



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Examen especial a la cartera de créditos de la cooperativa de ahorro y crédito indígena SAC Ltda., oficina matriz de la ciudad de Ambato, período 2023

**Trabajo de titulación para optar al título de Licenciada en Contabilidad  
y Auditoría**

**Autor:**

Sanga Sisa Michelle Alexandra

**Tutor:**

MsC. Alexandra Lorena López Naranjo

**Riobamba, Ecuador. 2025**

## DECLARATORIA DE AUTORÍA

Yo, Michelle Alexandra Sanga Sisa, con cédula de ciudadanía 185040724-6, autora del trabajo de investigación titulado: EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA., OFICINA MATRIZ DE LA CIUDAD DE AMBATO, PERÍODO 2023, certifico que la producción, ideas, opiniones, criterios, contenidos y conclusiones expuestas son de mí exclusiva responsabilidad.

Asimismo, cedo a la Universidad Nacional de Chimborazo, en forma no exclusiva, los derechos para su uso, comunicación pública, distribución, divulgación y/o reproducción total o parcial, por medio físico o digital; en esta cesión se entiende que el cesionario no podrá obtener beneficios económicos. La posible reclamación de terceros respecto de los derechos de autor (a) de la obra referida, será de mi entera responsabilidad; librando a la Universidad Nacional de Chimborazo de posibles obligaciones.

En Riobamba, 11 de diciembre de 2025.



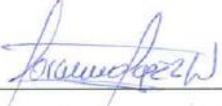
Michelle Alexandra Sanga Sisa

C.I: 185040724-6

## **DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR**

Quien suscribe, MsC Alexandra Lorena López Naranjo catedrático adscrito a la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, por medio del presente documento certifico haber asesorado y revisado el desarrollo del trabajo de investigación titulado: EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA., OFICINA MATRIZ DE LA CIUDAD DE AMBATO, PERÍODO 2023, bajo la autoría de Michelle Alexandra Sanga Sisa; por lo que se autoriza ejecutar los trámites legales para su sustentación.

Es todo cuanto informar en honor a la verdad; en Riobamba, a los 02 días del mes de julio de 2025



---

MsC. Alexandra Lorena López Naranjo

C.I: 0602152399

## **CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL**

Quienes suscribimos, catedráticos designados Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA., OFICINA MATRIZ DE LA CIUDAD DE AMBATO, PERÍODO 2023, presentado por Michelle Alexandra Sanga Sisa, con cédula de identidad número 185040724-6, bajo la tutoría de MsC. Alexandra Lorena López Naranjo; certificamos que recomendamos la APROBACIÓN de este con fines de titulación. Previamente se ha evaluado el trabajo de investigación y escuchada la sustentación por parte de su autor; no teniendo más nada que observar.

De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba 11 de diciembre de 2025.

MsC. Norma Patricia Jiménez Vargas  
**PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE GRADO**



MsC. Iván Patricio Arias González  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO**



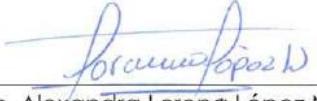
MsC. Jhonny Mauricio Coronel Sánchez  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO**



# CERTIFICACIÓN

Que, **SANGA SISA MICHELLE ALEXANDRA** con CC: **1850407246**, estudiante de la Carrera **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, Facultad de **Ciencias Políticas y Administrativas**; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado "**EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA., OFICINA MATRIZ DE LA CIUDAD DE AMBATO, PERÍODO 2023**", cumple con el 10 %, de acuerdo al reporte del sistema Anti plagio **COMPILATIO**, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 30 de Julio de 2025

  
\_\_\_\_\_  
Msc. Alexandra Lorena López Naranjo  
TUTOR(A)

## DEDICATORIA

A ti, mi amado Dios, fuente de amor y sabiduría, por permitirme y demostrarme a mí misma de lo que soy capaz. Gracias por sostenerme en cada paso, por darme fuerzas en los momentos de debilidad e iluminar mi camino cuando todo parecía oscuro, sin ti este sueño no habría sido posible.

A mis padres Isidro Sanga y María Sisa, pilares fundamentales e inquebrantables en mi vida. Su amor su entrega y su fe en mí han sido el faro que me ha guiado en los momentos más difíciles y felices de mi vida. Gracias por cada consejo lleno de sabiduría, por los regaños que me enseñaron y por cada oración que me acompañó en el camino. Este logro también es de ustedes ya que, sin su apoyo incondicional, su sacrificio silencioso y su amor inagotable, hoy no estaría aquí. Los amo profundamente.

A mis hermanas Jennifer, Sarahí y Valentina, con todo mi cariño, gracias por ser mi inspiración constante, por su apoyo incondicional, por cada palabra de ánimo y por estar siempre a mi lado en los momentos más difíciles. Su amor y confianza han sido una gran motivación para seguir adelante.

Michelle Alexandra Sanga Sisa

## AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradezco profundamente a Dios por ser mi guía, fortaleza y fuente de sabiduría en cada etapa de mi vida. Su amor y su misericordia me han permitido culminar con éxito este importante logro académico.

Agradezco de manera especial a toda mi familia por su comprensión, paciencia y respaldo. Cada gesto de cariño y cada consejo me impulsaron a no rendirme y a luchar por mis sueños.

A mis queridas y hermosas amigas 3JCM, quienes se convirtieron en una segunda familia, demostrando cuál es el verdadero significado de la amistad. Gracias por compartir risas, desvelos, aprendizajes y recuerdos que siempre guardaré con aprecio en mi corazón. Y mi profundo agradecimiento a mi amiga Joselyn, por su apoyo, compañía y amistad que hicieron más llevadero este proceso. Gracias por estar siempre conmigo.

A Erik, mi compañero y apoyo incondicional, gracias por estar presente en cada etapa de este proceso, y estar junto a mí en los buenos y malos momentos. Tu amor, tu paciencia y tus palabras me sostuvieron para seguir adelante y alcanzar esta meta.

A la Universidad Nacional de Chimborazo, prestigiosa institución que me ha permitido formarme como una profesional y a la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, Carrera de Contabilidad y Auditoría donde los docentes supieron transmitir conocimientos además de los valores que nos forman como personas, y de forma especial a mi tutora de tesis Máster Lorena López, por su dedicación, paciencia y orientación.

A todos, gracias por ser parte de este camino que hoy culmina con gratitud y satisfacción.

Michelle Alexandra Sanga Sisa

## INDICE GENERAL

DECLARATORIA DE AUTORÍA	
DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR	
CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL	
CERTIFICADO ANTIPLAGIO	
DEDICATORIA	
AGRADECIMIENTO	
RESUMEN	
ABSTRACT	
CAPÍTULO I .....	16
1.    Introducción.....	16
1.1    Planteamiento del Problema .....	17
1.1.1    Pregunta de investigación.....	17
1.2    Justificación .....	17
1.3    Objetivos.....	18
1.3.1    Objetivo General.....	18
1.3.2    Objetivos Específicos .....	18
CAPÍTULO II.....	19
2.    MARCO TEÓRICO .....	19
2.1    Estado de Arte.....	19
2.2    Marco Referencial.....	20
2.2.1    Generalidades del Objeto de Estudio.....	20
2.2.2    Reseña Histórica .....	21
2.2.3    Misión .....	21
2.2.4    Visión.....	21
2.2.5    Principios Cooperativista.....	21
2.2.6    Valores Institucionales.....	21
2.2.7    Gobierno Corporativo.....	22
2.2.8    Productos .....	22
2.2.9    Estructura Organizacional.....	23
2.3    Auditoría .....	24
2.3.1    Definición .....	24

2.4	Examen Especial.....	24
2.5	Fases de Examen Especial.....	24
2.6	Programa de Auditoría.....	24
2.7	Papeles de trabajo .....	25
2.8	Cartera de Créditos .....	25
2.9	Las 5 C's del Crédito .....	25
2.10	Control Interno.....	25
<b>CAPÍTULO III .....</b>		<b>26</b>
3.	<b>METODOLOGIA .....</b>	<b>26</b>
3.1	Método de Investigación.....	26
3.2	Tipo de investigación.....	26
3.2.1	Documental.....	26
3.2.2	Campo.....	26
3.3	Diseño de la investigación .....	26
3.4	Enfoque de la investigación.....	26
3.5	Población y muestra del estudio .....	26
3.5.1	Población .....	26
3.5.2	Muestra .....	27
3.6	Técnicas e instrumentos para la recolección de datos .....	27
3.6.1	Técnicas .....	27
3.6.2	Instrumentos.....	28
3.7	Técnicas para el procesamiento e interpretación de datos .....	28
<b>CAPÍTULO IV .....</b>		<b>29</b>
4.	<b>RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....</b>	<b>29</b>
4.1	Fase I: Planificación Preliminar.....	30
4.2	Fase II: Ejecución .....	37
4.3	Fase III: Comunicación de Resultados .....	47
<b>CAPÍTULO V.....</b>		<b>53</b>
5.	<b>CONCLUSIONES y RECOMENDACIONES .....</b>	<b>53</b>
5.1	Conclusiones .....	53
5.2	Recomendaciones .....	54
<b>BIBLIOGRAFÍA .....</b>		<b>55</b>



## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Población personal.....	27
Tabla 2. Población Documental.....	27
Tabla 3. Marcas de Auditoría .....	29
Tabla 4. Planificación Preliminar .....	30
Tabla 5. Planificación específica .....	33
Tabla 6. Cuestionario de control interno .....	34
Tabla 7. Nivel de Confianza y Riesgo .....	36
Tabla 8. Ejecución .....	37
Tabla 9. Cedula Sumaria Cartera de Crédito 2023 .....	38
Tabla 10. Cedula Analítica Cuenta Cartera de Crédito 2023 .....	39
Tabla 11. Cartera de Microcrédito por vencer.....	41
Tabla 12. Análisis Horizontal de la Cartera de Crédito de los Estados Financieros 2022 - 2023 .....	42
Tabla 13. Hoja de Hallazgo .....	43
Tabla 14. Hoja de Hallazgo .....	44
Tabla 15. Hoja de Hallazgo .....	45
Tabla 16. Hoja de Hallazgo .....	46
Tabla 17. Comunicación de Resultados .....	47
Tabla 18. Dispone de un manual de funciones .....	61
Tabla 19. Existe un manual de políticas y procedimientos .....	62
Tabla 20. Análisis de riesgo crediticio antes de otorgamiento de crédito .....	63
Tabla 21. Documentación de respaldo .....	64
Tabla 22. Visita domiciliaria .....	65
Tabla 23. Personal específico .....	66
Tabla 24. Acciones judiciales para la recuperación de créditos vencidos .....	67
Tabla 25. Se ejecutan acciones inmediatas cuando un crédito entra en mora .....	68
Tabla 26. Aplicación de indicadores financieros.....	69
Tabla 27. Comunicación de Resultados .....	77

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Estructura organizacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda.....	23
Gráfico 2. Cartera de microcrédito por vencer .....	41
Gráfico 3. Dispone de un manual de funciones.....	61
Gráfico 4. Existe un manual de políticas y procedimientos .....	62
Gráfico 5. Análisis de riesgo crediticio antes de otorgamiento de crédito .....	63
Gráfico 6. Documentación de respaldo .....	64
Gráfico 7. Visita domiciliaria .....	65
Gráfico 8. Personal específico .....	66
Gráfico 9. Acciones judiciales para la recuperación de créditos vencidos.....	67
Gráfico 10. Se ejecutan acciones inmediatas cuando un crédito entra en mora.....	68
Gráfico 11. Aplicación de indicadores financieros .....	69

## RESUMEN

El presente proyecto de Investigación se llevó a cabo con el objetivo de realizar un Examen Especial a la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., oficina matriz de la ciudad de Ambato, período 2023. En la realización del Capítulo I se estableció el problema que afecta a la institución relacionado a la cuenta cartera de crédito, posterior a esto se desarrolló la justificación y objetivos en los cuales se encuentran planteados los lineamientos para el desarrollo del Examen Especial. Capítulo II en este capítulo se expuso el marco teórico abordando investigaciones similares que se tomaron en cuenta para la realización del examen especial, por consiguiente, se definió conceptualmente términos necesarios para una mejor comprensión. Capítulo III se definió el método de investigación, basada en el método deductivo, con un enfoque cualitativo, de tipo documental y de campo, con diseño no experimental, las cuales permitieron desarrollar de manera específica y oportuna el presente trabajo de investigación. En el Capítulo IV se ejecutó el examen especial mediante la planificación, ejecución y comunicación de resultados llevados a cabo con los instrumentos de la investigación. Dentro del Capítulo V se desarrollaron las conclusiones y recomendaciones conforme a los objetivos planteados. Finalmente, en los anexos se adjuntan todos los documentos de apoyo que se utilizaron para la realización del examen especial.

**Palabras claves:** Examen Especial, Cartera de Crédito, Control Interno, Cooperativa, SEPS

## ABSTRACT

This research project was carried out with the aim of conducting a special examination of the loan portfolio of Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., head office in the city of Ambato, for the period 2023. Chapter I established the problem affecting the institution regarding the credit portfolio account, followed by the justification and objectives, which set out the guidelines for the Special Examination. Chapter II presented the theoretical framework, discussing related research considered for the special examination. Consequently, the terms necessary for a better understanding were conceptually defined. Chapter III defined the research method as a deductive, qualitative, documentary, and field approach, with a non-experimental design, which enabled the specific and timely development of this research work. In Chapter IV, the special examination was carried out through the planning, execution, and communication of results using the research instruments. Chapter V developed the conclusions and recommendations in accordance with the objectives set. Finally, the appendices contain all the supporting documents used to carry out the special examination.

**Keywords:** Special Examination, Credit Portfolio, Internal Control, Cooperative, SEPS



Reviewed by:  
Mgs. Hugo Romero  
**ENGLISH PROFESSOR**  
C.C. 0603156258

## CAPÍTULO I

### 1. Introducción

El examen especial es una revisión específica de ciertas operaciones financieras y administrativas de una institución. Este análisis se realiza después de que las actividades han sido ejecutadas, utilizando técnicas y procedimientos de auditoría. Su objetivo principal es elaborar un informe que incluya comentarios, conclusiones y recomendaciones para evaluar si se ha cumplido las metas y objetivos propuestos facilitando así una mejor toma de decisiones. La cartera de crédito representa uno de los activos más importantes para las cooperativas, ya que constituye su principal fuente de ingresos, al mismo tiempo es un área especialmente vulnerable debido a los riesgos de crédito asociados, como el cumplimiento de pagos por parte de los socios y clientes.

Así, según el reporte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), las cooperativas de ahorro y crédito tiene una morosidad de 8,8% a octubre de 2024, eso significa que, de cada USD 100 otorgados por las cooperativas, USD 9 están en morosidad. La cifra de morosidad significa un aumento de 1,8 puntos porcentuales, además, de incrementar la morosidad en el sistema cooperativo, la cartera bruta de crédito en las cooperativas sigue cayendo, pues llegó a los USD 17.754 millones en octubre de 2024, una caída anual de 1,8 %, equivalente a USD 332 millones menos entregados en el último año.

Por lo cual el presente proyecto de investigación se orientó en evaluar la situación actual de la cartera de crédito de la cooperativa para así identificar aspectos críticos como la morosidad, el nivel de riesgo crediticio y la efectividad de los controles internos implementados para mitigar riesgos inherentes en la colocación y recuperación de créditos.

## 1.1 Planteamiento del Problema

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., presenta una tasa de morosidad del 4,5%, está por debajo del promedio nacional del 8,8% (SEPS,2023), este valor representa una alerta significativa, teniendo en cuenta que la cooperativa forma parte del sistema financiero popular y solidario. Además, a nivel nacional, el sistema cooperativo reportó una caída del 1,8% en la cartera bruta de créditos, lo que equivale a más de USD 332 millones menos favorecidos (Radio Pichincha, 2024), lo que refleja una reducción en el financiamiento y un retorno de creciente riesgo crediticio.

