



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

EXAMEN ESPECIAL AL COMPONENTE CARTERA DE CRÉDITO DE LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CREDI YA” LTDA. CIUDAD DE  
AMBATO, PERIODO 2021-2022.

TRABAJO DE TITULACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIADA  
EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**AUTOR:**

CAMPOS ALDAZ KAREN NICOLE

**TUTOR:**

Mgs. IVÁN PATRICIO ARIAS GONZÁLEZ

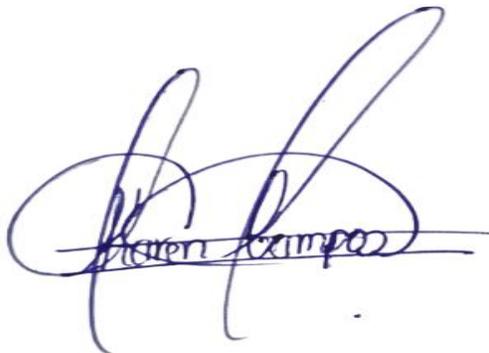
**Riobamba, Ecuador. 2024**

## DECLARATORIA DE AUTORÍA

Yo, Karen Nicole Campos Aldaz, con cédula de ciudadanía 1804345427, autor (a) del trabajo de investigación titulado: EXAMEN ESPECIAL AL COMPONENTE CARTERA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CREDI YA” LTDA. CIUDAD DE AMBATO, PERIODO 2021-2022, 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, a la fecha de su presentación.



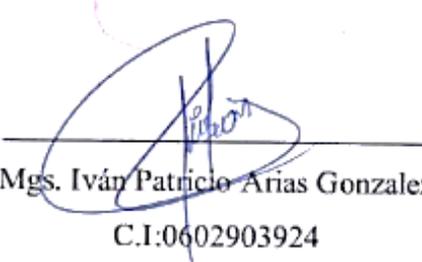
Karen Nicole Campos Aldaz

C.I: 1804345427

## **DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR**

Quien suscribe, Mgs Ivan Patricio Arias Gonzalez 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 EXAMEN ESPECIAL AL COMPONENTE CARTERA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDI YA LTDA CIUDAD DE AMBATO, PERIODO 2021-2022. , bajo la autoría de Karen Nicole Campos Aldaz ; 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 18 días del mes de octubre



Mgs. Iván Patricio Arias Gonzalez

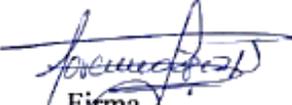
C.I:0602903924

## CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

Quienes suscribimos, catedráticos designados Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación EXAMEN ESPECIAL AL COMPONENTE CARTERA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDI YA LTDA, CIUDAD DE AMBATO PERIODO 2021-2022., presentado por Karen Nicole Campos Aldaz, con cédula de identidad número 1804345427, bajo la tutoría de Mgs Iván Patricio Arias González; 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 26 de enero del 2024.

Presidente del Tribunal de Grado  
Mgs. Alexandra Lorena López Naranjo



Firma

Miembro del Tribunal de Grado  
Mgs. Gema Viviana Paula Alarcón



Firma

Miembro del Tribunal de Grado  
Mgs. Marco Antonio Moreno Castro



Firma



Dirección  
Académica  
VICERRECTORADO ACADÉMICO

*en movimiento*



SISTEMA DE GESTIÓN DE LA CALIDAD  
UNACH-RGF-01-04-02.20  
VERSIÓN 02: 06-09-2021

# CERTIFICACIÓN

Que, **CAMPOS ALDAZ KAREN NICOLE** con CC: **1804345427**, 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 AL COMPONENTE CARTERA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDI YA LTDA. CIUDAD DE AMBATO PERIODO 2021-2022", cumple con el **7%**, de acuerdo al reporte del sistema Anti plagio **URKUND**, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 18 de diciembre de 2023

  
Mgs. Iván Patricio Arias González  
(UTOR(A))

## **DEDICATORIA**

*El presente trabajo de titulación se lo dedico en primer lugar a Dios por permitirme abrir los ojos cada día y así demostrarme a mí misma de lo que soy capaz, dejando de lado el qué dirán, gracias al pude llegar hasta esta instancia llena de felicidad y nostalgia, en la que se acaba una etapa y se empieza una nueva con miles de triunfos y derrotas, que seguirán sirviendo de enseñanza.*

