora se genera por el atraso del pago del crédito con instituciones financieras”. (pág. 95)

#### 2.3.35.1 Efecto de la Morosidad

Según (Brachfield, 2009) se establece lo siguiente:

- Los efectos de la morosidad se perjudica los resultados económicos.
- La morosidad disminuye los ingresos de las empresas
- En lo que se refiere a la economía la morosidad se relaciona con el desempleo y la caída de la actividad económica de las instituciones financieras. (pág. 96)

### 2.3.36 Cartera de Crédito

Según (Largo, 2015) define que:

Es el conjunto de documentos que amparan los activos financieros o las operaciones de financiamiento hacia un tercero. La cartera de créditos es una cuenta que se utiliza para registrar aquellos productos capitalizados en la concesión de préstamos a deudores. (pág. 13)

Se puede manifestar que la cartera de crédito es la parte del activo constituida por documentos de créditos que no han sido pagados a la fecha de su vencimiento.

### **2.3.37 Tipos de Cartera de Crédito**

**a) Cartera a Corto Plazo.-** Es cuando la deuda original corresponde a un tiempo inferior a un año.

**b) Cartera a Largo Plazo.-** Es cuando la deuda original corresponde a un tiempo mayor a un año las mismas pueden estar sustentadas con documentos o no.

**Mora.** Se denomina el incumplimiento del deudor el pago de sus cuotas, según la tabla de amortización

**Plazo.** Es el tiempo que se otorga para el pago de un crédito otorgado.

## **2.4 IDEA A DEFENDER**

La realización del Examen Especial a la cuenta de Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2017, contribuirá a determinar la razonabilidad de los saldo.

## **2.5 VARIABLES**

### **2.5.1 Variable Independiente**

- Examen Espacial

### **2.5.2 Variable Dependiente**

- Cartera de Créditos

## **CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO**

### **3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **3.1.1 Modalidad**

El presente proyecto de investigación, permitió desarrollar todos aquellos objetivos planteados al principio, tanto general como también los específicos dando solución a los problemas inicialmente descritos de la COAC Sumac Llacta Ltda., para lo cual se radicó en la modalidad:

##### **3.1.1.1 Cualitativa**

Según (Bernal, 2010) afirma que: “Se orienta a profundizar casos específicos su preocupación es cualificar y describir el fenómeno social a partir de rasgos determinantes, según sean percibidos por los elementos mismos que están dentro de la situación estudiada”. (pág. 60)

Se utilizó este método para el desarrollo del presente trabajo el cual empieza con el nivel exploratorio, debido a que se recabó información a partir de las observaciones y los datos proporcionados por el gerente de la COAC Sumac Llacta Ltda.

##### **3.1.1.2 Cuantitativa**

Según (Munch & Ángeles, 2009) define lo siguiente: “Su objetivo es medir y validar y comprobar los fenómenos de manera matemática. (pág. 33)

Permitió examinar los datos numéricos que se abordan en este trabajo de investigación, cuando se realicen las encuestas, se especifique la composición de la población, se realizó análisis del balance general, estado de resultados y cartera de crédito.

## **3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

### **3.2.1 Investigación de Campo**

Según (Baena , 2014) señala que: “La investigación tiene como finalidad recoger y registrar ordenadamente los datos relativos al tema escogido como objeto de estudio”.

Se trasladó hacia el lugar de los hechos de la investigación a fin de recabar la información necesaria y relativa al tema escogido como objeto de estudio.

### **3.2.2 Investigación Bibliográfica**

Según (Baena , 2014) señala que: “Puede ser utilizada independientemente o como parte de la investigación de campo y de la de laboratorio. En ambos casos, busca conocer las contribuciones culturales o científicas del pasado”.

El presente trabajo de titulación se sustentó en la documentación bibliográfica de libros, tesis similares, artículos, revistas y páginas web escritos por distintos autores las mismas que contiene datos de interés con el objeto de estudio.

### **3.2.3 La Investigación Documental**

Según (Baena , 2014)señala que: “Es la búsqueda de una respuesta específica a partir de la indagación en documentos”.

Para el presente trabajo se utilizó aquellos documentos financieros tales como Balance General, siendo documentos históricos de la situación financiera de la COAC las mismas fueron analizados e interpretados llegando a una conclusión y posterior a la respectiva recomendación.

### **3.2.4 Investigación Descriptiva**

Según (Ackerman, 2013) mencionan que: “Este tipo de investigación se realiza cuando ya se avanzó, aunque sea un poco en el tratamiento de un problema y pueden establecerse relaciones o vínculos entre los elementos que se ponen en juego”.

Se realizó la respectiva descripción de aquellos resultados obtenidos en la aplicación de las encuestas tanto al personal ejecutivo como también operativo obteniendo una información adecuada.

### 3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

Se tomó como población al personal Ejecutivo y Operativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., obteniendo un total de diez personas, por lo que no es necesario realizar el cálculo de la muestra.

**Tabla 5:** Población de la COAC Sumac Llacta Ltda.

| <b>TRABAJADORES</b> | <b>NIVEL</b> | <b>NÚMERO</b> |
|---------------------|--------------|---------------|
| Gerente             | Ejecutivo    | 1             |
| Crédito y Cobranza  | Operativo    | 3             |
| Inversiones         | Operativo    | 1             |
| Caja                | Operativo    | 2             |
| Atención al cliente | Operativo    | 1             |
| Contabilidad        | Operativo    | 1             |
| Información         | Operativo    | 1             |
| <b>Total</b>        |              | <b>10</b>     |

**Fuente:** COAC Sumac Llacta Ltda.

**Elaborado por:** Ana Naula

### 3.4 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

#### 3.4.1 Métodos

##### 3.4.1.1 Método Deductivo

Según (Bernal, 2010) sustenta: Este método se inicia con el análisis de teoremas, leyes, principios, etc., de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares”. (pág. 56)

Para el mejor desarrollo de la presente investigación se partió desde las verdades generales o universales hasta llegar a las particulares descendiendo de las causas hacia los efectos.



### **3.4.1.2 Método Inductivo**

Según (Bernal, 2010) define como: “Razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones cuya aplicación sea de carácter general”. (pág. 56)

Se utilizó este método porque permitió ordenar desde las ideas particulares a los generales aplicando a la verificación de la idea a defender del tema de investigación.

### **3.4.1.3 Método Analítico**

Según (Bernal, 2010) Menciona que: “Consiste en descomponer un objeto de estudio, separando cada una de las partes del todo para estudiarlas en forma individual”. (pág. 60)

Con esta técnica se lo llevó a cabo la revisión de la cartera de créditos los cuales se detallaron y se brindaron un análisis de la situación financiera actual de la COAC para determinar las falencias con la que cuenta la institución y posterior emitir conclusiones y recomendaciones.

## **3.4.2 Técnicas**

### **a) Observación**

Según (Bernal, 2010) menciona: “La observación, es un proceso riguroso que permite conocer, de forma directa, el objeto de estudio para luego describir y analizar situaciones sobre la realidad estudiada”. (pág. 257)

Se utilizó esta técnica con el fin de observar directamente los hechos o casos investigados a través de visitas planificadas al departamento de créditos de la COAC con la finalidad de obtener un mayor número de datos del área, lo cual ayudó a tener una mejor visión para resolver el problema antes planteado.

## **b) Entrevista**

Según (Bernal, 2010) manifiesta: “Es una técnica que consiste en recoger información mediante un proceso directo de comunicación entre entrevistador y entrevistados, en el cual el entrevistado responde a cuestiones, previamente diseñados en función de las dimensiones que se pretenden, planteadas por el entrevistador”. (pág. 256)

Esta técnica se utilizó porque permitió obtener información real de la empresa la cual consistía en un diálogo entre las dos personas que son el entrevistado y el investigador para lo cual se realizó una guía de entrevista y se aplicó al gerente general de la COAC.

## **c) Encuesta**

Según (Munch & Ángeles, 2009) afirma que: “La encuesta es una técnica que consiste en obtener información acerca de una parte de la población o muestra, mediante el uso del cuestionario o de la entrevista”. (pág. 68)

El uso de esta técnica fue de gran importancia ya que permitió conocer la realidad de la situación de la COAC, detectar sus falencias a través de la recopilación de información dados por un test o cuestionario aplicados al personal que labora en el Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda.

### **3.4.3 Instrumentos**

#### **a) Observación- directa**

Para (Bernal, 2010) la observación. “Permite obtener información directa y confiable siempre y cuando se haga mediante un procedimiento sistematizado y muy controlado”.

Se aplicó este instrumento para ver directamente aquellas falencias existentes dentro de la COAC a partir de ello dar solución a los inconvenientes encontrados.

## **b) Entrevista**

Según (Munch & Ángeles, 2009) manifiesta que: “Es uno de los instrumentos más valioso para obtener información, y aunque aparentemente no necesito estar muy preparada, esta habilidad requiere de capacitación, pues no cualquier persona puede ser buen entrevistador”. (pág. 75)

Se formuló un conjunto de quince preguntas abiertas diseñadas para un diálogo adecuado, el mismo fue establecido por el investigado luego ser aplicado al personal legal de la COAC para obtener información clara y concisa.

## **c) Cuestionario**

Según (Munch & Ángeles, 2009) Manifiesta: “El cuestionario es un formato redactado en forma de interrogatorio en donde se obtiene información acerca de las variables que se van a investigar”. (pág. 69)

Se elaboró quince preguntas cerradas las cuales fueron aplicadas al total de diez colaboradores de la COAC, los mismos supieron responder con toda certeza a fin de facilitar una información real sobre la situación de la COAC.

## **3.5 RESULTADOS**

**Tabulación.-** Después de la debida aplicación de las encuestas al personal colaborador de la COAC se procede al recuento de los datos obtenidos y así obtener resultados adecuados que se espera.

**Análisis e Interpretación de los Resultados.-** Permitted detallar, describir y analizar en términos cualitativos los resultados obtenidos en las encuestas aplicadas al personal que colabora en la COAC.

### 3.5.1 Encuesta aplicada a los colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda.

#### 1. ¿Se ha realizado un Examen Especial a la cuenta de Cartera de Créditos en la COAC?

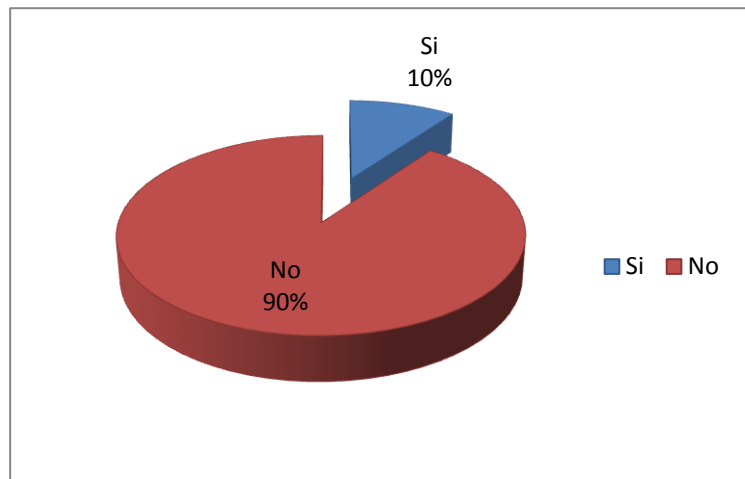
**Tabla 6:** Examen Especial a la cuenta de Cartera de Créditos

| ALTERNATIVA  | RESULTADO | PORCENTAJE  |
|--------------|-----------|-------------|
| Si           | 1         | 10%         |
| No           | 9         | 90%         |
| <b>Total</b> | <b>10</b> | <b>100%</b> |

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ana Naula

**Gráfico 6:** Examen Especial a la cuenta de Cartera de Créditos



Fuente: Tabla 6

Elaborado por: Ana Naula

#### Análisis e Interpretación

Del total de la encuesta aplicada a los colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., con respecto a la realización del Examen Especial a la cuenta de Cartera de Créditos se logró determinar el siguiente resultado el 90% responde que No y el 10% responde que Sí .

Analizando la realidad de los resultados se puede decir que es viable el desarrollo de la presente trabajo de titulación porque la COAC necesita ser evaluada.

2. ¿Cree que la COAC necesita realizar un Examen Especial a la cuenta de Cartera de Créditos?

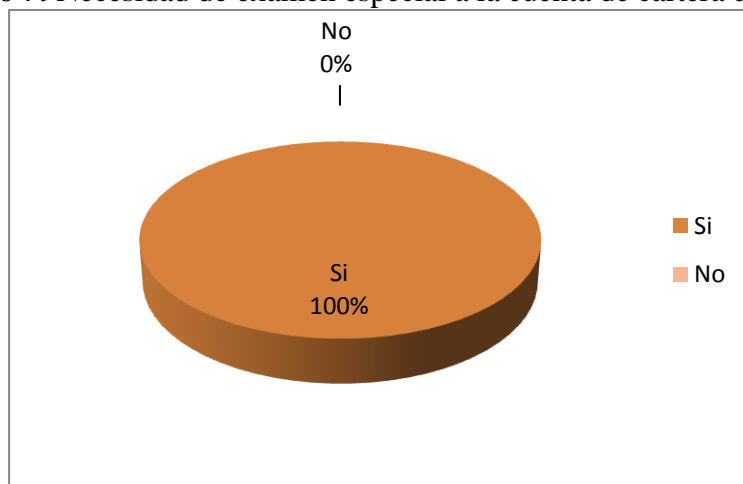
**Tabla 7:** Necesidad de examen especial a la cuenta de cartera de crédito

| ALTERNATIVA  | RESULTADO | PORCENTAJE  |
|--------------|-----------|-------------|
| Si           | 10        | 100%        |
| No           | 0         | 0%          |
| <b>Total</b> | <b>10</b> | <b>100%</b> |

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ana Naula

**Gráfico 7:** Necesidad de examen especial a la cuenta de cartera de crédito



Fuente: Tabla 7

Elaborado por: Ana Naula

### Análisis e Interpretación

Mediante la encuesta aplicada a los colaboradores de la COAC Sumac Lacta Ltda., respecto a la necesidad de realizar un Examen Especial la Cartera de Crédito se logró obtener los siguientes resultados que el 100% respondieron que Si y con respecto a la alternativa No es de 0% .

Analíticamente con los resultados obtenidos es imprescindible realizar un Examen Especial a la cuenta de Cartera de Créditos con el fin de evaluar el nivel de riesgos de morosidad de la cuenta.

### 3. ¿La institución que tipo de crédito otorga en su mayor parte?

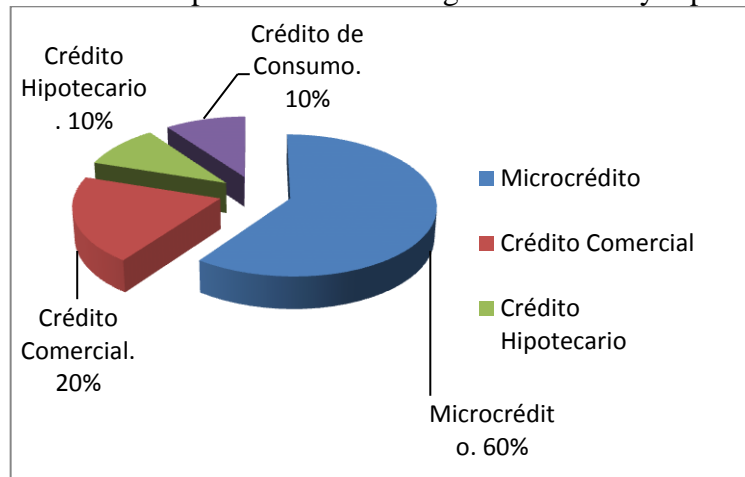
**Tabla 8:** Tipos de créditos otorgados en su mayor parte

| ALTERNATIVA         | RESULTADO | PORCENTAJE  |
|---------------------|-----------|-------------|
| Microcrédito        | 6         | 60%         |
| Crédito Comercial   | 2         | 20%         |
| Crédito Hipotecario | 1         | 10%         |
| Crédito de Consumo  | 1         | 10%         |
| <b>Total</b>        | <b>10</b> | <b>100%</b> |

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ana Naula

**Gráfico 8:** Tipos de créditos otorgados en su mayor parte



Fuente: Tabla 8

Elaborado por: Ana Naula

### Análisis e Interpretación

De la encuesta aplicada a los colaboradores de COAC con respecto al tipo de crédito que otorga en su mayor parte se logró determinar que del total del 100% de los encuestados; el 60% señalaron al Microcrédito, mientras que el 20% enmarcaron Crédito Comercial, el 10% crédito hipotecario y el 10% Crédito de Consumo.

Se puede afirmar que el crédito otorgado mayor parte a los socios creditistas es el Microcrédito con mayor porcentaje ya que esto se ayuda a emprender cualquier tipo de actividad o negocios.

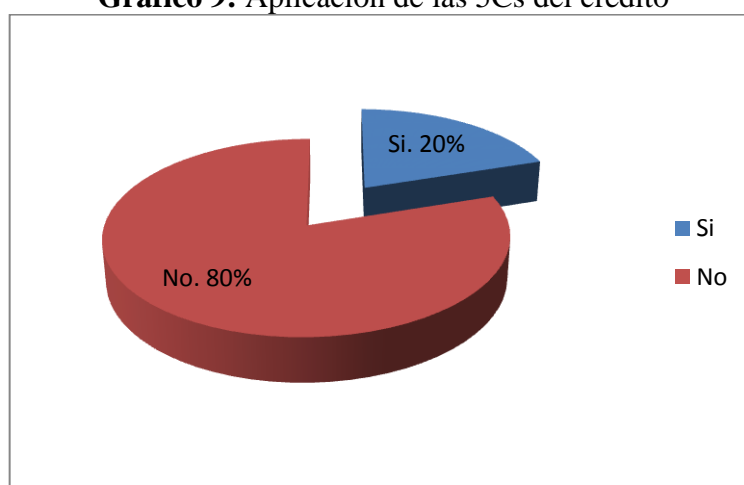
4. ¿Usted considera que los procesos de crédito se puede colocar y gestionar sin la aplicación de los 5 Cs del crédito?

**Tabla 9.** Aplicación de las 5Cs del crédito

| ALTERNATIVA  | RESULTADO | PORCENTAJE  |
|--------------|-----------|-------------|
| Si           | 2         | 20%         |
| No           | 8         | 80%         |
| <b>Total</b> | <b>10</b> | <b>100%</b> |

Fuente: Encuesta  
Elaborado por: Ana Naula

**Gráfico 9:** Aplicación de las 5Cs del crédito



Fuente: Tabla 9  
Elaborado por: Ana Naula

### **Análisis e Interpretación**

Por medio de la aplicación de la encuesta se determinó que el procesos de crédito se puede colocar y gestionar sin la aplicación de las 5 Cs de crédito del 100% de los encuestados; el 80 % responde que No mientras que el 20% afirman que Sí.

Se puede decir que dentro de la COAC es de vital importancia la aplicación de la 5 Cs del Crédito para realizar efectivamente la colocación de crédito a los socios porque de ello depende la recuperación del crédito y que la COAC cumpla sus funciones adecuadas.

5. ¿La constatación de los datos de los socios para efectuar un análisis de los créditos se utiliza el buró de crédito para verificar el tipo de calificación que posee el socio?

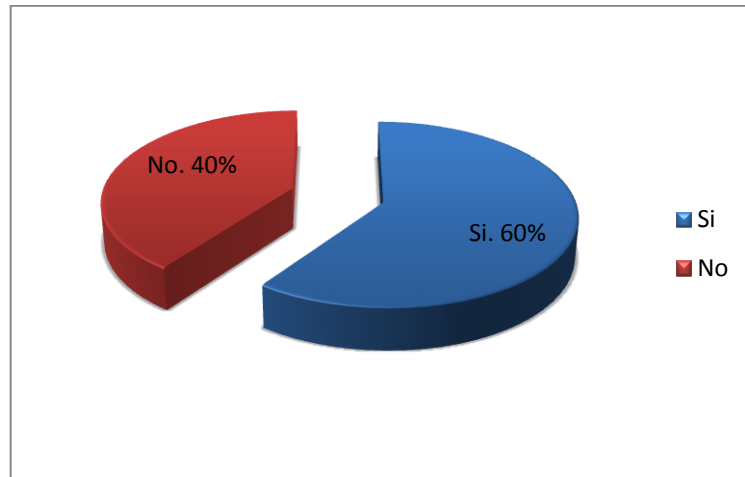
**Tabla 10: Análisis de crédito en el buró de crédito**

| ALTERNATIVA  | RESULTADO | PORCENTAJE  |
|--------------|-----------|-------------|
| Si           | 6         | 60%         |
| No           | 4         | 40%         |
| <b>Total</b> | <b>10</b> | <b>100%</b> |

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ana Naula

**Gráfico 10: Análisis de crédito en el buró de crédito**



Fuente: Tabla 10

Elaborado por: Ana Naula

### **Análisis e Interpretación**

A través de la encuesta que se realizó a los colaboradores de la COAC en relación a la constatación de los datos de los socios para efectuar el crédito, se obtuvo el siguiente resultado que del 100% de los encuestados; el 60% respondieron Sí y mientras que el 40% respondieron No.

Mediante este resultado se afirma que la constatación de los datos es analizado en Buró de Crédito para verificar el puntaje que posee el socio a través de ello la COAC puede otorgar el crédito al socio con mayor confianza.



**6. ¿Los requisitos que se solicita al socio para la concesión de crédito son los adecuados?**

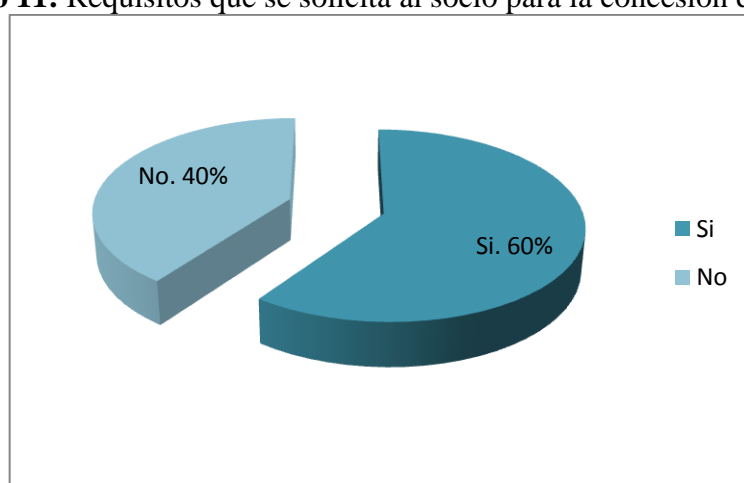
**Tabla 11:** Requisitos que se solicita al socio para la concesión de crédito

| ALTERNATIVA  | RESULTADO | PORCENTAJE  |
|--------------|-----------|-------------|
| Si           | 6         | 60%         |
| No           | 4         | 40%         |
| <b>Total</b> | <b>10</b> | <b>100%</b> |

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ana Naula

**Gráfico 11:** Requisitos que se solicita al socio para la concesión de crédito



Fuente: Tabla 11

Elaborado por: Ana Naula

**Análisis e interpretación**

Una vez aplicada la encuesta a los colaboradores de la COAC de acuerdo a su criterio sobre los requisitos que se solicita a los socio para la concesión de crédito del total del 100% de los encuestados; el 60% indican que Sí mientras que el 40% señalan que No.

Se puede decir que para la concesión de crédito los requisitos que se solicitan a los socios son adecuados ya que esto garantiza la capacidad de pago que tiene el socio.

**7. ¿Los procesos que realiza para la concesión de créditos garantiza transparencia y seguridad?**

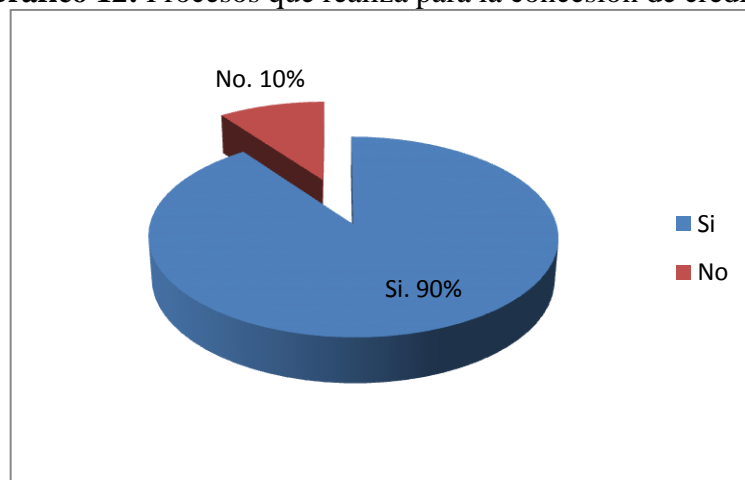
**Tabla 12:** Procesos que realiza para la concesión de créditos

| <b>ALTERNATIVA</b> | <b>RESULTADO</b> | <b>PORCENTAJE</b> |
|--------------------|------------------|-------------------|
| Si                 | 9                | 90%               |
| No                 | 1                | 10%               |
| <b>Total</b>       | <b>10</b>        | <b>100%</b>       |

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ana Naula

**Gráfico 12:** Procesos que realiza para la concesión de créditos



Fuente: Tabla 12

Elaborado por: Ana Naula

**Análisis e Interpretación**

Después de la encuesta aplicada al personal que colaboran en la COAC sobre los procesos que realiza para la concesión de créditos garantiza transparencia y seguridad que del 100% de los encuestados; el 90% señalaron la alternativa Sí en cambio el 10% indicaron que No.

Analizando la representación de los resultados la COAC necesita cumplir con todo los procesos necesarios para una transparencia y seguridad en los créditos concedidos a los socios.

8. ¿Las políticas de crédito que tiene la COAC son difundidas a todos los colaboradores?

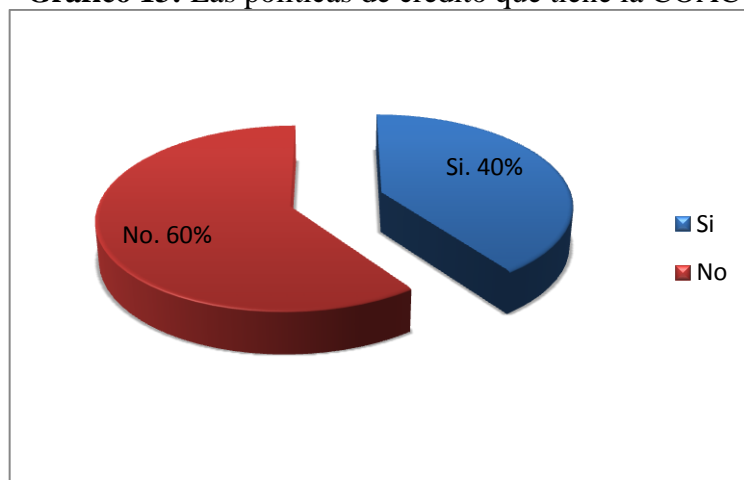
**Tabla 13:** Las políticas de crédito que tiene la COAC

| ALTERNATIVA  | RESULTADO | PORCENTAJE  |
|--------------|-----------|-------------|
| Si           | 4         | 40%         |
| No           | 6         | 60%         |
| <b>Total</b> | <b>10</b> | <b>100%</b> |

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ana Naula

**Gráfico 13:** Las políticas de crédito que tiene la COAC



Fuente: Tabla 13

Elaborado por: Ana Naula

### Análisis e Interpretación

Con respecto a la encuesta aplicada a los colaboradores de la COAC en relación a las políticas de crédito son difundidas a todos los funcionarios, se logró obtener el 60% respondieron Sí el 40% señalan No.

En conclusión a los resultados obtenidos se puede determinar que las políticas de créditos que tiene la COAC no ha sido difundido a todos los colaboradores esto hace que tenga deficiencia en sus funciones.

## 9. ¿Los créditos son aprobados únicamente por el comité de crédito?

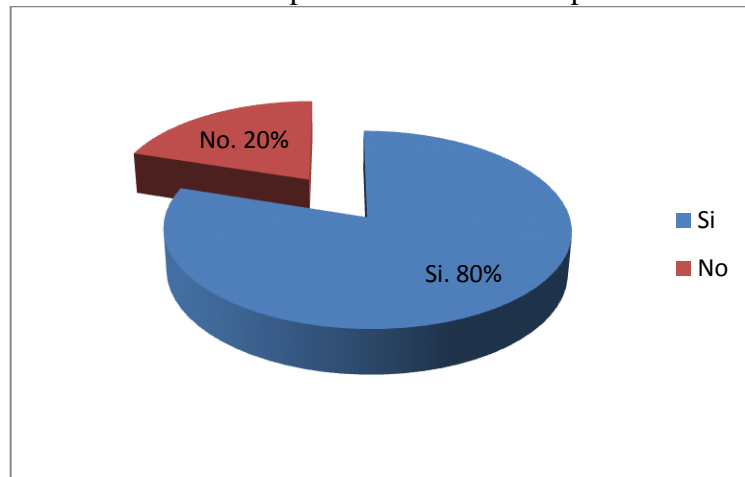
**Tabla 14:** Los créditos son aprobados únicamente por el comité de crédito

| ALTERNATIVA  | RESULTADO | PORCENTAJE  |
|--------------|-----------|-------------|
| Si           | 8         | 80%         |
| No           | 2         | 20%         |
| <b>Total</b> | <b>10</b> | <b>100%</b> |

Fuente: Tabla 14

Elaborado por: Ana Naula

**Gráfico 14:** Los créditos son aprobados únicamente por el comité de crédito



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ana Naula

### Análisis e Interpretación

Con la encuesta aplicada a todos los colaboradores de la COAC con respecto a la aprobación del crédito es únicamente por el comité de crédito se logró recabar que del 100% de los encuestados; el 80% responde Sí y el 20% responde No.

Acogiendo la respuesta con porcentaje más alto se entiende que los créditos son aprobados en su mayor parte por el comité de crédito dando análisis respectivo de la capacidad de pago de los creditistas.

## 10. ¿Con qué frecuencia se realiza un seguimiento a la cartera vencida de crédito?

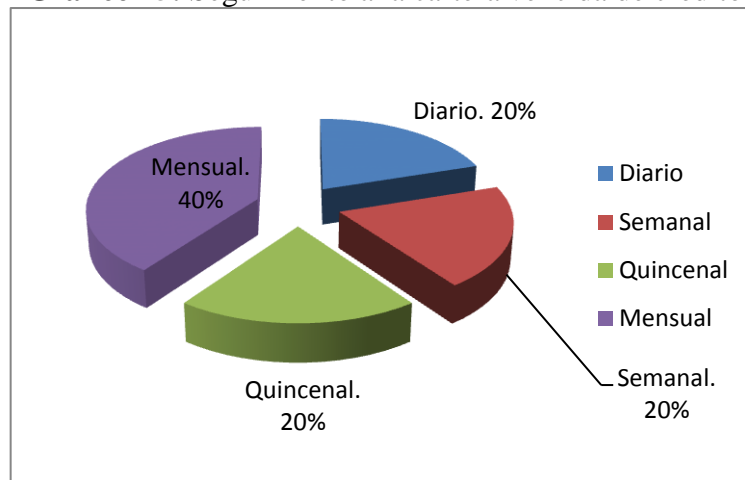
**Tabla 15:** Seguimiento a la cartera vencida de crédito

| ALTERNATIVA  | RESULTADO | PORCENTAJE  |
|--------------|-----------|-------------|
| Diario       | 2         | 20%         |
| Semanal      | 2         | 20%         |
| Quincenal    | 2         | 20%         |
| Mensual      | 4         | 40%         |
| <b>Total</b> | <b>10</b> | <b>100%</b> |

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ana Naula

**Gráfico 15:** Seguimiento a la cartera vencida de crédito



Fuente: Tabla 15

Elaborado por: Ana Naula

### Análisis e Interpretación

Al aplicar la encuesta a los colaboradores de la COAC con respecto al seguimiento de la cartera vencida se determinó del 100% de los encuestados; el 40% responde mensual, mientras que el 20% de afirma diario, el 20% semanal y 20% quincenal.

Con la respuesta acogida con mayor porcentaje el seguimiento que hace a la cartera de crédito es de manera mensual esto hace que las COAC no pueda recuperar la cartera ya que no hace un seguimiento adecuado para recuperar el préstamo otorgado al socio.