Este problema no es un hecho ocasional, sino es el resultado de varias causas, como la falta de capacitación del personal que impide una adecuada evaluación de riesgos, esto lleva a que se aprueben préstamos con alto riesgo de cumplimiento, al no tener criterios técnicos sólidos, se realizan evaluaciones imprecisas que derivan en decisiones de crédito desfavorables para la institución, generando una mayor morosidad del 4,5%, y a su vez disminuye la rentabilidad de la cooperativa.

La falta de herramientas tecnológicas y la ausencia de alertas de morosidad pueden llevar a que la cooperativa incurra en mayores costos para la recuperación de créditos en mora, esto afecta directamente la liquidez, esto perjudica su crecimiento, solvencia y confianza en los socios, comprometiendo seriamente la salud financiera de la cooperativa.

La situación se agrava debido a la carencia de normas de control interno y procedimientos desactualizados, lo que lleva a una gestión desorganizada, donde las decisiones no se alinean con las normativas vigentes. Esta insuficiencia da lugar a procesos operativos inconsistentes, incapacidad para tomar medidas correctivas a tiempo y un control deficiente de los créditos.

La falta de una evaluación rigurosa y constante de los controles internos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., limita su capacidad para prevenir el incremento de morosidad. La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria establece que una gestión adecuada de control interno permite a las cooperativas no solo reducir la morosidad, sino también cumplir con las normativas regulatorias y fortalecer la confianza con sus socios, lo cual es crucial para el crecimiento y sostenibilidad del sector.

### 1.1.1 Pregunta de investigación

¿De qué manera el examen especial a la cartera de crédito influye en la gestión y control del riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., oficina matriz de la ciudad de Ambato, en el periodo 2023?

## 1.2 Justificación

Es fundamental realizar un examen especial a la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., ya que es una herramienta clave para analizar y evaluar los procedimientos utilizados en la gestión crediticia. Este proceso permite identificar errores y debilidades que puedan existir, así como sus posibles causas, con el fin de proponer mejoras. De esta manera, la cooperativa podrá corregir los problemas

encontrados, optimizar sus procesos y reducir los riesgos, asegurando una mejor administración de su cartera de crédito.

Una gestión inadecuada del riesgo de crédito en las cooperativas puede derivar en una disminución de la liquidez y, consecuentemente, en la pérdida de confianza de los socios, quienes constituyen la base de la operatividad de estas instituciones. Las normas y regulaciones emitidas por la SEPS exigen que las cooperativas establezcan políticas y procedimientos claros para la gestión de riesgos financieros, incluyendo el riesgo de crédito. Esto abarca desde la revisión y evaluación de las políticas de otorgamiento de crédito hasta la implementación de mecanismos de recuperación de cartera vencida.

Las cooperativas de ahorro y crédito obtienen sus recursos principalmente del dinero que sus socios ahorran e invierten en ellas. Estos fondos, a su vez, se destinan a otorgar préstamos que ayudan a los socios a alcanzar su independencia financiera generando a la cooperativa ingresos adicionales por los intereses cobrados por el servicio.

La recuperación de los préstamos otorgados incluye los recursos generados por los intereses, pero en ocasiones surgen problemas cuando los plazos establecidos vencen. En estos casos, es necesario calcular tanto los intereses normales como los intereses por mora y, si es necesario, proceder con acciones legales.

Por lo tanto, se considera indispensable realizar un examen especial a la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda. Esto permitirá analizar su desempeño, evaluar su impacto en la liquidez y la solvencia de la cooperativa y proponer soluciones para mejorar su gestión.

Además, este examen especial proporcionará información clave para la toma de decisiones en la cooperativa, facilitando la implementación de estrategias más efectivas en la planificación financiera. Al contar con un análisis detallado de la cartera de crédito, la administración podrá evaluar el impacto de sus políticas de crédito y desarrollar planes de acción para mitigar posibles riesgos.

### **1.3 Objetivos**

#### **1.3.1 Objetivo General**

Realizar un examen especial a la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., oficina matriz de la ciudad de Ambato, período 2023.

#### **1.3.2 Objetivos Específicos**

- Aplicar las fases del examen especial
- Verificar el cumplimiento de la normativa legal vigente interna y externa aplicables al componente de estudio.

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO TEÓRICO

Según Manrique (2019), en su libro “Introducción a la Auditoría” proporciona una base sólida sobre los principios y procedimiento de la auditoría, cubriendo aspectos clave como las normas de auditoría, las técnicas y procedimientos específicos, así como la elaboración del informe de auditoría. La obra destaca la importancia de evaluar el control interno y la calidad de las evidencias de auditoría, lo que ayudará a identificar posibles irregularidades en los procesos de otorgamiento y recuperación de créditos, hoy se identifiquen los riesgos inherentes.

El libro Fundamentos de Auditoría de Mautz (1970), ofrece una introducción comprensiva a los principios y prácticas fundamentales de la auditoría, enfocándose en temas como la obtención de evidencia, la planificación de auditorías, la evaluación de riesgos y las normas éticas que guían la profesión. Mautz cubre una amplia gama de temas esenciales para los auditores, tales como los principios éticos, las normas internacionales de auditoría, las técnicas de auditoría y las responsabilidades de los auditores en la evaluación y revisión de la información financiera.

#### 2.1 Estado de Arte

Muñoz (2024), en su estudio “Examen Especial a la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Semillas del Progreso Periodo 2022”, el autor evaluó el control interno de la cooperativa, concluyendo un nivel de riesgo del 20% y un nivel de confianza del 80%, Identificó la ausencia de manuales de funciones y de crédito, lo que afecta la gestión de la cartera.

Quinatoa (2023), en su trabajo de investigación “Examen Especial de auditoría a los procesos de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., de la agencia Ibarra, en el año 2021”, plantea un análisis exhaustivo de la cartera de crédito de la cooperativa en estudio, centrándose en la auditoría de los procesos relacionados con los préstamos a los asociados. Se utilizó una metodología cualitativa y cuantitativa para evaluar los procedimientos de control interno, descubriendo una falta de capacitación en el personal encargado de gestionar los créditos. Se concluyó que una mayor información en la evaluación de riesgos de crédito y una mayor formación en la evaluación de riesgos de crédito y una revisión continua de las políticas de crédito ayudarían a mejorar la eficiencia en la recuperación de préstamos.

Freire (2020), en su trabajo “La auditoría interna y la gestión del crédito en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 – zona 3”, comprobó que cuando las auditorías internas son oportunas, independientes y alineadas a los manuales de riesgo de crédito, permiten detectar tempranamente deficiencias en la creación, seguimiento y recuperación de los créditos, reduciendo la morosidad y mejorando los niveles de recuperación de cartera.

Yucailla (2022), en su investigación titulada “Gestión de cartera de crédito y la rentabilidad para las cooperativas de ahorro y crédito”, estudia variables como el índice de morosidad, los niveles de provisión de cartera, el flujo de recuperación de créditos, y su

impacto en los indicadores de rentabilidad financiera como el ROA Y ROE. Mediante un análisis de correlación y regresión, demuestra que una adecuada gestión de la cartera permite disminuir la morosidad, optimizar las provisiones, y, en consecuencia, mejorar los niveles de rentabilidad institucional.

Gómez (2020), en su trabajo “Examen especial a la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre Ltda., periodo 2019”, Gómez analizó la eficiencia de las políticas de crédito y la solvencia de los clientes. A través de un análisis estadístico y entrevistas a personal clave, determinó que existían fallos en los procesos de evaluación de los solicitantes de crédito, recomendando la implementación de un modelo de scoring crediticio para mitigar riesgos.

La SEPS (2023), señala la importancia de equilibrar el acceso a créditos con una gestión eficiente de la cartera, para así evitar el riesgo de sobreendeudamiento y la acumulación de créditos incobrables. Además, promueve la implementación de procesos respectivos de análisis de solvencia y evaluación de la capacidad de pago de los solicitantes de crédito. La normativa también subraya la necesidad de establecer mecanismos de control interno para descubrir posibles fraudes y garantizar la transparencia en la gestión crediticia.

Ramírez et al. (2020), en su artículo subraya que el uso adecuado de los KPIs puede ayudar a las cooperativas a optimizar sus recursos, reducir la morosidad y mejorar la rentabilidad. Los indicadores cuando se aplican de manera eficaz proporcionan información valiosa para la toma de decisiones estratégicas, permitiendo así una mejor gestión de los créditos y un control más eficiente sobre los riesgos asociados con la morosidad. De esta manera, la implementación de KPIs bien diseñados podría ser una herramienta poderosa para las cooperativas, particularmente en la optimización de la cartera de créditos y la mejora de la salud financiera.

Según Torres (2021), en su artículo “Tecnologías de la información en la gestión de riesgos financieros”, indica que las tecnologías de la información permiten integrar sistemas de información que ayudan a las cooperativas a gestionar de manera más efectiva la cartera de créditos y a antelar posibles riesgos crediticios y sobre morosidad. Estas herramientas contribuyen a una mejor monitorización de las transacciones y la capacidad de los clientes, lo que facilita una intervención más rápida en caso de identificar posibles irregularidades. Además de esto la digitalización de los procesos financieros mejora la transparencia y eficiencia operativa, componentes clave para mitigar los riesgos asociados al crédito.

## 2.2 Marco Referencial

### 2.2.1 Generalidades del Objeto de Estudio

Datos generales de la Cooperativa

**Razón Social:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA

**RUC:** 1890142679001

**Representante Legal:** Dr. Segundo Toalombo

**Segmento:** Segmento 1

**Objeto Social:** La Cooperativa tendrá como objeto social realizar intermediación financiera, observando los principios del cooperativismo, como el de responsabilidad social con sus socios.

**Estado Jurídico:** Activo

**Dirección:** Castillo 7-27 y Juan Benigno Vela

#### **2.2.2 Reseña Histórica**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., es una organización indígena, cristiana, es una cooperativa con 43 años de experiencia en el mercado financiero, se creó en Abril de 1982, en la comunidad indígena Palugsha, perteneciente a la parroquia Pilahuín del Cantón Ambato, provincia de Tungurahua, que gracias a un grupo de líderes indígenas que visionaron de contar con una institución financiera que se convierta en un ente impulsor del desarrollo económico y social de las comunidades indígenas, en 1992 la cooperativa abrió sus oficinas en el centro de Ambato, ubicada en las calles Castillo 7-27 y Juan Benigno Vela. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda, 2025)

#### **2.2.3 Misión**

Ofrecer servicios y soluciones financieras a socios y clientes para ayudarlos a alcanzar sus metas y mejorar su situación financiera. Nuestro propósito es ser el socio confiable y efectivo en la gestión y planificación financiera para la sociedad.

#### **2.2.4 Visión**

Ser reconocida como líderes en la industria financiera del país, brindando soluciones innovadoras, mejorando la accesibilidad y eficiencia de sus servicios siendo un modelo de excelencia de servicio al cliente.

#### **2.2.5 Principios Cooperativista**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda (2025), en el ejercicio de sus actividades, además de los principios constantes en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, las prácticas de buen gobierno que constarán en un reglamento, y cumplirá con los siguientes principios universales del cooperativismo:

1. Membresía abierta y voluntaria;
2. Control democrático de los miembros;
3. Participación económica de los miembros;
4. Autonomía e independencia;
5. Educación, formación e información;
6. Cooperación entre cooperativas; y,
7. Compromiso con la comunidad.

#### **2.2.6 Valores Institucionales**

- Solidaridad

- Honestidad
- Transparencia
- Responsabilidad
- Confianza

### **2.2.7 Gobierno Corporativo**

Gerente General: Dr. Segundo Toalombo

Presidente de la Cooperativa: Eustaquio Tuala

Subgerente: Christian Toalombo

Directora Financiera Administrativa: Narcisa Usulle

Director de Negocios: Leonardo Simisterra

### **2.2.8 Productos**

#### **Cuentas**

- Ahorro Vista
- Ahorro Programado
- Cuenta Taitita
- Ahorro Corporativo

#### **Inversiones**

- Póliza a plazo fijo
- SAC One
- SAC Pro
- SAC Bussiness
- Utilidades

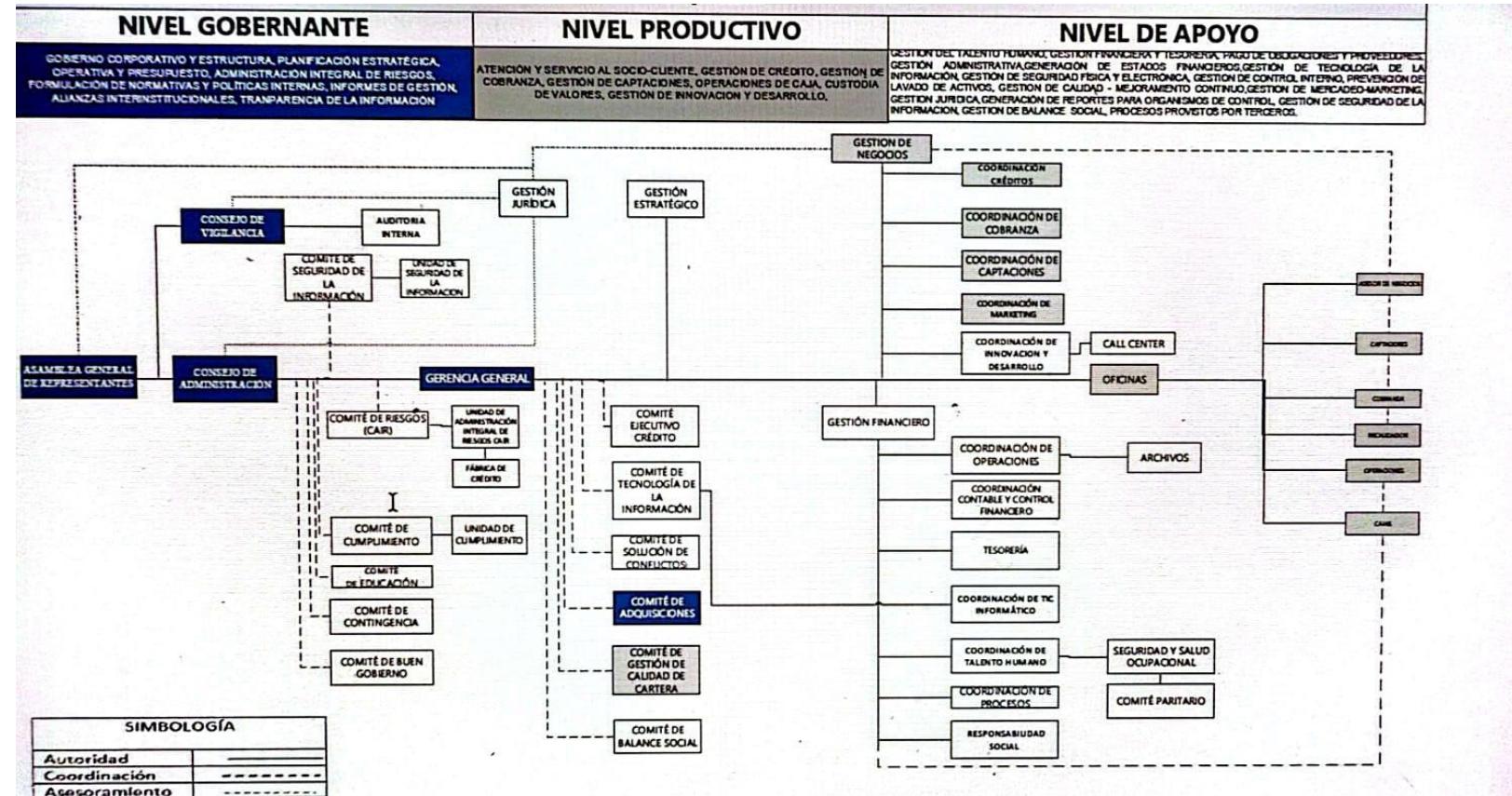
#### **Créditos**

- Credi Ágil
- Crédito Auto SAC
- Crédito de Consumo
- Crédito Premium
- Credi Inversión
- Crédito Unifica
- Micro SAC
- Microcrédito Warmi

## 2.2.9 Estructura Organizacional

Gráfico 1.