*A mis padres Carlos y Naida que fueron el motor diario durante estos cinco años para culminar esta etapa, que, con su amor y su apoyo incondicional, hacen realidad el cumplimiento de este logro.*

*A mis ángeles que desde el cielo se deben sentir orgullosos de este logro, gracias por nunca haber perdido la esperanza en mí.*

*Karen Nicole Campos Aldaz*

## AGRADECIMIENTO

Quiero darle las gracias en primer lugar a Dios y a la Virgen de Guadalupe por darme la fortaleza y la sabiduría para culminar tan gran etapa, para aprender como ser humano y crecer como gran profesional.

A mi familia, por haberme brindado su apoyo y amor incondicional, porque gracias a ellos he podido conseguir este logro, logro que enorgullece y llena de felicidad.

A la Universidad Nacional de Chimborazo, Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, Carrera de Contabilidad y Auditoría, por haber abierto sus puertas para formarme profesionalmente con valores éticos y humanos, que permanecerán para toda la vida.

A mis amigas que conseguí durante el transcurso de esta carrera que tomaron mi mano y no dejaron que desmaye, que estuvieron cuando más lo necesite, demostrando cual es el verdadero significado de la amistad. Muchas gracias por ser parte de este proceso Jhoss, Paty, Adri, Karol y Janina. Un agradecimiento muy especial para mi mejor amigo Francis, gracias por haber confiado en mi desde el primer día, ser mi pañuelo de lágrimas en mis días difíciles y ser parte de mis alegrías, este triunfo también es tuyo.

A mi Tutor de Tesis Lic. Iván Patricio Arias González. Mgs que con su experiencia, paciencia y tiempo me oriento de la mejor manera haciendo posible que se cumpla esta investigación, a mis docentes, que en cada semestre transcurrido no dudaron en enseñar sin miedos y sin límites. Finalmente quiero agradecer a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Credi Ya” Ltda. Por haberme brindado la oportunidad y la confianza para realizar mi proyecto de investigación dentro de sus instalaciones, sin ellos no sería posible esto. Gracias Infinitas

*Karen Nicole Campos Aldaz*

## ÍNDICE GENERAL

DECLARATORIA DE AUTORÍA.....	
DICTAMEN FAVORABLE DEL TUTOR.....	
CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL .....	
CERTIFICADO ANTIPLAGIO .....	
DEDICATORIA.....	
AGRADECIMIENTO .....	
ÍNDICE GENERAL.....	
ÍNDICE DE TABLAS.....	
ÍNDICE DE FIGURAS .....	
RESUMEN.....	
ABSTRACT (Certificado original de Competencias Lingüísticas) .....	
INTRODUCCIÓN.....	15
CAPÍTULO I.....	16
1. MARCO REFERENCIAL.....	16
1.1 Problematización.....	16
1.1.1 Formulación del Problema .....	17
1.2 Objetivos .....	17
1.2.1 Objetivo General .....	17
1.2.2 Objetivos Específicos .....	17
CAPÍTULO II.....	18
2. MARCO TEÓRICO .....	18
2.1 Unidad I: Estado del arte.....	18
2.1.1 Antecedentes .....	18
2.2 Unidad II: Generalidades del objeto de Estudio .....	21

2.2.1 Reseña Histórica.....	22
2.2.2 Misión.....	23
2.2.3 Visión.....	23
2.2.4 Principios Cooperativista .....	23
2.2.5 Valores Cooperativos.....	24
2.2.6 Productos .....	25
2.2.7 Organigrama Institucional.....	27
2.3 Examen Especial .....	28
2.3.1 Definición.....	28
2.4 Acerca de la administración .....	28
2.5 Acerca del Control interno.....	29
2.6 Cartera de Crédito .....	30
2.7 Acerca de la Gestión de cobranza o recuperación de cartera.....	30
2.8 Indicadores de liquidez.....	32
2.9 Indicadores de la gestión de cobranza.....	32
CAPÍTULO III .....	34
3. MARCO METODOLÓGICO.....	34
3.1 Metodología de Investigación.....	34
3.1.1 Método de Investigación .....	34
3.1.2 Tipo de Investigación.....	34
3.1.2.1 Descriptiva .....	34
3.1.2.2 Documental .....	34
3.1.2.3 Campo.....	34
3.1.3 Diseño de Investigación .....	35
3.1.4 Enfoque de la Investigación.....	35