**11. ¿Qué tipo de mecanismo resulta más conveniente para asegurar la recuperación de cartera vencida?**

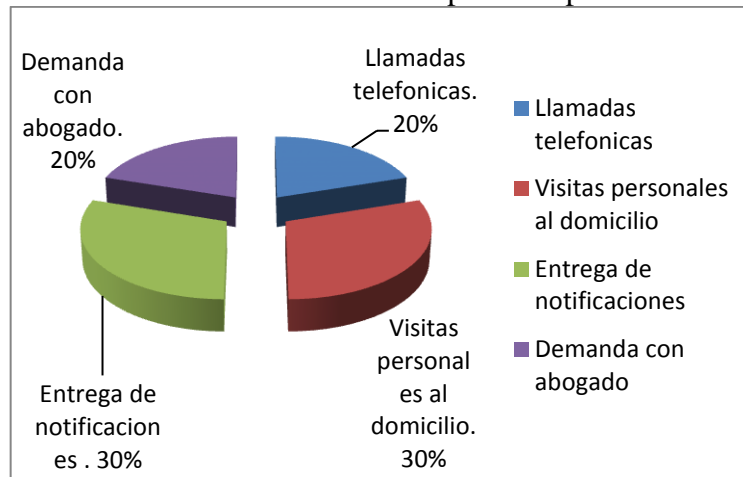
**Tabla 16:** Mecanismo más conveniente para recuperar la cartera vencida

| ALTERNATIVA                     | RESULTADO | PORCENTAJE  |
|---------------------------------|-----------|-------------|
| Llamadas telefónicas            | 2         | 20%         |
| Visitas personales al domicilio | 3         | 30%         |
| Entrega de notificaciones       | 3         | 30%         |
| Demanda con abogado             | 2         | 20%         |
| <b>Total</b>                    | <b>10</b> | <b>100%</b> |

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ana Naula

**Gráfico 16:** Mecanismo más conveniente para recuperar la cartera vencida



Fuente: Tabla 16

Elaborado por: Ana Naula

**Análisis e Interpretación**

Conociendo las respuestas de las encuestas realizadas a los colaboradores de la COAC el tipo de mecanismo que resulta más conveniente para asegurar la recuperación de cartera vencida, se obtuvo que de los 100% de los encuestados; el 30% se afirma que hace la visita personal al domicilio, el 30% señala que hace la entrega de notificación, el 20% contestan que se hace la demanda con el abogado y por último el 20% dice que se hace llamadas telefónicas.

Se puede decir que los mecanismos que se utiliza más conveniente para asegurar la recuperación de la cartera vencida son las notificaciones y la visita al personal al domicilio.

**12. ¿Se realizan notificaciones a los socios, días antes del vencimiento de sus obligaciones?**

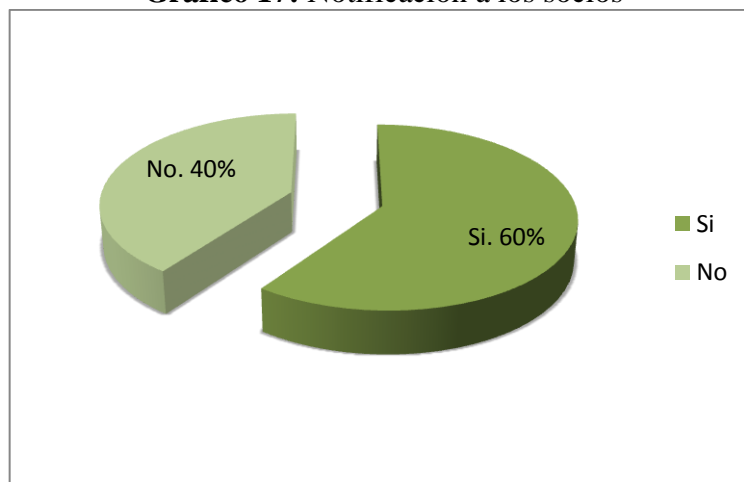
**Tabla 17:** Notificación a los socios

| ALTERNATIVA  | RESULTADO | PORCENTAJE  |
|--------------|-----------|-------------|
| Si           | 6         | 60%         |
| No           | 4         | 40%         |
| <b>Total</b> | <b>10</b> | <b>100%</b> |

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ana Naula

**Gráfico 17:** Notificación a los socios



Fuente: Tabla 17

Elaborado por: Ana Naula

**Análisis e Interpretación**

Aplicando las respectivas encuestas a los colaboradores de la COAC con respecto a la notificaciones que se realiza a los socios se obtuvo el siguiente resultado del 100% de los encuestados; el 60% respondieron que Si y el 40% señalaron que No.

Mediante estos resultados se concluye que no hacen las respectivas notificaciones a los socios días antes de la fecha del vencimiento, esto hace que los socios no cumplan a cabalidad con sus obligaciones de pagos y que ello la COAC tenga problemas de recuperación el crédito otorgado.

### 13. ¿Con qué frecuencia visita a los socios con crédito vencido?

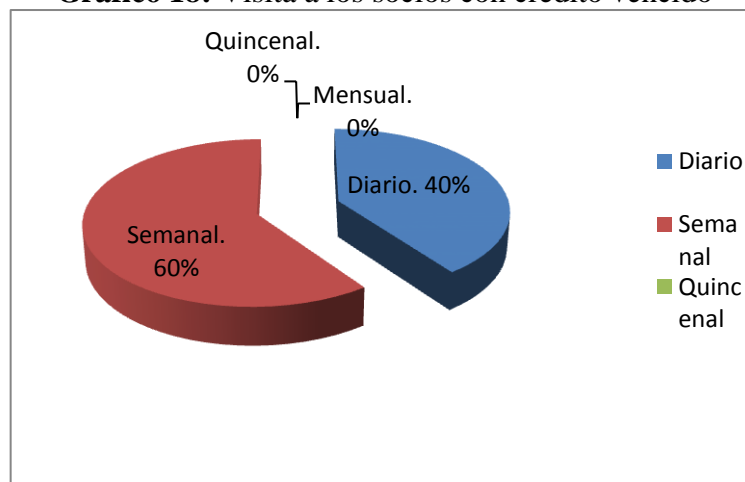
**Tabla 18:** Visita a los socios con crédito vencido

| ALTERNATIVA  | RESULTADO | PORCENTAJE  |
|--------------|-----------|-------------|
| Diario       | 4         | 40%         |
| Semanal      | 6         | 60%         |
| Quincenal    | 0         | 0%          |
| Mensual      | 0         | 0%          |
| <b>Total</b> | <b>10</b> | <b>100%</b> |

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ana Naula

**Gráfico 18:** Visita a los socios con crédito vencido



Fuente: Tabla 18

Elaborado por: Ana Naula

### Análisis e Interpretación

Por medio de las encuestas aplicadas a los colaboradores del COAC con respecto a con qué frecuencia se realiza la visita a los socios con crédito vencido, se determinó que del 100% de los encuestados; el 60% responde semanal, y el 40% diario, 0% quincenal y mensual.

Mediante estas respuestas se puede decir que la visita que hacen a los socios con crédito vencido es de manera semanal, con propósito de que el socio cumpla con su obligación de pago y la COAC pueda recuperar el préstamo otorgado para poder cumplir sus metas.



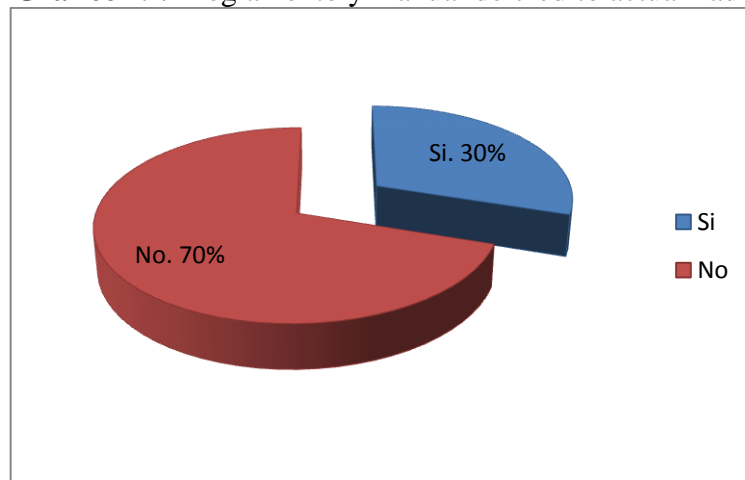
**14. ¿El departamento de Crédito y Cobranza cuenta con un reglamento o manual de crédito actualizado?**

**Tabla 19:** Reglamento y manual de crédito actualizado

| ALTERNATIVA  | RESULTADO | PORCENTAJE  |
|--------------|-----------|-------------|
| Si           | 3         | 30%         |
| No           | 7         | 70%         |
| <b>Total</b> | <b>10</b> | <b>100%</b> |

Fuente: Encuesta  
Elaborado por: Ana Naula

**Gráfico 19:** Reglamento y manual de crédito actualizado



Fuente: Tabla 19  
Elaborado por: Ana Naula

**Análisis e interpretación**

De la encuesta realizada a los colaboradores de la COAC con respecto al departamento de Crédito y Cobranza cuenta con un reglamento o manual de crédito actualizado del 100% encuestados se determinó los siguientes resultados el 70% responde que Si y el 30% responde No.

De acuerdo a los resultados obtenidos con el mayor punto se puede decir que el departamento de crédito y cobranza cuenta con un reglamento y manual de crédito actualizado, existe un poco de debilidad que el personal de COAC no conozca sobre lo que se trata este manual.

**15. ¿Se han realizado socialización del manual de crédito a todo el personal colaborador de la COAC?**

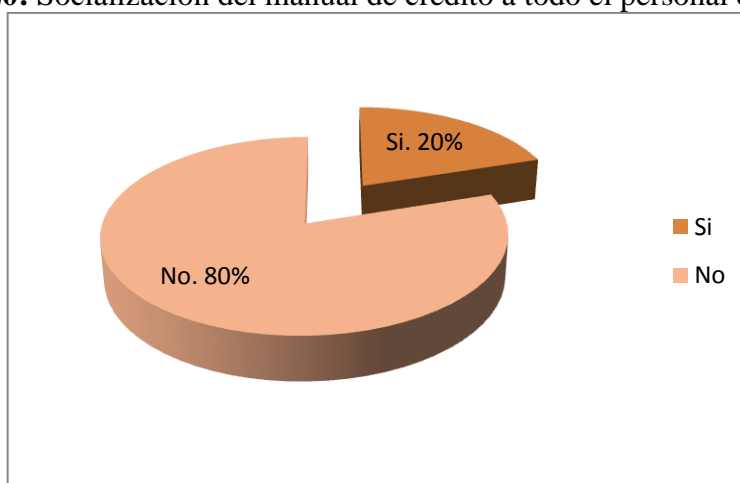
**Tabla 20:** Socialización del manual de crédito a todo el personal colaborador

| ALTERNATIVA  | RESULTADO | PORCENTAJE  |
|--------------|-----------|-------------|
| Si           | 2         | 20%         |
| No           | 8         | 80%         |
| <b>Total</b> | <b>10</b> | <b>100%</b> |

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ana Naula

**Gráfico 20:** Socialización del manual de crédito a todo el personal colaborador



Fuente: Tabla 20

Elaborado por: Ana Naula

### **Análisis e interpretación**

De conforme a la encuesta aplicada a los colaboradores de la COAC con respecto a la socialización del manual de crédito al personal se determinó el siguiente resultado que del 100% de los encuestados; el 80% responden No y el 20% responden Sí.

De conformidad a los resultados obtenidos con el mayor porcentaje se puede decir que el manual del crédito no ha sido socializado al personal colaborador de la COAC, que esto provoca ciertos problemas al momento de otorgar y recuperar créditos.

### **3.6 VERIFICACIÓN DE IDEA A DEFENDER**

La adecuada realización del Examen Especial a la cuenta Cartera de Créditos ayudará a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Lacta Ltda., a reducir las falencias existentes de manera eficiente y eficaz con mira al beneficio social y económico.

## CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO



### 4.1 TÍTULO

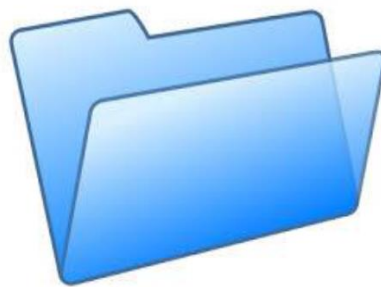
EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAC LLACTA LTDA., DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODO 2017.


### 4.2 CONTENIDO DE LA PROPUESTA

El presente Examen Especial se basó en dos grandes campos de relevancia que son Archivo Permanente y Archivo Corriente las mismas que contendrán sus respectivos subtemas.

#### 4.2.1 Archivo Permanente

# ARCHIVO PERMANENTE




|   |  |              |
|---|--|--------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO PERMANENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>IAP/1</b> |
|---|--|--------------|

### ÍNDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE

|            |                                       |
|------------|---------------------------------------|
| <b>AP1</b> | INFORMACIÓN GENERAL DE LA INSTITUCIÓN |
| <b>AP2</b> | PROGRAMA DE AUDITORÍA                 |
| <b>AP3</b> | HOJA DE MARCAS Y REFERENCIAS          |
|            | ANEXO                                 |

|  |                   |
|--|-------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: 14/06/2018 |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: 26/07/2018 |

|   |  |                        |
|---|--|------------------------|
|  | <p>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br/>ARCHIVO PERMANENTE<br/>EXAMEN ESPECIAL<br/>PERÍODO – 2017</p> | <p><b>AP1.1/10</b></p> |
|---|--|------------------------|


## INFORACIÓN GENERAL

**Tabla 21.** Información General

|                              |  |
|------------------------------|--|
| <b>Razón social</b>          | Cooperativa de Ahorro y Crédito SUMAC LLACTA LTDA.                                   |
| <b>Inicio de Actividades</b> | 30 de Marzo del 2003   |
| <b>Representante Legal</b>   | Lic. José Luis Guairacaja Copa   |
| <b>Giro del Negocio</b>      | Ahorro, Crédito e Inversión  |
| <b>Ubicación</b>             | Provincia de Chimborazo, Cantón Riobamba, Parroquia Lizarzaburu.                     |
| <b>Dirección</b>             | Olmedo 32-45 entre Francia y Lavalle   |
| <b>Teléfono / Celular</b>    | 032916194  |
| <b>Logo</b>                  |  |
| <b>Email</b>                 | coacsumaclacta@gmail.com   |
| <b>Segmento</b>              | 4  |

Elaborado por: Ana Naula

|                                      |                   |
|--------------------------------------|-------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: 19/06/2018 |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: 26/07/2018 |

|   |  |                 |
|---|--|-----------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO PERMANENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO – 2017</b> | <b>AP1.2/10</b> |
|---|--|-----------------|

## 1. RESEÑA HISTÓRICA

La Cooperativa de Ahorro Crédito Sumac Llacta Ltda., Fue fundada el 08 de Febrero de 1983 con Acuerdo Ministerial N° 00219 del Ministerio de Bienestar Social con registro N° 3559 Dirección Nacional Cooperativas Luego de una recesión económica el 30 de marzo del año 2003 inicia sus actividades financieras bajo de los principios cristianos su propia identidad cultural.

A los primeros días del mes de Diciembre del 2004 se firma el convenio para un préstamo no reembolsable entre la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta y la secretaria de implementación del Programa de Apoyo Alimentario USDA- PL-480- Ecuador, para la ejecución del “proyecto de fortalecimiento de desarrollo económico de los pequeños productores agropecuarios y artesanales con otorgamiento de crédito en la provincia de Chimborazo”. En este primer compromiso se redacta cláusulas en las que el Consejo Asesor del Programa de Apoyo Alimentario USDA- PL- 480 conviene financiar el proyecto por un monto de \$ 82.000 dólares americanos.


En el año 2011, la Cooperativa Sumac Llacta se logró calificar como institución pagador de Bono de Desarrollo Humano y Pensiones del Ministerio de Inclusión Social MIES “Programa de Protección Social” PPS que autoriza para la operatividad con el integrador tecnológico de BANRED.

En el año 2011, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta se integra a la “Red Transaccional Cooperativa S.A (RTC) Red Conecta para acceder a los productos y servicios transaccionales. En especial para brindar el servicio de Pago de Remesa del Exterior.

En el año 2014 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta se califica en la Corporación Nacional de Finanzas Popular y Solidaria para obtener líneas de Financiamiento para crédito.

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>19/06/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |



|   |  |                 |
|---|--|-----------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO PERMANENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO – 2017</b> | <b>AP1.3/10</b> |
|---|--|-----------------|

En el año 2016 adquiere un terreno para la construcción de un edificio propio en pleno centro de la ciudad con ventajas como: sector comercial, sector bancario, estacionamiento de tren, plaza de toros de una gran afluencia de las personas. En este mismo año inicia la construcción del edificio moderno de 4 pisos: planta baja servicio al cliente, área de ventanilla, primer piso oficina operativa, segundo piso oficinas administrativas, tercer piso auditorio con capacidad para 150 personas cuarto piso área de cafetería de servicios.

En el mismo año la Cooperativa Sumac Llacta se integra a la Unión Provincial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Provincia de Chimborazo “UPROCACH.

En año 2017 la Cooperativa Sumac Llacta Inaugura el propio edificio moderno de cuatro pisos y pone al servicios de los socios/as y público general.

## **2. MISIÓN**

Atender las necesidades de los socios/as A través de la prestación de servicios financieros y no financieros, dentro de los valores y principios que controlan la organización, para contribuir a mejorar el desarrollo socioeconómico.

## **3. VISIÓN**

Para el 2020 se consolidara como líder en su segmento ampliando su cobertura de mercado, a partir de los indicadores financieros de alta calidad en base al personal calificado al desempeño social.

## **4. OBJETIVO**

Promover y procurar el desarrollo socioeconómico de los socios, sus familias y la comunidad de las zonas en las que su presencia tiene influencia, especialmente la población vulnerable de los cantones Alausí, Colta, Guamote y Riobamba de la

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>19/06/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

provincia de Chimborazo, con un enfoque en el fomento del desarrollo de las microempresas.

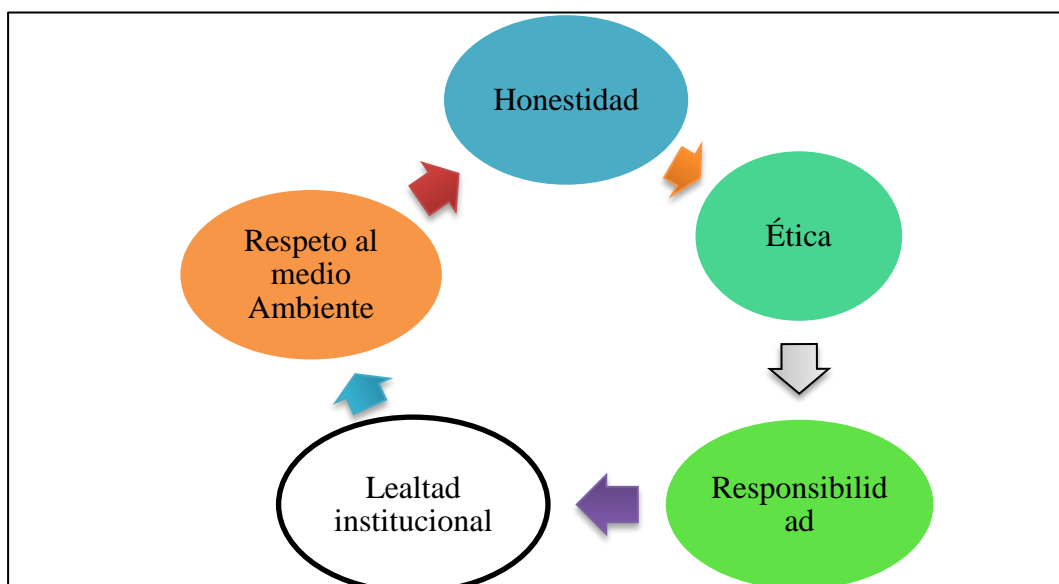
## 5. PRINCIPIOS DE LA COAC

- Adhesión voluntaria y abierta
- Gestión democrática por parte de los asociados
- Participación económica de los asociados
- Autonomía e Independencia
- Educación, formación e información
- Cooperación entre cooperativas
- Interés por la comunidad

## 6. VALORES INSTITUCIONAL

Dentro de COAC se aplican los siguientes valores como:

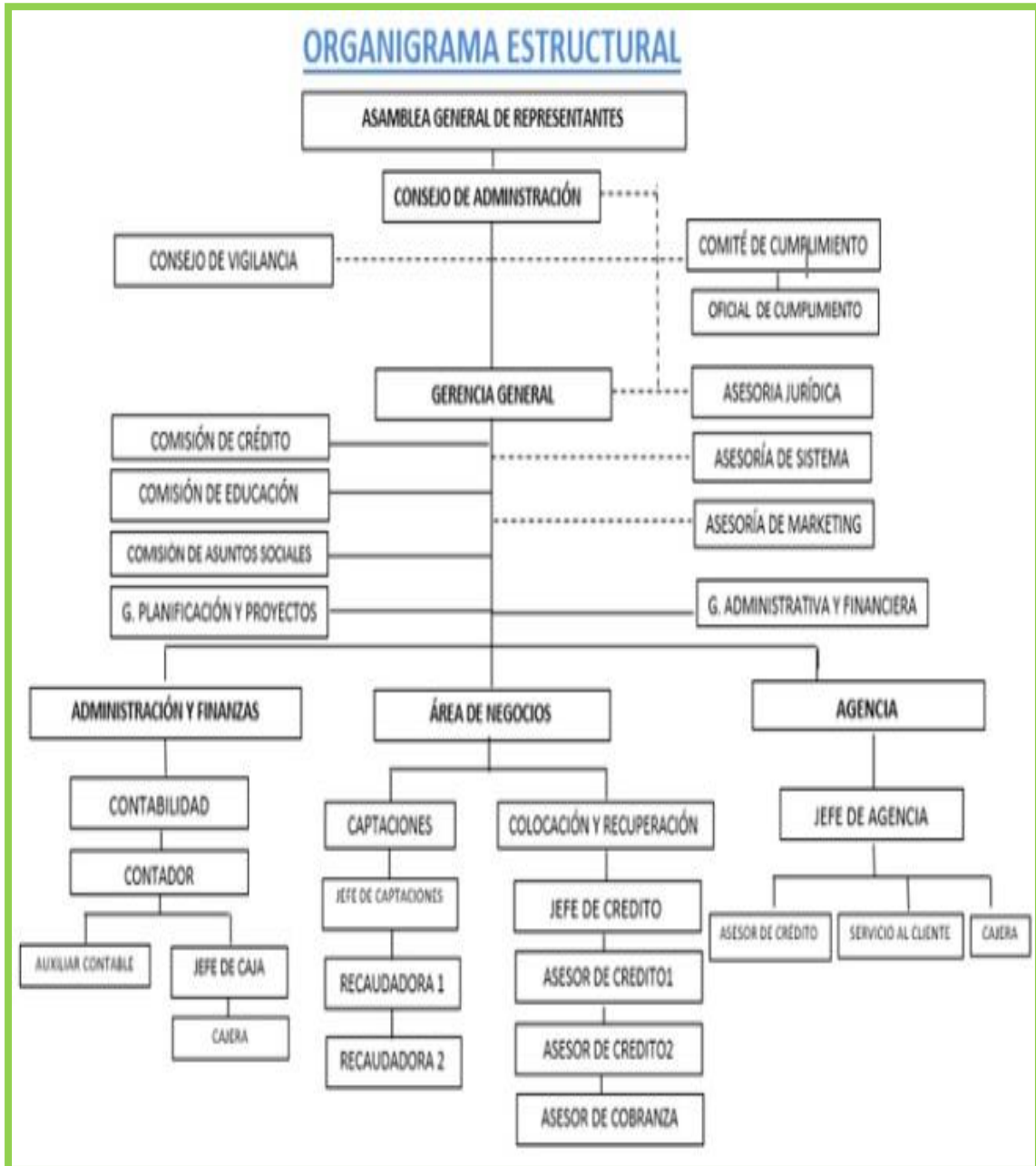
**Gráfico 21: Valores Institucional**



Elaborado por: Ana Naula

|                                       |                   |
|---------------------------------------|-------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>         | FECHA: 19/06/2018 |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E /I.P.A.G</b> | FECHA: 26/07/2018 |

## 7. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL




**Fuente:** COAC Sumac Lacta Ltda.

**Elaborado por:** Ana Naula

ELABORADO POR: **A.L.N.Y** FECHA: 19/06/2018

REVISADO POR: **J.E.A.E/I.P.A.G** FECHA: 26/07/2018

|   |  |                 |
|---|--|-----------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO PERMANENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>AP1.6/10</b> |
|---|--|-----------------|

## 8. PRODUCTOS FINANCIEROS

### a) AHORRO

#### Cuenta Socios

- Cero costos de mantenimiento
- Atractiva tasa de interés
- Acceso a servicios prestamos

#### Requisitos

- Copia de documentos personales
- Copia de servicio básico
- Formulario de vinculación

#### Cuenta mi ahorro, mi futuro

- Ahorro mensual seguro y planificado
- Monto y plazo a su elección
- Orientados a un fin específico


#### Requisitos

- Copia de documentos personales
- Copia de servicio básico
- Formulario de vinculación
- Contrato para ahorro programado

#### Cuenta (niñez y juventud)

- Cero costos de mantenimiento
- Atractivas de tasa de interés

|                                      |                   |
|--------------------------------------|-------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: 19/06/2018 |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: 26/07/2018 |

|   |  |                        |
|---|--|------------------------|
|  | <p>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br/>ARCHIVO PERMANENTE<br/>EXAMEN ESPECIAL<br/>PERÍODO – 2017</p> | <p><b>AP1.7/10</b></p> |
|---|--|------------------------|

**Requisitos**

- Copia de documentos personal del representante legal
- Copia de cedula de menor de edad
- Copia de servicio básico

**b) INVERSIONES**

**Depósito a plazo fijo**

- Inversiones con mayor tasa de interés
- Plazo desde (90-180-365 y más)
- Desde cualquier monto y a su alcance

**Requisitos**

- Copias de documentos personales
- Copias de servicios básicos
- Formulario de vinculación


**9. CRÉDITOS QUE OFRECEN LA COAC**

**Microcrédito:** Este producto financia el desarrollo de sus actividades económicas micro empresariales relacionados con: comercio, agricultura, pecuaria, artesanía

**Crédito de Consumo:** Dirigido a cubrir las necesidades de bienes de consumo y pago de servicios como: compra de electrodomésticos, vehículo, viajes etc. Dirigido al cliente con relaciones de dependiente laboral.

**Crédito de Vivienda:** Destinado para compra de terreno, vivienda, construcción, remodelaciones y ampliaciones.

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>19/06/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |  |                 |
|---|--|-----------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO PERMANENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO – 2017</b> | <b>AP1.8/10</b> |
|---|--|-----------------|

### Requisitos que se necesitan

- Escritura del terreno
- Certificado de gravamen
- Copia de pago de impuesto predial
- Avalúo con perito calificado por la SEPS
- Hipoteca del bien

### 10. SERVICIOS FINANCIEROS

| <b>CRÉDITOS</b>                |              |              |                      |                         | <b>AHORROS</b>                            |                 |
|--------------------------------|--------------|--------------|----------------------|-------------------------|---|-----------------|
| Tipos de Créditos              | Monto Mínimo | Monto Máximo | Plazo Máximo (meses) | Tasa de interés Nominal | Tipos de Apertura de Cuentas de Ahorro    |                 |
|                                |              |              |                      |                         | <b>Cuenta Ahorros Normal</b>              | <b>\$ 30,00</b> |
| <b>Consumo</b>                 | \$ 1.000     | \$ 8.000     | 36                   | 16%                     | Certificados de Aportación                | \$ 20,00        |
| <b>Vivienda</b>                | \$ 30.000    | \$ 50.000    | 60                   | 9%                      | Ahorro Inicial                            | \$ 10,00        |
| <b>Microcrédito individual</b> | \$ 100       | \$ 30.000    | 48                   | 20%                     | <b>Cuenta Sumac (Mi Ahorro-Mi Futuro)</b> |                 |
| <b>Avance en Efectivo</b>      | \$ 5.000     | \$ 5.000     | 12                   | 16%                     | Certificados de Aportación                | \$ 20,00        |
|                                |              |              |                      |                         | Ahorro Inicial                            | \$ 10,00        |
|                                |              |              |                      |                         | Ahorro mensual Compromiso                 | \$ 50,00        |
|                                |              |              |                      |                         | <b>Cuenta Ahorros (Niñez y Juvenil)</b>   |                 |
|                                |              |              |                      |                         | Certificados de Aportación                | \$ -            |
|                                |              |              |                      |                         | Ahorro Inicial                            | \$ 10,00        |

**Fuente:** COAC. Sumac Lacta Ltda.

**Elaborado por:** Ana Naula

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>20/06/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

## 11. SERVICIOS QUE OFRECE LA COAC

Gráfico 22. Servicios que Ofrece



Elaborado por: Ana Naula


## 12. SISTEMA DE PAGOS INTERBANCARIOS (SPI)

- Pago de nóminas de empleados del sector público como: sueldo de los maestros, empleados de salud, gobiernos seccionales, juntas parroquiales y a todos los empleados del sector público.
- Pago de Bonos de y subsidio del Estado.
- Transferencia y transacciones interbancarias.
- Transferencias en tiempos reales –movimiento de sus flujos financieros.
- Transferencias internacionales a terceros.
- Recepción de remesas – MANDE (RIA Santander y CAIXA).

## 13. BENEFICIOS QUE BRINDA LA COAC

- **Seguro de vida y desgravamen.** Este tipo de póliza o llamado contrato de seguro que garantiza el pago de una indemnización en caso de que el dueño o contratante falleciera por cualquier causa, ya accidental o natural

|                               |                   |
|-------------------------------|-------------------|
| ELABORADO POR: A.L.N.Y        | FECHA: 20/06/2018 |
| REVISADO POR: J.E.A.E/I.P.A.G | FECHA: 26/07/2018 |

|   |  |                  |
|---|--|------------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO PERMANENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO – 2017</b> | <b>AP1.10/10</b> |
|---|--|------------------|

- **Brigada médica.** Se lo realiza en feriados dos veces al año
- **Asistencia técnica.** Se trata lo que es agricultura ganadería
- **Educación financiera y capacitación**
- **Incentivos a los socios en las fecha especiales**

#### 14. BASE LEGAL

- Uprocach.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).
- Unidades de Análisis Financieros.
- Corporación de Seguros de Depósitos.
- Fondo de Liquidación y Fondo de Seguros Privados.
- Banco Central del Ecuador.
- Estatutos y reglamentos internos.
- Código de trabajo.