*Estructura organizacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda.*



*Nota:* Información proporcionada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda.

## 2.3 Auditoría

### 2.3.1 Definición

La auditoría es un examen especial realizado con varios propósitos, unos de ellos es realizar una inspección o verificación de los valores presentados en los estados financieros de las empresas, es decir, se comprueba la veracidad de las cuentas, demostrando los valores correspondientes al ejercicio de la empresa, en el período determinado que se esté realizando la auditoría. (Arens et al. 2018, p.11)

## 2.4 Examen Especial

El examen especial es una evaluación puntual y específica que tiene como objetivo determinar la razonabilidad, la legalidad y la eficiencia de las operaciones financieras y administrativas de una organización. Según Arens et al. (2018), un examen especial se centra en identificar:

- Desviaciones o irregularidades en los procesos financieros.
- Cumplimiento normativo en la ejecución de operaciones.
- Evaluar el control interno relacionado con el área auditada.

## 2.5 Fases de Examen Especial

El examen especial en auditoría se desarrolla en varias fases que permiten evaluar a fondo un área específica de una organización. A continuación:

- a) **Planificación:** Se definen los objetivos del examen, como verificar el cumplimiento de normativas y la efectividad de los controles internos. También se determina el alcance, identificando los procesos que serán revisados y los riesgos asociados. Esta fase permite organizar el trabajo de manera más eficiente.
- b) **Ejecución:** En esta etapa se aplican las pruebas y procedimientos para verificar el cumplimiento normativo y la eficacia de los controles. Se recopilan documentos, se realizan entrevistas y se analizan datos para obtener información confiable.
- c) **Comunicación de Resultados:** Consiste en la elaboración y presentación del informe final de auditoría, el cual debe seguirse las disposiciones legales y normas aplicables, de igual se presentan los hallazgos detectados, las conclusiones a las que se llegó y las recomendaciones formuladas para mejorar los procesos y corregir las debilidades identificadas.

## 2.6 Programa de Auditoría

El programa de auditoría es el documento formal que sirve como guía de procedimientos a ser aplicados durante el curso del examen y como registro permanente de la labor efectuada. Es un enunciado lógicamente ordenado y clasificado de los

procedimientos de auditoría a ser empleados y la extensión y oportunidad de su aplicación. (Contraloría General del Estado, 2022)

## **2.7 Papeles de trabajo**

Según Naula (2018), los papeles de trabajo “son documentos de suma importancia que contiene la información obtenida por el auditor durante la ejecución de su auditoría sirve como evidencia de la misma”.

Los papeles de trabajo son documentos elaborados por el auditor durante la auditoría, es una evidencia del trabajo realizado y de la información obtenida.

## **2.8 Cartera de Créditos**

Para Morocho (2018), menciona que “Es el conjunto de documentos que amparan los activos financieros o las operaciones de financiamiento hacia un tercero y que el tenedor de dicho documento o cartera se reserva el derecho” (p.10).

Es un instrumento de pago emitido por la cooperativa a solicitud del cliente, en el cual se detallan sus instrucciones y mediante el cual la cooperativa se comprende a realizar el pago correspondiente.

## **2.9 Las 5 C's del Crédito**

El sistema pondera las 5 propiedades del prestatario y las condiciones del préstamo, tratando de estimar la probabilidad de impago y por tanto el peligro de pérdida financiera para el prestamista. (Tisalema, 2022). Las 5 C del crédito proceden de las siguientes palabras:

1. Carácter (carácter)
2. Capacidad (capacity)
3. Capital (capital)
4. Garantía (colateral)
5. Condiciones (conditions)

## **2.10 Control Interno**

Según Domínguez (2022), al hablar de control interno, menciona que:

El control interno es un proceso llevado a cabo por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos relacionados con las operaciones, la información y el cumplimiento. (pp. 133,134)

Es un conjunto de acciones y medidas que aplican en una organización con la finalidad de garantizar que se logren los objetivos planteados, asegura que las operaciones se realicen de forma eficiente, que la información sea confiable y que se cumplan con las normas establecidas.

## CAPÍTULO III

### 3. METODOLOGIA

#### 3.1 Método de Investigación

Tal como indica Carvajal (2022), “El método deductivo de investigación deberá ser entendido como un método de investigación que utiliza la deducción de proposiciones para llegar a una conclusión o, en este caso, un descubrimiento”.

Esta investigación se llevó a cabo utilizando el método deductivo, ya que es necesario analizar los aspectos generales del componente cartera de crédito relacionado con los servicios que la cooperativa ofrece a sus socios o clientes.

#### 3.2 Tipo de investigación

##### 3.2.1 Documental

Es de tipo documental porque se recopiló información general de la empresa como reglamentos, normas, políticas y actividades, utilizando técnicas e instrumentos de la auditoría.

##### 3.2.2 Campo

Es de campo porque se visitó las oficinas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., con el fin de recopilar la información necesaria y cumplir con los objetivos previamente establecidos.

#### 3.3 Diseño de la investigación

Arispe et al., (2020) indica que el diseño no experimental consiste en la “la no manipulación de las variables, los fenómenos se observan de manera natural, para posteriormente analizarlos” (pág. 69).

Por esta razón, se emplea un diseño no experimental dado que las variables no son manipuladas, sino que simplemente se observó y analizó la realidad tal como se presenta.

#### 3.4 Enfoque de la investigación

El enfoque de la presente investigación será cualitativo, ya que se tomó en cuenta los aspectos clave de cada enfoque:

**Cualitativo:** Se llevó a cabo mediante el análisis de los resultados y la aplicación de instrumentos como cuestionarios de control interno y entrevistas, los cuales facilitarán el desarrollo práctico del examen especial.

#### 3.5 Población y muestra del estudio

##### 3.5.1 Población

La población de estudio está formada por los funcionarios del departamento de créditos, ya que ellos tienen una relación directa con la actividad que se toma como muestra para la investigación.

**Tabla 1.***Población personal*

PERSONAS	POBLACIÓN
Gerente General	1
Jefe de Créditos	1
Oficial de cumplimiento	1
Agentes de cobranza	1
<b>TOTAL DE PERSONAS</b>	<b>4</b>

*Nota:* Listado de personas que serán participes de las entrevistas. COAC Indígena SAC Ltda.

Población documental está formada por normas, reglamentos, manuales y estados financieros, los cuales participan directamente en el proceso financiero.

**Tabla 2.***Población Documental*

DOCUMENTOS	POBLACIÓN
Estados financieros	2
Libros mayores	1
Manual de procedimientos	1
<b>TOTAL DE DOCUMENTOS</b>	<b>4</b>

*Nota:* Documentos analizados correspondientes al año 2023.

### 3.5.2 Muestra

No se llevó a cabo un muestreo estadístico en la población de personas y documentos, ya que esta no supera las 100 personas, por lo que se trabajará con la totalidad de la población.

## 3.6 Técnicas e instrumentos para la recolección de datos

### 3.6.1 Técnicas

Determinación de la técnica de recolección de información

**Observación:** Se aplicó en la fase de planificación para elaborar un diagnóstico del manejo de los componentes de estudio.

**Encuesta:** Se aplicó a los responsables del área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., utilizando preguntas cerradas para conocer la situación actual de la entidad.

**Entrevista:** Se implementó durante la fase de planificación ya que el intercambio de ideas facilitará la comprensión del entorno de la entidad y permitirá desarrollar la investigación de manera oportuna.

**Revisión Documental:** Se revisó cada uno de los documentos que se utilizaron para realizar el examen especial.

### 3.6.2 Instrumentos

**Guía de Observación:** Instrumento que se utilizó para verificar los hechos y circunstancias que ocurren durante las operaciones crediticias en la cooperativa.

**Cuestionario:** Se crea un conjunto de preguntas dirigidas al personal del área de crédito para obtener datos específicos.

**Guía de entrevista:** Se emplea para recolectar información relevante sobre la cooperativa a través de entrevistas con el personal encargado.

**Guía de revisión documental:** Se realiza una revisión de documentos, que permita identificar y evaluar cada uno de los documentos clave relacionados con el examen.

### 3.7 Técnicas para el procesamiento e interpretación de datos

Las técnicas que se utilizaran para procesar e interpretar los datos, se llevaran a cabo mediante Microsoft Word y Excel, esto permitirá crear tablas y gráficos de la información recopilada. (Posada, 2016)

## CAPÍTULO IV

### 4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

El examen especial a la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., oficina matriz de la ciudad de Ambato, período 2023, se realiza con la finalidad de verificar los movimientos de la cuenta de Cartera de Crédito para así dar seguridad a los socios al uso adecuado del manual de procesos de crédito.

**Tabla 3.**

*Marcas de Auditoría*

IDENTIFICADOR	DESCRIPCIÓN
$\Sigma$	Suma Total
✓	Verificado

*Nota:* Representa las marcas de auditoría

#### 4.1 Fase I: Planificación Preliminar

##### Fase I: Planificación Preliminar

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA PROGRAMA DE EXAMEN ESPECIAL FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>PA PP 1/1</b>
---	--	----------------------

**Tipo de Auditoría:** Examen Especial

**Periodo:** del 01 de enero al 31 de diciembre del 2023

**Componente:** Cartera de Crédito

**Objetivos:**

- Conocer la información y gatos generales de la Cooperativa
- Emitir un informe de fase de Planificación

##### Tabla 4.

###### *Planificación Preliminar*

N.	Procedimiento	Ref. P/T	Responsable	Fecha
1	Elabore el Contrato de Servicios Profesionales	<b>CSP</b>		19/05/2025
2	Realice la notificación al Gerente del inicio de la auditoría	<b>NIA</b>		19/05/2025
3	Elabore la entrevista al gerente de la Cooperativa	<b>EG</b>		20/05/2025
4	Elabore la encuesta	<b>EE</b>	MASS	20/05/2025
5	Tabule de la encuesta de visita preliminar	<b>TEVP</b>		20/05/2025
6	Realice un informe de visita preliminar	<b>IVP</b>		21/05/2025
7	Elabore el memorando de la fase de planificación	<b>MPP</b>		23/05/2025

*Nota:* La tabla 3 representa los procedimientos ejecutados en la planificación preliminar. (Véase Anexo 1).

Una vez realizado el análisis de la planificación preliminar de la institución se determinó que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC, Ltda., se encuentra legalmente constituida y opera desde 1982 con acuerdo ministerial No. 001128 conferido por el Ministerio de Bienestar Social, y se rige a la normativa de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y la Ley de Cooperativas.

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15/05/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/05/2025</b>

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>INFORME DE VISITA PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>IVP</b> <b>1/2</b>
---	---	--------------------------

## Informe de Visita Preliminar

Ejecutando los procedimientos de la planificación preliminar se comunicó los resultados obtenidos en la primera fase de auditoría, la entidad se encuentra ubicada en las calles Castillo 7-27 y Juan Benigno Vela de la ciudad de Ambato, mediante el siguiente informe:



Al desarrollar la primera fase del Examen Especial a la Cartera de Créditos, se realizó una encuesta de un total de 9 preguntas a los encargados del área de crédito y también se realizó una entrevista dirigida a la persona que es el Representante Legal de la cooperativa, considerando los puntos mencionados se elaboró la respectiva tabulación de datos y su respectivo análisis, a continuación, se señalan los resultados más sobresalientes:

### Encuesta

- ✓ Al realizar la encuesta al personal del área de crédito el 100% de los encuestados afirman que la entidad si cuenta con un manual y reglamento de funciones.
- ✓ En base al resultado de la encuesta realizada se pudo evidenciar que el 75% de los colaboradores afirman que si existe personal específico encargado en la recuperación de cartera vencida, mientras que el 25% dice que no.
- ✓ En base a las demás preguntas los colaboradores en su 100% manifestaron que, si existe un manual de políticas para el otorgamiento de créditos, que se realiza un análisis de riesgos crediticio antes de cualquier préstamo, se ejecutan acciones inmediatas cuando un crédito entra en mora

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>INFORME DE VISITA PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>IVP</b> <b>2/2</b>
---	---	--------------------------

- ✓ El 100% de la población también afirma que se han iniciado acciones judiciales de forma oportuna para la recuperación de créditos vencidos.

**Entrevista**

- ✓ En gran medida se ha dado cumplimiento a los objetivos establecidos, han fortalecido la inclusión financiera de sus socios. Refleja alineación con el plan estratégico, lo cual es positivo para la sostenibilidad institucional.
- ✓ Hay un plan anual de capacitación con enfoque técnico y normativo. Esto fortalece la competencia del talento humano y permite adaptarse a los cambios regulatorios.
- ✓ Se aplican controles como, revisión por comité, análisis de pago y verificación de referencias, son controles sólidos contra errores y fraudes.
- ✓ La verificación de información crediticia se realiza mediante visitas presenciales y recopilación fotográfica, con participación del solicitantes y garantes. Muestra un proceso riguroso y responsable en la verificación de datos.