3.1.5	Diseño de Investigación .....	35
3.1.6	Determinación de la Población y Muestra .....	35
3.1.6.1	Determinación de la Población.....	35
3.1.6.2	Determinación de la Muestra.....	36
3.1.7	Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos .....	36
3.1.7.1	Determinación de las Técnicas de Recolección de Información .....	36
3.1.7.2	Determinación de los Instrumentos de Recolección de Información.....	37
3.1.8	Técnicas de Procesamiento e Interpretación de los Datos .....	37
	CAPÍTULO IV .....	38
4.	ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....	38
4.1	Fase I: Planificación Preliminar .....	39
4.2	Fase II: Ejecución.....	42
4.3	Fase III: Comunicación de Resultados.....	62
	CAPÍTULO V .....	69
5.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	69
5.1	Conclusiones .....	69
5.2	Recomendaciones.....	70
	BIBLIOGRAFÍA .....	71
	ANEXOS .....	74

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Estado del Arte .....	18
Tabla 2 Listado de individuos participes en Entrevista y Encuesta. ....	36
Tabla 3 Población Documental.....	36
Tabla 4 Fase I: Planificación Preliminar .....	39
Tabla 5 Fase II: Ejecución .....	42
Tabla 6 Cuestionario de Control Interno .....	43
Tabla 7 Nivel de Confianza y Riesgo.....	46
Tabla 8 Cedula Sumaria Cartera de Crédito 2021 .....	48
Tabla 9 Cedula Sumaria Cartera de Crédito 2022.....	48
Tabla 10 Cedula Analítica Cartera de Crédito 2021.....	49
Tabla 11 Cedula Analítica Cartera de Crédito 2022.....	50
Tabla 12 Cartera de microcrédito por vencer 2021 .....	51
Tabla 13 Cartera de microcrédito por vencer 2022 .....	52
Tabla 14 Listado de socio con cartera de crédito por vencer .....	53
Tabla 15 Análisis Horizontal de la Cartera de Crédito 2021-2022 .....	54
Tabla 16 Hoja de Hallazgo .....	55
Tabla 17 Hoja de Hallazgo .....	57
Tabla 18 Hoja de Hallazgo .....	59
Tabla 19 Fase III: Comunicación de Resultados .....	62
Tabla 20 Dispone de un manual de funciones.....	82
Tabla 21 Informes de cartera de crédito .....	83
Tabla 22 Procedimiento para notificación de atrasos en pagos.....	84
Tabla 23 Aprobación o negación de solicitudes de crédito .....	85
Tabla 24 Seguimiento Cartera de Crédito .....	86
Tabla 25 Funciones segregadas .....	87
Tabla 26 Personal adecuado .....	88
Tabla 27 Capacitación área de crédito y cobranza .....	89
Tabla 28 Fondo de reserva cuentas incobrables .....	90
Tabla 29 Aplicación de indicadores financieros.....	91
Tabla 30 Fase III: Comunicación de Resultados .....	95

## ÍNDICE DE FIGURAS

Ilustración 1 Organigrama Institucional CREDI YA LTDA .....	27
Ilustración 2 Cartera de microcrédito por vencer 2021 .....	51
Ilustración 3 Cartera de microcrédito por vencer 2022 .....	52
Ilustración 4 Dispone de un manual de funciones .....	82
Ilustración 5 Informes de cartera de crédito .....	83
Ilustración 6 Procedimiento para notificación de atrasos en pagos.....	84
Ilustración 7 Aprobación o negación de solicitudes de crédito .....	85
Ilustración 8 Seguimiento Cartera de Crédito .....	86
Ilustración 9 Funciones segregadas .....	87
Ilustración 10 Personal adecuado .....	88
Ilustración 11 Capacitación área de crédito y cobranza .....	89
Ilustración 12 Fondo de reserva cuentas incobrables .....	90
Ilustración 13 Aplicación de indicadores financieros.....	91