#### 15. NÓMINA DEL PERSONAL QUE LA COLABORA

**Tabla 22.** Nómina del Personal


| APELLIDOS Y NOMBRES       | CARGOS                   |
|---------------------------|--------------------------|
| Guairacaja Copa Luis José | Gerente General          |
| Cují Paltan JÓse Gregorio | Presidente               |
| Janeta Hipo Pedro         | Secretario               |
| Guamán Yautibug Jorge     | Asistente Administrativo |
| Guairacaja Luz María      | Auxiliar Contable        |
| Pucha Cuji María          | Cajera                   |
| Cando Julio               | Jefe de crédito          |
| Tenesaca Coro Sandra      | Asesor de crédito        |
| Bravo Mercedes            | Asesor de crédito        |

**Fuente:** COAC Sumac Llacta Ltda.

**Elaborado por:** Ana Naula

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>20/06/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |




|   |  |                |
|---|--|----------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO PERMANENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>AP2.1/1</b> |
|---|--|----------------|

## PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA

| <b>PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA</b>   |   |             |                |            |
|--|---|-------------|----------------|------------|
| <b>OBJETIVO GENERAL.</b>   |   |             |                |            |
| Recopilar toda la información necesaria de la COAC SUMAC LLACTA LTDA., a fin de desarrollar un adecuado Examen Especial.   |   |             |                |            |
| <b>BJETIVO ESPECÍFICO.</b>   |   |             |                |            |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluar el Control Interno de la COAC.</li> <li>• Verificar el cumplimiento de las normas y reglamentos aplicables.</li> <li>• Analizar el saldo de la cuenta de cartera de créditos para determinar su razonabilidad.</li> </ul> |   |             |                |            |
| Nº   | PROCEDIMIENTO   | REF. P/T    | RESPONSABLE    | FECHA      |
| <b>FASE I. PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>  |   |             |                |            |
| <b>01</b>  | Elabore el Programa de Auditoría                              | <b>PA</b>   | <b>A.L.N.Y</b> | 23/06/2018 |
| <b>02</b>  | Notifique el Inicio de Examen Especial                        | <b>NI</b>   | <b>A.L.N.Y</b> | 25/06/2018 |
| <b>03</b>  | Realice la Visita Preliminar                                  | <b>VP</b>   | <b>A.L.N.Y</b> | 26/06/2018 |
| <b>04</b>  | Diseñe el Cuestionario de la entrevista                       | <b>CE</b>   | <b>A.L.N.Y</b> | 27/06/2018 |
| <b>05</b>  | Aplique la Entrevista al Gerente                              | <b>EG</b>   | <b>A.L.N.Y</b> | 28/06/2018 |
| <b>06</b>  | Elabore oficio para requerimiento de Información (Documentos) | <b>OPI</b>  | <b>A.L.N.Y</b> | 28/06/2018 |
| <b>07</b>  | Memorándum de Planificación                                   | <b>MP</b>   | <b>A.L.N.Y</b> | 02/07/2018 |
| <b>FASEII. PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b>  |   |             |                |            |
| <b>01</b>  | Cuestionario de Control Interno                               | <b>CI</b>   | <b>A.L.N.Y</b> | 05/07/2018 |
| <b>02</b>  | Evaluación de Control Interno                                 | <b>EVCI</b> | <b>A.L.N.Y</b> | 05/07/2018 |
| <b>03</b>  | Informe de Control Interno/ carta a gerencia                  | <b>ICI</b>  | <b>A.L.N.Y</b> | 13/07/2018 |
| <b>04</b>  | Cédula Sumaria  | <b>CS</b>   | <b>A.L.N.Y</b> | 15/07/2018 |
| <b>05</b>  | Cédula Analítica  | <b>CA</b>   | <b>A.L.N.Y</b> | 16/07/2018 |
| <b>06</b>  | Hojas de Hallazgos  | <b>H</b>    | <b>A.L.N.Y</b> | 18/07/2018 |
| <b>FASE III. INFORME</b>   |   |             |                |            |
| <b>01</b>  | Informe de Examen Especial                                    | <b>IE</b>   | <b>A.L.N.Y</b> | 24/07/2018 |

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>20/06/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |  |                |
|---|--|----------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO PERMANENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>AP3.1/2</b> |
|---|--|----------------|

## HOJA DE MARCAS Y REFERENCIAS

### MARCAS


**Tabla 23:** Hoja de Marcas

| MARCAS | SIGNIFICADO                 |
|--------|-----------------------------|
| √      | Verificado                  |
| ☑      | Cotejado                    |
| D      | Debilidad                   |
| √√     | Confirmado                  |
| S      | Documentación en mal estado |
| ^      | Incumplimiento del proceso  |
| Σ      | Sumatoria                   |
| ≠      | Saldo Auditado              |
| C      | Conciliado                  |
| #      | Datos tomado del balance    |
| N      | No autorizado               |
| §      | Saldo razonable             |
| ∅      | Inspección física           |
| @      | Hallazgo                    |
| ©      | Datos tomados de cedula     |
| €      | Evidencia                   |
| &      | No existe documentación     |
| ()     | No corresponde al proceso   |
| %      | Deficiente control interno  |

**Fuente:** Manual de Auditoría de Gestión CGE

**Elaborado por:** Ana Naula

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>20/06/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |  |                |
|---|--|----------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO PERMANENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>AP3.2/2</b> |
|---|--|----------------|

## REFERENCIAS

**Tabla 24:** Hoja de Referencias

| <b>HOJA DE REFERENCIAS</b>                   |                |
|--|----------------|
| Archivo Permanente                           | <b>AP</b>      |
| Archivo Corriente                            | <b>AC</b>      |
| Programas de Auditoría                       | <b>PA</b>      |
| Orden de Trabajo                             | <b>OT</b>      |
| Notificación de Inicio de Examen Especial    | <b>NI</b>      |
| Visita Preliminar                            | <b>VP</b>      |
| Entrevista con el Gerente                    | <b>EG</b>      |
| Requerimiento de Información                 | <b>RI</b>      |
| Memorando de Planificación                   | <b>MP</b>      |
| Análisis de Situación                        | <b>AS</b>      |
| Matriz de Correlación Fortaleza Oportunidad  | <b>MC - FO</b> |
| Matriz de Correlación Debilidad Amenaza      | <b>MC - DA</b> |
| Perfil Estratégico Interno                   | <b>PEI</b>     |
| Ponderación Perfil Estratégico Interno       | <b>PPEI</b>    |
| Perfil Estratégico Externo                   | <b>PEE</b>     |
| Ponderación Perfil Estratégico Externo       | <b>PPEE</b>    |
| Estrategia Combinada                         | <b>EC</b>      |
| Cuestionario de control interno              | <b>CI</b>      |
| Evaluación de Control Interno                | <b>ECI</b>     |
| Hojas de Hallazgo                            | <b>HH</b>      |
| Informe de control interno/ carta a gerencia | <b>IFCG</b>    |
| Cedula Sumaria                               | <b>CA</b>      |
| Cedulas Analíticas                           | <b>IC</b>      |
| Informe Examen Especial                      | <b>IF</b>      |
| Ana Lucia NaulaYunga                         | <b>ALNY</b>    |

**Fuente:** Manual de Auditoría de Gestión CGE


**Elaborado por:** Ana Naula

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>20/06/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

## 4.2.2 Archivo Corriente

# ARCHIVO CORRIENTE



|   |   |                |
|---|---|----------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>IAC 1/1</b> |
|---|---|----------------|

### ÍNDICE DEL ARCHIVO CORRIENTE

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAC LLACTA LTDA., DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2017.

**Tabla 25:** Índice de Archivo Corriente


|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>FASE I</b>   | Programas de Auditoría<br>Orden de Trabajo<br>Notificación de Inicio de Examen Especial<br>Visita Preliminar<br>Cuestionario de entrevista<br>Entrevista con el Gerente<br>Oficio para requerimiento de Información (Documentos)<br>Memorando de Planificación<br>Análisis de situación |
| <b>FASE II</b>  | Programa analítico<br>Cuestionario de control interno<br>Evaluación de Control Interno<br>Informe de control interno/ carta a gerencia<br>Cedula sumaria<br>Cedula analítica<br>Hojas de Hallazgo   |
| <b>FASE III</b> | Informe del Examen Especial   |

**Elaborado por:** Ana Naula

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>22/06/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |




**FASE I**  
**PLANIFICACIÓN**  
**PRELIMINAR**

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>PA 1/1</b> |
|---|---|---------------|

| <b>FASE I</b><br><b>PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b><br><b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b>  |  |           |                |             |
|---|--|-----------|----------------|-------------|
| <b>OBJETIVO GENERAL</b><br>Familiarizar con la COAC teniendo en cuenta un conocimiento previo de carácter general.  |  |           |                |             |
| <b>OBJETIVO ESPECÍFICO</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Solicitar la documentación necesaria para la ejecución del Examen Especial.</li> <li>• Aplicar las respectivas encuestas a todos los colaboradores de la COAC con el fin de tener una visión clara acerca del trabajo a ejecutar.</li> <li>• Realizar la visita preliminar a la COAC para conocer la situación actual de la misma.</li> </ul> |  |           |                |             |
| Nº  | PROCEDIMIENTO  | REF. PT   | ELABORADO POR  | FECHA       |
| <b>01</b>   | Elabore el Programa de Auditoría                                 | <b>PA</b> | <b>A.L.N.Y</b> | 23/06/ 2018 |
| <b>02</b>   | Notifique el Inicio de Examen Especial                           | <b>NI</b> | <b>A.L.N.Y</b> | 25/06/2018  |
| <b>03</b>   | Realice la Visita Preliminar                                     | <b>VP</b> | <b>A.L.N.Y</b> | 26/06/2018  |
| <b>04</b>   | Diseñe el Cuestionario para la Entrevista                        | <b>CE</b> | <b>A.L.N.Y</b> | 27/06/2018  |
| <b>05</b>   | Aplique la Entrevista respectiva al Gerente                      | <b>EG</b> | <b>A.L.N.Y</b> | 28/06/2018  |
| <b>06</b>   | Elabore el oficio para requerimiento de Información (Documentos) | <b>RI</b> | <b>A.L.N.Y</b> | 28/06/2018  |
| <b>07</b>   | Memorándum de Planificación                                      | <b>MP</b> | <b>A.L.N.Y</b> | 02/07/2018  |
| <b>08</b>   | Análisis de situación  | <b>AS</b> | <b>A.L.N.Y</b> | 02/07/2018  |

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>23/06/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>OT 1/1</b> |
|---|---|---------------|

**OFICIO N° 001-05-06- 2018**  
**ASUNTO: ORDEN DE TRABAJO N°. 001**

Riobamba, 05 de Junio del 2018

Señorita

Ana Lucia Naula Yunga

**EGRESADA DE LA ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**

Presente.-

De mi consideración:

En cumplimiento del trabajo de titulación aprobado por la Comisión de Titulación de la Facultad de Administración de Empresas de la Escuela de Contabilidad y Auditoría, permito dar el aval para proceder a efectuar el Examen Especial a la cuenta Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2017.


Se faculta a la Señorita Ana Lucia Naula Yunga, que actúe en calidad de investigadora-auditora para que realice la actividad antes mencionada. Debido a la naturaleza de la acción de control que se efectuará, los resultados deberán ser expresados en los comentarios, conclusiones y recomendaciones que constaran en el informe del Examen Especial.

Atentamente,

Ing. Jorge Enrique Arias Esparza  
**DIRECTOR**

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>23/06/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |



|   |   |              |
|---|---|--------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>NE1/1</b> |
|---|---|--------------|

**OFICIO N° 002-23-06-2018**

**ASUNTO:** Notificación del Inicio del Examen Especial

Riobamba, 23 de Junio del 2018

Licenciado

José Luis Guairacaja Copa

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
SUMAC LLACTA LTDA.**

Presente.-

De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo y a la vez deseándole éxitos en sus labores encomendadas. A través de la presente me permito dirigir hacia usted con la finalidad de comunicar el inicio del Examen Especial a la Cuenta de Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2017. Una vez concluido con los requisitos necesarios se dará paso al desarrollo del trabajo de la Auditoría con el propósito de emitir informe respectivo acerca de la evaluación de los saldos de la cartera de crédito, mediante la revisión de los documentos financieros y análisis de los mismos con la finalidad de obtener evidencias que sustente los respectivos hallazgos encontrados en base a ello emitir la opinión necesaria que de correctivos a ciertas falencias existentes.

Al mismo tiempo le pido de la manera más comedida que me conceda toda la documentación e información necesaria así también la debida colaboración por parte del personal colaborador de la COAC.


Agradezco de antemano por su gentil atención a la presente y me reitero de usted.

Atentamente,

Srta. Ana Lucia Naula Yunga

**AUDITOR INDEPENDIENTE**

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>25/06/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |              |
|---|---|--------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>VP1/2</b> |
|---|---|--------------|

### VISITA PRELIMINAR -NARRATIVA

La Cooperativa de Ahorro Crédito Sumac Llacta Ltda., es una institución que se dedica a la intermediación financiera que está al servicio de la sociedad, durante los años de funcionamiento se ha dedicado al otorgamiento de créditos como son: microcréditos, consumo, vivienda, hipotecaria y captación de ahorros, depósitos a plazo fijo y otros servicios de carácter social bajo el manejo de los principios y valores cristianos.

El día 26 de junio del 2018, siendo a las 11h00 de la mañana se realizó la respectiva visita a las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., ubicada en la en la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, en las calles Olmedo 32-45 entre Francia y Lavalle, mantiene un espacio físico que se distribuye de la siguiente manera:

En la primera planta están ubicados los departamentos:


- Atención al cliente
- Caja 1
- Caja 2

En la segunda planta están ubicados los departamentos:

- Gerencia General
- Asistente del Gerente
- Contabilidad
- Jefe de Créditos
- Auditor interno

Además se desarrolló una entrevista verbal con el Sr. Gerente general Lic. José Luis Guairacaja Copa quien supo manifestar que no se ha realizado un Examen Especial a la cuenta Cartera de Crédito del período 2017 dentro de la institución.

|                                      |                   |
|--------------------------------------|-------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: 26/06/2018 |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: 26/07/2018 |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>VP 2/2</b> |
|---|---|---------------|

Razón por la cual fue necesario realizar un examen especial para verificar y evaluar los saldos de la cuenta cartera de créditos y el cumplimiento de las leyes vigentes del crédito, esto ayudara como una herramienta de control efectivo para detectar las posible deficiencias y finalmente emitir respectivas conclusiones y recomendaciones en base a los hallazgos encontrados.

Durante esta visita se pudo observar que la COAC tiene la infraestructura adecuada distribuida de la mejor manera con sus respectivos cargos, con todos los equipos necesarios para brindar una buena atención a los socios y clientes.

A pesar de estos existe cierta deficiencia que debe ser evaluado, analizados, controlados especialmente a la cuenta de cartera de crédito por su alto índice de morosidad.

Finalmente se facilitara el resultado del examen especial mediante un informe de auditoría.

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>26/06/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br/>ARCHIVO CORRIENTE<br/>EXAMEN ESPECIAL<br/>PERÍODO – 2017</b> | <b>CE 1/2</b> |
|---|---|---------------|

**CUESTIONARIO DE ENTREVISTA**

**ENTREVISTA DIRIGIDO AL GERENTE GENERAL DEL DE LA COAC SUMAC LLACTA LTDA.**

**Nombres y Apellidos:** .....

**Fecha:** .....

**TEMA:** Examen Especial a la cuenta de Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2017.

**1. ¿Conoce usted la misión y visión de la COAC cuál es?**

**Misión:**

.....

**Visión:**

.....

**2. ¿Cuál es el objetivo específico de la COAC?**

.....

**3. ¿Quiénes son los beneficiarios de los Microcréditos?**

.....

**4. ¿Cuáles son los tipos de garantías para otorgar créditos?**

.....


**5. ¿Qué método ejecutan para la recuperación de cartera vencida y cuentas por cobrar de los socios creditistas?**

.....

**6. ¿Cuáles son los procedimientos y control de cobranza que aplica o ejecuta en la COAC?**


.....

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>27/06/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO CORRIENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO – 2017</b> | <b>CE 2/2</b> |
|---|---|---------------|

7. **¿El personal que labora en la COAC es hábil y capacitado?**  
.....
8. **¿Cuáles son las políticas de crédito que utilizan en la COAC?**  
.....
9. **¿Hasta qué plazo otorga crédito a los socios?**  
.....
10. **¿Se ha existido la realización de un Examen Especial a la cuenta cartera de crédito en la COAC?**  
.....
11. **¿Cree usted que con la realización del Examen Especial a la cuenta cartera de crédito puede lograr la eficiencia en el aspecto financiero?**  
.....
12. **¿Se han realizado socialización del manual de crédito a todo el personal colaborador de la COAC?**  
.....
13. **¿Los créditos son aprobados únicamente por el comité de crédito?**  
.....
14. **¿Con qué frecuencia se realiza un seguimiento a la cartera vencida de crédito?**  
.....
15. **¿Se realizan notificaciones a los socios, días antes del vencimiento de sus obligaciones?**  
.....

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>27/06/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>EG 1/2</b> |
|---|---|---------------|

## ENTREVISTA REALIZADA AL GERENTE

### ENTREVISTA APLICADO AL GERENTE GENERAL DE LA COAC SUMAC LLACTA LTDA.

**Nombres y Apellidos:** José Luis Guairacaja Copa

**Fecha:** 28 de Junio del 2018

**TEMA:** Examen Especial a la cuenta de Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2017.

**1. ¿Conoce usted la misión y visión de la COAC cuál es?**

**Misión:** Es atender las necesidades de los socios y clientes, a través de la prestación de servicio financiero y no financiero, dentro valores y principios que controla la organización

**Visión:** Al 2020 se consolidará como líder de su segmento ampliando su cobertura de mercado a partir de los indicadores financieros de alta calidad.

**2. ¿Cuál es el objetivo específico de la COAC?**

Promover y procurar el desarrollo socio económico de los socios.

**3. ¿Quiénes son los beneficiarios de los Microcréditos?**

Socios y clientes.


**4. ¿Cuáles son los tipos de garantías para otorgar créditos?**

Personal, prendario e hipotecario.

**5. ¿Qué método ejecutan para la recuperación de cartera vencida y cuentas por cobrar de los socios creditistas?**

Llamadas telefónicas, mensajería, visita, notificación, prejudicial.

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>27/06/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>EG 2/2</b> |
|---|---|---------------|

**6. ¿Cuáles son los procedimientos y control de cobranza que aplica o ejecuta en la COAC?**

Hoja de ruta cuadros de amortización, cronogramas y revisión de sistemas.

**7. ¿El personal que labora en la COAC es hábil y capacitado?**

Si son hábiles para todo los procesos.

**8. ¿Cuáles son las políticas de crédito que utilizan en la COAC?**

Reglamentos, manuales, actas y formularios.

**9. ¿Hasta qué plazo otorga crédito a los socios?**

Mínimo de 5 meses hasta 48 meses.

**10. ¿Se ha existido la realización de un Examen Especial a la cuenta cartera de crédito en la COAC?**

No se ha realizado.

**11. ¿Cree usted que con la realización del Examen Especial a la cuenta cartera de crédito puede lograr la eficiencia en el aspecto financiero?**

Si para el cumplimiento de los objetivos.

**12. ¿Se han realizado socialización del manual de crédito a todo el personal colaborador de la COAC?**

Si al inicio de cada año.

**13. ¿Los créditos son aprobados únicamente por el comité de crédito?**

Los aprobaciones se lo realiza el comité de y consejo de administración y vinculación.


**14. ¿Con qué frecuencia se realiza un seguimiento a la cartera vencida de crédito?**

Para recuperar mantener el porcentaje bajo de morosidad.

**15. ¿Se realizan notificaciones a los socios, días antes del vencimiento de sus obligaciones?**

Si mediante llamadas telefónicas mensajerías.

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>27/06/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>RI 1/1</b> |
|---|---|---------------|

**OFICIO N° 003-28-05-2018**

**ASUNTO: REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN**

Riobamba 28 de Junio del 2018

Licenciado

José Luis Guairacaja Copa

**GERENTE GENERAL DE COAC SUMAC LLACTA LTDA.**

Presente.-

De mi consideración:

Reciba un cordial y fraterno saludo, a la vez deseándole éxitos en sus funciones y actividades encomendadas. A través de la presente me permito dirigir hacia usted con la finalidad de pedir un favor tan especial que me ayude con la información necesaria y requerida para la correcta ejecución del trabajo de Titulación en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo de la escuela de Contabilidad y Auditoría a continuación detallo lo requerido:

- Estados Financieros (BG y ER)
- Anexo de la Cartera de Crédito
- Reglamento administración y Gestión Crediticia
- Registro de asistencia del personal.
- Reglamento Interno.
- Estatuto
- Manual de Crédito


Anticipo mis más sinceros agradecimientos y estima por su gentil atención a la presente y me suscribo.

Atentamente,

Srta. Ana Lucia Naula Yunga  
**AUDITOR INDEPENDIENTE**

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>28/06/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |



|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>MP 1/8</b> |
|---|---|---------------|

## MEMORANDUM DE PLANIFICACIÓN

Riobamba 23 de Junio del 2018

**Entidad:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAC LLACTA LTDA.

**Naturaleza de Trabajo:** Examen Especial

**Período:** del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2017


### 1. ANTECEDENTES

La Cooperativa de Ahorro Crédito Sumac Llacta Ltda., es una entidad financiera que fue fundada el 08 de Febrero de 1983 con Acuerdo Ministerial N° 00219 del Ministerio de Bienestar Social con registro N° 3559 Dirección Nacional Cooperativas luego de una recesión económica el 30 de marzo del año 2003 inicia sus actividades financieras bajo los principios y valores cristianos su propia identidad cultural

En la actualidad la institución se encuentra regulada por la Superintendencia de Economía Popular y solidaria lo cual cuenta también con una agencia ubicada en cantón Guamate, provincia de Chimborazo, así como su matriz ubicada en la Ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo en las calles Olmedo 32-45 entre Francia y Lavalle a través de las cuales brinda sus servicios de Ahorro, Inversión y Créditos.

Debido a algunas falencias en el departamento de crédito de la Cooperativa en mención, se ha propuesto realizar el Examen Especial a la cuenta Cartera de Créditos el mismo se compone de cuatro grandes capítulos, los mismos que permitirán tener un conocimiento claro de la entidad, así como su desenvolvimiento durante el período Enero – Diciembre del 2017. Se medirá los niveles de eficiencia y eficacia.

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>02/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>MP 2/8</b> |
|---|---|---------------|

## 2. MOTIVO DE LA AUDITORÍA

La realización del Examen Especial en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAC LLACTA LTDA., es con el motivo de cumplir con el orden del Trabajo de Titulación de la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría ESPOCH, en el cual plasmará y pondré en prácticas todos los conocimientos adquiridos en la cátedra de Auditoría, la misma documentación al finalizar será expuesta como trabajo de Titulación en la sala de Audio visual de la ESPOCH – FADE.

## 3. OBJETIVOS DEL EXAMEN

### Objetivo General

Determinar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y de más normas generales dentro de la institución.

### Objetivos Específicos


- Evaluar el control interno para conocer la calidad de gestión y el cumplimiento de los objetivos establecido por la COAC
- Verificar la cuenta Cartera de Créditos para analizar el nivel de morosidad.
- Valorar si el personal ha recibido la capacitación idónea respecto a sus actividades.

## 4. ALCANCE DEL EXAMEN

El equipo auditor se practicará el Examen Especial a la cuenta Cartera de Créditos cuyo alcance comprenderá del 01 de Enero al 31 de Diciembre del año 2017 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. Se analizará al nivel Ejecutivo, Financiero y Administrativo y al final se emitirá el informe correspondiente.

El procedimiento para la ejecución del Examen Especial fue de la siguiente manera:

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>02/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>MP 3/8</b> |
|---|---|---------------|

1. Notificación del inicio del Examen Especial.
2. Visita preliminar a la COAC.
3. Entrevista con el Gerente General de la COAC.
4. Determinación de los principios de Control Interno.
5. Requerimiento de Información necesaria.
6. Memorándum de Planificación.
7. Aplicación de cuestionario de control interno para determinar hallazgos.
8. Presentación del informe.


## 5. BASE LEGAL

La cooperativa de ahorro crédito Sumac Llacta Ltda, fue constituido ante el organismos competente como el MIES y Dirección Nacional de la Cooperativas, aprobada mediante el acuerdo número 0038 de la fecha 11 de febrero del 2009, e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el número de Orden 7296 de la fecha 2 de abril del 2009. Tiene su domicilio principal en las calles Olmedo 32-45 entre Francia y valle de la ciudad de Riobamba perteneciente a la provincia de Chimborazo la Institución está bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

## 6. PRINCIPALES DISPOSICIONES LEGALES

- Ley de Economía popular y solidaria
- Reglamento de la ley de Economía popular solidaria (SEPS)
- Estatuto propio
- Reglamento interno
- Resolución y demás disposiciones legales que norman el desenvolvimiento administrativo y financiero de COAC

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>02/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>MP 4/8</b> |
|---|---|---------------|

## 7. NÓMINA DE LOS FUNCIONARIOS PRINCIPALES

**Tabla 26.** Nómina de los Funcionarios Principales

| APELLIDOS Y NOMBRES       | CARGO                    |
|---------------------------|--------------------------|
| Guairacaja Copa Luis José | Gerente General          |
| Luis Fernando Yamba Sayay | Presidente               |
| Janete Hipo Pedro         | Secretario               |
| Guaman Yautibug Jorge     | Asistente Administrativo |
| Guairacaja Luz María      | Auxiliar Contable        |
| Pucha Cují María          | Cajera                   |
| Cando Julio               | Jefe de crédito          |
| Tenesaca Coro Sandra      | Asesor de crédito        |
| Bravo Mercedes            | Asesor de crédito        |
| Naula Manuel              | Atención al cliente      |

**Fuente:** COAC Sumac Llacta Ltda.

**Elaborado por:** Ana Naula

## 8. FINANCIAMIENTO

Según la Superintendencia de economía popular solidara en el sección III indica que el capital social estará constituido por las aportaciones pagados por sus socios en numerarios, bienes o trabajo evaluados por el consejo de la Administración. Las aportaciones de los socios estarán representados mediante la certificación de aportación, normativos y transferibles entre socios a favor de la cooperativa, cada socio tendrá aportaciones de 5% del capital social.

## 9. MISIÓN

Atender las necesidades de los socios/as através de la prestación de servicios financieros y no financieros, dentro de los valores y principios que controlan la organización, para contribuir a mejorar el desarrollo socioeconómico.

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>02/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

## 10. VISIÓN

Para el 2020 se consolidara como líder en su segmento ampliando su cobertura de mercado, a partir de los indicadores financieros de alta calidad en base al personal calificado al desempeño social.

## 11. OBJETIVO

Promover y procurar el desarrollo socio económico de los socios, sus familias y la comunidad de las zonas en las que su presencia tiene influencia, especialmente la población vulnerable de los cantones Alausí, Colta, Guamote y Riobamba de la provincia de Chimborazo, con un enfoque en el fomento desarrollo de las microempresas.


## 12. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



Fuente: COAC Sumac Llacta Ltda.

Elaborado por: Ana Naula

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>02/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>MP 6/8</b> |
|---|---|---------------|

### 13. CRÉDITOS QUE OFRECEN LA COAC

- Microcrédito.
- Crédito de Consumo
- Crédito de Vivienda
- Crédito Hipotecario

### 14. SISTEMA DE PAGOS INTERBANCARIOS (SPI)

- Pago de nóminas a los empleados del sector público como: sueldo de los maestros, empleados de salud, gobiernos seccionales, juntas parroquiales y a todos los empleados del sector público.
- Pago de Bonos de y subsidio del Estado
- Transferencia y transacciones interbancarias
- Transferencias en tiempos reales–movimiento de sus flujos financieros
- Transferencias internacionales a terceros
- Recepción de remesas – MANDE (RIA Santander y CAIXA)

### 15. BENEFICIOS QUE BRINDA LA COAC SON

- **Seguro de vida y desgravamen.** Este tipo de póliza o llamado contrato de seguro que garantiza el pago de una indemnización en caso de que el dueño o contratante falleciera por cualquier causa, ya accidental o natural
- **Brigada médica.** Se lo realiza en días feriados dos veces al año
- **Asistencia técnica.** Se trata lo que es la agricultura ganadería educación financiera y capacitación

### 16. TIEMPO ESTIMADO

La realización del Examen Especial a la Cuenta Cartera de Crédito se lo realizará en un tiempo de 90 días.

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>02/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

## 17. RECURSOS Y HERRAMIENTAS A SER UTILIZADOS EN EL EXAMEN

**Tabla 27:** Recursos y Herramientas a ser utilizado

| CONCEPTO          | VALOR \$      |
|-------------------|---------------|
| Peles             | 8,00          |
| Impresiones       | 20,00         |
| Copias            | 15,00         |
| Intenet           | 36,00         |
| Cd's              | 6,00          |
| Alimentación      | 50,00         |
| Transporte        | 45,00         |
| <b>SUMA TOTAL</b> | <b>180,00</b> |

Elaborado por: Ana Naula

## 18. CUENTAS QUE VAN A SER REALIZADO EL EXAMEN ESPECIAL


**Tabla 28:** Cuentas que van ser realizado el examen especial

| CÓDIGO | CUENTAS   |
|--------|---|
| 14     | <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                                  |
| 1402   | Cartera de Créditos de consumo prioritario por vencer       |
| 1403   | Cartera de crédito inmobiliario por vencer                  |
| 1404   | Cartera de microcrédito por vencer                          |
| 1426   | Cartera Créditos de consumo prioritario que devenga interés |
| 1427   | Cartera de crédito inmobiliario que no devenga interés      |
| 1428   | Cartera de microcrédito no devenga interés                  |
| 1450   | Cartera Créditos de consumo prioritario vencida             |
| 1451   | Cartera de crédito inmobiliario vencida                     |
| 1452   | Cartera de microcrédito vencida                             |
| 1499   | Provisiones para créditos incobrables                       |

Fuente: COAC Sumac Llacta Ltda.

Elaborado por: Ana Naula

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>02/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>MP 8/8</b> |
|---|---|---------------|

## 19. RESPONSABLES Y ENCARGADOS DE PREPAR Y APROBAR EL EXAMEN

El trabajo será realizado por profesionales con amplio conocimiento del tema expuesto la cual se demuestra en la tabla con sus respectivos cargos y responsabilidades.

**Tabla 29:** Responsables y encargados de preparar y aprobar el examen

| NOMBRES                           | CARGOS         |
|-----------------------------------|----------------|
| Ing. Jorge Enrique Arias Esparza  | Supervisor     |
| Lic. Iván Patricio Arias Gonzales | Jefe de Equipo |
| Ana Lucia Naula Yunga             | Junior         |


**Elaborado por:** Ana Naula

## 21. RESULTADO DEL EXAMEN

Al final de la realización del Examen Especial se emitirá el informe correspondiente de auditoría la misma que servirá como una herramienta para la COAC ya que permitirá ayudar a la recuperación de la cartera de créditos y así disminuir el nivel de morosidad y determinar la razonabilidad de los saldos de la cartera de crédito y que la COAC cumpla con sus objetivos propuestos.

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>02/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |



|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>AS 1/2</b> |
|---|---|---------------|

## ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN

**Tabla 30.** Matriz Foda


| MATRIZ FODA  |   |
|--|---|
| FORTALEZAS   | OPORTUNIDADES   |
| <b>F1.</b> Infraestructura Propia y adecuada                       | <b>O1.</b> Contar con nuevas agencias                                     |
| <b>F2.</b> Buen ambiente laboral                                   | <b>O2.</b> Captación de nuevos socios                                     |
| <b>F3.</b> Sistema contable confiable                              | <b>O3.</b> Crecimiento sostenible   |
| <b>F4.</b> Personal comprometida al trabajo                        | <b>O4.</b> Convenios internacionales para el desarrollo de la institución |
| <b>5F.</b> Oferta de servicio social                               | <b>O5.</b> Ayudar el desarrollo social                                    |
| DEBILIDADES  | AMENAZAS  |
| <b>D1.</b> Existe poca estrategia para la recuperación de créditos | <b>A1.</b> Competencia posicionada  |
| <b>D2.</b> Falta de capacitación continua para los colaboradores   | <b>A2.</b> Recesión económica del país                                    |
| <b>D3.</b> Ineficiencia en el manejo de la cartera de Créditos     | <b>A3.</b> Políticas del gobierno del turno                               |
| <b>D4.</b> Reducido número de socios                               | <b>A4.</b> Inseguridad de los socios                                      |
| <b>D5.</b> Falta de incentivos a los socios                        | <b>A5.</b> Préstamos informales   |

**Fuente:** COAC Sumac Llacta Ltda.

**Elaborado por:** Ana Naula

### Análisis

De acuerdo a la matriz FODA se determina que dentro del perfil interno se encuentra cinco Fortalezas que se deben potenciar para fortalecer la parte interna de la institución; también posee cinco Debilidades para buscar soluciones mediante posibles estrategias

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>AS 2/2</b> |
|---|---|---------------|

sabiendo que formarán parte de los nudos críticos de la COAC que impide el fortalecimiento de la misma.

En el análisis externo se encontró cinco Oportunidades que la institución debe aprovecharse a lo máximo posible para poder incrementar su nivel de eficiencia; por último se cuenta con cinco Amenazas que deben ser contrarrestadas a través de la utilización de las fortalezas y oportunidades existentes, para así tener un buen prestigio el nombre de la institución.

### MATRIZ DE CORRELACIÓN


La matriz de correlación permitió determinar la relación que tienen los factores internos externos.