Atentamente

**Michelle Alexandra Sanga Sisa**

**AUDITOR**

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/05/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>29/05/2025</b>

## Fase I: Planificación Específica

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b> Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023	<b>PE</b> <b>1/1</b>
---	--	-------------------------

**Tipo de Auditoría:** Examen Especial

**Período:** del 01 de enero al 31 de diciembre del 2023

**Componente:** Cartera de Crédito

**Objetivos:**

- Ejecutar los procedimientos para identificar y evaluar los riesgos claves
- Obtener evidencia suficiente y confiable

**Tabla 5.**

*Planificación específica*

N.	Procedimiento	Ref. P/T	Responsable	Fecha
1	Elabore el cuestionario de control interno	<b>CCI</b>		26/05/2025
2	Aplicación del cuestionario de control interno	<b>ATCCI</b>		28/05/2025
3	Califique el Nivel de Confianza y el Nivel de Riesgo	<b>CNCR</b>	MASS	29/05/2025
4	Informe de control interno	<b>ICI</b>		29/05/2025
5	Elaboración del memorando de la planificación	<b>MPP</b>		30/05/2025

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>26/05/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>30/05/2025</b>

## Cuestionario de Control Interno

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>CUESTIONARIO DE CONTROL</b> <b>INTERNO</b>	<b>CCI</b> <b>1/1</b>
---	---	--------------------------

**Tipo de Auditoría:** Examen Especial

**Período:** del 01 de enero al 31 de diciembre del 2023

**Componente:** Cartera de Crédito

**Objetivos:**

- Analizar si al otorgar créditos dentro de la Cooperativa se cumple con todos los requisitos establecidos por la misma, mediante la revisión de documentos físicos presentados.
- Verificar que la cuenta sea manejada adecuadamente

**Tabla 6.**

*Cuestionario de control interno*

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS				OBSERVACIÓN
		SI	NO	PT	CT	
1	¿El Departamento de crédito y cobranzas cuenta con un reglamento o manual de crédito?	X		10	10	
2	¿Se realiza la evaluación y seguimiento de la cartera de crédito de manera oportuna?	X		10	8	La evaluación y seguimiento no se realiza de manera oportuna.
3	¿Para el otorgamiento de crédito se toma en cuenta la calificación crediticia del cliente?	X		10	10	
4	¿Se registran oportunamente las operaciones de créditos?	X		10	0	No cumplen con los registros respectivos de las operaciones de créditos.
5	¿La COAC cuenta con un plan anual de capacitaciones al personal de créditos?	X		10	10	
6	¿Disponen de un sistema de control sobre la cartera de crédito?	X		10	7	El sistema de control presenta debilidades
7	¿Se realiza un proceso de recuperación de cartera de crédito?	X		10	10	
8	¿Existe un control interno dentro de la cooperativa?	X		10	10	

9	¿Se elaboran y presentan informes mensuales sobre la cartera de créditos en mora?	X	10	8	Debilidades en la estandarización de la presentación de informes de cartera de créditos en mora.
10	¿Cuándo un socio presenta un retraso en el pago superior a 8 días, la entidad procede a notificar tanto al deudor como a su gerente?	X	10	10	
	<b>Σ TOTAL</b>		<b>10</b>	<b>100</b>	<b>83</b>

**Σ=** Suma Total

Elaborado por:	MASS	Fecha:	26/05/2025
Revisado por:	ALLN	Fecha:	30/05/2025

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>NIVEL DE CONFIANZA Y</b> <b>RIESGO</b>	<b>NRC</b> <b>1/</b>
---	---	-------------------------

### FÓRMULA:

#### NIVEL DE CONFIANZA

**NC:**  $CT/PT * 100$

**NC:** Nivel de Confianza

**CT:** Calificación Total

**PT:** Ponderación Total

#### NIVEL DE RIESGO

**NR:**  $100 - NC$

**NC:**  $83/100 * 100$

**NR:**  $100\% - 83$

**NC:** 83%

**NR:** 17%

### Tabla 7.

#### *Nivel de Confianza y Riesgo*

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

**Nota:** Elaboración propia

### Análisis:

Después de haber realizado la evaluación de control interno de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., se determinó un **nivel de confianza alto representado por un 83%**, y un **nivel de riesgo bajo representado por un 17%**, debido a que se incumplen ciertos parámetros de control en los cuales se puede mencionar que: la evaluación y seguimiento no se realiza de manera oportuna; no cumplen con los requisitos respectivos de las operaciones de créditos; la institución dispone de un sistema de control, pero esta presenta debilidades, los informes sobre la cartera de créditos en mora no se presentan con la periodicidad adecuada.

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>26/05/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>30/05/2025</b>

## 4.2 Fase II: Ejecución

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>PROGRAMA DE EXAMEN ESPECIAL</b> <b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>PA E</b> <b>1/1</b>
---	--	---------------------------

**Tipo de Auditoría:** Examen Especial

**Periodo:** del 01 de enero al 31 de diciembre del 2023

**Componente:** Cartera de Crédito

**Objetivos:**

- Analizar la información aplicando técnicas y procedimientos de auditoría.

**Tabla 8.**

*Ejecución*

N.	Procedimiento	Ref. P/T	Responsable	Fecha
1	Elabore la cedula sumaria	CS		30/05/2025
2	Elabore la cedula analítica	CA		02/06/2025
3	Elabore la cedula subanalítica	CSA	MASS	02/06/2025
4	Analice el incremento de la cartera de crédito	ICC		05/06/2025
5	Elaborar la hoja de hallazgos	HH		06/06/2025

*Nota.* Procedimientos ejecutados dentro de la fase II.

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>22/05/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>23/05/2025</b>

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>CÉDULA SUMARIA</b> <b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>CS-E</b> <b>1/1</b>
---	---	---------------------------

La cédula sumaria permitió establecer el saldo al 31 de diciembre del 2023 de la cuenta cartera de crédito.

**Tabla 9.**

*Cedula Sumaria Cartera de Crédito 2023*

Índice	Código	Cuenta contable	Saldo 31 de diciembre 2023 \$	Reclasificacións		Ajuste Debe      Haber	Saldo al 31 de diciembre según auditoría 2023
				Debe	Haber		
CC	14	Cartera de Crédito	123.988.428,64				123.988.428,64
<b>Σ TOTAL</b>		<b>Suman</b>					<b>123.988.428,64</b>

*Nota:* Elaboración propia.

✓= Verificado

Σ= Suma Total

### Análisis

La cédula sumaria muestra que la cartera de crédito de la cooperativa al 31 de diciembre de 2023 asciende a USD 123.988.428,64, mostrando el monto total de los créditos colocados. Siendo así la principal fuente de ingresos por intereses y servicios financieros. El registro contable es consistente con los estados financieros, lo que respalda la razonabilidad de información.

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>30/05/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>02/05/2025</b>

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>CÉDULA ANALÍTICA</b> <b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>CA-E</b> <b>1/1</b>
---	---	---------------------------

La cédula analítica permitió tomar en consideración todos los valores que se encuentran dentro de la cuenta cartera de crédito, para así tener un saldo al final del ejercicio fiscal.

**Tabla 10.**

*Cedula Analítica Cuenta Cartera de Crédito 2023*

Código	Índice	Cuenta Contable	Saldo 31 de diciembre	Reclasificaciones		Ajustes		Saldo al 31 de diciembre según auditoría
				2023 \$	Debe	Haber	Debe	
1402	CCC V	Cartera de crédito de consumo por vencer	28.497.712,51✓					28497712,51
1403	CCIV	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	29.691,48✓					29.691,48
1404	CCV	Cartera de microcrédito por vencer	95.755.004,43✓					95.755.004,43
1420	CMR V	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	69.641,28✓					69.641,28
1426	CCC NDI	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	561.594,25✓					561.594,25
1428	CMN DI	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	2.840.656,63✓					2.840.656,63
1434	CCC RNDI	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	365,60✓					365,60
1450	CCC V	Cartera de crédito de consumo vencida	335.455,95✓					335.455,95
1451	CCI V	Cartera de crédito inmobiliario vencida	6,00✓					6,00
1452	CMV	Cartera de microcrédito vencida	2.004.644,84✓					2.004.644,84

1458	CCC RV	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	899,85✓	899,85
1460	CMR V	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	1.260,03✓	1.260,03
1466	CCC RV	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	1,00✓	1,00
1468	CMR V	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	72,00✓	72,00
1499	PCI	(Provisiones para créditos incobrables)	(6.108.577, 21)✓	(6.108.577,21)
<b>Σ TOTAL</b>		<b>123.988.428 ,64</b>		<b>123.988.428,64</b>

Nota: Elaboración propia

✓= Verificado

Σ= Suma Total

### Análisis

De acuerdo con los saldos proporcionados en la base de datos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., no se refleja diferencias entre los saldos arrojados en el Departamento de Crédito y el Departamento Contable lo cual evidencia la confiabilidad de los procesos de registro. La Cooperativa dispone de varios tipos de productos como son los créditos de consumo, los créditos inmobiliarios y microcréditos, es así como la mayor parte se encuentra concentrada en la cartera de crédito microcrédito por vencer.

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>02/06/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>03/06/2025</b>

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>CÉDULA SUBANALÍTICA</b> <b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>CSA-E</b> <b>1/1</b>
---	--	----------------------------

A continuación, se elaboró la cedula subanalítica de la cartera de microcrédito por vencer.

#### Tabla 11.

*Cartera de Microcrédito por vencer*

<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>		
<b>Nº de cuenta</b>	<b>Días de plazo</b>	<b>Saldo</b>
140405	De 1 a 30 días	2.678.155,18✓
140410	De 31 a 90 días	5.214.266,69✓
140415	De 91 a 180 días	7.742.819,87✓
140420	De 181 a 360 días	15.195.693,52✓
140425	De más de 360 días	64.924.069,17✓
<b>Σ TOTAL</b>		<b>95.755.004,43✓</b>

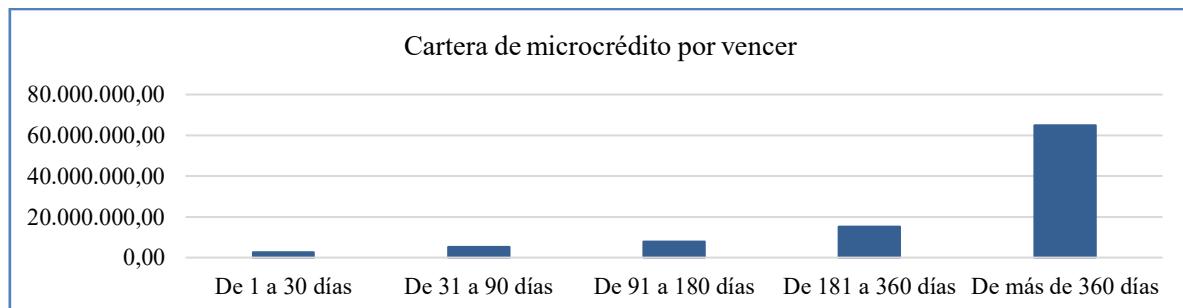
Nota: Elaboración propia, balance general COAC Indígena SAC Ltda.

✓= Verificado

Σ= Suma Total

#### Gráfico 2.

*Cartera de microcrédito por vencer*



Nota: Elaboración propia, balance general COAC Indígena SAC Ltda.

**Análisis:** Se evidencia que la cooperativa mantiene una alta concentración de saldos en créditos a largo plazo de más de 360 días dentro de la cartera de microcrédito por vencer y esta se debe principalmente al producto de microcrédito que ofrece la cooperativa.

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>02/06/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>03/06/2025</b>

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>INCREMENTO DE CARTERA DE</b> <b>CRÉDITO</b> <b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>ICC-E</b> <b>1/1</b>
---	---	----------------------------

**Tabla 12.**

*Análisis Horizontal de la Cartera de Crédito de los Estados Financieros 2022 - 2023*

<b>Cartera de crédito</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>Diferencia Absoluta</b>	<b>Diferencia Relativa</b>
Cartera de crédito de consumo por vencer	22.063.201,14	28.497.712,51	6.434.511,37	29,16%
Cartera de crédito inmobiliario por vencer	37.380,76	29.691,48	-7.689,28	-20,57%
Cartera de microcrédito por vencer	65.115.092,54	95.755.004,43	30.639.911,9	47,06%
Cartera de microcrédito que no devenga intereses	1.246.849,12	2.840.656,63	1.593.807,51	127,83%
Cartera de microcrédito vencida	1.305.246,13	2.004.644,84	699.398,71	53,58%
Provisiones para créditos incobrables	-3.934.160,3	-6.108.577,21	-2.174.416,91	55,27%
<b>TOTAL</b>	<b>86.833.609,39</b>	<b>123.988.132,68</b>	<b>37.154.523,29</b>	<b>42,78%</b>

*Nota:* Elaboración propia, valores tomados de los estados financieros de la COAC Indígena SAC Ltda.

### **Análisis**

La cartera de microcrédito vencida del 2022 presenta un incremento significativo en lo que corresponde a la cartera de microcrédito vencida del 2023 con una diferencia de 699.398,71, cantidad mayor a la del año 2022, representado por el 53,58%. Este crecimiento indica un deterioro en la recuperación de los microcréditos, reflejando así un posible incremento en la morosidad de los socios o una gestión menos efectiva del seguimiento y cobro de esta cartera.

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>05/06/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>13/06/2025</b>

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>HOJA DE HALLAZGO</b> <b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>HH</b> <b>1/4</b>
---	---	-------------------------

**Tabla 13.**

*Hoja de Hallazgo*

<b>HOJA DE HALLAZGOS</b>				
<b>TÍTULO</b>	<b>ATRIBUTOS DEL HALLAZGO</b>	<b>COMENTARIOS</b>	<b>CONCLUSIÓN</b>	<b>RECOMENDACIÓN</b>
	<b>CONDICIÓN</b>	Se logro evidenciar que la evaluación y seguimiento de la cartera de crédito no se realizan en la periodicidad adecuada.		
Deficiencia en la evaluación y seguimiento oportuno de la cartera de créditos	<b>CRITERIO</b>	Según el Manual Técnico de Operaciones de Cartera de Créditos SEPS, la entidad debe garantizar reportes periódicos y actualizados para monitorear el riesgo de crédito. La resolución SEPS-IGT-IR-ISF-IGJ 2019-0473 exige mantener sistemas robustos de control interno para mitigar riesgos de crédito.	Se determina que no se da cumplimiento a los lineamientos internos y externos, por lo que limita la detección oportuna de cuentas morosas, poniendo en riesgo la liquidez y solvencia de la cooperativa.	Establecer un cronograma de seguimiento semanal y mensual, con reportes a la gerencia. Además, designar responsables directos y emplear sistemas automatizados para alertas tempranas de cuentas vencidas.
	<b>CAUSA</b>	Inadecuada planificación del proceso de evaluación y ausencia de supervisión continua.		
	<b>EFFECTO</b>	Incremento de cartera vencida, mayor exposición a incobrabilidad y pérdida de confianza de socios y organismos de control.		

*Nota:* Elaboración propia.

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.A.S.S</b>	<b>Fecha:</b>	<b>12/06/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>A.L.L.N</b>	<b>Fecha:</b>	<b>13/06/2025</b>

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>HOJA DE HALLAZGO</b> <b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>HH</b> <b>2/4</b>
---	---	-------------------------

**Tabla 14.**

*Hoja de Hallazgo*

<b>HOJA DE HALLAZGOS</b>				
<b>TÍTULO</b>	<b>ATRIBUTOS DEL HALLAZGO</b>	<b>COMENTARIOS</b>	<b>CONCLUSIÓN</b>	<b>RECOMENDACIÓN</b>
	<b>CONDICIÓN</b>	Las operaciones crediticias no se registran de inmediato en el sistema contable.		
No se cumplen adecuadamente los registros contables de las operaciones crediticias.	<b>CRITERIO</b>	La NIC 1 Presentación de Estados Financieros y la Resolución SEPS-IGT-IR-ISF-IGJ 2019-0473, Art. 11, toda transacción debe ser registrada en el período que corresponde para garantizar la integridad y veracidad de la información financiera y contable.	El retraso en el registro contable afecta la veracidad de los estados financieros, exponiendo así a errores en reportes regulatorios.	Establecer controles de validación diaria, y capacitar al personal para asegurar la correcta y oportuna contabilización de todas las operaciones.
	<b>CAUSA</b>	Procesos manuales sin controles automáticos y falta de supervisión inmediata del registro de operaciones.		
	<b>EFFECTO</b>	Información contable incompleta o inexacta, y mayor riesgo de fraudes o errores que debilita a la toma de decisiones.		

*Nota:* Elaboración propia

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>12/06/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>13/06/2025</b>

Tabla 15.