## **RESUMEN**

El presente proyecto de investigación, se elaboró con el objetivo de desarrollar un Examen Especial al componente Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Credi Ya” Ltda. De la ciudad de Ambato, periodo 2021-2022. La realización del Capítulo I se ha establecido el problema que afecta a la institución en lo relacionado a la cuenta cartera de crédito, posteriormente se ha desarrollado los objetivos en los cuales se encuentran planteados los lineamientos específicos para el desarrollo del Examen Especial. Capítulo II en este capítulo se promedió a realizar una revisión bibliográfica de trabajos con temáticas similares que se han tomado en cuenta para la realización de este tipo de examen especial, consecuente a este se realizó un marco conceptual en donde se definió conceptos necesarios para dar una mejor comprensión de la investigación. Capítulo III se definió los métodos, tipos, enfoque, y diseño de la investigación los cuales han permitido desarrollar de manera profunda el presente trabajo de titulación. Dentro de Capítulo IV se encuentra un análisis y la discusión de resultados de los diferentes instrumentos de la investigación que se han considerado para el Examen Especial de la Cartera de Crédito. Finalmente, en el capítulo V se realiza las respectivas conclusiones y recomendaciones acorde a los objetivos planteados al inicio de la investigación, los cuales pueden ser adoptados por la institución. Dentro de los anexos se encuentra cada uno de los documentos utilizados que sirvieron de apoyo para la ejecución del examen especial.

**Palabras claves:** Examen Especial, Cartera de Crédito, Control Interno, Auditoria.

## **ABSTRACT**

The main objective of this research study was to elaborate and develop a Special Examination of the Credit Portfolio component of the Savings and Credit Cooperative "Credi Ya" Ltda. Of the city of Ambato, period 2021-2022. Chapter I establishes the problem that affects the institution about the credit portfolio account, and then develops the objectives in which the specific guidelines for the development of the Special Examination are set out. Chapter II in this chapter, a bibliographic review of works with similar themes that have been taken into account to carry out this type of special examination was carried out, followed by a conceptual framework in which the necessary concepts were defined to provide a better understanding of the research. Chapter III defined the methods, types, approach, and design of the research, which have allowed us to develop this degree project in depth. Chapter IV contains an analysis and discussion of the results of the different research instruments that have been considered for the Special Examination of the Credit Portfolio. Finally, Chapter V contains the respective conclusions and recommendations according to the objectives set out at the beginning of the research, which can be adopted by the institution. The annexes contain each of the documents used to support the execution of the special review.

**Keywords:** Special Examination, Credit Portfolio, Internal Control, Audit.



**MARCO ANTONIO  
AQUINO ROJAS**

**Reviewed by:**

**Mgs. Marco Antonio Aquino**

**ENGLISH PROFESSOR**

**C.C. 1753456134**

## INTRODUCCIÓN

Dado que la misión de las Cooperativas y ahorro y Crédito es apoyar a los sectores productivos, especialmente el microempresarial, la ventaja de las Coacs es que ellos pueden acceder a crédito de manera rápida y directa; puesto que es uno de los principales servicios que estas ofrecen, en muchas de las ocasiones se da por la necesidad única de aumentar su número de socios, al no realizar un adecuado procedimiento en la emisión de créditos, conlleva a tener una cartera de crédito no saludable, sin embargo esto se llega a complicar más al no existir una adecuada gestión de cobranza, lo que provocara a un largo plazo que la entidad tenga problemas de liquidez.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda es una entidad financiera que presta servicios de captación de recursos, operaciones crediticias y servicios adicionales, brindando confianza, seguridad y trato personalizado para propiciar el desarrollo social y económico de sus socios; Las ineficientes políticas de crédito y cobranza de la Cooperativa, que no establece una normativa para un análisis adecuado de línea de crédito a los clientes que tenga la posibilidad de cancelarlos en función de cuánto ganan mensualmente, que provocan que se presente bajos índices de liquidez, que afectan a los estados financieros, y las utilidades.

La cooperativa por los índices de morosidad actuales es mediante mente bajos, esto no quita la entidad en un futuro puede llegar a tener una incapacidad para el cumplimiento de sus obligaciones tanto de gastos por pagar como inversiones a largo plazo, por tal razón la presente investigación pretende Ejecutar un Examen Especial del Componente Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda, ciudad de Ambato, periodo 2021-2022.