**Tabla 31:** Matriz de correlación

| MATRIZ FO                                 | MATRIZ DA                                 |
|---|---|
| Si la relación es directa entre F y O = 5 | Si la relación es directa entre D y A = 5 |
| Si la relación es media entre F y O =3    | Si la relación es media entre D y A =3    |
| Si no tiene relación entre F y O = 1      | Si no tiene relación entre F y O = 1      |

**Elaborado por:** Ana Naula

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>02/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                   |
|---|---|-------------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO CORRIENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO – 2017</b> | <b>MC/ FO 1/1</b> |
|---|---|-------------------|

## MATRIZ DE CORRELACIÓN ENTRE FORTALEZA Y OPORTUNIDAD

**Tabla 32:** Matriz de correlación F y O

| F<br>O   | O1<br>Contar<br>con<br>nuevas<br>agencias | O2<br>Captación<br>de<br>nuevos<br>socios | O3<br>Crecimiento<br>sostenible | O4<br>Convenios<br>internacionales<br>para el<br>desarrollo<br>de la<br>institución | O5<br>Ayudar<br>el<br>desarrollo<br>social | T<br>O<br>T<br>A<br>L | %           |
|--|---|---|---------------------------------|---|--|-----------------------|-------------|
| <b>F1</b><br>Infraestructura Propia y adecuada | 5   | 5   | 5                               | 3   | 1  | <b>19</b>             | <b>27%</b>  |
| <b>F2</b><br>Buen ambiente laboral             | 3   | 5   | 3                               | 1   | 1  | <b>13</b>             | <b>18%</b>  |
| <b>F3</b><br>Sistema contable confiable        | 1   | 1   | 3                               | 1   | 1  | <b>7</b>              | <b>10%</b>  |
| <b>F4</b><br>Personal comprometida al trabajo  | 3   | 1   | 5                               | 1   | 3  | <b>13</b>             | <b>18%</b>  |
| <b>F5</b><br>Oferta de servicio social         | 3   | 5   | 3                               | 5   | 3  | <b>19</b>             | <b>27%</b>  |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>15</b>                                 | <b>17</b>                                 | <b>19</b>                       | <b>11</b>   | <b>9</b>                                   | <b>71</b>             | <b>100%</b> |
| <b>%</b>                                       | <b>21%</b>                                | <b>24%</b>                                | <b>27%</b>                      | <b>15%</b>  | <b>13%</b>                                 | <b>100%</b>           |             |

**Fuente:** COAC Sumac Lacta Ltda.

**Elaborado por:** Ana Naula

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>02/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |



**MATRIZ DE CORRELACIÓN ENTRE DEBILIDAD Y AMENAZA**


**Tabla 33:** Matriz de correlación entre D y A

| <b>D \ A</b>   | <b>A1</b><br>Competencia posicionada | <b>A2</b><br>Recesión económica del país | <b>A3</b><br>Políticas del gobierno del turno | <b>A4</b><br>Inseguridad de los socios | <b>A5</b><br>Préstamos informales | <b>TOTAL</b> | <b>%</b>    |
|--|--------------------------------------|--|---|--|-----------------------------------|--------------|-------------|
| <b>D1</b><br>Existe poca estrategia para la recuperación de créditos | 1                                    | 3  | 1   | 3                                      | 5                                 | <b>13</b>    | <b>21%</b>  |
| <b>D2</b><br>Falta de capacitación continua para los colaboradores   | 1                                    | 1  | 1   | 5                                      | 3                                 | <b>11</b>    | <b>18%</b>  |
| <b>D3</b><br>Ineficiencia en el manejo de la cartera de Créditos     | 1                                    | 5  | 1   | 5                                      | 3                                 | <b>15</b>    | <b>25%</b>  |
| <b>D4</b><br>Reducido número de socios                               | 5                                    | 3  | 1   | 3                                      | 1                                 | <b>13</b>    | <b>21%</b>  |
| <b>D5</b><br>Falta de incentivos a los colaboradores                 | 1                                    | 1  | 1   | 3                                      | 3                                 | <b>9</b>     | <b>15%</b>  |
| <b>TOTAL</b>   | <b>9</b>                             | <b>13</b>                                | <b>5</b>                                      | <b>19</b>                              | <b>15</b>                         | <b>61</b>    | <b>100%</b> |
| <b>%</b>   | <b>15%</b>                           | <b>21%</b>                               | <b>8%</b>                                     | <b>31%</b>                             | <b>25%</b>                        | <b>100%</b>  |             |

Fuente: COAC Sumac Llacta Ltda.

Elaborado por: Ana Naula

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>02/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>AC 1/1</b> |
|---|---|---------------|

## ANÁLISIS


### Correlación FO

De la correlación entre la Fortaleza y la Oportunidad se determinó que la fortaleza 1 y 5 presenta el mayor peso de 27% de contar con infraestructura propia y oferta de servicio social de la misma forma se determinó la oportunidad la con mayor peso que es la O3 que demuestra el crecimiento sostenible.

### Correlación DA

De la matriz de correlación entre Debilidad y Amenaza se determinas lo siguiente la debilidad D3 posee un alto porcentaje de 25% de ineficiente manejo de cartera Crédito lo que genera el incumplimiento de los objetivos de la COAC , así mismo cuenta con las amenazas la cual dentro de ello se obtuvo que la A4 posee un porcentaje alto de 19% de Inseguridad de los socios, esto genera problemas a la COAC las cuales debe tener medidas de seguridad contra estos inconvenientes y buscar soluciones.

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>02/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                |
|---|---|----------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>PEI 1/2</b> |
|---|---|----------------|

## PERFIL ESTRATÉGICO INTERNO


**Tabla 34:** Perfil Estratégico Interno

|    | ASPECTOS INTERNOS                                       | CLASIFICACIÓN / IMPACTO |            |            |            |                |
|----|---|-------------------------|------------|------------|------------|----------------|
|    |   | DEBILIDAD               |            | EQUILIBRIO | FORTALEZA  |                |
|    |   | Gran debilidad          | Debilidad  |            | Fortaleza  | Gran Fortaleza |
| D1 | Existe poca estrategia para la recuperación de créditos |                         | ●          |            |            |                |
| D2 | Falta de capacitación continua para los colaboradores   | ●                       |            |            |            |                |
| D3 | Ineficiencia en el manejo de la cartera de Créditos     | ●                       |            |            |            |                |
| D4 | Reducido número de socios                               | ●                       |            |            |            |                |
| D5 | Falta de incentivos a los colaboradores                 |                         | ●          |            |            |                |
| F1 | Infraestructura Propia y adecuada                       |                         |            |            |            | ●              |
| F2 | Buen ambiente laboral                                   |                         |            |            | ●          |                |
| F3 | Sistema contable confiable                              |                         |            |            | ●          |                |
| F4 | Personal comprometida al trabajo                        |                         |            |            |            | ●              |
| F5 | Oferta de servicio social                               |                         |            |            |            | ●              |
|    | <b>TOTAL</b>  | <b>3</b>                | <b>2</b>   |            | <b>2</b>   | <b>3</b>       |
|    | <b>PORCENTAJE</b>                                       | <b>30%</b>              | <b>20%</b> |            | <b>20%</b> | <b>30%</b>     |

Fuente: COAC Sumac Lacta Ltda.

Elaborado por: Ana Naula

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>02/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                |
|---|---|----------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>PEI 1/2</b> |
|---|---|----------------|

**ANÁLISIS:** Mediante el cuadro del perfil Estratégico Interno se determina que la COAC cuenta con tres Gran debilidades a las cuales se debe poner énfasis en dar respectivas correcciones adecuadas, se debe potenciar a las fortalezas para obtener éxito en lo futuro.


Para realizar la evaluación del desenvolvimiento de la COAC la ponderación será de la siguiente forma: cada factor tendrá una ponderación, la misma que será de 0 a 10 por lo que la sumatoria será 1.

Parámetros:

- 1 = Debilidad grave o muy importante
- 2 = Debilidad Menor
- 3 = Equilibrio
- 4 = Fortaleza menor
- 5 = Fortaleza importante

El resultado ponderado se obtiene entre la ponderación y el parámetro asignado, como resultado interno la calificación puede ser 5 máximo que implica que la cantidad es estable y 1 es mínimo lo que indica que tiene problemas.

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>02/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                 |
|---|---|-----------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>PPEI 1/1</b> |
|---|---|-----------------|

## PONDERACIÓN PERFIL ESTRATÉGICO INTERNO

**Tabla 35:** Ponderación Perfil Estratégico Interno

|           | ASPECTOS INTERNOS                                       | Peso Específico | Valor de la Calificación de la respuesta | Valor ponderado de la respuesta |
|-----------|---|-----------------|--|---------------------------------|
| <b>D1</b> | Existe poca estrategia para la recuperación de créditos | 0,1             | 1  | 0,1                             |
| <b>D2</b> | Falta de capacitación continua para los colaboradores   | 0,1             | 2  | 0,2                             |
| <b>D3</b> | Ineficiencia en el manejo de la cartera de Créditos     | 0,1             | 2  | 0,2                             |
| <b>D4</b> | Reducido número de socios                               | 0,1             | 2  | 0,2                             |
| <b>D5</b> | Falta de incentivos a los colaboradores                 | 0,1             | 3  | 0,3                             |
| <b>F1</b> | Infraestructura Propia y adecuada                       | 0,1             | 5  | 0,5                             |
| <b>F2</b> | Buen ambiente laboral                                   | 0,1             | 4  | 0,4                             |
| <b>F3</b> | Sistema contable confiable                              | 0,1             | 4  | 0,4                             |
| <b>F4</b> | Personal comprometida al trabajo                        | 0,1             | 5  | 0,5                             |
| <b>F5</b> | Oferta de servicio social                               | 0,1             | 5  | 0,5                             |
|           | <b>TOTAL</b>  | <b>1</b>        |  | <b>3,3</b>                      |


**Fuente:** COAC Sumac Llacta Ltda.

**Elaborado por:** Ana Naula

**ANÁLISIS:** El resultado de **3,30** indica que la COAC Sumac Llacta Ltda., se encuentra en equilibrio en cuanto a las Fortalezas y Debilidades por ende hay que poner más prioridad en las fortalezas.

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>02/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |



|   |   |                |
|---|---|----------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO CORRIENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO – 2017</b> | <b>PEE 1/2</b> |
|---|---|----------------|

## PERFIL ESTRATÉGICO EXTERNO

**Tabla 36:** Perfil Estratégico Externo


|    | ASPECTOS INTERNOS  | CLASIFICACIÓN / IMPACTO |             |            |            |              |
|----|--|-------------------------|-------------|------------|------------|--------------|
|    |  | OPORTUNIDAD             |             | EQUILIBRIO | AMENAZA    |              |
|    |  | Gran Oportunidad        | Oportunidad |            | Amenaza    | Gran Amenaza |
| O1 | Contar con nuevas agencias                                     | ●                       |             |            |            |              |
| O2 | Captación de nuevos socios                                     | ●                       |             |            |            |              |
| O3 | Crecimiento sostenible   | ●                       |             |            |            |              |
| O4 | Convenios internacionales para el desarrollo de la institución | ●                       |             |            |            |              |
| O5 | Ayudar el desarrollo social                                    |                         | ●           |            |            |              |
| A1 | Competencia posicionada  |                         |             |            | ●          |              |
| A2 | Recesión económica del país                                    |                         |             |            | ●          |              |
| A3 | Políticas del gobierno del turno                               |                         |             |            |            | ●            |
| A4 | Inseguridad de los socios                                      |                         |             |            | ●          |              |
| A5 | Préstamos informales   |                         |             |            |            | ●            |
|    | <b>TOTAL</b>   | <b>4</b>                | <b>1</b>    |            | <b>3</b>   | <b>2</b>     |
|    | <b>PORCENTAJE</b>  | <b>40%</b>              | <b>10%</b>  |            | <b>30%</b> | <b>20%</b>   |

Fuente: COAC Sumac Llacta Ltda.

Elaborado por: Ana Naula

**ANÁLISIS:** En el cuadro del perfil Estratégico Externo se determina que la COAC tiene cuatro gran oportunidades que son, contar con nuevas agencias, captación de nuevos socios, crecimiento sostenible, convenios internacionales, las cuales ayudan el crecimiento institucional de forma eficiente y eficaz, por otro lado presenta tres gran amenazas como Competencia posicionada, Recesión económica del país, Inseguridad de los socios a las mismas se debe contrarrestarlas de inmediato.

|                                    |                          |
|------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>      | FECHA: <b>02/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                 |
|---|---|-----------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO CORRIENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO – 2017</b> | <b>PPEE 1/1</b> |
|---|---|-----------------|

Los parámetros de evaluación serán:

- 1 = Oportunidad importante
- 2 = Oportunidad Menor
- 3 = Equilibrio
- 4 = Amenaza menor
- 5 = Amenaza importante

### PONDERACIÓN PERFIL ESTRATÉGICO EXTERNO


**Tabla 37:** Ponderación Perfil Estratégico Externo

|    | ASPECTOS EXTERNOS  | Peso Específico | Valor de la Calificación de la respuesta | Valor ponderado de la respuesta |
|----|--|-----------------|--|---------------------------------|
| O1 | Contar con nuevas agencias                                     | 0,1             | 1  | 0,1                             |
| O2 | Captación de nuevos socios                                     | 0,1             | 2  | 0,2                             |
| O3 | Crecimiento sostenible   | 0,1             | 1  | 0,1                             |
| O4 | Convenios internacionales para el desarrollo de la institución | 0,1             | 1  | 0,1                             |
| O5 | Ayudar el desarrollo social                                    | 0,1             | 2  | 0,2                             |
| A1 | Competencia posicionada  | 0,1             | 5  | 0,5                             |
| A2 | Recesión económica del país                                    | 0,1             | 5  | 0,5                             |
| A3 | Políticas del gobierno del turno                               | 0,1             | 5  | 0,5                             |
| A4 | Inseguridad de los socios                                      | 0,1             | 4  | 0,4                             |
| A5 | Préstamos informales   | 0,1             | 5  | 0,5                             |
|    | <b>TOTAL</b>   | <b>1</b>        |  | <b>3,1</b>                      |

Fuente: COAC Sumac Lacta Ltda.

Elaborado por: Ana Naula

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>02/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>EC 1/2</b> |
|---|---|---------------|


**ANÁLISIS:** El resultado de **3,10** encontrado en el análisis indica que la COAC Sumac Lacta Ltda., se encuentra en equilibrio entre las Oportunidades y Amenazas frente a esto se puede decir hay que aprovechar más oportunidades para contrarrestar las amenazas existentes.

**Tabla 38. Estrategias Combinadas FODA**

| <b>ESTRATEGIA OFENSIVA (F+O)</b>  | <b>ESTRATEGIA DEFENSIVA (A+F)</b>   |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Abrir nuevas agencias en distintas ciudades del país.</li> <li>• Realizar ofertas publicitarias para captar más socios nuevos.</li> <li>• Contar con un software seguro para el almacenamiento de información contable.</li> <li>• Adquirir más convenios internacionales.</li> <li>• Ser participe en eventos sociales, culturales y deportivos a fin de fortalecer la imagen corporativa.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Buscar nuevos mercados en sitios estratégicos.</li> <li>• Ofertar servicios con valor agregado.</li> <li>• Acoger a las normas y políticas que propone el gobierno del turno</li> <li>• Mantener comunicación a través de talleres o capacitaciones con los socios.</li> <li>• Otorgar créditos a personas que cumplan a cabalidad con todo los requisitos que reza en manual de crédito.</li> </ul> |
| <b>ESTRATEGIA DE SUPERVIVENCIA (A+D)</b>  | <b>ESTRATEGIA DE REORIENTACIÓN (O+D)</b>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Diseñar estrategias adecuadas que permita recuperar créditos concedidos.</li> <li>• Planificar capacitaciones al personal a las menos cuatro veces al año.</li> <li>• Manejar la cartera de créditos de forma eficiente.</li> <li>• Acoger de cualquier forma con las políticas del gobierno.</li> <li>• Incrementar el número de socios.</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Fomentar nuevas estrategias para la recuperación del crédito.</li> <li>• Programar capacitaciones referentes para cada área.</li> <li>• Minimizar costos y maximizar utilidades.</li> <li>• Designar puestos fijos para cada personal.</li> <li>• entregar incentivos al personal.</li> </ul>  |

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>02/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |



|   |  |               |
|---|--|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>PA 1/1</b> |
|---|--|---------------|

| <b>FASE: II</b><br><br><b>PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b><br><br><b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b>   |   |                |                |                   |
|--|---|----------------|----------------|-------------------|
| <b>OBJETIVO GENERAL</b>  |   |                |                |                   |
| Evaluar el control interno para determinar los hallazgos que tiene la COAC.  |   |                |                |                   |
| <b>OBJETIVO ESPECÍFICO</b>   |   |                |                |                   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Elaborar cuestionario de Control Interno utilizando COSO II para aplicar a los colaboradores de la COAC.</li> <li>• Determinar el nivel de Riesgo y Confianza del Control Interno.</li> </ul> |   |                |                |                   |
| Nº   | PROCEDIMIENTO   | REF. PT        | ELABORADO POR  | FECHA             |
| <b>01</b>  | Elaborar Programas de Auditoría                       | <b>PA</b>      | <b>A.L.N.Y</b> | <b>03/07/2018</b> |
| <b>02</b>  | Elaborar Cuestionario de Control Interno              | <b>CI</b>      | <b>A.L.N.Y</b> | <b>05/07/2018</b> |
| <b>03</b>  | Realizar Evaluación de Control Interno                | <b>EVCI</b>    | <b>A.L.N.Y</b> | <b>05/07/2018</b> |
| <b>04</b>  | Realizar Informe de Control Interno/ Carta a Gerencia | <b>ICI/ CG</b> | <b>A.L.N.Y</b> | <b>13/07/2018</b> |
| <b>05</b>  | Realizar Cedula Sumaria                               | <b>CS</b>      | <b>A.L.N.Y</b> | <b>15/07/2018</b> |
| <b>06</b>  | Realizar Cedula Analítica                             | <b>CA</b>      | <b>A.L.N.Y</b> | <b>16/07/2018</b> |
| <b>07</b>  | Elaborar Hoja de Hallazgos                            | <b>HH</b>      | <b>A.L.N.Y</b> | <b>18/07/2018</b> |

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>03/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                    |
|---|---|--------------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO CORRIENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO – 2017</b> | <b>RC - CI 1/1</b> |
|---|---|--------------------|


Para determinar el cuestionario de Control Interno de la ejecución del Examen Especial se tomó como referencia la información de los rangos de calificación que se describe en el Manual de Auditoría de Gestión de la Contraloría General del Estado en donde demuestra la escala para calificar el cuestionario de Control Interno que será una herramienta de valiosa importancia.

### **RANGOS PARA LA CALIFICACIÓN**

| <b>ESCALA</b>              | <b>CALIFICACIÓN</b> |
|----------------------------|---------------------|
| 0 – 2 Suficiente           | Inaceptable         |
| 3 – 4 Inferior a lo Normal | Suficiente          |
| 5 – 6 Normal               | Satisfactorio       |
| 7 – 8 Superior a lo Normal | Muy bueno           |
| 9 – 10 Optimo              | Excelente           |

**Fuente:** Manual de Auditoría de Gestión, Contraloría General del Estado

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>10/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>10/07/2018</b> |

|   |   |                    |
|---|---|--------------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>CI – AC 1/2</b> |
|---|---|--------------------|


## CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

### COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL

**OBJETIVO:** Determinar si la COAC tiene establecido los valores éticos y principios los mismo que deben ser socializados y puestos en práctica a fin contar con un buen ambiente laboral.

| No  | PREGUNTAS   | RESPUESTA |    | EVALUACIÓN |       | OBSERVACIONES   |
|---|---|-----------|----|------------|-------|---|
|   |   | SI        | NO | PON        | CALIF |   |
| <b>a) Integridad y valores éticos</b>     |   |           |    |            |       |   |
| 1   | ¿La COAC cuenta con un código de ética?   | 10        | 0  | 10         | 8     |   |
| 2   | ¿La máxima autoridad se ha difundido el código de ética a todos los colaboradores mediante talleres/reuniones?                        | 7         | 3  | 10         | 8     |   |
| <b>b) Competencia Profesional</b>         |   |           |    |            |       |   |
| 3   | ¿Ha realizado capacitaciones constantes al personal encargado del área de crédito y cobranza, para la actualización de conocimientos? | 1         | 9  | 10         | 0     | No se ha realizado capacitaciones constantes al personal encargado del área de crédito y cobranza @ |
| 4   | ¿Al momento de contratar al personal se analiza las habilidades y conocimientos respecto al cargo?                                    | 7         | 3  | 10         | 8     |   |
| <b>c) Filosofía y Estilo de Dirección</b> |   |           |    |            |       |   |
| 6   | ¿La COAC cuenta con un Plan Operativo Anual que encamine todas las actividades a ejecutar?  | 6         | 4  | 10         | 7     |   |
| <b>d) Ambiente Organizacional</b>         |   |           |    |            |       |   |
| 7   | ¿Existe comunicación efectiva entre la gerencia y sus subordinados?   | 8         | 2  | 10         | 7     |   |
| <b>e) Estructura Organizativa</b>         |   |           |    |            |       |   |
| 8   | ¿La COAC tiene claramente definido el organigrama estructural?  | 10        | 0  | 10         | 9     |   |

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>05/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                    |
|---|---|--------------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO CORRIENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO - 2017</b> | <b>CI - AC 2/2</b> |
|---|---|--------------------|

### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

#### COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL

| No  | PREGUNTAS  | RESPUESTA |    | EVALUACIÓN |           | OBSERVACIONES |
|---|--|-----------|----|------------|-----------|---------------|
|   |  | SI        | NO | PON        | CALIF     |               |
| <b>f) Asignación de Responsabilidades y autoridades</b> |  |           |    |            |           |               |
| <b>9</b>  | ¿Dentro de la COAC esta adecuadamente delimitada las áreas de competencia? | 7         | 3  | 10         | 8         |               |
| <b>g) Políticas y prácticas del Talento Humano</b>      |  |           |    |            |           |               |
| <b>10</b>   | ¿Aplica la COAC pruebas de conocimiento para la selección del personal?    | 6         | 4  | 10         | 6         |               |
| <b>SUMA TOTAL</b>                                       |  |           |    | <b>100</b> | <b>61</b> |               |

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>05/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |



|   |   |                     |
|---|---|---------------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO - 2017 | <b>ECI - AC 1/1</b> |
|---|---|---------------------|

## EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

**COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL**

**FORMULA:**

$$NC = \frac{\text{CALIFICACIÓN TOTAL}}{\text{PONDERACIÓN TOTAL}} * 100$$

$$NC = \frac{61}{100} * 100$$

$$NC = 61\%$$

$$NR = 100\% - 61\%$$


$$NR = 39\%$$

| NIVEL DE CONFIANZA |                 |             |
|--------------------|-----------------|-------------|
| <b>BAJO</b>        | <b>MODERADO</b> | <b>ALTO</b> |
| 15% - 50%          | 51% - 75%       | 76% - 95%   |
| NIVEL DE RIESGO    |                 |             |
| <b>ALTO</b>        | <b>MODERADO</b> | <b>BAJO</b> |
| 76% - 95%          | 51% - 75%       | 15% - 50%   |

## INTERPRETACIÓN

De los resultados obtenidos en la evaluación de Control Interno el componente de Ambiente de Control nos demuestra un nivel de confianza Moderado de un 61%, por otro lado el nivel de riesgo es Bajo siendo un 39%, pero se debe cumplir de manera inmediata con las capacitaciones constantes para el personal responsable del área de crédito y cobranza, para la debida actualización de conocimientos.

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>05/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                    |
|---|---|--------------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO CORRIENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO – 2017</b> | <b>CI - EO 1/1</b> |
|---|---|--------------------|


### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

**COMPONENTE:** ESTABLECIMIENTO DE LOS OBJETIVOS

**OBJETIVO:** Determinar si los objetivos establecidos en la COAC están definidas de manera adecuada para llevar acabo el cumplimiento de las actividades financieras.

| No | PREGUNTAS   | RESPUESTA |    | EVALUACIÓN |           | OBSERVACIONES |
|----|---|-----------|----|------------|-----------|---------------|
|    |   | SI        | NO | PON        | CALIF     |               |
| 1  | ¿Los objetivos de la COAC son definidas claramente para el cumplimiento de las metas? | 10        | 0  | 10         | 9         |               |
| 2  | ¿La COAC ha establecido los objetivos de acuerdo a la misión y visión?                | 9         | 1  | 10         | 8         |               |
| 3  | ¿Los objetivos establecidos apoyan a la misión y visión de la entidad financiera?     | 9         | 1  | 10         | 8         |               |
| 4  | ¿Las actividades de la COAC orientan al logro de los objetivos?                       | 8         | 2  | 10         | 8         |               |
| 5  | ¿Los objetivos son consistentes entre sí y con las regulaciones de la entidad?        | 9         | 1  | 10         | 8         |               |
|    | <b>SUMA TOTAL</b>   |           |    | <b>50</b>  | <b>41</b> |               |

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>06/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                     |
|---|---|---------------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>ECI - EO 1/1</b> |
|---|---|---------------------|

## EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

**COMPONENTE: ESTABLECIMIENTO DE LOS OBJETIVOS**

**FORMULA:**

$$NC = \frac{\text{CALIFICACIÓN TOTAL}}{\text{PONDERACIÓN TOTAL}} * 100$$

$$NC = \frac{41}{50} * 100$$

$$NC = 82\%$$

$$NR = 100\% - 82\%$$


$$NR = 18\%$$

| NIVEL DE CONFIANZA |                 |             |
|--------------------|-----------------|-------------|
| <b>BAJO</b>        | <b>MODERADO</b> | <b>ALTO</b> |
| 15% - 50%          | 51% - 75%       | 76% - 95%   |
| NIVEL DE RIESGO    |                 |             |
| <b>ALTO</b>        | <b>MODERADO</b> | <b>BAJO</b> |
| 76% - 95%          | 51% - 75%       | 15% - 50%   |

## INTERPRETACIÓN

Del resultado de la aplicación del cuestionario del Control Interno del componente de establecimiento de objetivos se determinó un nivel confianza Alto de 82% y un nivel de riesgo Bajo del 18%, lo que quiere decir que los objetivos están establecidos de acuerdo al cumplimiento de las metas.

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>06/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                   |
|---|---|-------------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>CI - IR1/1</b> |
|---|---|-------------------|

## CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

**COMPONENTE:** IDENTIFICACIÓN DE RIESGO

**OBJETIVO:** Evaluar los riesgos, identificados para tomar acciones correctivas

| No                | PREGUNTAS  | RESPUESTA |    | EVALUACIÓN |           | OBSERVACIONES   |
|-------------------|--|-----------|----|------------|-----------|---|
|                   |  | SI        | NO | PON        | CALIF     |   |
| 1                 | ¿Los riesgos identificados de la cartera de crédito son comunicados a la gerencia de manera inmediata? | 3         | 7  | 10         | 0         | ¿Los riesgos identificados de la cartera de crédito no son comunicados a la gerencia de manera inmediata? @ |
| 2                 | ¿Es necesario que existan acciones correctivas en caso de detección de riesgo?                         | 8         | 2  | 10         | 8         |   |
| 3                 | ¿Dentro de la COAC el comité de crédito es el encargado de aprobar o negar el crédito?                 | 9         | 1  | 10         | 7         |   |
| 4                 | ¿El riesgo de crédito afecta a la COAC en su cumplimiento de objetivos?                                | 6         | 4  | 10         | 7         |   |
| <b>SUMA TOTAL</b> |  |           |    | <b>40</b>  | <b>22</b> |   |

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>06/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |



## EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

**COMPONENTE: IDENTIFICACIÓN DE RIESGO**

**FORMULA:**

$$NC = \frac{\text{CALIFICACIÓN TOTAL}}{\text{PONDERACIÓN TOTAL}} * 100$$

$$NC = \frac{22}{40} * 100$$

$$NC = 55\%$$

$$NR = 100\% - 55\%$$


$$NR = 45\%$$

| NIVEL DE CONFIANZA |                 |             |
|--------------------|-----------------|-------------|
| <b>BAJO</b>        | <b>MODERADO</b> | <b>ALTO</b> |
| 15% - 50%          | 51% - 75%       | 76% - 95%   |
| NIVEL DE RIESGO    |                 |             |
| <b>ALTO</b>        | <b>MODERADO</b> | <b>BAJO</b> |
| 76% - 95%          | 51% - 75%       | 15% - 50%   |

## INTERPRETACIÓN

Como resultado de la aplicación del cuestionario del Control Interno del componente Identificación de Riesgo se determinó un nivel confianza Moderado de 55 % y un nivel de riesgo Bajo de 45%, se debe existir más control de los riesgos

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>06/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                    |
|---|---|--------------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>CI - ER 1/1</b> |
|---|---|--------------------|


### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

#### COMPONENTE: EVALUACIÓN DEL RIESGO

**Objetivo:** Identificar y analizar los riesgo más relevantes que se presenta dentro de la COAC.

| No                                 | PREGUNTAS  | RESPUESTA |    | EVALUACIÓN |           | OBSERVACIONES   |
|------------------------------------|--|-----------|----|------------|-----------|---|
|                                    |  | SI        | NO | PON        | CALIF     |   |
| <b>a) Identificación de riesgo</b> |  |           |    |            |           |   |
| 1                                  | ¿Se valoran la probabilidad de la ocurrencia de riesgo?                                  | 8         | 2  | 10         | 8         |   |
| 2                                  | ¿Existe respaldo necesario de la información en el área de crédito en caso de desastres? | 7         | 3  | 10         | 7         |   |
| 3                                  | ¿Existe un plan de mitigación de los riesgos de créditos?                                | 0         | 10 | 10         | 0         | No existe un plan de mitigación de los riesgos de créditos@ |
| <b>b) Manejo del cambio</b>        |  |           |    |            |           |   |
| 5                                  | ¿La COAC necesita estrategias que ayude a prevenir el riesgo de créditos?                | 6         | 4  | 10         | 6         |   |
| <b>SUMA TOTAL</b>                  |  |           |    | <b>40</b>  | <b>23</b> |   |

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>07/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                    |
|---|---|--------------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO CORRIENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO - 2017</b> | <b>ECI - ER1/1</b> |
|---|---|--------------------|

## EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

**COMPONENTE: EVALUACIÓN DEL RIESGO**

**FORMULA:**

$$NC = \frac{\text{CALIFICACIÓN TOTAL}}{\text{PONDERACIÓN TOTAL}} * 100$$

$$NC = \frac{23}{40} * 100$$

$$NC = 57\%$$

$$NR = 100\% - 57\%$$


$$NR = 43\%$$

| NIVEL DE CONFIANZA |                 |             |
|--------------------|-----------------|-------------|
| <b>BAJO</b>        | <b>MODERADO</b> | <b>ALTO</b> |
| 15% - 50%          | 51% - 75%       | 76% - 95%   |
| NIVEL DE RIESGO    |                 |             |
| <b>ALTO</b>        | <b>MODERADO</b> | <b>BAJO</b> |
| 76% - 95%          | 51% - 75%       | 15% - 50%   |

## INTERPRETACIÓN

El resultado del componente de Evaluación de Riesgo se determinó un nivel de confianza Bajo de un 57%, esto quiere decir que los riesgos no están evaluados de manera oportuna en su debido tiempo, cuenta con un nivel de riesgo Moderado de 43%.

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>07/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                    |
|---|---|--------------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>CI - RR 1/1</b> |
|---|---|--------------------|

### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO


**COMPONENTE: RESPUESTA AL RIESGO**

**Objetivo:** Determinar si las respuesta de los riesgos son escogidas de manera apropiada y controladas para una mejor toma decisiones.

| No                | PREGUNTAS   | RESPUESTA |    | EVALUACIÓN |           | OBSERVACIONES |
|-------------------|---|-----------|----|------------|-----------|---------------|
|                   |   | SI        | NO | PON        | CALIF     |               |
| 1                 | ¿Existen controles que aseguran que las acciones tomadas por la gerencia son correctas? | 8         | 2  | 10         | 8         |               |
| 2                 | ¿Los riesgos encontrados son difundidos de manera inmediata y oportuna?                 | 9         | 1  | 10         | 6         |               |
| 3                 | ¿Las respuestas de los riesgos son apropiadamente escogidas para la toma de decisiones? | 7         | 3  | 10         | 8         |               |
| <b>SUMA TOTAL</b> |   |           |    | <b>30</b>  | <b>22</b> |               |

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>08/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |



|   |   |                     |
|---|---|---------------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>ECI - RR 1/1</b> |
|---|---|---------------------|

## EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

**COMPONENTE: RESPUESTA AL RIESGO**

**FORMULA:**

$$NC = \frac{\text{CALIFICACIÓN TOTAL}}{\text{PONDERACIÓN TOTAL}} * 100$$

$$NC = \frac{22}{30} * 100$$

$$NC = 73\%$$

$$NR = 100\% - 73\%$$


$$NR = 27\%$$

| NIVEL DE CONFIANZA |                 |             |
|--------------------|-----------------|-------------|
| <b>BAJO</b>        | <b>MODERADO</b> | <b>ALTO</b> |
| 15% - 50%          | 51% - 75%       | 76% - 95%   |
| NIVEL DE RIESGO    |                 |             |
| <b>ALTO</b>        | <b>MODERADO</b> | <b>BAJO</b> |
| 76% - 95%          | 51% - 75%       | 15% - 50%   |

## INTERPRETACIÓN

El resultado del componente de la Respuesta al Riesgo se determinó un nivel de confianza Moderado de un 73%, cuenta con un nivel de riesgo Bajo de un 27% esto demuestra a pesar de presentar un nivel de riesgo bajo, que la COAC no cuenta con herramientas suficientes que les permita enfrentar ante los riesgos que se presente.