## *Hoja de Hallazgo*

HOJA DE HALLAZGOS				
TÍTULO	ATRIBUTOS DEL HALLAZGO	COMENTARIOS	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
	<b>CONDICIÓN</b>	El sistema de control implementado presenta falencias en su operatividad que limitan la supervisión efectiva de la cartera de créditos.		
Existe un sistema de control, este presenta debilidades en su operatividad y eficiencia	<b>CRITERIO</b>	El Manual Técnico de Cartera de Créditos (SEPS) y la Resolución SEPS-IGT-IR-ISF-IGJ 2019-0473, Art. 10, exigen que la cooperativa cuente con sistemas de control interno adecuados y procedimientos automatizados que garanticen la veracidad y trazabilidad de las operaciones crediticias.	Las debilidades en el sistema de control incrementan los errores contables y riesgos operativos, afectando así la gestión eficiente de los recursos financieros.	Actualizar el sistema de control de cartera, implementar controles automáticos de validación de información y capacitar al personal sobre su uso y vigilancia del sistema.
	<b>CAUSA</b>	Sistema informático desactualizado y escasa supervisión de los procesos de control interno.		
	<b>EFFECTO</b>	Aumento del riesgo de incumplimiento de pagos por parte de los socios, incremento del riesgo de fraudes y dificultades para la recuperación de cartera		

*Nota:* Elaboración propia

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>12/06/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>13/06/2025</b>

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>HOJA DE HALLAZGO</b> <b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>HH</b> <b>4/4</b>
---	---	-------------------------

**Tabla 16.**

*Hoja de Hallazgo*

<b>HOJA DE HALLAZGOS</b>				
<b>TÍTULO</b>	<b>ATRIBUTOS DEL HALLAZGO</b>	<b>COMENTARIOS</b>	<b>CONCLUSIÓN</b>	<b>RECOMENDACIÓN</b>
	<b>CONDICIÓN</b>	Se constató que los informes sobre la cartera de créditos en mora no se realizan de manera uniforme ni consistente.		
Debilidades en la estandarización y consistencia de la presentación de informes de cartera de créditos en mora.	<b>CRITERIO</b>	Reglamento interno de crédito y Resolución 2019-0473 refuerza la obligación de remitir información de reportes periódicos de las actividades.	La ausencia de lineamientos claros para la presentación de los informes de cartera en mora reduce la oportunidad, la consistencia de la información disponible para la toma de decisiones, y control del riesgo de morosidad.	Implementar lineamientos claros y estandarizados para la elaboración y presentación de informes de cartera en mora, con el fin de asegurar la regularidad, oportunidad y consistencia de la información.
	<b>CAUSA</b>	Ausencia de lineamientos estandarizados para validar entregas y falta de seguimiento por parte del área de créditos.		
	<b>EFFECTO</b>	Limitación en la oportunidad y consistencia de la información disponible para aplicar acciones de recuperación a tiempo y aumento de cartera en mora.		

*Nota:* Elaboración propia.

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>12/06/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>13/06/2025</b>

#### 4.3 Fase III: Comunicación de Resultados

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA PROGRAMA DE EXAMEN ESPECIAL FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</b>	<b>CR 1/1</b>
---	--	-------------------

En esta última fase se darán a conocer los resultados obtenidos durante el proceso del Examen Especial a la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.

**Tipo de Auditoría:** Examen Especial

**Periodo:** del 01 de enero al 31 de diciembre del 2023

**Objetivos:**

Dar a conocer los resultados obtenidos al finalizar el proceso del Examen Especial.

**Tabla 17.**

*Comunicación de Resultados*

N.	Procedimiento	Ref. P/T	Responsable	Fecha
1	Elabore la carta de Notificación lectura de borrador de informe	<b>CNLBI</b>	MASS	13/06/2025
2	Elabore el informe final	<b>IF</b>		15/06/2025

*Nota:* Elaboración propia

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>22/05/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>23/05/2025</b>

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>CARTA DE NOTIFICACIÓN LECTURA DE</b> <b>BORRADOR DE INFORME</b> <b>FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</b>	<b>CNLBI</b> <b>1/1</b>
---	---	----------------------------

Ambato, 13 de junio del 2025

Doctor

Segundo Toalombo

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

Presente. -

De mi consideración

Por medio de la presente reciba un cordial saludo, me permito notificar del informe de Examen Especial al Departamento de crédito, específicamente al componente cartera de crédito, aplicado a la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Indígena “SAC” Ltda., del período 2023, la reunión se realizará el día 20 de junio del presente año, a partir de las 10H00 en la oficina matriz de la Cooperativa ubicada en Castillo 7-27 y Juan Benigno Vela

Atentamente.

Michelle Alexandra Sanga Sisa.

**AUDITOR**

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>13/06/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>23/05/2025</b>

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>INFORME FINAL</b> <b>FASE III: COMUNICACIÓN DE</b> <b>RESULTADOS</b>	<b>IF</b> <b>1/4</b>
---	--	-------------------------

## **INFORME DE EXAMEN ESPECIAL**

### **Información Introductoria**

#### **Motivo del examen**

#### **SECCIÓN I**

Se realizó el Examen Especial a la Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., correspondiente al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023. Como auditor, mi responsabilidad es expresar una opinión clara, objetiva conforme a las Normas Internacionales de Auditoría, principios contables y la normativa emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

El propósito de este examen es detectar existencia de deficiencias, omisiones y debilidades en el proceso de otorgamiento, seguimiento, control y recuperación de cartera de créditos, con el fin de que se adopten decisiones oportunas y se mejoren los procesos internos, contribuyendo así a la sostenibilidad financiera de la cooperativa.

#### **Objetivo General**

Realizar un examen especial a la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., oficina matriz de la ciudad de Ambato, periodo 2023.

#### **Objetivos Específicos**

- Aplicar las fases del examen especial
- Verificar el cumplimiento de la normativa legal vigente interna y externa aplicables al componente de estudio.

#### **Base legal**

El examen especial a la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., oficina matriz de la ciudad de Ambato, periodo 2023, se realizó en conformidad a las Normas Internacionales de Auditoría.

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>INFORME FINAL</b> <b>FASE III: COMUNICACIÓN DE</b> <b>RESULTADOS</b>	<b>IF</b> <b>2/4</b>
---	--	-------------------------

## SECCIÓN II

### Resultados del Examen

#### Deficiencia en la evaluación y seguimiento oportuno de la cartera de créditos

Durante la auditoría se revisó una muestra de 60 carpetas de crédito, de estas, 24 carpetas no contaban con reportes periódicos de evaluación, como seguimientos mensuales, prevención de vencimiento y registros de visitas de fiscalización, lo que incumple lo establecido en el Manual Técnico de Operaciones de Cartera de Créditos (SEPS), que dispone garantizar reportes periódicos y actualizados para monitorear el riesgo de crédito. Y según los registros contables, al cierre del período se evidenció que el 1,8% del total de la cartera corresponde a créditos vencidos y por otra parte el 2,6% a créditos que no devengan intereses, lo que indica que más del 4,4% de la cartera total presenta deteriorización.

### Conclusión

No se da cumplimiento a los lineamientos internos y externos, situación evidenciada en el 40% de las carpetas revisadas no contaban con reportes de control mensual, por lo que limita la detección oportuna de cuentas morosas, poniendo en riesgo la liquidez y solvencia de la cooperativa, esta situación complica la eficiencia en la recuperación de cartera.

### Recomendación

#### Al Jefe de Crédito

Deberá establecer un cronograma de seguimiento semanal y mensual, con reportes a gerencia. Además, es importante designar responsables directos y emplear sistemas de alertas automáticas para cuentas vencidas, con el fin de actuar de manera cautelar.

#### No se cumplen adecuadamente los registros contables de las operaciones crediticias

Se constató que las operaciones crediticias no se registran de inmediato en el sistema contable, 14 carpetas no fueron registradas de manera oportuna en el sistema contable institucional. Se verificó que había un retraso de entre 5 y 10 días hábiles desde la aprobación del crédito hasta su registro, lo que vulnera lo dispuesto en la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, que exige que la información financiera sea completa, precisa y oportuna.

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>INFORME FINAL</b> <b>FASE III: COMUNICACIÓN DE</b> <b>RESULTADOS</b>	<b>IF</b> <b>3/4</b>
---	--	-------------------------

## Conclusión

El retraso en el registro contable afecta la veracidad y confiabilidad de los estados financieros, exponiéndolos a errores en reportes regulatorios.

## Recomendación

### Al Jefe de Departamento contable

Implementar controles automáticos de validación diaria que garanticen el registro inmediato de las operaciones de crédito, además se recomienda capacitar al personal operativo para garantizar registros completos, precisos y exactos.

### Existe un sistema de control, presenta debilidades en su operatividad y eficiencia

Durante la revisión de los procesos de control interno, se identificó que el sistema de control implementado presenta falencias en su operatividad, limitando la supervisión efectiva de la cartera de créditos, de los 60 expedientes revisados, 18 expedientes muestran inconsistencias en la documentación respaldatoria como la ausencia de actas de aprobación, y deficiencia de respaldo documental de garantías, ya que según la Resolución SEPS-IGT-IR-ISF-IGJ 2019-0473, Art. 10, exigen que la cooperativa cuente con sistemas de control interno adecuados y procedimientos automatizados para garantizar la veracidad de las operaciones crediticias.

## Conclusión

Las debilidades en el sistema de control incrementan los errores, incumplimientos y fraudes afectando la gestión eficiente de los recursos financieros, así como la falta de documentación adecuada y convalidaciones automáticas pone en riesgo la integridad de los datos y la transparencia operativa.

## Recomendación

### Al Ingeniero de Sistemas

Deberá actualizar y fortalecer el sistema de control de cartera de créditos, implementando controles automáticos de validación de información, módulos de seguimiento y capacitar al personal sobre el uso, supervisión y evaluación del sistema, especialmente relacionado a carteras vencidas, refinanciadas y reestructuradas.

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>INFORME FINAL</b> <b>FASE III: COMUNICACIÓN DE</b> <b>RESULTADOS</b>	<b>IF</b> <b>4/4</b>
---	--	-------------------------

## **Debilidades en la estandarización y consistencia de la presentación de informes de cartera de créditos en mora**

Durante la revisión se evidenció que la presentación de los informes sobre la cartera de créditos en mora no se encuentra formalmente estandarizada, lo que ocasiona variaciones en la periodicidad de entrega durante varios meses del periodo 2023. Esta situación limita la uniformidad del seguimiento de la cartera, de acuerdo con los establecido en el Reglamento Interno de Crédito y la Resolución SEPS-IGT-IR-ISF-IGJ 2019-0473 sobre la gestión de cartera.

### **Conclusión**

La ausencia de lineamiento claros para la presentación de los informes de cartera en mora reduce la oportunidad y consistencia de la información disponible para la toma de decisiones, lo que podría afectar el seguimiento oportuno y la aplicación de acciones preventivas de recuperación y control del riesgo de morosidad.

### **Recomendación**

#### **Al Jefe de Departamento de Crédito**

Deberá implementar lineamientos claros y estandarizados para la elaboración y presentación de informes de cartera en mora, definiendo responsables, fechas de entrega y mecanismos de verificación, con el fin de asegurar la regularidad, oportunidad y consistencia de la información.

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>13/06/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/06/2025</b>

## CAPÍTULO V

### 5. CONCLUSIONES y RECOMENDACIONES

#### 5.1 Conclusiones

- La aplicación de las fases de planificación, ejecución y comunicación de resultados permitió identificar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., presenta incumplimientos en la periodicidad de evaluación y seguimiento de los créditos, retrasos en el registro contable de las operaciones y deficiencias en la presentación de informes sobre cartera vencida. Estos hallazgos aseguran que no se cumple adecuadamente con la normativa establecida lo que ocasiona información poco confiable y tiende a limitar la capacidad en la toma de decisiones.
- Al verificar el cumplimiento de la normativa interna y externa, se constató que se cumple en un 83% el cual mantienen un nivel de confianza alto, y un riesgo bajo del 17% debido a que existen debilidades en el cumplimiento de los lineamientos establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y la normativa interna de la cooperativa, permitiendo identificar deficiencias que requieren de atención preferente para garantizar la liquidez, solvencia y el cumplimiento normativo.

## 5.2 Recomendaciones

- Se recomienda sistematizar la ejecución periódica de exámenes especiales y auditorías internas enfocándose en la cartera de créditos asegurando una aplicación estricta de cada fase del proceso, además, se debe reforzar la supervisión de las acciones correctivas designadas en la comunicación de resultados para así prevenir recaídas y garantizar una mejora continua en los procedimientos y controles.
- Se recomienda al área de cumplimiento reforzar de manera integral el proceso de control de la cartera de créditos esto a través de la actualización de manuales, la implantación de controles de validación, aplicación de cronogramas estrictos de seguimiento y reporte, todo esto con la supervisión de alta gerencia ya que esto permitirá fortalecer el control interno y así reducir el riesgo crediticio y mejorar la confianza de socios y entes de control.

## BIBLIOGRAFÍA

Arens, A., Elder, R., & Beasley, M. (2018). *Auditoría: Un enfoque integral*. 16<sup>a</sup> Ed. Pearson Educación.

Arispe, C., & Yangali, J. (22 de Octubre de 2020). *La investigación científica. Una aproximación para los estudio de posgrado*. Obtenido de <https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/4310/1/LA%20INVESTIGACI%C3%93N%20CIENT%C3%88DFICA.pdf>

Carvajal, L. (2022). *Método Deductivo de Investigación*. Obtenido de <https://www.lizardo-carvajal.com/el-metodo-deductivo-de-investigacion/>

Contraloría General del Estado. (03 de Septiembre de 2022). *Manual de Auditoría*. Obtenido de CGE: <https://www.contraloria.gob.ec/>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda. (2025). *Ambato*. Obtenido de <https://coopsac.fin.ec/>

Dominguez, I. (2022). Evolución de la definición de control interno entre 1949 y 2013. *Revista Científica de Contabilidad y Auditoría*, 133,134.

Freire, H. F. (14 de Abril de 2020). *La auditoría interna y la gestión del crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 - zona 3*. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/27602>

Gómez, L. (Junio de 2020). *Examen especial a la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre Ltda., periodo 2019*. Universidad Politécnica Salesiana. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/>

Manrique, J. M. (2019). *Introducción a la Auditoría*. Jr. Tumbes 247 Casco Urbano Chimbote – Perú: Ediciones Carolina (Trujillo).

Mautz, R. (1970). *Fundamentos de auditoría*. Buenos Aires: Macchi.

Morocho, M. (17 de Julio de 2018). *Examen especial a los componentes cartera de crédito y fondos disponibles de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Luis Felipe Duchicela XXVII, período 2016*. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/4898>

Muñoz, C. (19 de Diciembre de 2024). *Examen Especial a la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Semillas del Progreso Periodo 2022*. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/31743>

Naula, A. (26 de Octubre de 2018). *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*. Obtenido de ESPOCH: <https://dspace.esepoch.edu.ec/handle/123456789/9884>

Posada, G. J. (2016). *Elementos básicos de estadística descriptiva para el análisis de datos*. Colombia: Fondo Editorial Luis Amigó.

Quinatoa, C. V. (06 de Junio de 2023). *Examen especial de auditoría a los procesos de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., de la agencia*

*Ibarra, en el año 2021.* Obtenido de Universidad Regional de los Andes: <https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/16240>

Radio Pichincha. (22 de Noviembre de 2024). *Escenario complejo para las cooperativas: De cada USD 100 en créditos, USD 9 están en mora.* Obtenido de <https://www.radiopichincha.com/cooperativas-escenario-complejo-creditos-mora/>

Ramírez, A., Berrones, A., & Ramírez, R. (2020). Los indicadores de desempeño como herramienta para evaluar la gestión de las cooperativas de ahorro y crédito. *Dominio de las Ciencias*, pp. 288-297.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2023). Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/>

Tisalema, X. (18 de Enero de 2022). *Los procesos de concesión y recuperación de créditos y su incidencia en la liquidez de la Coac "Crecer Wiñari" año 2019.* Obtenido de UNACH: <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/10294>

Torres, R. (2021). Tecnologías de la información en la gestión de riesgos financieros. *Revista Tecnología y Sociedad*, 25-40.