# CAPÍTULO I

## 1. MARCO REFERENCIAL

### 1.1 Problematización

El estado ecuatoriano dentro de los últimos años a logrado tener un gran desarrollo en cuestión del cooperativismo, debido al manejo sostenible de la economía y con iniciativas fundamentales dentro del cambio en la productividad, el aumento de la población y la calidad de vida dentro del estado se han ido incrementado sustancialmente mente, de acuerdo a datos emitidos por el INEC en su último censo realizado, esto a provocado que la demanda de obtener un crédito aumente haciéndolo notar como un bien de uso común en la población.

No obstante, todas estas instituciones se ven afectadas duramente por un alto índice de morosidad, debido a que, al momento de otorgar créditos, por demostrar al usuario agilidad en los trámites, no verifican las garantías que avalan el pago de la deuda; y a que no existe un manual de Cobranza adecuado que controle el nivel de cartera por cobrar. Son factores que inciden directamente en la liquidez de las cooperativas, ocasionando montos importantes en cartera de crédito morosa. El problema del elevado porcentaje de cartera morosa, que mantienen las instituciones del sector financiero, radica en que no existe un adecuado proceso para la recuperación de la misma, lo que al final causa una disminución considerable en la liquidez de la empresa. (Gutierrez y otros, 2021)

En la entidad sólo se ha realizado auditorías que han contemplado todas las áreas, sin que se haya aplicado un examen especial al área de créditos, dando lugar a un desconocimiento del comportamiento de la cuenta Cartera de Crédito dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda. es una entidad financiera que presta servicios de captación de recursos, operaciones crediticias y servicios adicionales, destinados a profesores, empleados,

comerciantes, agricultores pescadores y artesanos, brindando confianza, seguridad y trato personalizado para propiciar el desarrollo social y económico de sus socios; para lo cual es indispensable mantener el control sobre los recursos de la cooperativa que se generan especialmente por los créditos otorgados a los socios. El desconocimiento de los asesores sobre las políticas de control en el área de crédito, no permite evaluar la efectividad de las operaciones.

### **1.1.1 Formulación del Problema**

¿De qué manera incide el examen especial del Componente Cartera de Crédito en el crecimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., ciudad de Ambato, periodo 2021-2022?

## **1.2 Objetivos**

### **1.2.1 Objetivo General**

Efectuar un Examen Especial del Componente Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda, ciudad de Ambato, periodo 2021-2022.

### **1.2.2 Objetivos Específicos**

- Establecer una planificación de las fases del examen especial, de acuerdo al componente que será analizado.
- Constatar el cumplimiento de la normativa vigente legal interna y externa aplicables al componente de sujeto de estudio.

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO TEÓRICO

#### 2.1 Unidad I: Estado del arte

##### 2.1.1 Antecedentes

**Tabla 1**

*Estado del Arte*

Titulo	Autor	Descripción	Fecha	Cita
<b>Ratios de liquidez y cuentas por cobrar: análisis comparativo de las empresas del sector lácteo que cotizan en la bolsa de valores de lima</b>	Vásquez Villanueva, Carlos Alberto; Terry Ponte, Otto Franklin; Huaman Tito, Marilyn Jhosmit;Cerna Carrazco, Carlo Stefano	Analizar las cuentas por cobrar y la liquidez, en las empresas del sector lácteo que cotizan en la BVL, . Los resultados determinaron que la empresa logró obtener una mejor suficiencia de cobro por la velocidad en la recuperación de sus créditos otorgados, mientras que Laive SA tardó en recuperar el efectivo de las ventas realizadas; en cuanto a la liquidez las dos empresas contaron con buena capacidad de pago para hacer frente a sus obligaciones y deudas a corto plazo, superando el rango estimado. Se concluyó, que al contar con buenos estándares de cobranza.	2021	(Vasquez y otros, 2021)