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>08/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                    |
|---|---|--------------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>CI - AC 1/2</b> |
|---|---|--------------------|


## CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

### COMPONENTE: ACTIVIDAD DE CONTROL

**Objetivo:** Evaluar las actividades están debidamente controlados por máxima autoridad y están llevando acabo de forma adecuada.

| No                                  | PREGUNTAS  | RESPUESTA |    | EVALUACIÓN |       | OBSERVACIONES  |
|-------------------------------------|--|-----------|----|------------|-------|--|
|                                     |  | SI        | NO | PON        | CALIF |  |
| <b>a) Análisis de la dirección</b>  |  |           |    |            |       |  |
| 1                                   | ¿El consejo de la administración se ha definido procedimiento del control para cada área?              | 9         | 1  | 10         | 7     |  |
| 2                                   | ¿La gerencia pone énfasis en la recuperación el crédito otorgado?                                      | 7         | 3  | 10         | 8     |  |
| 3                                   | ¿Las solicitudes de créditos es enviado al comité de crédito para ser analizados, aprobados o negados? | 9         | 1  | 10         | 8     |  |
| <b>b) Manuales y Procedimientos</b> |  |           |    |            |       |  |
| 4                                   | ¿Las políticas y manuales de crédito son debidamente actualizados?                                     | 3         | 7  | 10         | 0     | Las política y manuales de crédito no se encuentran actualizados @ |
| 5                                   | ¿Se realiza socialización de los manuales y procedimientos del crédito a todo el personal de la COAC?  | 8         | 2  | 10         | 5     |  |

|  |                           |
|--|---------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>09/07 /2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b>  |


|   |   |                    |
|---|---|--------------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>CI – AC 2/2</b> |
|---|---|--------------------|

## CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

### COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL

| No                      | PREGUNTAS  | RESPUESTA |    | EVALUACIÓN |           | OBSERVACIONES |
|-------------------------|--|-----------|----|------------|-----------|---------------|
|                         |  | SI        | NO | PON        | CALIF     |               |
| <b>c) Confiabilidad</b> |  |           |    |            |           |               |
| <b>6</b>                | ¿Evalúa periódicamente la efectividad de las actividades de control implementados?               | 8         | 2  | 10         | 9         |               |
| <b>7</b>                | ¿Los asesores de Crédito cumplen con los procesos establecidos al momento de otorgar el crédito? | 6         | 4  | 10         | 7         |               |
|                         | <b>SUMA TOTAL</b>  |           |    | <b>70</b>  | <b>44</b> |               |

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>09/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                   |
|---|---|-------------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO - 2017 | <b>ECI-AC 1/1</b> |
|---|---|-------------------|

## EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

**COMPONENTE: ACTIVIDAD DE CONTROL**

**FORMULA:**

$$NC = \frac{\text{CALIFICACIÓN TOTAL}}{\text{PONDERACIÓN TOTAL}} * 100$$

$$NC = \frac{44}{70} * 100$$

$$NC = 63\%$$

$$NR = 100\% - 63\%$$


$$NR = 37\%$$

| NIVEL DE CONFIANZA |                 |             |
|--------------------|-----------------|-------------|
| <b>BAJO</b>        | <b>MODERADO</b> | <b>ALTO</b> |
| 15% - 50%          | 51% - 75%       | 76% - 95%   |
| NIVEL DE RIESGO    |                 |             |
| <b>ALTO</b>        | <b>MODERADO</b> | <b>BAJO</b> |
| 76% - 95%          | 51% - 75%       | 15% - 50%   |

### INTERPRETACIÓN

Como resultado de la aplicación del cuestionario de Control Interno, el componente de Actividad de Control se determinó un nivel el confianza Moderado de 63% y un nivel de riesgo Bajo de un 37%, se considera que debe establecer procedimientos más específicos de actividad de control.

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>04/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>04/07/2018</b> |

|   |   |                   |
|---|---|-------------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>CI - IC1/2</b> |
|---|---|-------------------|


### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

#### COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

**OBJETIVO:** Determinar si la información y comunicación son presentadas en una forma oportuna que ayudada al personal cumplir con las responsabilidades.

| No                    | PREGUNTAS  | RESPUESTA |    | EVALUACIÓN |           | OBSERVACIONES |
|-----------------------|--|-----------|----|------------|-----------|---------------|
|                       |  | SI        | NO | PON        | CALIF     |               |
| <b>a) Información</b> |  |           |    |            |           |               |
| 1                     | ¿Los asesores de crédito emiten informe al comité de crédito sobre la inspección para analizar y aprobar el crédito? | 9         | 1  | 10         | 8         |               |
| 2                     | ¿Existe información actualizado sobre los datos de los socios con cartera crédito vencido y por vencer?              | 10        | 0  | 10         | 8         |               |
| 3                     | ¿Los sistemas de información cuentan con respaldos adecuados para llevar acabo las actividades?                      | 9         | 1  | 10         | 8         |               |
| 4                     | ¿Existe comunicación acerca de la existencia de reglamentos, manuales a los colaboradores de la COAC?                | 9         | 1  | 10         | 7         |               |
| 5                     | ¿Existe una buena comunicación entre el personal que laboran en la COAC?   | 9         | 1  | 10         | 8         |               |
| <b>SUMA TOTAL</b>     |  |           |    | <b>50</b>  | <b>39</b> |               |

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>04/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                    |
|---|---|--------------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>ECI - IC1/1</b> |
|---|---|--------------------|

## EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

**COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN**

**FORMULA:**

$$NC = \frac{\text{CALIFICACIÓN TOTAL}}{\text{PONDERACIÓN TOTAL}} * 100$$

$$NC = \frac{39}{50} * 100$$

$$NC = 78\%$$

$$NR = 100\% - 78\%$$


$$NR = 22\%$$

| NIVEL DE CONFIANZA |           |           |
|--------------------|-----------|-----------|
| BAJO               | MODERADO  | ALTO      |
| 15% - 50%          | 51% - 75% | 76% - 95% |
| NIVEL DE RIESGO    |           |           |
| ALTO               | MODERADO  | BAJO      |
| 76% - 95%          | 51% - 75% | 15% - 50% |

## INTERPRETACIÓN

Del resultado de la aplicación del cuestionario del control interno, del componente de comunicación e información se obtuvo el siguiente resultado el nivel de confianza con un 78% siendo Alto la cual debe mejorar en lo que es la comunicación e información sea más adecuado y un nivel del riesgo Bajo de 22%.

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>04/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                    |
|---|---|--------------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>CI – SM 1/2</b> |
|---|---|--------------------|


### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

#### COMPONENTE: SUPERVISIÓN Y MONITOREO

**OBJETIVO:** Determinar la calidad desempeño que desarrollan dentro del departamento de crédito mediante supervisión y control.

| No   | PREGUNTAS   | RESPUESTA |    | EVALUACIÓN |           | OBSERVACIONES |
|--|---|-----------|----|------------|-----------|---------------|
|  |   | SI        | NO | PON        | CALIF     |               |
| <b>a) Actividad de supervisión y monitoreo</b> |   |           |    |            |           |               |
| 1  | ¿El gerente supervisa al personal encargado del área de crédito?                                | 10        | 0  | 10         | 8         |               |
| 2  | ¿Hacen reuniones periódicas por parte de comité de crédito para analizar la cartera de crédito? | 8         | 2  | 10         | 7         |               |
| 3  | ¿Se realizan verificaciones de los saldos de la cartera de créditos mensualmente?               | 6         | 4  | 10         | 7         |               |
| 4  | ¿Los informes de créditos son revisados por el jefe de crédito de manera oportuno?              | 7         | 3  | 10         | 7         |               |
| 5  | ¿Los reportes de la cartera de crédito son comunicados de manera oportuna?                      | 8         | 2  | 10         | 7         |               |
| 6  | ¿Los documentos de los socios con créditos están debidamente enumerados y archivados?           | 8         | 2  | 10         | 8         |               |
| <b>SUMA TOTAL</b>                              |   |           |    | <b>60</b>  | <b>44</b> |               |

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>05/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                   |
|---|---|-------------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>CI- SM 2/2</b> |
|---|---|-------------------|

## EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

### COMPONENTE: SUPERVISIÓN Y MONITOREO

#### FORMULA:

$$NC = \frac{\text{CALIFICACIÓN TOTAL}}{\text{PONDERACIÓN TOTAL}} * 100$$

$$NC = \frac{44}{60} * 100$$

$$NC = 73\%$$

$$NR = 100\% - 73\%$$

$$NR = 27\%$$

| NIVEL DE CONFIANZA |           |           |
|--------------------|-----------|-----------|
| BAJO               | MODERADO  | ALTO      |
| 15% - 50%          | 51% - 75% | 76% - 95% |
| NIVEL DE RIESGO    |           |           |
| ALTO               | MODERADO  | BAJO      |
| 76% - 95%          | 51% - 75% | 15% - 50% |

#### INTERPRETACIÓN

Como resultado de la aplicación del cuestionario del control interno, del componente de supervisión y monitoreo se determinó el siguiente resultado cuenta con un el nivel de confianza moderado de 73% es decir que debe tener mayor supervisión de las actividades y un nivel de riesgo de 27% que significa bajo.

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>05/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |



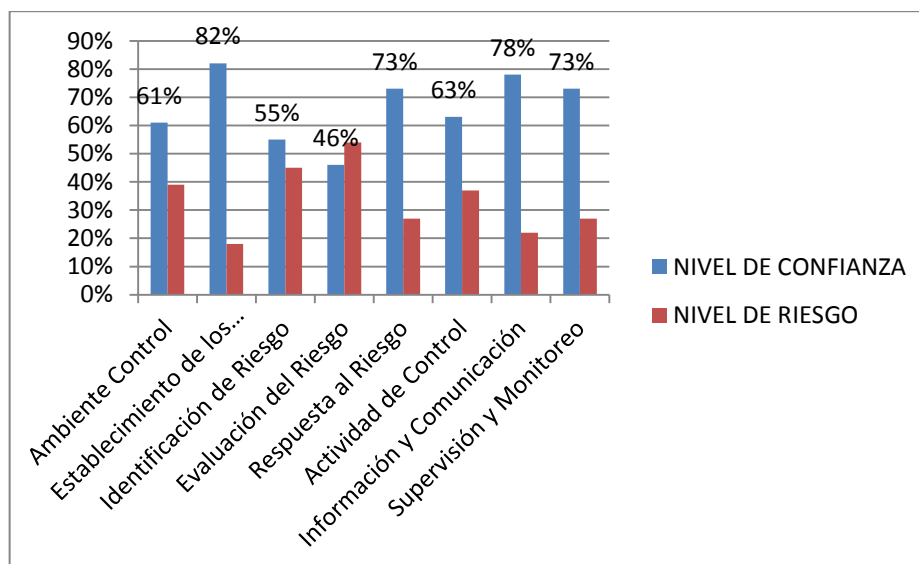
### MATRIZ DE RESUMEN

#### EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

#### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAC LLACTA LTDA.

| COMPONENTES                  | REF/ PT         | NIVEL DE CONFIANZA | NIVEL DE RIESGO |
|------------------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| Ambiente Control             | <b>ECI - AC</b> | 61%                | 39%             |
| Establecimiento de objetivos | <b>ECI - EO</b> | 82%                | 18%             |
| Identificación de Riesgo     | <b>ECI - IR</b> | 55%                | 45%             |
| Evaluación de Riesgo         | <b>ECI - ER</b> | 46%                | 54%             |
| Respuesta al Riesgo          | <b>ECI - RR</b> | 73%                | 27%             |
| Actividad de Control         | <b>ECI - AC</b> | 63%                | 37%             |
| Información y Comunicación   | <b>ECI - IC</b> | 78%                | 22%             |
| Supervisión y Monitoreo      | <b>ECI - SM</b> | 73%                | 27%             |
| <b>SUMA</b>                  |                 | <b>531%</b>        | <b>269%</b>     |
| <b>PROMEDIO</b>              |                 | <b>66%</b>         | <b>34%</b>      |


#### EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO SEGÚN COMPONENTES DEL COSO II



**FUENTE:** Cuestionario de Control Interno

**ELABORADO POR:** Ana Naula


|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>06/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                    |
|---|---|--------------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>ECI – MR2/2</b> |
|---|---|--------------------|

## ANÁLISIS

A través de la aplicación del cuestionario de control interno basado en componentes del COSO II se pudo terminar los respectivos resultados tal como lo demuestra en la tabla y gráfico de barras anteriormente expuesto. El componente de Establecimientos de objetivos presenta el mayor porcentaje en el nivel de Confianza Alto de 82% así mismo su nivel de Riesgo es Bajo ya que tiene el 18%, de la misma forma existe debilidad en la entidad financiera en el componente Evaluación de Riesgos ya que tiene un nivel de Confianza Bajo de 46% y su nivel de Riesgo es Moderado ya que presenta el 54%.

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>06/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                  |
|---|---|------------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>IF- CI1/2</b> |
|---|---|------------------|

## INFORME DEL CONTROL INTERNO

Riobamba 15 de Julio del 2018

Lic.

José Luis Guairacaja Copa

**GERENTE GENERAL DE COAC SUMAC LLACTA LTDA.**

Presente

De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo a la vez deseando éxitos en todas sus funciones que viene desarrollando día tras día para el bienestar social, el presente es con la finalidad de presentar ante usted el Informe de la Evaluación del control interno, indicando que en el respectivo examen se determinó los hallazgos existentes las cuales se emiten las respectivas recomendaciones con la finalidad de reducir aquellos riesgos existentes, a continuación expongo los hallazgos encontrados:


**@1:** No se ha realizado capacitaciones constantes al personal encargado del área de crédito y cobranza.

**R1:** Se recomienda a la máxima autoridad poner más interés en realizar planes de capacitaciones constantes al personal del área de crédito de la institución para que las actividades sean desarrolladas adecuadamente y que la institución cumpla sus metas.

**@2:** Los riesgos identificados de la cartera de crédito por parte del personal de área de crédito y cobranza no son comunicados a la gerencia de manera inmediata.

**R2:** Se recomienda al personal encargado del área de crédito y cobranza procurar comunicar a la gerencia de manera inmediata para tomar acciones y estrategias necesarias a fin de contrarrestar los posibles riesgos.

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>06/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                 |
|---|---|-----------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>IF- CI/2</b> |
|---|---|-----------------|

**@3:** No existe un plan de mitigación de los riesgos de créditos

**R3:** Se recomienda a la Gerencia y al Jefe de créditos diseñar inmediatamente un plan de mitigación de los riesgos para el área de créditos para así prevenir consecuencias al futuro.

**@4:** Las política y manuales de crédito no se encuentran debidamente actualizados


**R4:** Se recomienda a la Gerencia y al Jefe de créditos actualizar las políticas y manuales de créditos periódicamente para el correcto manejo de los procesos de gestión crediticia.

De la Evaluación realizada al Sistema de Control Interno, se espera que se ponga en práctica las recomendaciones emitidas ya que los mismos contribuirán a fortalecer el desarrollo institucional y socioeconómico.

Atentamente,

Ana Lucia Naula Yunga  
**C.I. 060506425-2**  
**AUDITOR INDEPENDIENTE**


|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>06/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                |
|---|---|----------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>SBG 1/2</b> |
|---|---|----------------|

**SALDO DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN USD**  
**BALANCE GENERAL DE LA COAC SUMAC LLACTA LTDA., 2016-2017**

| CÓD.        | DESCRIPCIÓN   | SALDO 2016          | SALDO 2017          |
|-------------|---|---------------------|---------------------|
| <b>14</b>   | <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>  | <b>1,840,849.85</b> | <b>1,881,439.37</b> |
| <b>1402</b> | <b>Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer</b>            | <b>86,293.97</b>    | <b>94,368.41</b>    |
| 140205      | De 1 a 30 días  | 2,543.79            | 2518.39             |
| 140210      | De 31 a 90 días   | 6,754.62            | 5382.54             |
| 140215      | De 91 a 180 días  | 10,931.45           | 6926.26             |
| 140220      | De 181 a 360 días   | 28,902.89           | 19,027.02           |
| 140225      | De más de 360 días  | 37,161.22           | 60,514.20           |
| <b>1403</b> | <b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>                       | <b>731,491.56</b>   | <b>646,767.63</b>   |
| 140305      | De 1 a 30 días  | 8,469.30            | 11,047.20           |
| 140310      | De 31 a 90 días   | 15,252.06           | 16,819.49           |
| 140315      | De 91 a 180 días  | 22,671.61           | 25,162.93           |
| 140320      | De 181 a 360 días   | 47,278.64           | 52,427.09           |
| 140325      | De más de 360 días  | 637,819.95          | 541,310.92          |
| <b>1404</b> | <b>Cartera de microcrédito por vencer</b>                               | <b>96,425.16</b>    | <b>1,103,838.06</b> |
| 140405      | De 1 a 30 días  | 66,924.85           | 79,163.78           |
| 140410      | De 31 a 90 días   | 123,166.08          | 134,725.70          |
| 140415      | De 91 a 180 días  | 157,510.99          | 170,733.02          |
| 140420      | De 181 a 360 días   | 247,994.33          | 255,880.01          |
| 140425      | De más de 360 días  | 370,828.91          | 463,335.55          |
| <b>1426</b> | <b>Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga interés</b> | <b>9,823.27</b>     | <b>21,964.80</b>    |
| 142605      | De 1 a 30 días  | 237.76              | 1018.40             |
| 142610      | De 31 a 90 días   | 252.55              | 1348.03             |
| 142615      | De 91 a 180 días  | 337.11              | 1313.14             |
| 142620      | De 181 a 360 días   | 805.69              | 3384.32             |
| 142625      | De más de 360 días  | 8,150.16            | 14,900.91           |
| <b>1427</b> | <b>Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses</b>         | <b>15,341,68</b>    | <b>27,117.26</b>    |
| 142705      | De 1 a 30 días  | 1,137.01            | 465.19              |
| 142710      | De 31 a 90 días   | 447.06              | 333.66              |
| 142715      | De 91 a 180 días  | 671.36              | 485.57              |
| 142720      | De 181 a 360 días   | 1,398.01            | 1015.70             |
| 142725      | De más de 360 días  | 11,688.24           | 24,817.14           |

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>18/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |


|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO CORRIENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO – 2017</b> | <b>SBG2/2</b> |
|---|---|---------------|

|             |   |                     |                     |
|-------------|---|---------------------|---------------------|
| <b>1428</b> | <b>Cartera de microcrédito no devenga intereses</b>       | <b>83,577.48</b>    | <b>34,133.14</b>    |
| 142805      | De 1 a 30 días  | 12,532.63           | 6595.93             |
| 142810      | De 31 a 90 días   | 9,735.40            | 5579.43             |
| 142815      | De 91 a 180 días  | 12,556.12           | 6634.63             |
| 142820      | De 181 a 360 días   | 22,299.19           | 10,105.39           |
| 142825      | De más de 360 días  | 26,054.14           | 5217.76             |
| <b>1450</b> | <b>Cartera de créditos de consumo prioritario vencida</b> | <b>12505.34</b>     | <b>15,524.62</b>    |
| 145005      | De 1 a 30 días  | 0.00                | 0.00                |
| 145010      | De 31 a 90 días   | 231.44              | 723.31              |
| 145015      | De 91 a 180 días  | 0.00                | 1194.30             |
| 145020      | De 181 a 360 días   | 0.00                | 1102.52             |
| 145025      | De más de 360 días  | 12,273.90           | 12,504.49           |
| <b>1451</b> | <b>Cartera de crédito inmobiliario vencida</b>            | <b>845.38</b>       | <b>1045.73</b>      |
| 145110      | De 31 a 30 días   | 243.23              | 157.43              |
| 145115      | De 91 a 270 días  | 602.15              | 888.3               |
| 145120      | De 271 a 360 días   | 0.00                | 0,00                |
| <b>1452</b> | <b>Cartera de microcrédito vencida</b>                    | <b>54,397.37</b>    | <b>56,531.08</b>    |
| 145205      | De 1 a 30 días  | 0.00                | 0,00                |
| 145210      | De 31 a 90 días   | 10,833.49           | 7193.71             |
| 145215      | De 91 a 180 días  | 9,441.01            | 7248.24             |
| 145220      | De 181 a 360 días   | 16,529.18           | 11,124.19           |
| 145225      | De más de 360 días  | 17,593.69           | 30,964.94           |
| <b>1499</b> | <b>PROVICIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES</b>              | <b>(119,851.36)</b> | <b>(119,851.36)</b> |
| 149910      | (Cartera de crédito de consumo)                           | (9,566.85)          | (9,566.85)          |
| 149915      | (Cartera de crédito de vivienda)                          | (3,821.37)          | (3,821.37)          |
| 149920      | (Cartera de crédito para la microempresa)                 | (106,466.14)        | (106,463.14)        |

**Fuente:** BALANCE GENERAL COAC SUMAC LLACTA LTDA.

**Elaborado por:** ANA NAULA

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>18/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |


|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>CS 1/1</b> |
|---|---|---------------|

## CEDULA SUMARIA

### CARTERA DE CRÉDITOS

| CÓD.   | DETALLE  | SALDO DEL AÑO 2016     | SALDO DEL AÑO 2017 EN EXAMEN | SALDO SEGÚN AUDITORÍA     |
|--|--|------------------------|------------------------------|---------------------------|
| 1402   | Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer  | 86,293.97              | 94,368.41✓                   | 94,368.41✓                |
| 1403   | Cartera de crédito inmobiliario por vencer             | 731,491.56             | 646,767.63✓                  | 646,767.63✓               |
| 1404   | Cartera de micro Crédito por vencer                    | 966,425.16             | 1,103,838.06✓                | 1,103,838.06✓             |
| 1426   | Cartera de Crédito prioritario que no devenga interés  | 9,823.27               | 21,964.80✓                   | 21,964.80✓                |
| 1427   | Cartera de Crédito inmobiliario que no devenga interés | 15,341.68              | 27,117.26✓                   | 27,117.26✓                |
| 1428   | Cartera de microcrédito que no devenga interés         | 83,577.48              | 34,133.14✓                   | 34,133.14✓                |
| 1450   | Cartera de Créditos de consumo prioritario vencida     | 12,505.34              | 15,524.62✓                   | 15,524.62✓                |
| 1451   | Cartera de crédito inmobiliario vencida                | 845.38                 | 1045.73✓                     | 1045.73✓                  |
| 1452   | Cartera de Microcrédito vencida                        | 54,397.37              | 56,531.08✓                   | 56,531.08✓                |
| 1499   | (Provisiones para créditos incobrables)                | (119,851.36)           | (119,851.36)✓                | (119,851.36)✓             |
|  | <b>SUMA TOTAL Σ</b>                                    | <b>\$ 1,840,849.85</b> | <b>Σ \$1,881,439.37✓✓</b>    | <b>Σ \$1,881,439.37✓✓</b> |
| ✓ verificado    Σ Suma    ✓✓ Valor confirmado con Balance General    }   |  |                        |                              |                           |
| <p><b>Conclusiones:</b> Realizando el Examen a la Cartera de Crédito, se comprobó que existe un monto de <b>\$ 1, 881,439.37</b> de Cartera de Créditos de la COAC Sumac Llacta Ltda., al 31 de Diciembre del 2017 en relación al año anterior es razonable.</p> |  |                        |                              |                           |

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>17/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO CORRIENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO – 2017</b> | <b>CA 1/1</b> |
|---|---|---------------|


## CEDULA ANALÍTICA

### CARTERA DE CRÉDITOS

| CÓD. | DETALLE  | SALDO DEL AÑO 2016     | SALDO DEL AÑO 2017 EN EXAMEN | DIFERENCIA          | SALDO SEGÚN AUDITORÍA       |
|------|--|------------------------|------------------------------|---------------------|-----------------------------|
| 1402 | Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer  | 86,293.97<br>(-)       | 94,368.41✓<br>(+)            | Δ 8,074.44          | 94,368.41✓                  |
| 1403 | Cartera de crédito inmobiliario por vencer             | 731,491.56<br>(+)      | 646,767.63✓<br>(-)           | ▽ <b>84,723.93</b>  | 646,767.63✓                 |
| 1404 | Cartera de micro Crédito por vencer                    | 966,425.16<br>(-)      | 1,103,838.06✓<br>(+)         | Δ 137,412.90        | 1,103,838.06✓               |
| 1426 | Cartera de Crédito prioritario que no devenga interés  | 9,823.27<br>(-)        | 21,964.80✓<br>(+)            | Δ 12,141.53         | 21,964.80✓                  |
| 1427 | Cartera de Crédito inmobiliario que no devenga interés | 15,341.68<br>(-)       | 27,117.26✓<br>(+)            | Δ 11,775.58         | 27,117.26✓                  |
| 1428 | Cartera de microcrédito que no devenga interés         | 83,577.48<br>(+)       | 34,133.14✓<br>(-)            | ▽ <b>49,444.34</b>  | 34,133.14✓                  |
| 1450 | Cartera de Créditos de consumo prioritario vencida     | 12,505.34<br>(-)       | 15,524.62✓<br>(+)            | Δ 3,019.28          | 15,524.62✓                  |
| 1451 | Cartera de crédito inmobiliario vencida                | 845.38<br>(-)          | 1045.73✓<br>(+)              | Δ 200.35            | 1045.73✓                    |
| 1452 | Cartera de Microcrédito vencida                        | 54,397.37<br>(-)       | 56,531.08✓<br>(+)            | Δ 2,133.71          | 56,531.08✓                  |
| 1499 | (Provisiones para créditos incobrables)                | (119,851.36)           | (119,851.36)✓                | 0,00                | (119,851.36)✓               |
|      | <b>SUMA TOTAL Σ</b>                                    | <b>\$ 1,840,849.85</b> | <b>\$1,881,439.37</b><br>✓✓  | <b>1,232,600.99</b> | <b>\$1,881,439.37</b><br>✓✓ |

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>17/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |




|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>CA 1/1</b> |
|---|---|---------------|

## ANÁLISIS

En la tabla antes expuesta se realizó la comparación de los valores de la cartera de créditos de los periodos 2016 y 2017 a fin de conocer el incremento o decremento de los valores. Se puede observar que existe un decremento en cuanto a la Cartera de crédito inmobiliario por vencer presentando un valor de **84,723.93** así mismo la Cartera de microcrédito que no devenga interés con un valor de **49,444.34** mientras que los demás carteras se presentan valores con incremento.

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>17/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                |
|---|---|----------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO CORRIENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO – 2017</b> | <b>ACI 1/1</b> |
|---|---|----------------|

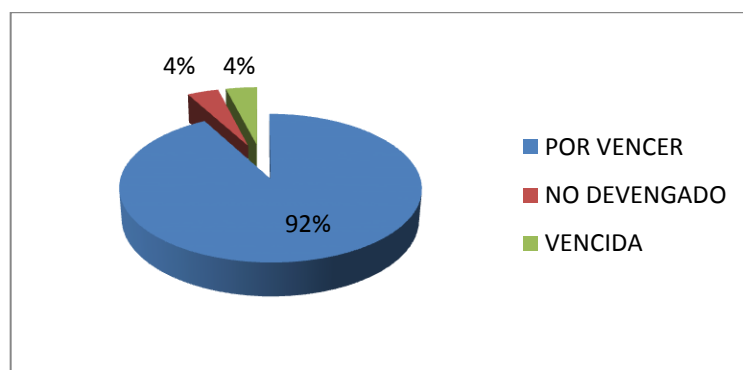
### DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO POR SUBCOMPONENTES

| COMPONENTE                  | SUBCOMPONENTE                  | SALDOS                 | % DE PARTICIPACIÓN |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------------|--------------------|
| CARTERA DE CRÉDITO          | POR VENCER                     | \$1,844,974.10         | 92%                |
|                             | NO DEVENGA INTERÉS             | \$ 83,215.20           | 4%                 |
|                             | VENCIDA                        | \$ 73,101.43           | 4%                 |
|                             | PROVISIÓN CREDITOS INCOBRABLES | (\$119,851.36)         | 100%               |
| <b>CARTERA IMPRODUCTIVA</b> |                                | <b>\$ 156,316.63</b>   |                    |
| <b>CARTERA BRUTA</b>        |                                | <b>\$ 1,881,439.37</b> |                    |

Fuente: Balance COAC Sumac Llacta Ltda.

Elaborado por: Ana Naula

### CARTERA DE CRÉDITO




Fuente: Balance COAC Sumac Llacta Ltda.

Elaborado por: Ana Naula

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y el gráfico de pastel indica que la COAC SUMAC LLACTA LTDA., en su actividad de intermediación financiera durante el periodo 2017 presenta la cartera de crédito distribuido de la siguiente forma: la cartera por vencer representa el 92% así también la cartera que no devenga interés tiene el 4% y por último la cartera vencida presenta también el 4%. Analíticamente la cartera de créditos por vencer contiene alto grado de concentración.

|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>17/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>CR 1/1</b> |
|---|---|---------------|

### INDICADORES DEL CRÉDITO

#### MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL:

|                            |  |
|----------------------------|--|
| <b>OBJETIVO</b>            | Medir el nivel de morosidad de cartera total existente dentro de la COAC., durante el período 2017 |
| <b>VARIABLES</b>           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cartera Improductiva</li> <li>• Cartera Bruta</li> </ul>  |
| <b>ATRIBUTO</b>            | Morosidad de la Cartera Total  |
| <b>ESCALA</b>              | Nivel de Cartera Improductiva  |
| <b>MONTO</b>               | \$ 156,316.63  |
| <b>TIEMPO</b>              | Anual  |
| <b>PORCENTAJE (umbral)</b> | 4%   |
| <b>FECHA DE INICIO</b>     | 01 de Enero del 2017   |
| <b>FECHA FINAL</b>         | 31 de Diciembre del 2017   |
| <b>RESPONSABLE</b>         | Jefe del Departamento del crédito  |

$$MCT = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}} \times 100$$

$$MCT = \frac{156,316.63}{1,881,439.37}$$


$$MCT = 0.0830$$

$$MCT = 8,30\% @$$

#### INTERPRETACIÓN

En la COAC Sumac Llacta Ltda., luego de determinar el nivel de la Morosidad de la Cartera en Riesgo se obtiene el 8,30% que se sobrepasa el porcentaje estimado con un 4,30% el mismo que indica una elevada cartera improductiva se puede decir que la política de cobranza es deficiente.

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>17/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>CMR1/1</b> |
|---|---|---------------|

### CARTERA EN MORA

|                            |   |
|----------------------------|---|
| <b>OBJETIVO</b>            | Medir el nivel de cartera en Mora existente dentro de la COAC., durante el período 2017 |
| <b>VARIABLES</b>           | Cartera Vencida   |
| <b>ATRIBUTO</b>            | Morosidad de Cartera  |
| <b>ESCALA</b>              | Nivel de cartera Vencida  |
| <b>MONTO</b>               | \$ 73,101.43  |
| <b>TIEMPO</b>              | Anual   |
| <b>PORCENTAJE (umbral)</b> | 4%  |
| <b>FECHA DE INICIO</b>     | 01 de Enero del 2017  |
| <b>FECHA FINAL</b>         | 31 de Diciembre del 2017  |
| <b>RESPONSABLE</b>         | Jefe del Departamento del crédito   |

$$CM = \frac{\text{Cartera Vencida}}{\text{Cartera Bruta}} \times 100$$

$$CM = \frac{73,101.43}{1,881,439.37} \times 100$$


$$CM = 0.04$$

$$CM = 4\%$$

### INTERPRETACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., cuenta con un nivel de cartera en mora igual al porcentaje estimado de 4% esto significa que la institución financiera debe mejorar más en las políticas de cobranzas para que el nivel de morosidad sea más bajo y refleje una mejor situación de la institución.