Yucailla, M. J. (14 de Septiembre de 2022). *Gestión de cratera de crédito y la rentabilidad para las cooperativas de ahorro y crédito.* Obtenido de <https://repositorio.puce.edu.ec/handle/123456789/8809>

## ANEXOS

### Anexo 1: Planificación Preliminar

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS</b> <b>PROFESIONALES</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>CSP</b> <b>1/2</b>
---	--	--------------------------

### **CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES ESPECIALIZADO DE AUDITORÍA**

En la ciudad de Ambato, comparecen a la celebración del contrato, por una parte, el Dr. Segundo Toalombo en calidad de Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., el cual se denominará “CONTRATANTE” y por otra parte la señorita Michelle Alexandra Sanga Sisa, egresada de la Universidad Nacional de Chimborazo en la carrera de Contabilidad y Auditoría que en adelante se le denominará “AUDITOR” convienen a celebrar el presente contrato contenido en las siguientes cláusulas:

**PRIMERA. - ANTECEDENTES:** De conformidad con las necesidades presentes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., se ha resuelto contratar los servicios de un examen especial a la cartera de crédito. La presente auditoría tiene como propósito la emisión de un informe de auditoría, donde se detallarán los principales hallazgos, conclusiones y recomendaciones sobre las eventualidades detectadas durante el examen especial.

**SEGUNDA. - OBJETO:** El presente contrato tiene como objeto la realización del Examen Especial a la cartera de crédito para determinar el manejo de la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., del periodo 2023.

**TERCERA. - OBLIGACIONES DEL AUDITOR:** En virtud del presente contrato, “EL AUDITOR” se compromete a cumplir con las siguientes obligaciones:

- Cumplir eficiente y oportunamente con actividades descritas en el objeto del presente contrato.
- Presentar informes antes los organismos directivos de la entidad: COAC INDÍGENA “SAC” LTDA.



**COAC INDÍGENA “SAC” LTDA  
CONTRATO DE PRESTACIÓN DE  
SERVICIOS PROFESIONALES  
FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**

**CSP  
2/2**

**CUARTA. - OBLIGACIONES DEL CONTRATANTE:** Entregar, dentro de la brevedad posible, cualquier tipo de documentación o información que sea solicitada por el “AUDITOR”, a fin de cumplir el objeto del presente contrato.

**QUINTA. - DURACIÓN:** El plazo estimado para la entrega de los resultados, es de 90 días laborables, contados a partir de la fecha en que se firme dicho contrato.

**SEXTA. - HONORARIOS:** No se establece ningún valor económico debido a que el examen especial se realiza con la finalidad de la obtención del título de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría en la Universidad Nacional de Chimborazo, pero se necesitará la colaboración de la entidad para acceder a la información necesaria para el cumplimiento del objeto del presente contrato.

**SÉPTIMA. - CONFIDENCIALIDAD:** La información proporcionada por la entidad auditada es considerada confidencial y de uso exclusivo para el desarrollo de la auditoría, excluyendo aquella información que sea de conocimiento público.

**OCTAVA. - GASTOS:** Los gastos incurridos como consecuencia de la presente celebración del contrato serán asumidos por parte del auditor.

**NOVENA. - ACEPTACIÓN:** Las partes declaran aceptar el contenido de dicho contrato, las partes suscriben el presente contrato en la ciudad de Ambato a los 21 días del mes de abril del 2025.

**Srta. Michelle Alexandra Sanga Sisa**  
**C.I. 1850407246**  
**AUDITOR**

**Dr. Segundo Toalombo**  
**C.I. 1704206760**  
**GERENTE**

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>18/05/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>20/05/2025</b>

NIA  
1/1

**Asunto:** Notificación de Inicio de Auditoría

**Oficio N.º MASS – 001**

Ambato, 21 de mayo del 2025

Doctor

Segundo Toalombo

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

**Presente. -**

**De mi consideración**

De conformidad con el contrato de servicios profesionales, notifico a usted que se dará inicio con el Examen especial a la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., por el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2023, por lo que se solicita que se entregue la documentación e información necesaria para el desarrollo del presente examen.

**Srta. Michelle Alexandra Sanga Sisa**  
**C.I. 1850407246**  
**AUDITOR**

**Dr. Segundo Toalombo**  
**C.I. 1704206760**  
**GERENTE**

Elaborado por:	MASS	Fecha:	18/05/2025
Revisado por:	ALLN	Fecha:	20/05/2025

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>ENTREVISTA GERENTE</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EG PP</b> <b>1/1</b>
---	---	----------------------------

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

Dr. Segundo Toalombo

**¿Se ha dado cumplimiento a cada uno de los objetivos planteados al momento de la formación de la Cooperativa?**

Si, en gran medida se ha dado cumplimiento a los objetivos establecidos desde la constitución de la Cooperativa. Hemos fortalecido la inclusión financiera de nuestros socios, fomentando el ahorro responsable, el acceso al crédito en condiciones justas, y promoviendo el desarrollo económico y social. Si bien aún existen metas por fortalecer, el balance general es positivo y en línea con nuestro plan estratégico.

**¿Qué medidas de control tiene implementadas la cooperativa para evitar errores o fraudes en los créditos?**

Contamos con una serie de medidas de control interno como la revisión y validación de documentación por parte del comité de crédito, aplicación de análisis de capacidad de pago y verificación de referencias crediticias, etc.

**¿Existen capacitaciones al personal del departamento de crédito y cobranza, y cada que tiempo se dan estas?**

Si, la cooperativa mantiene un plan de capacitación anual, estas se imparten abordando temas técnicos como análisis financiero, evaluación de riesgo crediticio, normativas de la SEPS y prevención de lavados de activos.

**¿Existen políticas para el otorgamiento de créditos?**

Si

**¿De qué manera la cooperativa verifica y actualiza la información proporcionada por los solicitantes de crédito para asegurar su veracidad?**

El asesor de negocios recopila la información dependiendo de la actividad del solicitante, tipo de producto que solicita y el tipo de garantía, esta información se recopila mediante fotografías de la inspección realizada en compañía del socio, cónyuge y garantes.

**¿Qué herramientas utiliza la cooperativa para determinar el límite de crédito a otorgar a los clientes?**

Equifax  
Tecnología Crediticia

Visita domiciliaria o al lugar de trabajo del solicitante.

Elaborado por:	MASS	Fecha:	12/05/2025
Revisado por:	ALLN	Fecha:	22/05/2025

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>ENCUESTA VISITA PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EVP</b> <b>1/9</b>
---	---	--------------------------

### **TABULACIÓN DE ENCUESTA A LOS COLABORADORES DE LA COAC INDÍGENA SAC LTDA.**

¿El Departamento de crédito y cobranzas cuenta con un manual o reglamento de funciones?

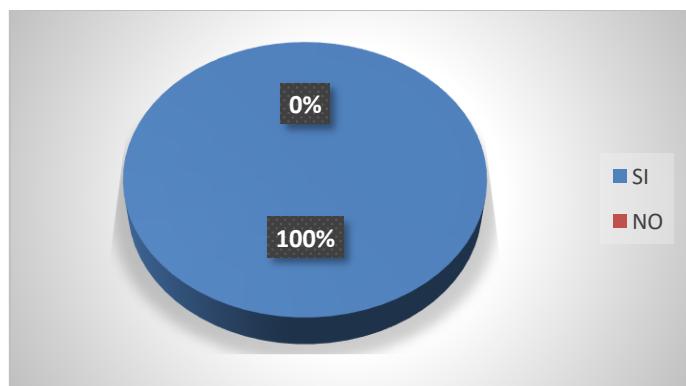
**Tabla 18.**

*Dispone de un manual de funciones*

<b>RESPUESTAS</b>	
<b>SI</b>	<b>NO</b>
<b>4</b>	<b>0</b>

**Gráfico 3.**

*Dispone de un manual de funciones*



### **Análisis**

Se obtuvo un resultado del 100%, es decir que el departamento de crédito y cobranza si cuenta con un manual de funciones.

Elaborado por:	MASS	Fecha:	19/05/2025
Revisado por:	ALLN	Fecha:	20/05/2025

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>ENCUESTA VISITA PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EVP</b> <b>2/9</b>
---	---	--------------------------

¿Existe un manual de políticas y procedimientos para el otorgamiento de créditos?

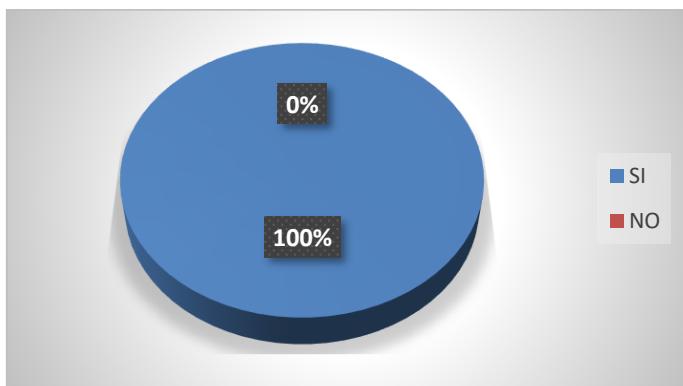
**Tabla 19.**

*Existe un manual de políticas y procedimientos*

<b>RESPUESTAS</b>	
<b>SI</b>	<b>NO</b>
<b>4</b>	<b>0</b>

**Gráfico 4.**

*Existe un manual de políticas y procedimientos*



### **Análisis**

Se puede evidenciar que el 100% de colaboradores corroboran que si existe un manual políticas y procedimientos para el otorgamiento de créditos.

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/05/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>20/05/2025</b>

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>ENCUESTA VISITA PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EVP</b> <b>3/9</b>
---	---	--------------------------

¿Se realiza un análisis de riesgo crediticio antes de otorgar el crédito?

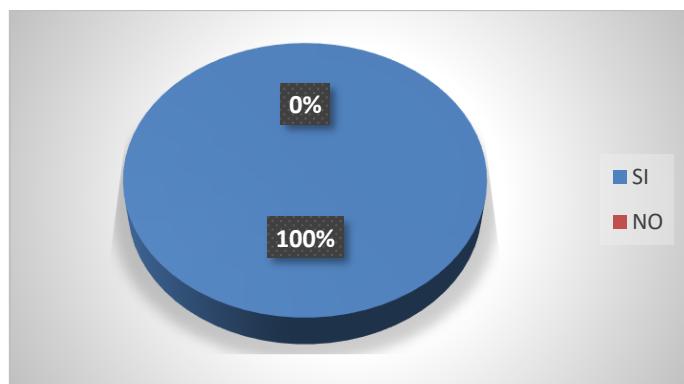
**Tabla 20.**

*Análisis de riesgo crediticio antes de otorgamiento de crédito*

<b>RESPUESTAS</b>	
<b>SI</b>	<b>NO</b>
<b>4</b>	<b>0</b>

**Gráfico 5.**

*Análisis de riesgo crediticio antes de otorgamiento de crédito*



### **Análisis**

Se obtuvo como resultado el 100% es decir que si se realiza un análisis de riesgo crediticio antes de otorgar el crédito.

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/05/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>20/05/2025</b>

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>ENCUESTA VISITA PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EVP</b> <b>4/9</b>
---	---	--------------------------

¿La solicitud de crédito incluye documentación de respaldo (cédula, RUC, rol de pago, etc.)?

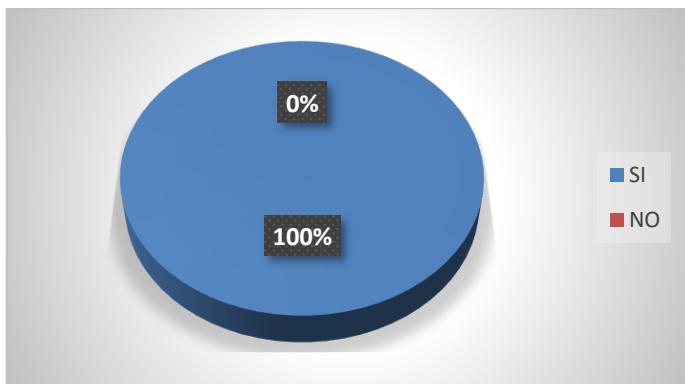
**Tabla 21.**

*Documentación de respaldo*

<b>RESPUESTAS</b>	
<b>SI</b>	<b>NO</b>
<b>4</b>	<b>0</b>

**Gráfico 6.**

*Documentación de respaldo*



### **Análisis**

Se obtuvo un 100% de aceptación por parte de los colaboradores, indican que las solicitudes de crédito si cuentan con documentación de respaldo.

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/05/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>20/05/2025</b>

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>ENCUESTA VISITA PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EVP</b> <b>5/9</b>
---	---	--------------------------

¿Los asesores de crédito realizan una visita domiciliaria antes de aprobar un crédito?

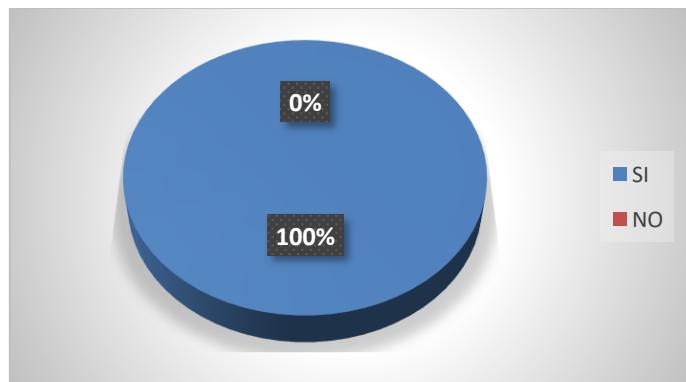
**Tabla 22.**

*Visita domiciliaria*

<b>RESPUESTAS</b>	
<b>SI</b>	<b>NO</b>
<b>4</b>	<b>0</b>

**Gráfico 7.**

*Visita domiciliaria*



### **Análisis**

En base al resultado de la encuesta los asesores de crédito si realizan visitas domiciliarias antes de aprobar un crédito.

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/05/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>20/05/2025</b>

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>ENCUESTA VISITA PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EVP</b> <b>6/9</b>
---	---	--------------------------

¿Existe un departamento o personal específico encargado de la recuperación de cartera vencida?

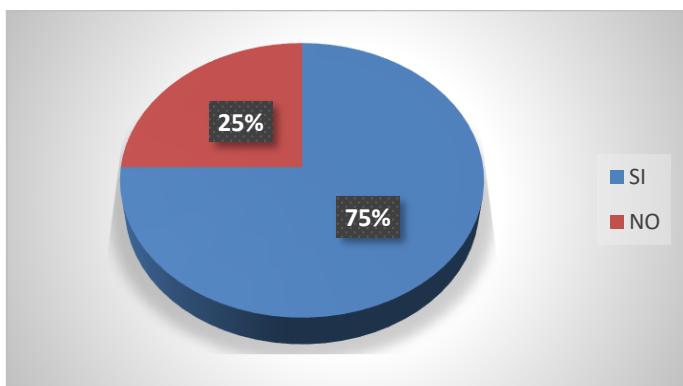
**Tabla 23.**

*Personal específico*

<b>RESPUESTAS</b>	
<b>SI</b>	<b>NO</b>
3	1

**Gráfico 8.**

*Personal específico*



### **Análisis**

En base al resultado de la encuesta realizada se obtuvo que el 75% reconoce que existe personal específico en recuperación de cartera vencida, mientras que un 25% no.

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/05/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>20/05/2025</b>

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>ENCUESTA VISITA PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EVP</b> <b>7/9</b>
---	---	--------------------------

¿Se han iniciado acciones judiciales de forma oportuna para la recuperación de créditos vencidos?

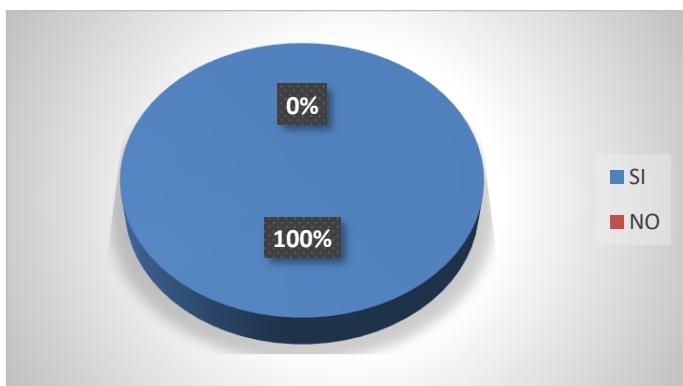
**Tabla 24.**

*Acciones judiciales para la recuperación de créditos vencidos*

<b>RESPUESTAS</b>	
<b>SI</b>	<b>NO</b>
<b>4</b>	<b>0</b>

**Gráfico 9.**

*Acciones judiciales para la recuperación de créditos vencidos*



### **Análisis**

Se obtuvo como resultado el 100% debido a que las acciones judiciales se ejecutan de forma oportuna para la recuperación de créditos vencidos.