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>17/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>CP 1/1</b> |
|---|---|---------------|

### COBERTURA DE LA PROVISIÓN CRÉDITOS INCOBRABLES

|                           |   |
|---------------------------|---|
| <b>OBJETIVO</b>           | Medir la cobertura de provisiones para cartera incobrable existente dentro de la COAC., durante el período 2017       |
| <b>VARIABLES</b>          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Provisión para Crédito Incobrable</li> <li>• Cartera Improductivo</li> </ul> |
| <b>ATRIBUTO</b>           | Cobertura de Provisión  |
| <b>ESCALA</b>             | Cobertura de la Provisión de Crédito Incobrable   |
| <b>MONTO</b>              | \$ (\$ 119,851.36)  |
| <b>TIEMPO</b>             | Anual   |
| <b>PORCENTAJE(umbral)</b> | 100%  |
| <b>FECHA DE INICIO</b>    | 01 de Enero del 2017  |
| <b>FECHA FINAL</b>        | 31 de Diciembre del 2017  |
| <b>RESPONSABLE</b>        | Jefe del Departamento del crédito   |

$$CP = \frac{\text{Provisión para Crédito Incobrable}}{\text{Cartera Improductiva}} \times 100$$

$$CP = \frac{(\$ 119,851.36)}{156,316.63} \times 100$$


$$CP = -0.77$$

$$CP = 77\% @$$

### INTERPRETACIÓN

La COAC Sumac Llacta Ltda., cuenta con una cobertura de provisión de los créditos incobrables menos al porcentaje estimado en un 23%, esto se debe a que la COAC no hace uso adecuado del manual de crédito y políticas de crédito para el mejor tratamiento de los componentes.

|  |                   |
|--|-------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: 17/07/2018 |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: 26/07/2018 |

|   |   |                |
|---|---|----------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO CORRIENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO – 2017</b> | <b>CA 1/15</b> |
|---|---|----------------|

### ANÁLISIS DE LA CARTERA DE CRÉDITO POR DÍAS

| <b>1402 Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer</b> |                    |                    |                        |             |          |                       |
|---|--------------------|--------------------|------------------------|-------------|----------|-----------------------|
| COD.  | ANALÍTICA          | SALDO DEL AÑO 2016 | SALDO DEL AÑO 2017     | ASIENTO A/R |          | SALDO SEGÚN AUDITORÍA |
|   |                    |                    |                        | D           | H        |                       |
| 140205  | De 1 a 30 días     | 2,543.97           | \$ 2,518.39✓           |             |          | 2,518.39✓             |
| 140210  | De 31 a 90 días    | 6,754.62           | 5,382.54✓              |             |          | 5,382.54✓             |
| 140215  | De 91 a 180 días   | 10,931.45          | 6,926.26✓              |             |          | 6,926.26✓             |
| 140220  | De 181 a 360 días  | 28,902.89          | 19,027.02✓             |             |          | 19,027.02✓            |
| 140225  | De más de 360 días | 37,161.22          | 60,514.20✓             |             |          | 60,514.20             |
|   | <b>SUMA Σ</b>      | <b>\$86,293.97</b> | <b>Σ \$94,368.41✓✓</b> |             | <b>Σ</b> | <b>\$94,368.41✓✓</b>  |

✓ verificado  
 Σ Suma  
 ✓✓ Valor confirmado con Balance general

### DETERMINACIÓN PORCENTUAL CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER

| COD.         | ANALÍTICA          | % SALDO AÑO 2016 | % SALDO AÑO 2017 |
|--------------|--------------------|------------------|------------------|
| 140205       | De 1 a 30 días     | 3%               | 3%               |
| 140210       | De 31 a 90 días    | 8%               | 6%               |
| 140215       | De 91 a 180 días   | 13%              | 7%               |
| 140220       | De 181 a 360 días  | 33%              | 20%              |
| 140225       | De más de 360 días | 43%              | 64%              |
| <b>TOTAL</b> |                    | <b>100%</b>      | <b>100%</b>      |

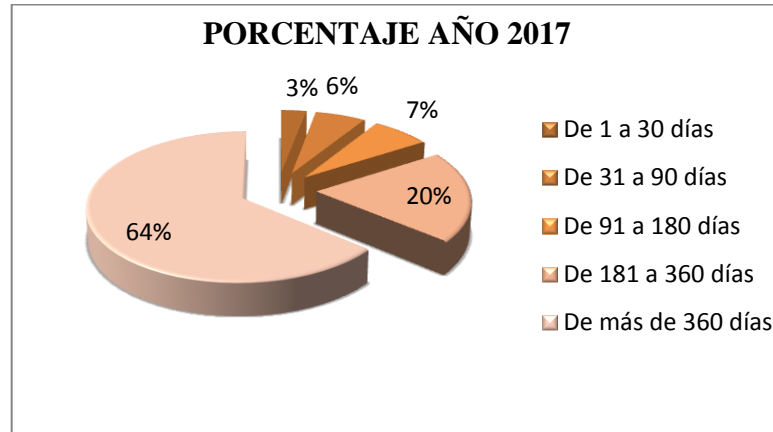
**Fuente:** Balance COAC Sumac Llacta Ltda.

**Elaborado por:** Ana Naula

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>18/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |



**CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER**




**Fuente:** Balance COAC Sumac Llacta Ltda.

**Elaborado por:** Ana Naula

**ANÁLISIS**

La Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer se encuentra con alto grado de concentración de más de 360 días ya que el mismo en el año 2016 presento un 43%, en cambio en el año 2017 mostro un 64 %.

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>20/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                |
|---|---|----------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO CORRIENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO – 2017</b> | <b>CA 3/15</b> |
|---|---|----------------|

| 1403 Cartera de crédito inmobiliario por vencer |                    |                      |                        |                |   |                         |
|---|--------------------|----------------------|------------------------|----------------|---|-------------------------|
| COD   | ANALÍTICA          | SALDO DEL AÑO 2016   | SALDO DEL AÑO 2017     | ASIENTO DE A/R |   | SALDO SEGÚN AUDITORÍA   |
|   |                    |                      |                        | D              | H |                         |
| 140305  | De 1 a 30 días     | 8469.30              | 11,047.20 ✓            |                |   | 11,047.20 ✓             |
| 140310  | De 31 a 90 días    | 15,252.06            | 16,819.49 ✓            |                |   | 16,819.49 ✓             |
| 140315  | De 91 a 180 días   | 22,671.61            | 25,162.93 ✓            |                |   | 25,162.93 ✓             |
| 140320  | De 181 a 360 días  | 47,278.64            | 52,427.09 ✓            |                |   | 52,427.09 ✓             |
| 140325  | De más de 360 días | 637,819.95           | 541,310.92 ✓           |                |   | 541,310.92 ✓            |
|   | <b>SUMA Σ</b>      | <b>\$ 731,491.56</b> | <b>\$646,767.63 ✓✓</b> |                |   | <b>\$ 646,767.63 ✓✓</b> |

✓ verificado  
 Σ Suma  
 ✓✓ Valor confirmado con Balance general

### DETERMINACIÓN PORCENTUAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER

| COD.         | ANALÍTICA          | % SALDO AÑO 2016 | % SALDO AÑO 2017 |
|--------------|--------------------|------------------|------------------|
| 140205       | De 1 a 30 días     | 1%               | 2%               |
| 140210       | De 31 a 90 días    | 2%               | 3%               |
| 140215       | De 91 a 180 días   | 3%               | 4%               |
| 140220       | De 181 a 360 días  | 7%               | 8%               |
| 140225       | De más de 360 días | 87%              | 83%              |
| <b>TOTAL</b> |                    | <b>100%</b>      | <b>100%</b>      |

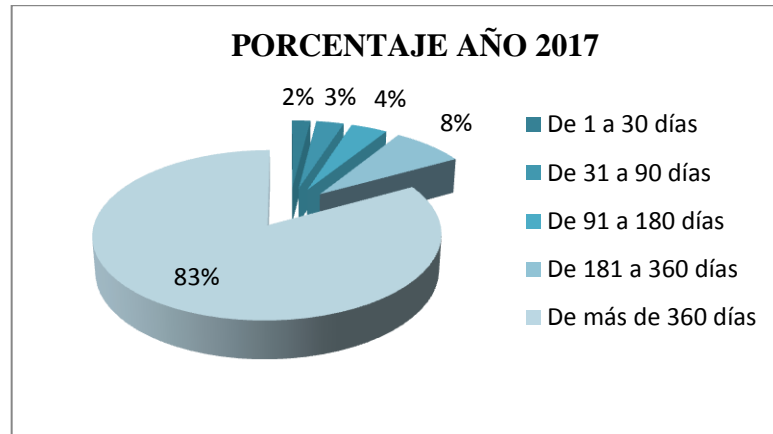
**Fuente:** Balance COAC Sumac Llacta Ltda.

**Elaborado por:** Ana Naula

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>20/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |



### CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER




**Fuente:** Balance COAC Sumac Llacta Ltda.

**Elaborado por:** Ana Naula

### ANÁLISIS

De acuerdo a la gráfica de la cartera de crédito inmobiliario por vencer se muestra que la cartera se concentra de en más de 360 días ya que en el año 2016 se obtuvo un 87% en cambio en el año 2017 presentó 83% se puede visualizar que la cartera de crédito inmobiliario por vencer se ha disminuido en un 4%.

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>20/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                |
|---|---|----------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO CORRIENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO – 2017</b> | <b>CA 5/15</b> |
|---|---|----------------|

| 1404 Cartera de microcrédito por vencer |                    |                      |                         |                 |   |                         |
|---|--------------------|----------------------|-------------------------|-----------------|---|-------------------------|
| COD                                     | ANALÍTICA          | SALDO DEL AÑO 2016   | SALDO DEL AÑO 2017      | ASIENTOS DE A/R |   | SALDO SEGÚN AUDITORÍA   |
|   |                    |                      |                         | D               | H |                         |
| 140405                                  | De 1 a 30 días     | \$66,924.85          | \$79,163.78✓            |                 |   | \$79,163.78✓            |
| 140410                                  | De 31 a 90 días    | 123,166.08           | 134,725.70✓             |                 |   | 134,725.70✓             |
| 140415                                  | De 91 a 180 días   | 157,510.99           | 170,733.02✓             |                 |   | 170,733.02✓             |
| 140420                                  | De 181 a 360 días  | 247,994.33           | 255,880.01✓             |                 |   | 255,880.01✓             |
| 140425                                  | De más de 360 días | 370,828.91           | 463,335.55 ✓            |                 |   | 463,335.55✓             |
|   | <b>SUMA Σ</b>      | <b>\$ 966,425.16</b> | <b>\$1,103,838.06✓✓</b> |                 |   | <b>\$1,103,838.06✓✓</b> |

✓ verificado  
 Σ Suma  
 ✓✓ Valor confirmado con Balance general

### DETERMINACIÓN PORCENTUAL CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER

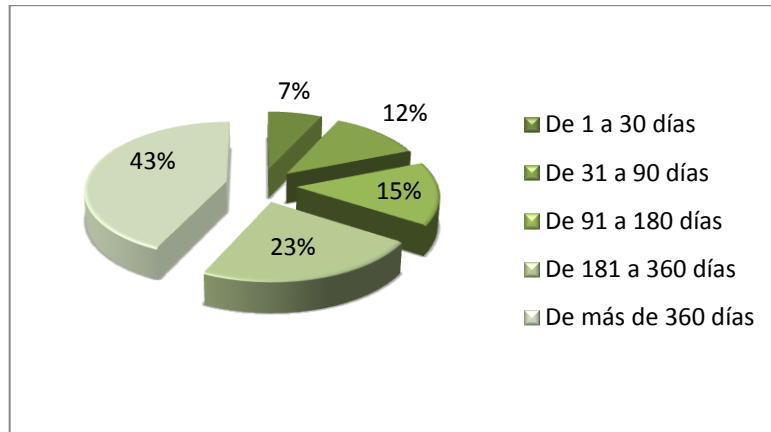
| COD.         | ANALÍTICA          | % SALDO AÑO 2016 | % SALDO AÑO 2017 |
|--------------|--------------------|------------------|------------------|
| 140205       | De 1 a 30 días     | 7%               | 7%               |
| 140210       | De 31 a 90 días    | 13%              | 12%              |
| 140215       | De 91 a 180 días   | 16%              | 15%              |
| 140220       | De 181 a 360 días  | 26%              | 23%              |
| 140225       | De más de 360 días | 38%              | 42%              |
| <b>TOTAL</b> |                    | <b>100%</b>      | <b>100%</b>      |

**Fuente:** Balance COAC Sumac Lacta Ltda.

**Elaborado por:** Ana Naula

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>20/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

### CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER




**Fuente:** Balance COAC Sumac Llacta Ltda.

**Elaborado por:** Ana Naula

### ANÁLISIS

En la representación de la tabla y la gráfica de la cartera de microcrédito por vencer se ubica en de más de 360 días como mayor concentración siendo así que en el año 2016 tiene un 38% y en el año 2017 es de 43% se puede decir que se incrementó la cartera de microcrédito en un 5%.

|                                 |                   |
|---------------------------------|-------------------|
| ELABORADO POR: A.L.N.Y          | FECHA: 20/07/2018 |
| REVISADO POR: J.E.A.E / I.P.A.G | FECHA: 26/07/2018 |

|   |   |                 |
|---|---|-----------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO CORRIENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO – 2017</b> | <b>CAN 7/15</b> |
|---|---|-----------------|

| <b>1426 Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga interés</b> |                    |                    |                      |                |   |                       |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|----------------|---|-----------------------|
| COD.   | ANALÍTICA          | SALDO DEL AÑO 2016 | SALDO DEL AÑO 2017   | ASIENTO DE A/R |   | SALDO SEGÚN AUDITORÍA |
|  |                    |                    |                      | D              | H |                       |
| 142605   | De 1 a 30 días     | \$237.76           | \$1018.40✓           |                |   | \$1018.40✓            |
| 142610   | De 31 a 90 días    | 252.55             | 1348.03✓             |                |   | 1348.03✓              |
| 142615   | De 91 a 180 días   | 377.11             | 1313.14✓             |                |   | 1313.14✓              |
| 142620   | De 181 a 360 días  | 805.69             | 3384.32✓             |                |   | 3384.32✓              |
| 142625   | De más de 360 días | 8150.16            | 14900.91✓            |                |   | 14900.91✓             |
|  | <b>SUMA Σ</b>      | <b>\$ 9823.27</b>  | <b>\$21,964.80✓✓</b> |                |   | <b>\$ 21,964.80✓✓</b> |

✓ verificado  
 Σ Suma  
 ✓✓ Valor confirmado con Balance general

**DETERMINACIÓN PORCENTUAL DE CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERÉS**

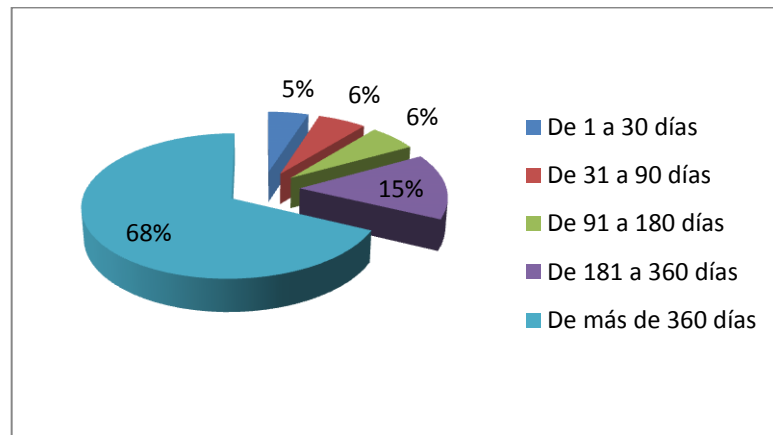
| COD.         | ANALÍTICA          | % SALDO AÑO 2016 | % SALDO AÑO 2017 |
|--------------|--------------------|------------------|------------------|
| 140205       | De 1 a 30 días     | 2%               | 5%               |
| 140210       | De 31 a 90 días    | 3%               | 6%               |
| 140215       | De 91 a 180 días   | 4%               | 6%               |
| 140220       | De 181 a 360 días  | 8%               | 15%              |
| 140225       | De más de 360 días | 83%              | 68%              |
| <b>TOTAL</b> |                    | <b>100%</b>      | <b>100%</b>      |

Fuente: Balance COAC Sumac Llacta Ltda.

Elaborado por: Ana Naula

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>20/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

### CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERÉS




**Fuente:** Balance COAC Sumac Llacta Ltda.  
**Elaborado por:** Ana Naula

### ANÁLISIS

Se puede ver que la Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga interés se ubica en más de 360 días siendo de mayor concentración como muestra el gráfico en el año 2016 tiene un 83%, y en el año 2017 posee 68% lo que puede decir de que se ha disminuido un 15%.

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>20/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                |
|---|---|----------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO CORRIENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO – 2017</b> | <b>CA 9/15</b> |
|---|---|----------------|

| 1427 Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses |                    |                     |                      |                |   |                       |
|---|--------------------|---------------------|----------------------|----------------|---|-----------------------|
| COD   | ANALÍTICA          | SALDO DEL AÑO 2016  | SALDO DEL AÑO 2017   | ASIENTO DE A/R |   | SALDO SEGÚN AUDITORÍA |
|   |                    |                     |                      | D              | H |                       |
| 142705  | De 1 a 30 días     | \$1137.01           | \$465.19✓            |                |   | \$465.19✓             |
| 142710  | De 31 a 90 días    | 447.06              | 333.66✓              |                |   | 333.66✓               |
| 142715  | De 91 a 180 días   | 671.36              | 485.57✓              |                |   | 485.57✓               |
| 142720  | De 181 a 360 días  | 1398.01             | 1015.70✓             |                |   | 1015.70✓              |
| 142725  | De más de 360 días | 11,688.24           | 24,817.14✓           |                |   | 24,817.14✓            |
|   | <b>SUMA Σ</b>      | <b>\$ 15,341.68</b> | <b>\$27,117.26✓✓</b> |                |   | <b>\$27,117.26✓✓</b>  |

✓ verificado  
 Σ Suma  
 ✓✓ Valor confirmado con Balance general

**DETERMINACIÓN PORCENTUAL CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES**

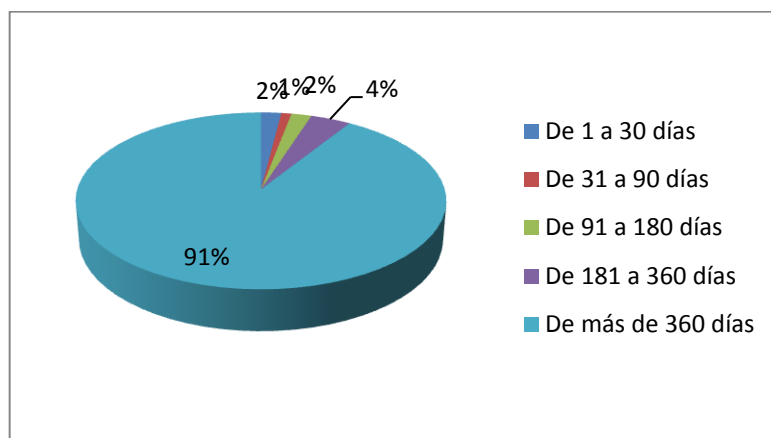
| COD.         | ANALÍTICA          | % SALDO AÑO 2016 | % SALDO AÑO 2017 |
|--------------|--------------------|------------------|------------------|
| 140205       | De 1 a 30 días     | 7%               | 2%               |
| 140210       | De 31 a 90 días    | 3%               | 1%               |
| 140215       | De 91 a 180 días   | 4%               | 2%               |
| 140220       | De 181 a 360 días  | 9%               | 4%               |
| 140225       | De más de 360 días | 76%              | 91%              |
| <b>TOTAL</b> |                    | <b>100%</b>      | <b>100%</b>      |

Fuente: Balance COAC Sumac Llacta Ltda.

Elaborado por: Ana Naula

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>20/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

### CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES




**FUENTE:** BALANCE COAC SUMAC LLACTA LTDA.  
**ELABORADO POR:** ANA NAULA

### ANÁLISIS

Mediante la gráfica de cartera de crédito inmobiliario que no devenga interés se puede notar que la concentración masiva se encuentra en más de 60 días ya que en el año 2016 hay un 76% mientras en 2017 hay un 91 % que quiere decir la cartera ha incrementado en 15%.

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>20/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                 |
|---|---|-----------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO CORRIENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO – 2017</b> | <b>CA11/ 15</b> |
|---|---|-----------------|

| 1428 Cartera de microcrédito que no devenga interés |                    |                     |                      |                |   |                       |
|---|--------------------|---------------------|----------------------|----------------|---|-----------------------|
| COD   | ANALÍTICA          | SALDO DEL AÑO 2016  | SALDO DEL AÑO 2017   | ASIENTO DE A/R |   | SALDO SEGÚN AUDITORÍA |
|   |                    |                     |                      | D              | H |                       |
| 142805  | De 1 a 30 días     | \$12,532.63         | \$6595.93✓           |                |   | \$6595.93✓            |
| 142810  | De 31 a 90 días    | 9735.40             | 5579.43✓             |                |   | 5579.43✓              |
| 142815  | De 91 a 180 días   | 12,956.12           | 6634.63✓             |                |   | 6634.63✓              |
| 142820  | De 181 a 360 días  | 22,299.19           | 10,105.39✓           |                |   | 10,105.39✓            |
| 142825  | De más de 360 días | 26,054.14           | 5217.76✓             |                |   | 5217.76✓              |
|   | <b>SUMA Σ</b>      | <b>\$ 83,577.48</b> | <b>\$34,133.14✓✓</b> |                |   | <b>\$34,133.14✓✓</b>  |

✓ verificado  
 Σ Suma  
 ✓✓ Valor confirmado con balance general

### DETERMINACIÓN PORCENTUAL CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERÉS

| COD.         | ANALÍTICA          | % SALDO AÑO 2016 | % SALDO AÑO 2017 |
|--------------|--------------------|------------------|------------------|
| 140205       | De 1 a 30 días     | 15%              | 19%              |
| 140210       | De 31 a 90 días    | 12%              | 16%              |
| 140215       | De 91 a 180 días   | 16%              | 20%              |
| 140220       | De 181 a 360 días  | 26%              | 30%              |
| 140225       | De más de 360 días | 31%              | 15%              |
| <b>TOTAL</b> |                    | <b>100%</b>      | <b>100%</b>      |

Fuente: Balance COAC Sumac Llacta Ltda.

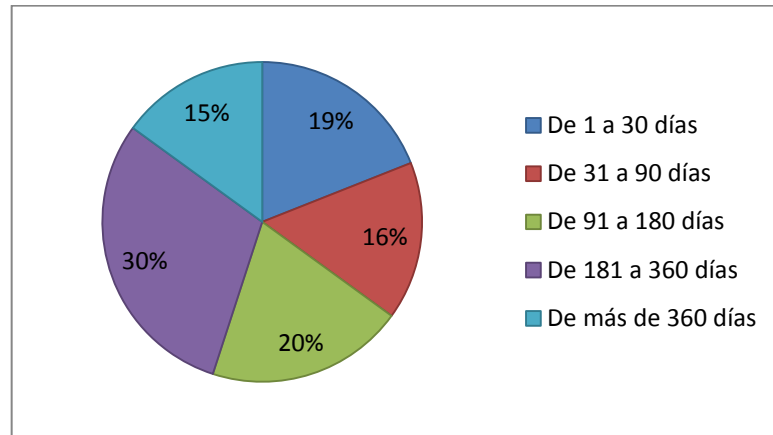
Elaborado por: Ana Naula

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>20/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |





### CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERÉS




Fuente: Balance COAC Sumac Lacta Ltda.

Elaborado por: Ana Naula

### ANÁLISIS

Mediante la gráfica la cartera de crédito microcrédito que devenga interés tiene un porcentaje que muestra un 31% en año 2016, y un 15% 2017 que significa que la cartera se ha incrementado en un 5%.

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>20/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                  |
|---|---|------------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO CORRIENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO – 2017</b> | <b>CA 13/ 15</b> |
|---|---|------------------|

| <b>1450 Cartera de créditos de consumo prioritario vencida</b> |                    |                     |                      |                |   |                       |
|--|--------------------|---------------------|----------------------|----------------|---|-----------------------|
| COD  | ANALÍTICA          | SALDO DEL AÑO 2016  | SALDO DEL AÑO 2017   | ASIENTO DE A/R |   | SALDO SEGÚN AUDITORÍA |
|  |                    |                     |                      | D              | H |                       |
| 145005   | De 1 a 30 días     | 0.00                | 0.00√                |                |   | 0.00√                 |
| 145010   | De 31 a 90 días    | 231.44              | 723.31√              |                |   | 723.31√               |
| 145015   | De 91 a 180 días   | 0.00                | 1194.30√             |                |   | 1194.30√              |
| 145020   | De 181 a 270 días  | 0.00                | 1102.52√             |                |   | 1102.52√              |
| 145025   | De más de 270 días | 12,273.90           | 12,504.49√           |                |   | 12,504.49√            |
|  | <b>SUMA Σ</b>      | <b>\$ 12,505.34</b> | <b>\$15,524.62√√</b> |                |   | <b>\$15,524.62√√</b>  |

√ verificado  
 Σ Suma  
 √√ Valor confirmado con Balance general

**Fuente:** Balance COAC Sumac Llacta Ltda.

**Elaborado por:** Ana Naula

### DETERMINACIÓN PORCENTUAL CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA

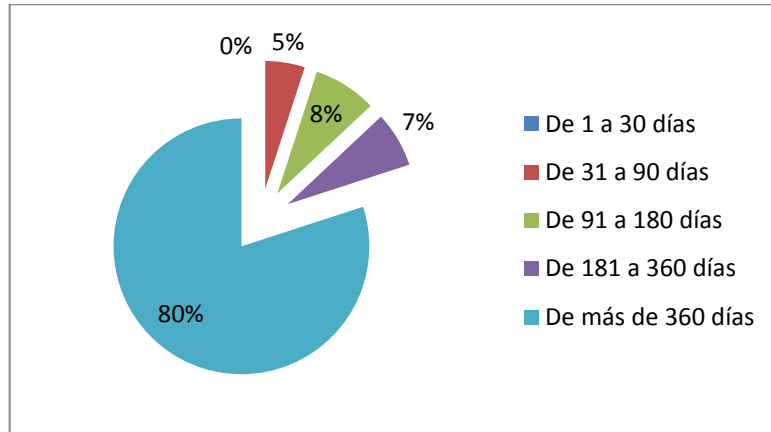
| COD.         | ANALÍTICA          | % SALDO AÑO 2016 | % SALDO AÑO 2017 |
|--------------|--------------------|------------------|------------------|
| 140205       | De 1 a 30 días     | 0%               | 0%               |
| 140210       | De 31 a 90 días    | 2%               | 5%               |
| 140215       | De 91 a 180 días   | 0%               | 8%               |
| 140220       | De 181 a 360 días  | 0%               | 7%               |
| 140225       | De más de 360 días | 98%              | 80%              |
| <b>TOTAL</b> |                    | <b>100%</b>      | <b>100%</b>      |

**Fuente:** Balance COAC Sumac Llacta Ltda.

**Elaborado por:** Ana Naula

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>20/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

### CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA




**Fuente:** Balance COAC Sumac Llacta Ltda.  
**Elaborado por:** Ana Naula

### ANAÁLISIS

De la gráfica de cartera de créditos de consumo prioritario vencida del año 2017 se concentra en más de 360 días la misma que en el año 2016 demuestra un 9% demuestra un 80% y mediante la tabla del porcentaje en año 2016 muestra 98% lo que significa que en el 2017 la cartera de crédito de consumo prioritario ha disminuido en un 18%.

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>20/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |                 |
|---|---|-----------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO CORRIENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO – 2017</b> | <b>CA14/ 15</b> |
|---|---|-----------------|

| <b>1451 Cartera de crédito inmobiliario vencido</b> |                   |                     |                      |                |   |                       |
|---|-------------------|---------------------|----------------------|----------------|---|-----------------------|
| COD   | ANALÍTICA         | SALDO DEL AÑO 2016  | SALDO DEL AÑO 2017   | ASIENTO DE A/R |   | SALDO SEGÚN AUDITORÍA |
|   |                   |                     |                      | D              | H |                       |
| 145110  | De 31 a 90 días   | \$243.23 ✓          | \$157.43 ✓           |                |   | \$157.43 ✓            |
| 145115  | De 91 a 270 días  | 602.15 ✓            | 888.3 ✓              |                |   | 888.3 ✓               |
| 145120  | De 271 a 360 días | 0.00                | 0.00 ✓               |                |   | 0.00 ✓                |
|   | <b>SUMA Σ</b>     | <b>\$ 845.38 ✓✓</b> | <b>\$ 1045.73 ✓✓</b> |                |   | <b>\$ 1045.73 ✓✓</b>  |

✓ verificado  
 Σ Suma  
 ✓✓ Valor confirmado con Balance general

**Fuente:** Balance COAC Sumac Llacta Ltda

**Elaborado por:** Ana Naula

### DETERMINACIÓN PORCENTUAL CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDO

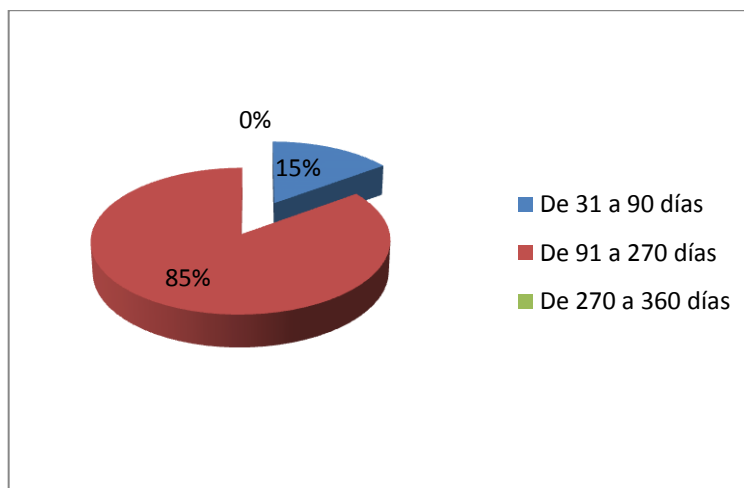
| COD.         | ANALÍTICA         | % SALDO AÑO 2016 | % SALDO AÑO 2017 |
|--------------|-------------------|------------------|------------------|
| 145110       | De 31a 90 días    | 29%              | 15%              |
| 1452115      | De 91 a 270 días  | 71%              | 85%              |
| 14520        | De 271 a 360 días | 0.00%            | 0.00%            |
| <b>TOTAL</b> |                   | <b>100%</b>      | <b>100%</b>      |

**Fuente:** Balance COAC Sumac Llacta Ltda.

**Elaborado por:** Ana Naula

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>20/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

### CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDO




**Fuente:** Balance COAC Sumac Llacta Ltda.

**Elaborado por:** Ana Naula

### ANÁLISIS

De la gráfica de cartera de créditos de consumo prioritario vencida del año 2017 se concentra de 91 a 70 días la misma que en el año 2016 demuestra un 71% demuestra un 80% y mediante la tabla del porcentaje en año 2017 muestra 85% lo que significa que en el 2017 la cartera de crédito de consumo prioritario ha disminuido en un 14%.


|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>20/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>HH 1/6</b> |
|---|---|---------------|

### HOJA DE HALLAZGOS


|   |                         |
|---|-------------------------|
| <b>Hallazgo: 1</b>  | <b>REF P/T CI- AC 3</b> |
| <b>CONDICIÓN</b>  |                         |
| <p>No se ha realizado capacitaciones constantes al personal encargado del área de crédito y cobranza.</p>   |                         |
| <b>CRITERIO</b>   |                         |
| <p><b>Según la Norma de Control Interno N° 407-06 Capacitación y entrenamiento Continuo.</b> Establece que los directivos de la entidad promoverán en forma constante y progresiva la capacitación, entrenamiento y desarrollo profesional de las servidores/as en todos los niveles de la entidad a fin de actualizar sus conocimientos, obtener un mayor rendimiento y elevar la calidad de su trabajo.</p> |                         |
| <b>CAUSA</b>  |                         |
| <p>La inexistencia de un plan de capacitación dirigido al personal encargado del área de crédito y cobranza.</p>  |                         |
| <b>EFECTO</b>   |                         |
| <p>Al no realizar capacitaciones constantes al personal encargado del área de crédito y cobranza como consecuencia se determina conocimientos desactualizados y deficiencia en el rendimiento.</p>  |                         |
| <b>CONCLUSIÓN</b>   |                         |
| <p>Al solicitar programa de capacitación en el departamento del Talento Humano de la COAC se pudo verificar que no existe un plan de capacitación constante dirigido al personal encargado del área crédito y cobranza.</p>   |                         |
| <b>RECOMENDACIÓN</b>  |                         |
| <p>Se recomienda a la Gerencia y al Departamento del Talento Humano planifique y organice de la mejor manera su plan de capacitación anual dirigido al personal encargado del área de crédito y cobranza con la finalidad de actualizar sus conocimientos, así también la capacitación debe abarcar a todos los departamentos de la entidad.</p>  |                         |

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>18/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>HH 2/6</b> |
|---|---|---------------|

|   |                         |
|---|-------------------------|
| <b>Hallazgo: 2</b>  | <b>REF P/T CI- IR 1</b> |
| <b>CONDICIÓN</b>  |                         |
| <p>Los riesgos identificados de la cartera de crédito no son comunicados a la gerencia de manera inmediata.</p>   |                         |
| <b>CRITERIO</b>   |                         |
| <p><b>Según la Norma de Control interno N° 500 Información y comunicación</b></p>   |                         |
| <p>Los servidores/as de la entidad, deben identificar, comunicar e informar pertinentemente sus responsabilidades para que la máxima autoridad adopte decisiones adecuadas que permitan controlar las actividades de la entidad y preparar información confiable.</p> |                         |
| <b>CAUSA</b>  |                         |
| <p>La irresponsabilidad por parte del personal encargado del área de crédito y cobranza.</p>  |                         |
| <b>EFECTO</b>   |                         |
| <p>La falta de comunicación inmediata de los riesgos identificados provoca que la gerencia no pueda tomar decisiones y medidas correctivas de manera oportuna.</p>  |                         |
| <b>CONCLUSIÓN</b>   |                         |
| <p>Los riesgos identificados respecto a la cartera de créditos no son comunicados a la gerencia de manera inmediata esto provoco no tomar acciones correctivas sobre aquellos riesgos identificados.</p>  |                         |
| <b>RECOMENDACIÓN</b>  |                         |
| <p>Se recomienda al personal encargado del área de crédito y cobranza procurar comunicar a la gerencia de manera inmediata los riesgos identificados, para que la gerencia tome acciones y estrategias necesarias a fin de contrarrestar los posibles riesgos.</p>    |                         |


|                                      |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>        | FECHA: <b>18/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E/I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>HH 3/6</b> |
|---|---|---------------|

|  |                         |
|--|-------------------------|
| <b>Hallazgo: 3</b>   | <b>REF P/T CI- ER 3</b> |
| <b>CONDICIÓN</b>   |                         |
| No existe un plan de mitigación de los riesgos de créditos   |                         |
| <b>CRITERIO</b>  |                         |
| <b>Según la Norma de Control interno N° 300- 02 Plan de mitigación de riesgo.</b>  |                         |
| Menciona que los directivos de las entidades del sector público y las personas jurídicas de derecho privado, realizarán el plan de mitigación de riesgo desarrollando y documentando una estrategia clara, organizada e interactiva para identificar y valorar los riesgos que puedan impactar en la entidad impidiendo el logro de sus objetivos. |                         |
| <b>CAUSA</b>   |                         |
| La máxima autoridad de la COAC no se ha considerado elaborar un plan de mitigación de riesgos de crédito.  |                         |
| <b>EFECTO</b>  |                         |
| Al no existir un plan de mitigación de los riesgos de créditos de una u de otra forma impide el logro eficiente de los objetivos de la entidad.  |                         |
| <b>CONCLUSIÓN</b>  |                         |
| En la entidad se verifica que no existe un plan de mitigación de los riesgos de créditos.  |                         |
| <b>RECOMENDACIÓN</b>   |                         |
| Se recomienda a la Gerencia y al Jefe de créditos diseñar inmediatamente un plan de mitigación de riesgo de créditos para un adecuado manejo crediticio que permita lograr a lo máximo los objetivos de la entidad.  |                         |


|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>19/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |



|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>HH 4/6</b> |
|---|---|---------------|


|   |                         |
|---|-------------------------|
| <b>Hallazgo:</b> 4  | <b>REF P/T CI- AC 4</b> |
| <b>CONDICIÓN</b>  |                         |
| Las políticas y manuales de crédito no se encuentran actualizados   |                         |
| <b>CRITERIO</b>   |                         |
| <b>Según la Norma de Control interno N° 404-03 Políticas y Manuales de procedimiento.</b>   |                         |
| Estos documentos serán aprobados por la máxima autoridad y deberá actualizarse permanentemente, a fin de que todo el proceso administrativo y financiero sea aplicado en cumplimiento de las disposiciones legales vigente. |                         |
| <b>CAUSA</b>  |                         |
| Poco interés por parte de la máxima autoridad en actualizar las políticas y manuales de crédito.  |                         |
| <b>EFECTO</b>   |                         |
| La desactualización de las políticas y manuales de crédito provoca que los procesos de concesión no sean adecuados y la recuperación de los créditos no se realice de forma eficiente.                                      |                         |
| <b>CONCLUSIÓN</b>   |                         |
| Las políticas y manuales de crédito se encuentran desactualizados esto hace que la COAC tenga deficiencias en los proceso de la gestión crediticio.   |                         |
| <b>RECOMENDACIÓN</b>  |                         |
| Se recomienda a la Gerencia y al Jefe de créditos actualizar las políticas y manuales de créditos periódicamente para el correcto manejo de la gestión crediticio.  |                         |

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>19/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>HH 5/6</b> |
|---|---|---------------|

|  |                    |
|--|--------------------|
| <b>Hallazgo: 5</b>   | <b>REF P/T MCT</b> |
| <b>CONDICIÓN</b>   |                    |
| La Morosidad de la Cartera Total es Alto   |                    |
| <b>CRITERIO</b>  |                    |
| <p><b>Según Reglamento de la Gestión Crediticia de la COAC Sumac Llacta en su Art. 5 literal a</b> afirma que: la inspección y evaluación de los solicitantes servirá para determinar la capacidad de pago y evaluará los aspectos cualitativos que permitirán hacer un buen análisis de manera que minimice el riesgo de la morosidad de la cartera de crédito.</p> |                    |
| <b>CAUSA</b>   |                    |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de un adecuado análisis de la capacidad de pago al deudor y su garante.</li> <li>• Manuales y políticas de crédito son desactualizados.</li> <li>• No existe un seguimiento continuo a los créditos otorgados.</li> </ul>   |                    |
| <b>EFECTO</b>  |                    |
| Se puede reducir la rentabilidad y la liquidez de la institución e inclusive corre riesgo de quiebra   |                    |
| <b>CONCLUSIÓN</b>  |                    |
| Mediante el cálculo y análisis del indicador de morosidad de la cartera total se determina un porcentaje alto de morosidad de la cartera de crédito.   |                    |
| <b>RECOMENDACIÓN</b>   |                    |
| .A la Gerencia y al jefe de crédito se recomienda analizar adecuadamente la capacidad y solvencia económica al solicitante de crédito, actualizar políticas y manuales de crédito, realizar seguimiento continuo al destino de créditos con el fin de reducir el nivel de la morosidad de la entidad.  |                    |

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>20/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>HH 6/6</b> |
|---|---|---------------|

|  |                     |
|--|---------------------|
| <b>Hallazgo: 6</b>   | <b>REF P/T CPCI</b> |
| <b>CONDICIÓN</b>   |                     |
| No realiza el cálculo de la provisión de los créditos incobrables  |                     |
| <b>CRITERIO</b>  |                     |
| <p><b>Según LORTI Art 10 numeral 11 determina que:</b> Las provisiones para créditos incobrables originados en las operaciones del giro de negocios, efectuadas en cada ejercicio impositivo se calcula a razón del 1% anual sobre los créditos concedidos en dicho ejercicio y que se encuentre pendiente de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.</p> |                     |
| <b>CAUSA</b>   |                     |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Se hizo traspasar el mismo valor de la provisión del año 2016 al 2017.</li> <li>• Falta de un manual de contabilidad que ayude hacer los respectivos cálculos.</li> </ul>   |                     |
| <b>EFECTO</b>  |                     |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• No permite determinar con exactitud qué valor puede cobrar de sus créditos y que valor no se puede cobrar.</li> <li>• Al no calcular la respectiva provisión de cartera incobrable en cada periodo los saldos presentados en el Balance General son irreales.</li> </ul>  |                     |
| <b>CONCLUSIÓN</b>  |                     |
| A través del cálculo de la provisión de créditos incobrables se determina que no se ha realizado el cálculo de provisiones para el periodo 2017.   |                     |
| <b>RECOMENDACIÓN</b>   |                     |
| Se recomienda al personal responsable del área contable realizar el respectivo cálculo de la provisión para cada periodo con el propósito de mostrar que los valores reales y razonables.  |                     |

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>20/07/2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

# INFORME DE AUDITORÍA

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | <b>COAC - SUMAC LLACTA LTDA.</b><br><b>ARCHIVO CORRIENTE</b><br><b>EXAMEN ESPECIAL</b><br><b>PERÍODO – 2017</b> | <b>IF 1/4</b> |
|---|---|---------------|

## INFORME DE AUDITORÍA

Riobamba 24 de Julio del 2018

Lic.

José Luis Guairacaja Copa

**GERENTE GENERAL DE LA COAC SUMAC LLACTA LTDA.**

Presente

De nuestras consideraciones:

A través de este documento permitimos comunicar que se ha cumplido con la realización del Examen Especial a la cuenta Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., ubicada en la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2017, la información brindada es de responsabilidad de la administración de la entidad auditada. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los procesos utilizados en la otorgación de créditos y el cumplimiento de los reglamentos establecidos.

El Examen fue efectuado conforme a las normas de auditoría generalmente aceptadas las cuales requieren que una auditoría sea planificada y ejecutada sin problemas, contiene además la evaluación del sistema de control interno, el saldo de la cuenta cartera de créditos se presenta razonablemente considerando los principios de contabilidad generalmente aceptados. Los resultados se encuentran expresados en conclusiones y recomendaciones que conforma el informe expuesto.


Atentamente,

**Ing. Jorge Arias**  
**SUPERVISOR**

**Lic Iván Arias**  
**JEFE DE EQUIPO**

**Sñta. Ana Naula**  
**AUDITOR JUNIOR**

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>24/07 2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>IF 2/4</b> |
|---|---|---------------|

## RESULTADO DEL EXAMEN ESPECIAL PERÍODO 2017

### INTRODUCCIÓN

Con la finalidad de entregar la comunicación veraz de la finalización del Examen Especial a fin de lograr que las recomendaciones sean aplicadas y válidas de beneficio para la institución, a continuación se expone los hallazgos encontrados durante el Examen.

**1. No se ha realizado capacitaciones constantes a las personas encargados el área de crédito y cobranza.**

Al solicitar programa de capacitación en el departamento del Talento Humano de la COAC se pudo verificar que no existe un plan de capacitación constante dirigido al personal encargado del área crédito y cobranza.


#### **Recomendación**

Se recomienda a la Gerencia y al Departamento del Talento Humano planifique y organice de la mejor manera su plan de capacitación anual dirigido al personal encargado del área de crédito y cobranza así también la capacitación debe abarcar a todos los departamentos de la entidad.

**2. Los riesgos identificados de la cartera de crédito no son comunicados a la gerencia de manera inmediata.**

Los riesgos identificados respecto a la cartera de créditos no son comunicados a la gerencia de manera inmediata esto provoco no tomar acciones correctivas sobre aquellos riesgos identificados

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>24/07 2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>IF 3/4</b> |
|---|---|---------------|

### Recomendación

Se recomienda al personal encargado del área de crédito y cobranza procurar comunicar a la gerencia de manera inmediata los riesgos identificados, para que la gerencia tome acciones y estrategias necesarias a fin de contrarrestar los posibles riesgos.

### 3. No existe un plan de mitigación de los riesgos de créditos

En la entidad se verifica que no existe un plan de mitigación de los riesgos de créditos.

### Recomendación

Se recomienda a la Gerencia y al Jefe de créditos diseñar inmediatamente un plan de mitigación de riesgo de créditos para un adecuado manejo crediticio que permita lograr a lo máximo los objetivos de la entidad.

### 4. Las política y manuales de crédito no se encuentran actualizados.

Las políticas y manuales de crédito se encuentran desactualizados esto hace que la COAC tenga deficiencia en los procesos de gestión crediticio.


### Recomendación

Se recomienda a la Gerencia y al Jefe de créditos actualizar las políticas y manuales de créditos periódicamente para el correcto manejo de gestión crediticio.

### 5. Morosidad de cartera total alto

Mediante el análisis del indicador de morosidad de la cartera total se determina un porcentaje alto de morosidad, lo que ha provocado falta de políticas de crédito y la desactualización de manual de administración y gestión de crediticia.

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>24/07 2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
|  | COAC - SUMAC LLACTA LTDA.<br>ARCHIVO CORRIENTE<br>EXAMEN ESPECIAL<br>PERÍODO – 2017 | <b>IF 4/4</b> |
|---|---|---------------|

**Recomendación.**

.A la Gerencia y al jefe de crédito se recomienda que actualicen el manual de administración de gestión crediticia y que exista un seguimiento continuo a los solicitantes a fin de reducir la morosidad de la cartera.

**6.- No realiza el cálculo de provisión de los créditos incobrables.**

Através del cálculo de la provisión de créditos incobrables se determina que no se ha realizado el cálculo de provisiones para el periodo 2017.

**Recomendación.**

Se recomienda al personal responsable del área contable realizar el respectivo cálculo de la provisión para cada periodo con el propósito de mostrar que los valores reales y razonables.

|  |                          |
|--|--------------------------|
| ELABORADO POR: <b>A.L.N.Y</b>          | FECHA: <b>24/07 2018</b> |
| REVISADO POR: <b>J.E.A.E / I.P.A.G</b> | FECHA: <b>26/07/2018</b> |



## CONCLUSIONES

**C1.** El desarrollo del Marco Teórico se fundamentó en las dos variables de la investigación como son Examen Especial y Cartera de Créditos los cuales se sustentó en base a la bibliografía y linkografía especializada y actualizada de diversos autores esto servirá como una guía para todo el personal de la COAC Sumac Llaeta Ltda.

**C2.** Se estructuró el Marco Metodológico aplicando los métodos, técnicas e instrumento de investigación que ayudó a recolectar la información suficiente, pertinente y competente permitiendo cumplir a cabalidad el desarrollo del presente trabajo de titulación.

**C3.** Con la ejecución del Examen Especial mediante las fases de Auditoría se identificó: la inexistencia de un plan de mitigación de riesgo de la Cartera de Créditos, el manual y reglamento de crédito y cobranza no se encuentran actualizadas, no se realiza el cálculo de la provisión de créditos incobrables y existe la morosidad de la Cartera de Crédito alto.

## RECOMENDACIONES

**R1.** Se recomienda al personal de la COAC que tomen en consideración el contenido teórico expuesto en el presente trabajo de titulación siendo base para adquirir nuevos conocimientos.

**R2.** Considerar el Marco Metodológico como una herramienta fundamental para la recolección de información ya que permite adjuntar información clara, concisa y confiable.

**R3.** Se recomienda al representante legal de la COAC Sumac Llacta Ltda., hacer uso del presente trabajo de investigación, principalmente poner en práctica inmediatamente todas aquellas recomendaciones expuestas en el informe final del Examen Especial de modo que se contrarreste aquellas falencias encontradas dentro de la institución.

## BIBLIOGRAFÍA



- Ackerman, S. (2013). *Metodología de la Investigación*. Buenos Aires: Aula Taller.
- Aguirre , J. (2006). *Auditoría y Control*. Madrid: Inmagrag.
- Arenas , P., & Moreno , A. (2008). *Introducción a la Auditoría Financiera*. México: McGraw-Hill.
- Arens, A., Elder, R., & Beasley, M. (2007). *Auditoría un Enfoque Integral*. México: Pearson Educación.
- Arens, A., Elder, R., & Beasley, M. (2012). *Auditoría un Enfoque Integral*. México: Pearson Educación .
- Armas, R. (2008). *Auditoría de Gestión: Concepto y métodos*. Habana: Felix Varela.
- Avendaño, G. (2017). *Examen Especial a la Cuenta Cartera Vencida del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Guamote, provincia de Chimborazo, período 2015*. (Tesis pregrado, ESPOCH) Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/7971>
- Baena , G. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: Patria.
- Bello , F. (2014). *Banco de Inversiones*. Recuperado de: <http://blog.udlap.mx/blog/2014/03/las5cdelcredito/>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación*. Bogotá: Person Educación.
- Blanco, Y. (2012). *Auditoría Integral*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Brachfield, P. (2009). *Gestión de Crédito y Cobranza*. Barcelona: Profit.
- Bravo, M. (2011). *Contabilidad General*. Quito: Escobar.
- Cepeda, G. (2000). *Auditoría y Control Interno*. Bogotá: Kimpres.
- Contraloría General del Estado. (2001). *Manual de Auditoría Financiera Gubernamental*. Recuperado de: <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/ManAudFin.pdf>
- Contraloría General del Estado. (2003). *Manual General de Auditoría Gubernamental*. Recuperado de: <http://www.abaco.ec/equal/ipaper/cge-manu-0008.doc>
- Contraloría General del Estado. (2015). *Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado*. Recuperado de: [https://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic5\\_ecu\\_ane\\_cge\\_23\\_ley\\_org\\_cge.pdf](https://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic5_ecu_ane_cge_23_ley_org_cge.pdf)
- Dávalos, N. (1990). *Enciclopedia Básica de Administración y Auditoría*. Quito: Corporación de Estudios y Publicaciones.

- Dávalos, N. (2003). *Diccionario Contable y Más*. Quito: Edi-Ábaco.
- De la Peña, A. (2009). *Auditoría un Enfoque Práctico*. Madrid: Paranifo.
- Estupiñan, R. (2006). *Análisis Financiero y de Gestión*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Falconí, O. (2006). *Contabilidad y Negocios*. Recuperado de: <http://www.redalyc.org/pdf/2816/281621766004.pdf>
- Largo, M. (2015). *Contabilidad Bancaria y de Seguros*. Recuperado de: [http://contabancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3\\_47.html](http://contabancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3_47.html)
- Maldonado, M. (2011). *Auditoría de Gestión*. Quito: Producciones Digitales Abya-Yala.
- Mantilla, S. (2009). *Auditoría de Información Financiera*. Bogotá: Kimpres.
- Moreno, E. (2009). *Auditoría*. España: El CID Editor.
- Munch, L., & Ángeles, E. (2009). *Métodos y Técnicas de Investigación*. México: Trillas.
- Naula, N. (2016). *Examen Especial a los procesos y registros de Cuentas por Cobrar y Cartera Vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., durante el período 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014.*(Tesis pregrado, ESPOCH). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/5871>
- Ochoa, G., & Saldívar, R. (2012). *Administración Financiera*. México: McGraw-Hill.
- Pallerola, J., & Monfort, E. (2013). *Auditoría Enfoque Teórico-Práctico*. Bogotá: Starbook.
- Pérez, J. (2002). *Contabilidad Bancaria*. Madrid: McGraw-Hill.
- Ramos, D. (2015). *Control Interno*. Recuperado de: <http://davidramosm.blogspot.com/2013/04/auditoría.html>
- Sánchez, G. (2006). *Auditoría de Estados Financieros*. México: Pearson Educación.
- Sarmiento, L. (2014). *Examen Especial al rubro Cartera de Crédito aplicado a la Cooperativa Jardín Azuayo Agencia Cuenca, periodo fiscal 2013.* (Tesis pregrado, Universidad Politécnica Salesiana) Recuperado de: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/7494/1/UPS-CT004416.pdf>
- Sarmiento, R. (2007). *Contabilidad General*. Quito: Voluntad.
- Segovia, A., Herrador, T., & San Segundo, A. (2011). *Teoría de la Auditoría Financiera*. Madrid: EDIASA.

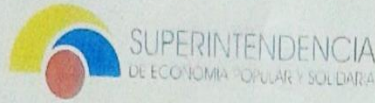
- SEPS. (2012). *Ley de la Economía Popular y Solidaria*. Recuperado de:  
[https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/ley\\_economia\\_popular\\_solidaria.pdf](https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/ley_economia_popular_solidaria.pdf)
- SEPS. (2016). *Boletines Mensuales, Captaciones y Colocaciones del Sector Financiero Popular y Solidari*. Recuperado de: <http://www.seps.gob.ec/estadisticas?sector-cooperativo>
- Whitting, O., & Pany, K. (2007). *Principios de Auditoría*. México: McGraw-Hill.
- Yumisaca, H. (2017). *Examen Especial a los procesos de Compras Públicas del Gobierno Municipal del cantón Colta, provincia de Chimborazo, período 2015*. (Tesis pregrado, ESPOCH) Recuperado de:  
<http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/7976>
- Zapata, P. (2011). *Contabilidad General con base en las Norma Internacionales de Información Financiera*. Bogotá: McGraw-Hill.

# ANEXOS

## Anexo 1: RUC de la COAC Sumac Llacta Ltda.

| REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES<br>SOCIEDADES  |  | <br>...le hace bien al país! |            |
|---|--|---|------------|
| NÚMERO RUC:   | 0690042495001  |   |            |
| RAZÓN SOCIAL:   | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAC LLACTA LTDA  |   |            |
| NOMBRE COMERCIAL:   |  |   |            |
| REPRESENTANTE LEGAL:  | GUAIRACAJA COPA JOSE LUIS  |   |            |
| CONTADOR:   | ARIAS GONZALEZ IVAN PATRICIO   |   |            |
| CLASE CONTRIBUYENTE:  | OTROS  |   |            |
| TIPO DE CONTRIBUYENTE:  | POPULAR Y SOLIDARIO/ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO |   |            |
| OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:   | SI   | CALIFICACIÓN ARTESANAL:   | S/N        |
| NÚMERO:   | S/N  |   |            |
| FEC. NACIMIENTO:  |  | FEC. INICIO ACTIVIDADES:  | 07/02/1983 |
| FEC. INSCRIPCIÓN:   | 26/05/1983   | FEC. ACTUALIZACIÓN:   | 24/04/2017 |
| FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:   |  | FEC. REINICIO ACTIVIDADES:  |            |
| <b>ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL</b>  |  |   |            |
| ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS  |  |   |            |
| <b>DOMICILIO TRIBUTARIO</b>   |  |   |            |
| Provincia: CHIMBORAZO Canton: RIOBAMBA Parroquia: LIZARZABURU Calle: OLMEDO Numero: 32-45 Interseccion: FRANCIA Y JUAN DE LAVALLE Edificio: EDIFICIO COAC SUMAC LLACTA Piso: 4 Referencia ubicacion: FRENTE AL COMERCIAL GUACHO Telefono Trabajo: 032963865 Email: coacsumaclacta@gmail.com Celular: 0959505201   |  |   |            |
| <b>DOMICILIO ESPECIAL</b>   |  |   |            |
| SN  |  |   |            |
| <b>OBLIGACIONES TRIBUTARIAS</b>   |  |   |            |
| * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES<br>* ANEXO RELACION DEPENDENCIA<br>* ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS<br>* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO<br>* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES<br>* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE<br>* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA |  |   |            |
| <b># DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS</b>  |  |   |            |
| # DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS   | 3  | ABIERTOS  | 2          |
| JURISDICCIÓN  | \ ZONA 3\ CHIMBORAZO   | CERRADOS  | 1          |
|    |  |   |            |
| Código: RIMRUC2017000587582   |  |   |            |
| Fecha: 25/04/2017 10:17:55 AM   |  |   |            |

**Anexo 2: Permiso de Funcionamiento de la COAC Sumac Llacta Ltda.**



Fecha de Generación de Documento: 15/marzo/2018

Validez de Documento: 30 días a partir de la fecha de generación

**COMPROBANTES DE DIRECTIVOS DE ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

**DATOS DE LA ORGANIZACIÓN**

**SECTOR:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
**RUC:** 0690042495001  
**RAZÓN SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAC LLACTA LTDA  
**PROVINCIA:** CHIMBORAZO  
**CANTÓN:** RIOBAMBA  
**TELÉFONO:** 032963865  
**SEGMENTO / NIVEL:** SEGMENTO 4  
**ESTADO:** ACTIVA

**DIRECTIVOS**

**REPRESENTANTE LEGAL (GERENTE):** GUAIRACAJA COPA JOSE LUIS  
**PRESIDENTE:** YAMBAY SAYAY LUIS FERNANDO  
**SECRETARIO:** POMAQUERO YUNGAN ANA MERCEDES  
**PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA:** VIMOS URQUIZO APOLINARIO  
**NOMBRE GERENTE SUBROGANTE:** ARIAS GONZALEZ IVAN PATRICIO

La información constante en el presente documento, corresponde a la recibida de la organización, quien asume cualquier tipo de responsabilidad por error o falsedad en la misma. En caso de querer validar ésta información deberá ingresar en la página web: [www.seps.gob.ec](http://www.seps.gob.ec)

**SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**



**Anexo 3:** Encuesta al personal de la COAC Sumac Llacta Ltda.



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**ESCUELA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.**  
**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A**



**TEMA:** Examen Especial a la cuenta de Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2017.

**OBJETIVO:** Recopilar la información para evaluar el estado actual de la COAC referente al ámbito de cuenta de Cartera de Créditos que oriente el desarrollo del presente trabajo de Titulación.

**INSTRUCCIÓN:** Lea detenidamente las siguientes preguntas antes de contestar y marque con una **X** la opción apropiada.

**Fecha** \_\_\_\_\_ **Género** \_\_\_\_\_ **N° de Encuesta** \_\_\_\_\_  
**Edad** \_\_\_\_\_ **Cargo** \_\_\_\_\_

- 1. ¿Se ha realizado un Examen Especial a la cuenta de Cartera de Créditos en la COAC?**  
Sí  No
- 2. ¿Cree que la COAC necesita realizar un Examen Especial a la cuenta de Cartera de Créditos?**  
Sí  No
- 3. ¿La institución que tipo de crédito otorga en su mayor parte?**  
Microcrédito  Crédito Comercial   
Crédito Hipotecario  Crédito de Consumo
- 4. ¿Usted considera que los procesos de crédito se puede colocar y gestionar sin la aplicación de las 5 Cs del crédito?**  
Sí  No
- 5. ¿La constatación de los datos de los socios para efectuar un análisis de los créditos se utiliza el buró de crédito para verificar el tipo de calificación que posee el socio?**  
Sí  No



6. **¿Los requisitos que se solicita al socio para la concesión de crédito son los adecuados?**  
 Sí  No
7. **¿Los procesos que realiza para la concesión de créditos garantiza transparencia y seguridad?**  
 Sí  No
8. **¿Las políticas de crédito que tiene la COAC son difundidas a todos los colaboradores?**  
 Sí  No
9. **¿Los créditos son aprobados únicamente por el comité de crédito?**  
 Sí  No
10. **¿Con qué frecuencia se realiza un seguimiento a la cartera vencida de crédito?**  
 Diario  Semanal  Quincenal  Mensual
11. **¿Qué tipo de mecanismo resulta más conveniente para asegurar la recuperación de cartera vencida?**
- |   |                          |
|---|--------------------------|
| Llamadas telefónicas                                | <input type="checkbox"/> |
| Visitas personales a domicilio                      | <input type="checkbox"/> |
| Entrega de notificaciones en el domicilio o trabajo | <input type="checkbox"/> |
| Demanda con el abogado                              | <input type="checkbox"/> |
12. **¿Se realizan notificaciones a los socios, días antes del vencimiento de sus obligaciones?**  
 Sí  No
13. **¿Con qué frecuencia visita a los socios con créditos vencido?**  
 Diario  Semanal  Quincenal  Mensual
14. **¿El Departamento de Crédito y Cobranza cuenta con un reglamento o manual de crédito actualizado?**  
 Sí  No
15. **¿Se han realizado socialización del manual de crédito a todo el personal colaborador de la COAC?**  
 Sí  No

**Muy gentil por su Ayuda**

**Anexo 4:** Entrevista al Gerente General de la COAC Sumac Llacta Ltda.



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS  
ESCUELA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.  
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A**



**ENTREVISTA DIRIGIDO AL GERENTE GENERAL DEL DE LA COAC  
SUMAC LLACTA LTDA.**

**Nombres y Apellidos:** .....

**Fecha:** .....

**TEMA:** Examen Especial a la cuenta de Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2017.

**1. ¿Conoce usted la misión y visión de la COAC cuál es?**

**Misión:**

.....

**Visión:**

.....

**2. ¿Cuál es el objetivo específico de la COAC?**

.....

**3. ¿Quiénes son los beneficiarios de los Microcréditos?**

.....

**4. ¿Cuáles son los tipos de garantías para otorgar créditos?**

.....

**5. ¿Qué método ejecutan para la recuperación de cartera vencida y cuentas por cobrar de los socios creditistas?**

.....

**6. ¿Cuáles son los procedimientos y control de cobranza que aplica o ejecuta en la COAC?**

.....

**7. ¿El personal que labora en la COAC es hábil y capacitado?**

.....


**8. ¿Cuáles son las políticas de crédito que utilizan en la COAC?**

.....

9. **¿Hasta qué plazo otorga crédito a los socios?**  
.....
10. **¿Se ha existido la realización de un Examen Especial a la cuenta cartera de crédito en la COAC?**  
.....
11. **¿Cree usted que con la realización del Examen Especial a la cuenta cartera de crédito puede lograr la eficiencia en el aspecto financiero?**  
.....
12. **¿Se han realizado socialización del manual de crédito a todo el personal colaborador de la COAC?**  
.....
13. **¿Los créditos son aprobados únicamente por el comité de crédito?**  
.....
14. **¿Con qué frecuencia se realiza un seguimiento a la cartera vencida de crédito?**  
.....
15. **¿Se realizan notificaciones a los socios, días antes del vencimiento de sus obligaciones?**  
.....