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/05/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>20/05/2025</b>

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>ENCUESTA VISITA PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EVP</b> <b>8/9</b>
---	---	--------------------------

¿Se ejecutan acciones inmediatas cuando un crédito entra en mora?

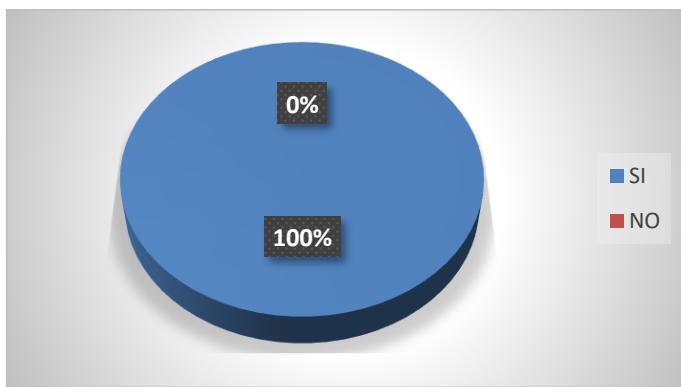
**Tabla 25.**

*Se ejecutan acciones inmediatas cuando un crédito entra en mora*

<b>RESPUESTAS</b>	
<b>SI</b>	<b>NO</b>
<b>4</b>	<b>0</b>

**Gráfico 10.**

*Se ejecutan acciones inmediatas cuando un crédito entra en mora*



### Análisis

Se obtuvo como resultado el 100% que se ejecutan acciones inmediatas cuando un crédito entra en mora.

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/05/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>20/05/2025</b>

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>ENCUESTA VISITA PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EVP</b> <b>9/9</b>
---	---	--------------------------

¿Se hace uso de indicadores financieros para conocer la situación en la que se encuentra la cartera de crédito?

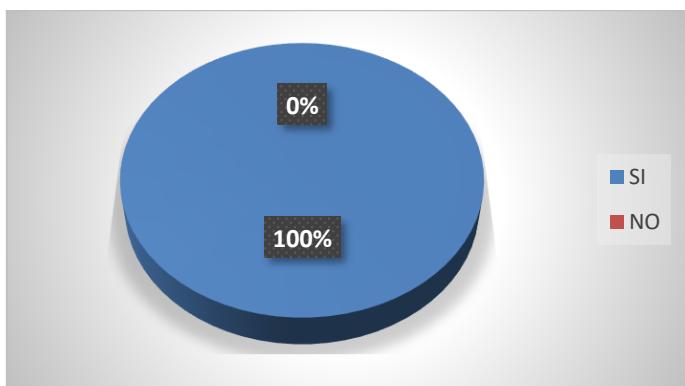
**Tabla 26.**

*Aplicación de indicadores financieros*

<b>RESPUESTAS</b>	
<b>SI</b>	<b>NO</b>
<b>4</b>	<b>0</b>

**Gráfico 11.**

*Aplicación de indicadores financieros*



### **Análisis**

Se obtuvo como resultado el 100% debido a que los indicadores financieros son aplicados de forma continua, permitiendo así conocer cómo se encuentra la cartera de crédito.

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/05/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>20/05/2025</b>

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN</b> <b>PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>MPP</b> <b>1/3</b>
---	--	--------------------------

**Entidad:** COAC Indígena SAC Ltda.

**Tipo de Examen:** Examen Especial

**Componente:** Cartera de Crédito

#### **Antecedentes**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., fue constituida en la ciudad de Ambato, mediante acuerdo ministerial No. 01128 conferido por el Ministerio de Bienestar Social, y certificada su existencia legal según Resolución SEPS-ROEPS-2013-000191, de fecha 14 de abril del 2013, emitida por la SEPS. Desde el 2013 opera como Cooperativa de Ahorro y Crédito, y se somete al control de la SEPS. A partir del mes de julio del 2013 se encuentra ubicada en el segmento 1.

#### **Motivo de la Auditoría**

El Examen Especial a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., Del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, Período 2023, se realizará de conformidad a la Orden de Trabajo, en cumplimiento al proyecto de Tesis aprobado por los honorables miembros de comisión carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas de la Universidad Nacional de Chimborazo.

#### **Objetivos de la Auditoría**

##### **Objetivo General**

Realizar un examen especial a la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., oficina matriz en la ciudad de Ambato, periodo 2023.

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>23/05/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>25/05/2025</b>

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN</b> <b>PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>MPP</b> <b>2/3</b>
---	--	--------------------------

**Entidad:** COAC Indígena SAC Ltda.

**Tipo de Examen:** Examen Especial

**Componente:** Cartera de Crédito

### **Objetivos Específicos**

- Aplicar las fases del examen especial.
- Verificar el cumplimiento de la normativa legal vigente interna y externa aplicables al componente de estudio.

### **Alcance**

El Examen Especial a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., Del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, cubrirá el periodo comprendido entre el 19-05-2025 al 22-06-2025.

### **Información Básica a considerar**

#### **Base legal**

El Examen Especial aplicado a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., se realizará tomando en consideración las normas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

#### **Principales Disposiciones Legales**

- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS)
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>23/05/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>25/05/2025</b>

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN</b> <b>PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>MPP</b> <b>3/3</b>
---	--	--------------------------

### Personal Encargado

Michelle Alexandra Sanga Sisa

### Auditor

#### Recursos Materiales

El personal encargado del Examen Especial requiere de los siguientes materiales los mismos para elaborar el presente examen.

- Hojas tamaño A4
- 1 esferográfico
- 1 portaminas
- 1 resaltador
- 1 carpeta
- 20 clips

#### Recursos Económicos

Cargo	Nº de días	Alimentación	Movilización	Total
Auditor	31	30	25	55

### Producto a obtener

Como resultado de la auditoría, se emitirá los siguientes documentos

Fase I: Memorando de Planificación Preliminar

Fase II: Hoja de Hallazgo

Fase III: Dictamen e Informe

Elaborado por:	MASS	Fecha:	23/05/2025
Revisado por:	ALLN	Fecha:	25/05/2025

## Anexo 2: Planificación Específica

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>INFORME DE CONTROL INTERNO</b> <b>Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>ICI</b> <b>1/1</b>
---	---	--------------------------

### 1. Objetivo del informe

Analizar si, al otorgar créditos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., se cumple con todos los requisitos establecidos por la misma, mediante la revisión de documentación física presentada, durante el ejercicio fiscal 2023, a través del análisis del cuestionario de control interno y determinación del nivel de confianza y de riesgo, para así verificar que la cuenta sea manejada adecuadamente.

### 2. Instrumento aplicado

Para la evaluación del control interno, se aplicó un cuestionario compuesto por 10 preguntas clave. Cada ítem tiene un valor de 10 puntos, y abarcan los componentes fundamentales del control interno: existencia de normativa (manuales y reglamentos), aplicación de procedimientos para el otorgamiento de créditos, seguimiento y recuperación de cartera.

### 3. Resultados obtenidos

Nº	Pregunta clave evaluada	Respuesta	Calificación
1	Cuenta con un reglamento o manual de crédito	Sí	10 pts
2	Evaluación y seguimiento a la cartera de crédito	Sí	8 pts
3	Se toma en cuenta la calificación crediticia del cliente	Sí	10 pts
4	Registro oportuno de las operaciones de créditos	No	0 pts
5	Plan anual de capacitaciones al personal de créditos	Sí	10 pts
6	Disponen de un sistema de control sobre la cartera de crédito	Sí	7 pts
7	Proceso de recuperación de cartera	Sí	10 pts
8	Control interno dentro de la cooperativa	Sí	10 pts
9	Informes mensuales sobre la cartera de crédito en mora	Sí	8 pts
10	La entidad notifica a los 8 días de retraso en el pago	Sí	10 pts
<b>Total</b>			<b>83/100</b>

### 4. Nivel de Confianza y Riesgo

Nivel de Confianza (NC) = 83%

Nivel de Riesgo (NR) = 17%

**Interpretación:** Se determina un nivel de confianza del 83%, lo que indica que el sistema de control interno es mayoritariamente confiable. No obstante, los resultados también reflejan ciertos incumplimientos y debilidades puntuales que deben ser abordados para fortalecer la eficiencia y el cumplimiento normativo dentro del proceso crediticio.

## **5. Debilidades identificadas:**

- La evaluación y monitoreo de los créditos no se realiza con la periodicidad oportuna.
- No se cumplen adecuadamente los registros contables de las operaciones crediticias.
- Existe un sistema de control, este presenta debilidades en su operatividad y eficiencia.
- Los reportes mensuales de créditos en mora no se presentan con la periodicidad exigida.

## **6. Conclusión del informe**

El resultado del cuestionario aplicado, junto al análisis del nivel de confianza y de riesgo, se evidencia que el sistema de control interno del área de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., es funcional, pero no completamente eficaz, ya que presenta debilidades específicas que deben ser corregidas. Por lo tanto, se justifica la realización del examen especial, con el objetivo de emitir recomendaciones técnicas que contribuyan al fortalecimiento de los procedimientos internos, mejorando así la eficiencia operativa y asegurando el cumplimiento de la normativa vigentes en el otorgamiento y seguimientos de créditos.

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>29/05/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>30/05/2025</b>

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b>	<b>MPE 1/2</b>
---	---	--------------------

**Entidad:** COAC Indígena SAC Ltda.

**Tipo de Examen:** Examen Especial

**Componente:** Cartera de Crédito

### Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., fue constituida en la ciudad de Ambato, mediante acuerdo ministerial No. 01128 conferido por el Ministerio de Bienestar Social, y certificada su existencia legal según Resolución SEPS-ROEPS-2013-000191, de fecha 14 de abril del 2013, emitida por la SEPS. Desde el 2013 opera como Cooperativa de Ahorro y Crédito, y se somete al control de la SEPS. A partir del mes de julio del 2013 se encuentra ubicada en el segmento 1.

### Objetivo General del Examen Especial

Realizar un examen especial a la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., oficina matriz en la ciudad de Ambato, periodo 2023.

### Objetivos Específicos

- Aplicar las fases del examen especial.
- Verificar el cumplimiento de la normativa legal vigente interna y externa aplicables al componente de estudio.

### Actividades realizadas en la fase de planificación

Nº	Actividad	Fecha
1	Elaboración del Contrato de Servicios Profesionales (CSP)	19/05/2025
2	Notificación de inicio de auditoría (NIA)	21/05/2025
3	Elaboración del cuestionario de control interno (CCI)	26/05/2025
4	Aplicación del cuestionario de control interno	28/05/2025
5	Califique el Nivel de Confianza y el Nivel de Riesgo (CNCR)	29/05/2025

### Síntesis de resultados

Calificación del cuestionario de control interno: 83/100

Nivel de Confianza (NC) = 83%

Nivel de Riesgo (NR) = 17%

### Conclusión del Memorándum

La fase de planificación permitió identificar debilidades puntuales en el sistema de control interno del área de créditos, como:

- Falta de evaluación y monitoreo de los créditos
- Sin registros contables de las operaciones crediticias.
- Sistema de control con debilidades
- Falta de reportes mensuales de créditos en mora.

Estas condiciones respaldan la ejecución del examen especial, el cual se desarrollará conforme al cronograma establecido, aplicando procedimientos específicos que permitan emitir un informe técnico con hallazgos y recomendaciones viables.

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>29/05/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>30/05/2025</b>

### Fase III: Comunicación de Resultados

En esta última fase se darán a conocer los resultados obtenidos durante el proceso del Examen Especial a la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA PROGRAMA DE EXAMEN ESPECIAL FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</b>	<b>CR 1/1</b>
---	--	-------------------

**Tipo de Auditoría:** Examen Especial

**Periodo:** del 01 de enero al 31 de diciembre del 2023

**Objetivos:**

Dar a conocer los resultados obtenidos al finalizar el proceso del Examen Especial.

**Tabla 27.**

*Comunicación de Resultados*

N.	Procedimiento	Ref. P/T	Responsable	Fecha
1	Elabore la carta de Notificación lectura de borrador de informe	<b>CNLBI</b>	MASS	13/06/2025
2	Elabore el informe final	<b>IF</b>		15/06/2025

*Nota:* Elaboración propia

<b>Elaborado por:</b>	<b>M.A.S.S</b>	<b>Fecha:</b>	<b>22/05/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>A.L.L.N</b>	<b>Fecha:</b>	<b>23/05/2025</b>

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>CARTA DE NOTIFICACIÓN LECTURA DE</b> <b>BORRADOR DE INFORME</b> <b>FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</b>	<b>CNLBI</b> <b>1/1</b>
---	---	----------------------------

Ambato, 13 de junio del 2025

Dr. Segundo Toalombo

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

Presente. -

De mi consideración

Por medio de la presente reciba un cordial saludo, me permito notificar del informe de Examen Especial al Departamento de crédito, específicamente al componente cartera de crédito, aplicado a la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Indígena “SAC” Ltda., del período 2023, la reunión se realizará el día 20 de junio del presente año, a partir de las 10H00 en la oficina matriz de la Cooperativa ubicada en Castillo 7-27 y Juan Benigno Vela

Atentamente.

Michelle Alexandra Sanga Sisa.

**AUDITOR**

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>13/06/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>23/05/2025</b>

## Anexo 4: RUC de la Institución

### Consulta de RUC

RUC  
1890142679001

Razón social  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LTDA.

Estado contribuyente en el RUC  
**ACTIVO**

Nombre/Razón Social:	Representante legal
TOALOMBO CHIMBORAZO JOSE SEGUNDO	
Identificación:	1704206760

Contribuyente fantasma

NO

Contribuyente con transacciones inexistentes

NO

#### Actividad económica principal

ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INSTITUCIONES MONETARIAS DIFERENTES DE LOS BANCOS CENTRALES, COMO: COOPERATIVAS DE CRÉDITO Y ACTIVIDADES DE GIRO POSTAL.

Tipo contribuyente	Régimen	Categoría	
SOCIEDAD	GENERAL		
Obligado a llevar contabilidad	Agente de retención	Contribuyente especial	
SI	SI	SI	
Fecha inicio actividades	Fecha actualización	Fecha cese actividades	Fecha reinicio actividades
1999-04-16	2025-04-29		

**Establecimiento matriz:**

Lista de establecimientos - 1 registro

No. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	Estado del establecimiento
001		TUNGURAHUA / AMBATO / MATRIZ / CASTILLO 7-27 Y JUAN BENIGNO VELA	ABIERTO

**Establecimientos adicionales:**

Lista de establecimientos - 21 registros

No. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	Estado del establecimiento
002		TUNGURAHUA / SANTIAGO DE PILLARO / PILLARO / URBINA S/N Y FLORES	CERRADO
003		TUNGURAHUA / SAN PEDRO DE PELILEO / PELILEO / CALICUCHIMA S/N Y ANTONIO CLAVIJO	CERRADO
004		COTOPAXI / LATACUNGA / LA MATRIZ / 2 DE MAYO 861 Y JUAN ABEL ECHEVERRIA	CERRADO
005		PICHINCHA / QUITO / SOLANDA / AYAPAMBA OE1422 Y CALLE E	ABIERTO
006		PICHINCHA / QUITO / CARCELÉN / AMAZONAS 2276 Y RAMIREZ DAVALOS	CERRADO

007		CHIMBORAZO / RIOBAMBA / VELASCO / JUAN MONTALVO 29-69 Y OROZCO	ABIERTO
008		TUNGURAHUA / AMBATO / HUACHI CHICO / ANTONIO CLAVIJO S/N Y PASAJE GRANADA	ABIERTO
009		PICHINCHA / RUMIÑAHUI / SANGOLQUI / LUIS CORDERO 555 Y BOLIVAR	ABIERTO
010		SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS / SANTO DOMINGO / SANTO DOMINGO DE LOS COLORADOS / AV DE LOS TSACHILA S/N Y AV CLEMENCIA DE MORA	ABIERTO
011		IMBABURA / ANTONIO ANTE / ATUNTAQUI / RIO AMAZONAS SN Y EUGENIO ESPEJO	ABIERTO

012		IMBABURA / IBARRA / SAN FRANCISCO / OLMEDO SN Y VELASCO ESQUINA	ABIERTO
013		IMBABURA / OTAVALO / SAN LUIS / ANTONIO JOSE DE SUCRE 20-06 Y ABDON CALDERON	ABIERTO
014		PICHINCHA / MEJIA / MACHACHI / GONZALEZ SUAREZ 42 Y JOSE MEJIA	ABIERTO
015		TUNGURAHUA / SAN PEDRO DE PELILEO / PELILEO / CALICUCHIMA SN Y JORGE CHACON	ABIERTO
016		COTOPAXI / LATACUNGA / LA MATRIZ / AV AMAZONAS 473 Y GUAYAQUIL	ABIERTO
020	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LTDA.	TUNGURAHUA / AMBATO / MATRIZ / AV. CEVALLOS 17 55 Y CASTILLO	ABIERTO
017		PICHINCHA / QUITO / IÑAQUITO / RIO AMAZONAS 32-31 Y MARIANA DE JESUS	ABIERTO
018		EL ORO / MACHALA / LA PROVIDENCIA / AV. BATALLA DE JUNIN S/N Y GUABO	ABIERTO
019		AZUAY / CUENCA / EL SAGRARIO / ANTONIO BORRERO 813 Y MARISCAL ANTONIO JOSE DE SUCRE	ABIERTO
022		PICHINCHA / QUITO / COTOCOLLAO / AV DE LA PRENSA N66-138 Y RAMON CHIRIBOGA	ABIERTO

## Anexo 5: Estados Financieros



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DICIEMBRE 2023

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2023
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	\$ 154.416.944,81
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	\$ 11.622.283,74
1101	Caja	\$ 1.258.981,87
110105	Efectivo	\$ 1.256.581,87
110110	Caja chica	\$ 2.400,00
1102	Depósitos para encaje	\$ 4.239.040,00
110205	Banco Central del Ecuador	\$ 4.239.040,00
1103	Bancos y otras entidades financieras	\$ 6.124.261,87
110305	Banco Central del Ecuador	\$ 1.136.763,68
110310	Entidades del sector financiero público y privado	\$ 3.839.629,87
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	\$ 1.147.868,32
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	\$ 7.528.017,31
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	\$ 6.822.900,21
130305	De 1 a 30 días sector privado	\$ 320.349,46
130310	De 31 a 90 días sector privado	\$ 167.813,28
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	\$ 3.988.325,19
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	\$ 2.346.412,28
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	\$ 705.117,10
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	\$ 705.117,10
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	\$ 123.988.428,64
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 28.497.712,51
140205	De 1 a 30 días	\$ 1.092.474,38
140210	De 31 a 90 días	\$ 1.983.545,52
140215	De 91 a 180 días	\$ 2.682.893,38
140220	De 181 a 360 días	\$ 4.917.341,38
140225	De más de 360 días	\$ 17.821.457,85
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ 29.691,48
140305	De 1 a 30 días	\$ 744,93
140310	De 31 a 90 días	\$ 1.384,89
140315	De 91 a 180 días	\$ 2.105,86
140320	De 181 a 360 días	\$ 4.377,15
140325	De más de 360 días	\$ 21.078,65
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 95.755.004,43
140405	De 1 a 30 días	\$ 2.678.155,18
140410	De 31 a 90 días	\$ 5.214.266,69
140415	De 91 a 180 días	\$ 7.742.819,87
140420	De 181 a 360 días	\$ 15.195.693,52
140425	De más de 360 días	\$ 64.924.069,17

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.****ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA****DICIEMBRE 2023**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2023
1410	Cartera de crédito de consumo refinaciada por vencer	\$ -
1412	Cartera de microcrédito refinaciada por vencer	\$ -
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$ 69.641,28
142005	De 1 a 30 días	\$ 532,99
142010	De 31 a 90 días	\$ 1.170,32
142015	De 91 a 180 días	\$ 1.754,96
142020	De 181 a 360 días	\$ 3.826,89
142025	De más de 360 días	\$ 62.356,12
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 561.594,25
142605	De 1 a 30 días	\$ 57.872,15
142610	De 31 a 90 días	\$ 48.010,10
142615	De 91 a 180 días	\$ 68.333,58
142620	De 181 a 360 días	\$ 120.135,70
142625	De más de 360 días	\$ 267.242,72
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	\$ -
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 2.840.656,63
142805	De 1 a 30 días	\$ 264.794,18
142810	De 31 a 90 días	\$ 222.698,49
142815	De 91 a 180 días	\$ 307.008,39
142820	De 181 a 360 días	\$ 549.059,73
142825	De más de 360 días	\$ 1.497.095,84
1434	Cartera de crédito de consumo refinaciada que no devenga intereses	\$ 365,60
143405	De 1 a 30 días	\$ 246,62
143410	De 31 a 90 días	\$ 118,98
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$ -
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 335.455,95
145005	De 1 a 30 días	\$ 4.480,88
145010	De 31 a 90 días	\$ 63.733,82
145015	De 91 a 180 días	\$ 63.021,24
145020	De 181 a 270 días	\$ 49.931,97
145025	De más de 270 días	\$ 154.288,04
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	\$ 6,00
145105	De 1 a 30 días	\$ 2,00
145130	De más de 720 días	\$ 4,00
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$ 2.004.644,84
145205	De 1 a 30 días	\$ 28.392,16
145210	De 31 a 90 días	\$ 317.705,94
145215	De 91 a 180 días	\$ 353.223,09



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DICIEMBRE 2023

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2023
145220	De 181 a 360 días	\$ 491.087,03
145225	De más de 360 días	\$ 814.236,62
1458	Cartera de crédito de consumo refinaciada vencida	\$ 899,85
145810	De 31 a 90 días	\$ 240,06
145815	De 91 a 180 días	\$ 348,02
145820	De 181 a 270 días	\$ 311,77
1460	Cartera de microcrédito refinaciada vencida	\$ 1.260,03
146025	De más de 360 días	\$ 1.260,03
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$ 1,00
146625	De más de 270 días	\$ 1,00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$ 72,00
146810	De 31 a 90 días	\$ 1,00
146820	De 181 a 360 días	\$ 1,00
146825	De más de 360 días	\$ 70,00
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	\$ -
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ -6.108.577,21
149910	(Cartera de crédito de consumo)	\$ -906.604,28
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	\$ -388,22
149920	(Cartera de microcréditos)	\$ -4.631.658,62
149945	(Cartera de créditos refinaciada)	\$ -2.525,48
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	\$ -4.251,48
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	\$ -532.375,04
149989	(Provisión genérica voluntaria)	\$ -30.774,09
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>\$ 1.727.576,59</b>
1602	Intereses por cobrar inversiones	\$ 68.728,63
160210	Disponibles para la venta	\$ 65.705,47
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	\$ 3.023,16
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$ 1.520.018,12
160310	Cartera de crédito de consumo	\$ 401.987,80
160315	Cartera de crédito inmobiliario	\$ 4.179,92
160320	Cartera de microcrédito	\$ 1.113.189,72
160350	Cartera de créditos reestructurada	\$ 660,68
1612	Inversiones vencidas	\$ -
1614	Pagos por cuenta de socios	\$ 57.766,19
161430	Gastos judiciales	\$ 49.833,47
161490	Otros	\$ 7.932,72
1615	Intereses reestructurados por cobrar	\$ 35.467,34
161520	Intereses de cartera de microcrédito	\$ 35.467,34



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DICIEMBRE 2023

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2023
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 394.175,48
169090	Otras	\$ 394.175,48
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$ -348.579,17
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	\$ -37.926,45
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	\$ -310.652,72
<b>17</b>	<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD</b>	\$ -
1702	Bienes adjudicados por pago	\$ 17.852,50
170205	Terrenos	\$ 17.852,50
1799	(Provisión para bienes adjudicados por pago)	\$ -17.852,50
179910	(Provisión para bienes adjudicados por pago)	\$ -17.852,50
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	\$ <b>4.468.871,70</b>
1801	Terrenos	\$ 1.553.659,87
1802	Edificios	\$ 905.543,94
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	\$ 1.422.612,01
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 860.623,97
1806	Equipos de computación	\$ 475.428,90
1807	Unidades de transporte	\$ 184.714,09
1890	Otros	\$ 126.698,01
1899	(Depreciación acumulada)	\$ -1.060.409,09
189905	(Edificios)	\$ -639.017,90
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	\$ -200.224,33
189920	(Equipos de computación)	\$ -173.369,11
189925	(Unidades de transporte)	\$ -37.166,63
189940	(Otros)	\$ -10.631,12
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	\$ <b>5.081.766,83</b>
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	\$ 1.142.13,01
190110	En entidades del sector financiero popular y solidario	\$ 8.506,00
190125	En organismos de integración cooperativa	\$ 105.707,01
1902	Derechos fiduciarios	\$ 4.420.038,93
190286	Fondos de liquidez	\$ 4.420.038,93
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 65.223,45
190410	Anticipos a terceros	\$ 109.357,09
190499	(Amortización de gastos anticipados)	\$ -44.133,64
1905	Gastos diferidos	\$ 346.035,66
190520	Programas de computación	\$ 183.191,96
190525	Gastos de adecuación	\$ 219.518,96
190535	Pérdidas incurridas en procesos de fusión	\$ 15.249,00
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	\$ -71.924,26
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$ 121.476,24



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DICIEMBRE 2023

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2023
190615	Proveeduría	\$ 121.476,24
1990	Otros	\$ 79.246,05
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	\$ 50,56
199010	Otros impuestos	\$ 11.775,49
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	\$ 67.420,00
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	\$ -64.466,51
199990	(Provisión para otros activos)	\$ -64.466,51
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>\$ 140.438.411,15</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>\$ 125.684.170,35</b>
2101	Depósitos a la vista	\$ 14.494.617,54
210135	Depósitos de ahorro	\$ 14.494.617,54
2103	Depósitos a plazo	\$ 109.827.997,61
210305	De 1 a 30 días	\$ 14.068.197,42
210310	De 31 a 90 días	\$ 20.854.287,91
210315	De 91 a 180 días	\$ 24.865.094,57
210320	De 181 a 360 días	\$ 34.804.983,15
210325	De más de 361 días	\$ 15.235.434,56
2105	Depósitos restringidos	\$ 1.361.555,20
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>\$ 3.391.824,80</b>
2501	Intereses por pagar	\$ 2.485.985,44
250105	Depósitos a la vista	\$ 6,01
250115	Depósitos a plazo fijo	\$ 2.457.511,14
250135	Obligaciones financieras	\$ 28.468,29
2503	Obligaciones patronales	\$ 383.705,66
250305	Remuneraciones	\$ 1.808,13
250310	Beneficios Sociales	\$ 73.251,31
250315	Aportes al IESS	\$ 75.189,12
250320	Fondo de reserva IESS	\$ 1.418,77
250325	Participación a empleados	\$ 28.958,64
250390	Otras	\$ 203.079,69
2504	Retenciones	\$ 60.027,50
250405	Retenciones fiscales	\$ 60.027,50
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 58.952,95
250505	Impuesto a la renta	\$ 58.952,95
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 403.153,25
259090	Otras cuentas por pagar	\$ 403.153,25
<b>26</b>	<b>Obligaciones financieras</b>	<b>\$ 11.356.831,46</b>
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	\$ 855.713,95



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DICIEMBRE 2023

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2023
260205	De 1 a 30 días con entidades financieras privadas	\$ 150.425,54
260210	De 31 a 90 días con entidades financieras privadas	\$ 76.150,69
260215	De 91 a 180 días con entidades financieras privadas	\$ 231.624,38
260220	De 181 a 360 días con entidades financieras privadas	\$ 397.513,34
2603	Obligaciones con entidades financieras del exterior	\$ 150.000,00
260320	De 181 a 360 días	\$ 150.000,00
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas	\$ 10.351.117,51
260605	De 1 a 30 días	\$ 956.724,74
260610	De 31 a 90 días	\$ 1.744.787,21
260615	De 91 a 180 días	\$ 2.338.546,63
260620	De 181 a 360 días	\$ 2.677.336,87
260625	De más de 360 días	\$ 2.633.722,06
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>\$ 5.584,54</b>
2990	Otros	\$ 5.584,54
299005	Sobrantes de caja	\$ 1.098,38
299090	Varios	\$ 4.486,16
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>\$ 13.978.533,66</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>\$ 4.304.448,14</b>
3103	Aportes de socios	\$ 4.304.448,14
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>\$ 8.675.337,37</b>
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$ 8.418.063,58
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	\$ 7.390.870,98
330110	Aportes de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de ahorro y crédito	\$ 1.027.192,60
3303	Especiales y Facultativas	\$ 204.843,52
3305	Revalorización del patrimonio	\$ 52.430,27
<b>35</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>	<b>\$ 893.259,31</b>
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	\$ 893.259,31
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>\$ 105.488,84</b>
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	\$ 105.488,84

## Anexo 6: Guía de Observación

	<b>COAC INDÍGENA “SAC” LTDA</b> <b>GUÍA DE OBSERVACIÓN</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>GO</b> <b>1/1</b>
---	--	-------------------------

<b>GUÍA DE OBSERVACIÓN</b>	
<b>Objetivo:</b> Observar y evaluar el cumplimiento de los procedimientos establecidos en el otorgamiento, control y recuperación de la cartera de créditos.	
<b>Observador:</b> Michelle Sanga	<b>Fecha:</b> 12/05/2025

Criterio	Observación	Cumplimiento		%
		SI	NO	
Existencia de políticas y procedimientos para el otorgamiento de créditos.	Se verificó que cuenta con manuales, reglamentos internos y políticas vigentes.	X		100%
Verificación de cumplimiento de requisitos por parte del socio solicitante.	Si existe comprobación de documentación completa (cédula, RUC, roles, etc.)	X		90%
Aprobación de créditos por el Comité de Créditos según normativa.	Existe revisión de actas y resoluciones de aprobación.	X		90%
Seguimientos y control de los créditos otorgados.	Se evidencia evaluación de reportes de seguimiento, gestión de cobranzas, alertas de mora.	X		100%
Registro adecuado en el sistema informático de la cartera de créditos	Validación en el sistema de gestión de créditos.	X		100%
Procedimientos de cobranza establecidos y aplicados.	Se evidencia evaluación de gestión de recuperación (notificación, llamadas, visitas)	X		80%
Información financiera transparente y adecuada para toma de decisiones.	No se detectaron incumplimiento en los reportes mensuales, y anuales de cartera.	X		100%
Clasificación de cartera según normativa de la SEPS	Existe comprobación de reportes contables y clasificación correcta de cartera vencida.	X		100%

<b>Elaborado por:</b>	<b>MASS</b>	<b>Fecha:</b>	<b>12/05/2025</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>ALLN</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/05/2025</b>