**Muy gentil por su Ayuda**

## Anexo 5: Balance General año 2017

| <br><b>Sumac Lacta</b> Ltda.<br>Cooperativa de Ahorro y Crédito<br><i>"su desarrollo es nuestro compromiso"</i> |   | <b>COAC SUMAC LLACTA LTDA</b><br>Consolidado<br><b>BALANCE GENERAL 01/01/2017 AL 31/12/2017</b> |              |
|---|---|---|--------------|
| Código  | Descripción   |   |              |
| 1   | ACTIVO  |   | 2,381,165.33 |
| 11  | FONDOS DISPONIBLES  |   | 162,739.61   |
| 1101  | CAJA  |   | 56,216.76    |
| 110105  | EFFECTIVO   | 55,616.76   |              |
| 11010505  | Efectivo Oficina  | 18,170.00   |              |
| 11010510  | Efectivo Bodega   | 37,446.76   |              |
| 11010530  | Efectivo PDA  | 0   |              |
| 110110  | CAJA CHICA  | 600   |              |
| 11011005  | Caja Chica  | 400   |              |
| 11011010  | Caja chica Judicial   | 200   |              |
| 1103  | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS                            |   | 106,522.85   |
| 110305  | BANCO CENTRAL DEL ECUADOR   | 22,484.93   |              |
| 11030505  | Banco Central del Ecuador Cta. 79700036                             | 22,484.93   |              |
| 110310  | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES                          | 84,037.92   |              |
| 11031005  | Banco Pichincha cta 3347302604                                      | 20,191.72   |              |
| 11031010  | Banco del Austro.Cte. No. 6034810                                   | 20,945.49   |              |
| 11031015  | Banco de Guayaquil Cta. Cte.003100832-8                             | 42,900.71   |              |
| 1104  | EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO   |   | 0            |
| 110405  | Efecto de Cobro Inmediato   | 0   |              |
| 11040505  | Cheque Pais   | 0   |              |
| 13  | INVERSIONES   |   | 0            |
|   | A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE         |   |              |
| 1301  | ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO  |   | 0            |
| 130115  | DE 91 A 180 DIAS  | 0   |              |
| 13011505  | De 91 a 180 dias Cooperativas                                       | 0   |              |
|   | MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y     |   |              |
| 1309  | SOLIDARIO   |   | 0            |
| 130905  | DE 1 A 30 DIAS  | 0   |              |
| 13090505  | De 1 a 30 Dias  | 0   |              |
| 130915  | DE 91 A 180 DIAS  | 0   |              |
| 13091505  | De 91 a 180 Dias  | 0   |              |
| 1399  | (PROVISION PARA INVERSIONES)  |   | 0            |
| 139910  | (PROVISION GENERAL PARA INVERSIONES)                                | 0   |              |
| 13991005  | (Provision general para inversiones)                                | 0   |              |
| 14  | CARTEPA DE CRÉDITOS   |   | 1,881,439.37 |
| 1402  | Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer               |   | 94,368.41    |
| 140205  | De 1 a 30 días  | - 2,518.39  |              |
| 14020505  | De 1 a 30 días  | 2,518.39  |              |
| 140210  | De 31 a 90 días   | 5,382.54  |              |
| 14021005  | De 31 a 90 días   | 5,382.54  |              |
| 140215  | De 91 a 180 días  | 6,926.26  |              |
| 14021505  | De 91 a 180 días  | 6,926.26  |              |
| 140220  | De 181 a 360 días   | 19,027.02   |              |
| 14022005  | De 181 a 360 días   | 19,027.02   |              |
| 140225  | De más de 360 días  | 60,514.20   |              |
| 14022505  | De más de 360 días  | 60,514.20   |              |
| 1403  | Cartera de crédito inmobiliario por vencer                          |   | 646,767.63   |
| 140305  | De 1 a 30 días  | 11,047.20   |              |
| 14030505  | De 1 a 30 días  | 11,047.20   |              |
| 140310  | De 31 a 90 días   | 16,819.49   |              |
| 14031005  | De 31 a 90 días   | 16,819.49   |              |
| 140315  | De 91 a 180 días  | 25,162.93   |              |
| 14031505  | De 91 a 180 días  | 25,162.93   |              |
| 140320  | De 181 a 360 días   | 52,427.09   |              |
| 14032005  | De 181 a 360 días   | 52,427.09   |              |
| 140325  | De más de 360 días  | 541,310.92  |              |
| 14032505  | De más de 360 días  | 541,310.92  |              |
| 1404  | Cartera de microcrédito por vencer                                  |   | 1,103,828.06 |
| 140405  | De 1 a 30 días  | 79,163.78   |              |
| 14040505  | De 1 a 30 días  | 79,163.78   |              |
| 140410  | De 31 a 90 días   | 134,725.70  |              |
| 14041005  | De 31 a 90 días   | 134,725.70  |              |
| 140415  | De 91 a 180 días  | 170,733.02  |              |
| 14041505  | De 91 a 180 días  | 170,733.02  |              |
| 140420  | De 181 a 360 días   | 255,880.01  |              |
| 14042005  | De 181 a 360 días   | 255,880.01  |              |
| 140425  | De más de 360 días  | 463,335.55  |              |
| 14042505  | De más de 360 días  | 463,335.55  |              |
| 1425  | Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses |   | 21,964.80    |
| 142605  | De 1 a 30 días  | 1,018.40  |              |
| 14260505  | De 1 a 30 días  | 1,018.40  |              |
| 142610  | De 31 a 90 días   | 1,348.03  |              |
| 14261005  | De 31 a 90 días   | 1,348.03  |              |
| 142615  | De 91 a 180 días  | 1,313.14  |              |
| 14261505  | De 91 a 180 días  | 1,313.14  |              |
| 142620  | De 181 a 360 días   | 3,384.32  |              |
| 14262005  | De 181 a 360 días   | 3,384.32  |              |


|          |  |             |           |             |
|----------|--|-------------|-----------|-------------|
| 14262005 | De 181 a 360 días  |             |           |             |
| 142625   | De más de 360 días                                       | 3,384.32    |           |             |
| 14262505 | De más de 360 días                                       |             | 14,900.91 |             |
| 1427     | Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses | 14,900.91   |           |             |
| 142705   | De 1 a 30 días   |             |           | 27,117.26   |
| 14270505 | De 1 a 30 días   |             | 465.19    |             |
| 142710   | De 31 a 90 días  | 465.19      |           |             |
| 14271005 | De 31 a 90 días  |             | 333.66    |             |
| 142715   | De 91 a 180 días   | 333.66      |           |             |
| 14271505 | De 91 a 180 días   |             | 485.57    |             |
| 142720   | De 181 a 360 días  | 485.57      |           |             |
| 14272005 | De 181 a 360 días  |             | 1,015.70  |             |
| 142725   | De más de 360 días                                       | 1,015.70    |           |             |
| 14272505 | De más de 360 días                                       |             | 24,817.14 |             |
| 1428     | Cartera de microcrédito no devenga intereses             | 24,817.14   |           |             |
| 142805   | De 1 a 30 días   |             |           | 34,133.14   |
| 14280505 | De 1 a 30 días   |             | 6,595.93  |             |
| 142810   | De 31 a 90 días  | 6,595.93    |           |             |
| 14281005 | De 31 a 90 días  |             | 5,579.43  |             |
| 142815   | De 91 a 180 días   | 5,579.43    |           |             |
| 14281505 | De 91 a 180 días   |             | 6,634.63  |             |
| 142820   | De 181 a 360 días  | 6,634.63    |           |             |
| 14282005 | De 181 a 360 días  |             | 10,105.39 |             |
| 142825   | De más de 360 días                                       | 10,105.39   |           |             |
| 14282505 | De más de 360 días                                       |             | 5,217.76  |             |
| 1450     | Cartera de créditos de consumo prioritario vencida       | 5,217.76    |           |             |
| 145005   | De 1 a 30 días   |             |           | 15,524.62   |
| 14500505 | De 1 a 30 días   |             | 0         |             |
| 145010   | De 31 a 90 días  | 0           |           |             |
| 14501005 | De 31 a 90 días  |             | 723.31    |             |
| 145015   | De 91 a 180 días   | 723.31      |           |             |
| 14501505 | De 91 a 180 días   |             | 1,194.30  |             |
| 145020   | De 181 a 270 días  | 1,194.30    |           |             |
| 14502005 | De 181 a 270 días  |             | 1,102.52  |             |
| 145025   | De más de 270 días                                       | 1,102.52    |           |             |
| 14502505 | De más de 270 días                                       |             | 12,504.49 |             |
| 1451     | Cartera de crédito inmobiliario vencida                  | 12,504.49   |           |             |
| 145110   | De 31 a 90 días  |             |           | 1,045.73    |
| 14511005 | De 31 a 90 días  |             | 157.43    |             |
| 145115   | De 91 a 270 días   | 157.43      |           |             |
| 14511505 | De 91 a 270 días   |             | 888.3     |             |
| 145120   | De 271 a 360 días  | 888.3       |           |             |
| 14512005 | De 271 a 360 días  |             | 0         |             |
| 1452     | Cartera de microcrédito vencida                          | 0           |           | 56,531.08   |
| 145205   | De 1 a 30 días   |             |           | 0           |
| 14520505 | De 1 a 30 días   | 0           |           |             |
| 145210   | De 31 a 90 días  |             |           | 7,193.71    |
| 14521005 | De 31 a 90 días  | 7,193.71    |           |             |
| 145215   | De 91 a 180 días   |             |           | 7,248.24    |
| 14521505 | De 91 a 180 días   | 7,248.24    |           |             |
| 145220   | De 181 a 360 días  |             |           | 11,124.19   |
| 14522005 | De 181 a 360 días  |             | 11,124.19 |             |
| 145225   | De más de 360 días                                       |             |           | 30,964.94   |
| 14522505 | De más de 360 días                                       | 30,964.94   |           |             |
| 1499     | (PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)                  |             |           | -119,851.36 |
| 149910   | (CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO)                         |             |           | -9,566.85   |
| 14991005 | (Cartera de créditos de consumo)                         | -9,566.85   |           |             |
| 149915   | (CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA)                        |             |           | -3,821.37   |
| 14991505 | (Cartera de créditos de vivienda)                        | -3,821.37   |           |             |
| 149920   | (CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA)               |             |           | -106,463.14 |
| 14992005 | (Cartera de créditos para la microempresa)               | -106,463.14 |           |             |
| 16       | CUENTAS POR COBRAR                                       |             |           | 38,339.75   |
| 1602     | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES                         |             |           | 0           |
| 160215   | MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO                          |             |           | 0           |
| 16021505 | Inversiones (Deposito Plazo Fijo)                        | 0           |           |             |
| 1603     | INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS              |             |           | 18,148.33   |
| 160310   | CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO                           |             |           | 678.99      |
| 16031005 | Cartera de créditos de consumo                           | 678.99      |           |             |
| 160315   | CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA                           |             |           | 4,878.62    |
| 16031505 | Cartera de Crédito de Vivienda                           | 4,878.62    |           |             |
| 160320   | CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA                 |             |           | 12,590.72   |
| 16032005 | Cartera de créditos para la microempresa                 | 12,590.72   |           |             |
| 1614     | PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES                             |             |           | 11,771.14   |
| 161405   | INTERESES  |             |           | 0           |
| 16140510 | Varios   | 0           |           |             |
| 161430   | GASTOS JUDICIALES  |             |           | 11,771.14   |
| 16143005 | Gastos Judiciales  | 11,771.14   |           |             |
| 161490   | OTROS  |             |           | 0           |
| 16149005 | Otros  | 0           |           |             |
| 1690     | CUENTAS POR COBRAR VARIAS                                |             |           | 13,664.64   |
| 169005   | ANTICIPOS AL PERSONAL                                    |             |           | 0           |
| 16900505 | Anticipos Sueldo Empleados                               | 0           |           |             |
| 169090   | OTRAS  |             |           | 13,664.64   |

|   |  |               |               |               |
|---|--|---------------|---------------|---------------|
| 720915 Carter de Credito de Vivienda        |  | -2,203.29     |               |               |
| 72091505 Carter de Credito de Vivienda      |  | -2,203.29     |               |               |
| 720920 Cartera de Credito Microempresa      |  |               | -12,494.63    |               |
| 72092005 Cartera de Credito Microempresa    |  | -12,494.63    |               |               |
| 73 ACREEDORAS POR CONTRA                    |  |               |               | 8,185,090.93  |
| 7301 Valores y bienes recibidos de terceros |  |               |               | 8,185,090.93  |
| 730110 DOCUMENTOS EN GARANTIA               |  |               | 2,875,198.24  |               |
| 73011010 Cartera de Credito de Consumo      |  | 190,507.16    |               |               |
| 73011015 Cartera de Credito Vivienda        |  | 886,867.09    |               |               |
| 73011020 Cartera de Credito Microempres     |  | 1,797,823.99  |               |               |
| 730120 BIENES INMUEBLES EN GARANTIA         |  |               | 5,309,892.69  |               |
| 73012020 Cartera de Credito Microempresa    |  | 5,309,892.69  |               |               |
| 74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS              |  |               |               | -8,185,090.93 |
| 7401 Valores y bienes recibidos de terceros |  |               |               | -8,185,090.93 |
| 740110 Documentos en garantia               |  |               | -2,875,198.24 |               |
| 74011010 Cartera de Credito Consumo         |  | -190,507.16   |               |               |
| 74011015 Cartera de Credito Vivienda        |  | -886,867.09   |               |               |
| 74011020 Cartera de Credito Microempresa    |  | -1,797,823.99 |               |               |
| 740120 Bienes inmuebles en garantia         |  |               | -5,309,892.69 |               |
| 74012020 Cartera de Credito Microempresa    |  | -5,309,892.69 |               |               |
| RESULTADO OPERATIVO                         |  |               |               | -12,990.99    |
| TOTAL GENERAL                               |  |               |               | 2381165.33    |



Anexo 6: Balance General año 2016

Página 1


**Sumac Lacta** Ltda.  
 Cooperativa de Ahorro y Crédito.  
*"su desarrollo es nuestro compromiso"*  
**COAC SUMAC LLACTA LTDA**  
 Consolidado  
**BALANCE GENERAL 01/01/2016 AL 31/12/2016**

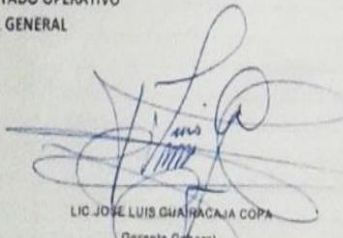
| Código   | Descripción   |            |            |              |
|----------|---|------------|------------|--------------|
| 1        | ACTIVO  |            |            | 2,284,223.78 |
| 11       | FONDOS DISPONIBLES  |            |            | 103,690.45   |
| 1101     | CAJA  |            |            |              |
| 110105   | EFFECTIVO   |            | 48,394.01  |              |
| 11010505 | Efectivo Oficina  |            | 47,794.01  |              |
| 11010510 | Efectivo Boveda   | 0          |            |              |
| 11010530 | Efectivo PDA  | 47,794.01  |            |              |
| 110110   | CAJA CHICA  | 0          |            |              |
| 11011005 | Caja Chica  |            | 600        |              |
| 11011010 | Caja chica Judicial   | 400        |            |              |
| 1103     | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS                            | 200        |            | 55,296.44    |
| 110305   | BANCO CENTRAL DEL ECUADOR   |            | 27,543.79  |              |
| 11030505 | Banco Central del Ecuador Cta. 79700036                             | 27,543.79  |            |              |
| 110310   | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES                          |            | 27,752.65  |              |
| 11031005 | Banco Pichincha cta 3347302604                                      |            | 16,363.61  |              |
| 11031010 | Banco del Austro Cte. No. 6034810                                   |            | 2,103.29   |              |
| 11031015 | Banco de Guayaquil Cta. Cte.003100832-8                             |            | 9,285.75   |              |
| 1104     | EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO   |            |            | 0            |
| 110405   | Efecto de Cobro Inmediato   |            | 0          |              |
| 11040505 | Cheque Pais   | 0          |            |              |
| 13       | INVERSIONES   |            |            | 0            |
|          | A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE         |            |            |              |
| 1301     | ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO  |            |            | 0            |
| 130115   | DE 91 A 180 DIAS  |            | 0          |              |
| 13011505 | De 91 a 180 días Cooperativas                                       | 0          |            |              |
|          | MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y     |            |            |              |
| 1309     | SOLIDARIO   |            |            | 0            |
| 130905   | DE 1 A 30 DIAS  |            | 0          |              |
| 13090505 | De 1 a 30 Días  | 0          |            |              |
| 130915   | DE 91 A 180 DIAS  |            | 0          |              |
| 13091505 | De 91 a 180 Días  | 0          |            |              |
| 1399     | (PROVISION PARA INVERSIONES)  |            |            | 0            |
| 139910   | (PROVISION GENERAL PARA INVERSIONES)                                |            | 0          |              |
| 13991005 | (Provision general para inversiones)                                | 0          |            |              |
| 14       | CARTERA DE CRÉDITOS   |            |            | 1,840,849.85 |
| 1402     | Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer               |            | 86,293.97  |              |
| 140205   | De 1 a 30 días  |            | 2,543.79   |              |
| 14020505 | De 1 a 30 días  | 2,543.79   |            |              |
| 140210   | De 31 a 90 días   |            | 6,754.62   |              |
| 14021005 | De 31 a 90 días   | 6,754.62   |            |              |
| 140215   | De 91 a 180 días  |            | 10,931.45  |              |
| 14021505 | De 91 a 180 días  | 10,931.45  |            |              |
| 140220   | De 181 a 360 días   |            | 28,902.89  |              |
| 14022005 | De 181 a 360 días   | 28,902.89  |            |              |
| 140225   | De más de 360 días  |            | 37,161.22  |              |
| 14022505 | De más de 360 días  | 37,161.22  |            |              |
| 1403     | Cartera de crédito inmobiliario por vencer                          |            | 731,491.56 |              |
| 140305   | De 1 a 30 días  |            | 8,469.30   |              |
| 14030505 | De 1 a 30 días  | 8,469.30   |            |              |
| 140310   | De 31 a 90 días   |            | 15,252.06  |              |
| 14031005 | De 31 a 90 días   | 15,252.06  |            |              |
| 140315   | De 91 a 180 días  |            | 22,671.61  |              |
| 14031505 | De 91 a 180 días  | 22,671.61  |            |              |
| 140320   | De 181 a 360 días   |            | 47,278.64  |              |
| 14032005 | De 181 a 360 días   | 47,278.64  |            |              |
| 140325   | De más de 360 días  |            | 637,819.95 |              |
| 14032505 | De más de 360 días  | 637,819.95 |            |              |
| 1404     | Cartera de microcrédito por vencer                                  |            | 966,425.16 |              |
| 140405   | De 1 a 30 días  |            | 66,924.85  |              |
| 14040505 | De 1 a 30 días  | 66,924.85  |            |              |
| 140410   | De 31 a 90 días   |            | 123,166.08 |              |
| 14041005 | De 31 a 90 días   | 123,166.08 |            |              |
| 140415   | De 91 a 180 días  |            | 157,510.99 |              |
| 14041505 | De 91 a 180 días  | 157,510.99 |            |              |
| 140420   | De 181 a 360 días   |            | 247,994.33 |              |
| 14042005 | De 181 a 360 días   | 247,994.33 |            |              |
| 140425   | De más de 360 días  |            | 370,828.91 |              |
| 14042505 | De más de 360 días  | 370,828.91 |            |              |
| 1426     | Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses |            | 237.76     | 9,823.27     |
| 142605   | De 1 a 30 días  |            |            |              |


|             |   |                 |                    |
|-------------|---|-----------------|--------------------|
| 14260505    | De 1 a 30 días  |                 |                    |
| 142610      | De 31 a 90 días   | 237.76          | 252.55             |
| 14261005    | De 31 a 90 días   |                 |                    |
| 142615      | De 91 a 180 días  | 252.55          | 377.11             |
| 14261505    | De 91 a 180 días  |                 |                    |
| 142620      | De 181 a 360 días   | 377.11          | 805.69             |
| 14262005    | De 181 a 360 días   |                 |                    |
| 142625      | De más de 360 días  | 805.69          | 8,150.16           |
| 14262505    | De más de 360 días  |                 |                    |
| <b>1427</b> | <b>Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses</b> | <b>8,150.16</b> | <b>15,341.68</b>   |
| 142705      | De 1 a 30 días  |                 | 1,137.01           |
| 14270505    | De 1 a 30 días  | 1,137.01        | 447.06             |
| 142710      | De 31 a 90 días   |                 |                    |
| 14271005    | De 31 a 90 días   | 447.06          | 671.36             |
| 142715      | De 91 a 180 días  |                 |                    |
| 14271505    | De 91 a 180 días  | 671.36          | 1,398.01           |
| 142720      | De 181 a 360 días   |                 |                    |
| 14272005    | De 181 a 360 días   | 1,398.01        | 11,688.24          |
| 142725      | De más de 360 días  |                 |                    |
| 14272505    | De más de 360 días  | 11,688.24       | <b>83,577.48</b>   |
| <b>1428</b> | <b>Cartera de microcrédito no devenga intereses</b>             |                 |                    |
| 142805      | De 1 a 30 días  |                 | 12,532.63          |
| 14280505    | De 1 a 30 días  | 12,532.63       | 9,735.40           |
| 142810      | De 31 a 90 días   |                 |                    |
| 14281005    | De 31 a 90 días   | 9,735.40        | 12,956.12          |
| 142815      | De 91 a 180 días  |                 |                    |
| 14281505    | De 91 a 180 días  | 12,956.12       | 22,299.19          |
| 142820      | De 181 a 360 días   |                 |                    |
| 14282005    | De 181 a 360 días   | 22,299.19       | 26,054.14          |
| 142825      | De más de 360 días  |                 |                    |
| 14282505    | De más de 360 días  | 26,054.14       | <b>12,505.34</b>   |
| <b>1450</b> | <b>Cartera de créditos de consumo prioritario vencida</b>       |                 |                    |
| 145005      | De 1 a 30 días  |                 | 0                  |
| 14500505    | De 1 a 30 días  | 0               | 231.44             |
| 145010      | De 31 a 90 días   |                 |                    |
| 14501005    | De 31 a 90 días   | 231.44          | 0                  |
| 145015      | De 91 a 180 días  |                 |                    |
| 14501505    | De 91 a 180 días  | 0               | 0                  |
| 145020      | De 181 a 270 días   |                 |                    |
| 14502005    | De 181 a 270 días   | 0               | 12,273.90          |
| 145025      | De más de 270 días  |                 |                    |
| 14502505    | De más de 270 días  | 12,273.90       | <b>845.38</b>      |
| <b>1451</b> | <b>Cartera de crédito inmobiliario vencida</b>                  |                 |                    |
| 145110      | De 31 a 90 días   |                 | 243.23             |
| 14511005    | De 31 a 90 días   | 243.23          | 602.15             |
| 145115      | De 91 a 270 días  |                 |                    |
| 14511505    | De 91 a 270 días  | 602.15          | 0                  |
| 145120      | De 271 a 360 días   |                 |                    |
| 14512005    | De 271 a 360 días   | 0               |                    |
| <b>1452</b> | <b>Cartera de microcrédito vencida</b>                          |                 | <b>54,397.37</b>   |
| 145205      | De 1 a 30 días  |                 | 0                  |
| 14520505    | De 1 a 30 días  | 0               | 10,833.49          |
| 145210      | De 31 a 90 días   |                 |                    |
| 14521005    | De 31 a 90 días   | 10,833.49       | 9,441.01           |
| 145215      | De 91 a 180 días  |                 |                    |
| 14521505    | De 91 a 180 días  | 9,441.01        | 16,529.18          |
| 145220      | De 181 a 360 días   |                 |                    |
| 14522005    | De 181 a 360 días   | 16,529.18       | 17,593.69          |
| 145225      | De más de 360 días  |                 |                    |
| 14522505    | De más de 360 días  | 17,593.69       | <b>-119,851.36</b> |
| <b>1499</b> | <b>(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)</b>                  |                 |                    |
| 149910      | (CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO)                                |                 | -9,566.85          |
| 14991005    | (Cartera de créditos de consumo)                                | -9,566.85       | -3,821.37          |
| 149915      | (CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA)                               |                 |                    |
| 14991505    | (Cartera de créditos de vivienda)                               | -3,821.37       | -106,463.14        |
| 149920      | (CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA)                      |                 |                    |
| 14992005    | (Cartera de créditos para la microempresa)                      | -106,463.14     |                    |
| 16          | CUENTAS POR COBRAR  |                 | 44,064.50          |
| 1602        | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES                                |                 | 0                  |
| 160215      | MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO                                 |                 | 0                  |
| 16021505    | Inversiones (Deposito Plazo Fijo)                               | 0               | 17,350.70          |
| 1603        | INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS                     |                 |                    |
| 160310      | CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO                                  |                 | 717.52             |
| 16031005    | Cartera de créditos de consumo                                  | 717.52          | 5,443.16           |
| 160315      | CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA                                  |                 |                    |
| 16031505    | Cartera de Crédito de Vivienda                                  | 5,443.16        | 11,190.02          |
| 160320      | CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA                        |                 |                    |




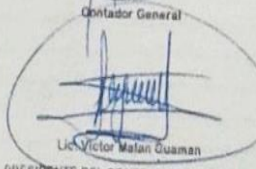
36040505 (Pérdida del ejercicio)  
**TOTAL PATRIMONIO**

| Código                              | Descripción                                  |               |               |            |
|-------------------------------------|--|---------------|---------------|------------|
|                                     |  |               | 0             | 554,275.39 |
| <b>7 CUENTAS DE ORDEN</b>           |  |               |               |            |
| <b>71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b> |  |               |               |            |
| 7103                                | Activos castigados                           |               |               | 0          |
| 710310                              | Cartera de créditos                          |               | 32,789.24     |            |
| 71031010                            | Cartera de créditos de consumo               | 16,084.14     | 16,084.14     |            |
| 71031020                            | Cartera de créditos de microemp              | -337.66       |               |            |
| 7109                                | Intereses, comisiones e Ingresos en suspenso | 16,421.80     |               |            |
| 710910                              | Cartera de créditos de consumo               |               | 16,705.10     |            |
| 71091005                            | Cartera de créditos de consumo               | 1,981.04      | 1,981.04      |            |
| 710915                              | Cartera de créditos de vivienda              | 1,981.04      |               |            |
| 71091505                            | Cartera de créditos de vivienda              | 633.06        | 633.06        |            |
| 710920                              | Cartera de créditos para la microempresa     | 633.06        |               |            |
| 71092005                            | Cartera de créditos para la micr             |               | 14,091.00     |            |
| 72                                  | DEUDORAS POR CONTRA                          | 14,091.00     |               |            |
| 7203                                | Activos castigados                           |               |               | -32,789.24 |
| 720305                              | Cartera de Créditos                          |               | -16,084.14    |            |
| 72030505                            | Cartera de Créditos Consumo                  | -6,425.52     | -6,425.52     |            |
| 720310                              | Cartera de Créditos                          | -6,425.52     |               |            |
| 72031020                            | Cartera de Crédito Microempresa              | -9,658.62     | -9,658.62     |            |
| 7209                                | Intereses en suspenso                        | -9,658.62     |               |            |
| 720905                              | Intereses en suspenso                        |               | -16,705.10    |            |
| 720910                              | Cartera de Crédito de Consumo                | 0             |               |            |
| 72091005                            | Cartera de Crédito de Consumo                | 1,988.31      | 1,988.31      |            |
| 720915                              | Carter de Crédito de Vivienda                | 1,988.31      |               |            |
| 72091505                            | Carter de Crédito de Vivienda                | -4,602.41     | -4,602.41     |            |
| 720920                              | Cartera de Crédito Microempesa               | -4,602.41     |               |            |
| 72092005                            | Cartera de Crédito Microempresa              | -14,091.00    | -14,091.00    |            |
| 73                                  | ACREEDORAS POR CONTRA                        | -14,091.00    |               |            |
| 7301                                | Valores y bienes recibidos de terceros       |               | 8,059,698.55  |            |
| 730110                              | DOCUMENTOS EN GARANTIA                       |               | 8,059,698.55  |            |
| 73011010                            | Cartera de Crédito de Consumo                | 2,749,805.86  |               |            |
| 73011015                            | Cartera de Crédito Vivienda                  | 154,574.91    |               |            |
| 73011020                            | Cartera de Crédito Microempres               | 885,031.00    |               |            |
| 730120                              | BIENES INMUEBLES EN GARANTIA                 | 1,710,199.95  |               |            |
| 73012020                            | Cartera de Crédito Microempresa              | 5,309,892.69  | 5,309,892.69  |            |
| 74                                  | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS                  | 5,309,892.69  |               |            |
| 7401                                | Valores y bienes recibidos de terceros       |               | -8,059,698.55 |            |
| 740110                              | Documentos en garantía                       |               | -8,059,698.55 |            |
| 74011010                            | Cartera de Crédito Consumo                   | -2,749,805.86 |               |            |
| 74011015                            | Cartera de Crédito Vivienda                  | -154,574.91   |               |            |
| 74011020                            | Cartera de Crédito Microempresa              | -885,031.00   |               |            |
| 740120                              | Bienes inmuebles en garantía                 | -1,710,199.95 |               |            |
| 74012020                            | Cartera de Crédito Microempresa              | -5,309,892.69 | -5,309,892.69 |            |
| <b>RESULTADO OPERATIVO</b>          |  |               |               | 0          |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                |  |               |               | 2284223.78 |

  
 LIC. JOSE LUIS GUARANAJA COPA  
 Gerente General

  
 Prof. Jose Rex Guatan  
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

  
 Lic. Ivan Arias  
 Contador General

  
 Lic. Victor Melan Guaman  
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

## Anexo 7: Estatuto de la COAC Sumac Llacta Ltda.

**ADECUACIÓN**  
**ESTATUTO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**"SUMAC LLACTA" LTDA.**

**TÍTULO PRIMERO**  
**GENERALIDADES Y PRINCIPIOS**

**Artículo 1.- ADECUACIÓN DE ESTATUTOS: La Cooperativa**

*de Ahorro y Crédito "Sumac Llacta" Ltda.*

actualmente funcionando en legal y debida forma, adecua su Estatuto Social, sometiendo su actividad y operación a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en cumplimiento de lo establecido en la Disposición Transitoria Primera de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, y de conformidad con la regulación dictada para el efecto.

Para los fines del presente Estatuto, las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, su Reglamento General, las Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del ente regulador.

**Artículo 2.- DOMICILIO, RESPONSABILIDAD, DURACIÓN:** El domicilio principal de la Cooperativa es el Cantón                     **Riobamba**                    , Provincia                     **Chimborazo**                     y, cuando su actividad así lo demande, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la cooperativa podrá abrir oficinas operativas en cualquier parte del territorio nacional.

La cooperativa será de responsabilidad limitada a su capital social; la responsabilidad personal de sus socios estará limitada al capital que aportaren a la entidad.

La cooperativa será de duración ilimitada, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse por las causas y el procedimiento previstos en la Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

**Artículo 3.- OBJETO SOCIAL:** La cooperativa tendrá como objeto social principal

*Realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social a sus socios.*

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria distingue a las cooperativas de ahorro y crédito en abiertas o cerradas, entendiéndose que las primeras exigen como requisito a sus socios únicamente la capacidad de ahorro y el domicilio en una ubicación geográfica determinada; mientras que las segundas aceptan como socios únicamente a quienes se pertenezcan a un grupo determinado en razón de un vínculo común como profesión, relación laboral o gremial, por ejemplo.

Con base en lo anterior, por su gestión, esta cooperativa de ahorro y crédito es                     **Abierta**                    , lo que significa que se ceñirá a las disposiciones diferenciadas que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria emitirá para aquellas.

**Artículo 4.- ACTIVIDADES:** La cooperativa podrá efectuar todo acto o contrato lícito, tendiente al

## Anexo 8: Manual de Crédito de la COAC Sumac Llaeta Ltda.



### CAPITULO I

#### 1 NORMAS GENERALES

##### 1.1 Introducción

El presente Manual de políticas de administración y gestión crediticia debe constituirse en una esencial herramienta de apoyo para la prestación del servicio de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumac Llaeta Ltda".

Una vez aprobado el presente Manual por el Consejo de Administración, su aplicación y ejecución corresponde a la Gerencia General, Comité de Crédito y demás personal relacionado. Su revisión y ajustes se harán de acuerdo a las modificaciones que se introduzcan a las políticas de crédito, ya sea en forma trimestral o semestral o cuando las condiciones del mercado así lo ameriten. La Gerencia hará llegar las propuestas de modificación al Consejo de Administración para su aprobación.

El control de cumplimiento de este Manual, le corresponde al Consejo de Vigilancia y a la Unidad de Auditoría Interna u oficial de cumplimiento, quienes verificarán su cumplimiento y harán llegar a la Gerencia General sus observaciones y recomendaciones.

##### 1.2 Objetivo

El presente manual de políticas de administración y gestión crediticia, ha sido elaborado para uso exclusivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumac Llaeta Ltda", y se constituye en un instrumento que servirá de guías técnicas de solvencia y prudencia financiera de aplicación general para área de crédito, Cobranza, mercadeo y de riesgo, en la toma de decisiones diarias de las políticas específicas a cada producto. Su cumplimiento es de carácter obligatorio y por lo tanto se establecen sanciones internas en caso de incurrir en su incumplimiento.

##### 1.3 Objetivos específicos

- Establecer todas las normas, políticas y procedimientos que regularán la gestión crediticia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumac Llaeta Ltda", dentro de un marco de legalidad y funcionalidad administrativa eficiente.
- Estandarizar en forma ordenada el proceso integral de crédito, logrando una administración eficiente de los servicios que se ofrecen.
- Minimizar el riesgo crediticio.
- Otorgar créditos sobre una metodología de evaluación y análisis sólida, que reduzca la probabilidad de incumplimiento de pagos de los socios.
- Normar las demandas crediticias en los diferentes sectores económicos de los socios.

##### 1.4 Definiciones de términos

**Crédito:** Activo, mediante el cual la Cooperativa asume el riesgo de su recuperación. Son recursos que la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumac Llaeta Ltda", a través de su instrumentación mediante un contrato, documentos vigentes y establecidos por los órganos de control y por la Cooperativa, pone a disposición del socio cierta cantidad de dinero, el mismo que deberá ser reintegrado con intereses según los plazos pactados.

**Deudor:** Se define como deudor a la persona natural o jurídica que adquiere la obligación financiera.

**Codeudor:** Persona que juntamente obligan al pago de una deuda (sociedad conyugal)

**Capacidad de Pago:** Cantidad de recursos económicos que el socio tiene para cubrir deudas a corto, mediano y largo plazo, luego de cumplir sus obligaciones financieras y gastos familiares.

**Carga Financiera:** Es la sumatoria de todo tipo de cargos reales asociados al crédito, pagaderos directa o indirectamente impuestos por la Cooperativa acreedora como una condición para el otorgamiento del crédito.

**Cartera vencida:** Saldo de capital impago y no cumplido en las fechas establecidas en el contrato de crédito. La cartera vencida se define en función de los días de retraso.

**Cartera que no devenga:** Es aquel saldo del crédito, una vez que se ha producido cuotas impagas.

**Crédito Comercial:** Créditos que se otorga a personas jurídicas legalmente constituidas y destinados a la adquisición de activos fijos y financiamiento de capital de trabajo de actividades productivas.