<b>Gestión de cobranza y su efecto en la recaudación tributaria de la municipalidad distrital de Chongoyape, periodo 2018 - 2021</b>	<b>Rubén</b> Carlos Rinza Mendoza; Lenny Elizabeth Vega Mera; Flor Alicia Calvanapón Alva	Determinar el efecto de gestión de cobranza en la recaudación tributaria de la Municipalidad Distrital de Chongoyape, periodo 2018 -2021. se obtuvo que la municipalidad casi siempre realiza el análisis de los estados de cobranza. Es responsabilidad del gobierno local la aplicación de métodos y técnicas de cobranza, donde puedan analizar las diferentes situaciones de los contribuyentes y facilitar su aportación.	el 2022	(Rinza y otros, 2022)
<b>Incidencia de la aplicación de las políticas de crédito y cobranza en la recuperación de cartera del Súper Las Segovias, S.A. de la ciudad de Estelí, Nicaragua, durante el primer semestre del año 2020</b>	<b>Stephanie</b> Dayana Gutiérrez Peralta; Alexandra Lisbeth Peralta Castillo; Milton Ulises Mayrena Bellorín	Determinar la incidencia de las políticas de crédito y cobranza en la cartera del Súper Las Segovias S.A. durante el primer semestre del año 2020; la responsabilidad de la administración de la cartera recae en el departamento de crédito y cobranza En esta investigación se propone un manual de políticas de crédito y cobranza, donde se detallan los procesos de gestión y procedimientos	la 2021	(Gutierrez y otros, 2021)

---

		prácticos, su correcta aplicación podrá facilitar un mejor control para la calificación del cliente, y se pueden reducir sus índices de morosidad para los siguientes periodos contables.		
<b>Gestión de cobranzas en la administración pública: una revisión sistemática de literatura</b>	Mariela Vinueza Morales, Miguel Cedillo Fajardo	El objetivo de esta investigación es realizar una revisión sistemática de la literatura sobre la gestión de las cuentas por cobrar o gestión de cobranzas en la administración pública, que permita identificar las tendencias en la investigación en esta temática y que sirva de soporte para investigaciones futuras. En esta investigación se evidencia la potencia del Google Académico, dado que todos los documentos identificados en las demás bases de datos, están contenidos en esta, lo que sugiere que en revisiones de literaturas en el área de administración, podrían realizarse usando solamente este recurso.	2019	(Morales & Cedillo , 2019)

---

<b>El impacto del crédito y la cobranza en las utilidades</b>	Juan Manuel Izar Landeta; Carmen B. Ynzunza Cortés	Definir la política de crédito y cobranza que permitan a una pequeña empresa maximizar sus utilidades. Se sugiere una apropiada selección de los clientes a los que se vaya a otorgar crédito, de modo que las cuentas incobrables se minimicen, así como dar seguimiento a las cuentas por cobrar, para garantizar que los pagos de los clientes se realicen conforme al plazo establecido.	la 2017	(Izar & Ynzunza, 2017)
---	--	--	---------	------------------------

Nota: Indica el estado del arte en base a artículos.

## 2.2 Unidad II: Generalidades del objeto de Estudio

Los datos generales de la Cooperativa fueron otorgados y autorizados por el Gerente General de la Entidad la Ing. Cristina Santamaria.

- ✓ **Ruc:** 1891743005001
- ✓ **Razón social:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda.
- ✓ **Representante legal:** Ing. Cristina Santamaria
- ✓ **Segmento:** segmento 3
- ✓ **Objeto social:** La Cooperativa tendrá como objeto social realizar intermediación financiera, observando tanto los principios del cooperativismo, como el de responsabilidad social con sus socios.
- ✓ **Estado jurídico:** Activa

✓ **Dirección:** Simón Bolívar 7-22 y Joaquín Ayllón

### **2.2.1 Reseña Histórica**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda. apalanca el inicio de sus actividades bajo acuerdo ministerial N.-006- dpt-c-2011 del 24 de marzo del 2011. Nació gracias a la visión y firmeza de un grupo de 11 personas emprendedoras de espíritu afable y luchador, quienes convencidos de esta noble y fuerte causa aportaron un capital inicial de 5 mil dólares, permitiéndose otorgar créditos de hasta un monto máximo de 1000 dólares al sector del comercio minorista, verdadero motor de la economía a pequeña escala con beneficio directo a las familias de bajos recursos.

Con latente empeño inicia sus actividades en sus primeras oficinas ubicadas en la avenida Indoamérica ex redondel de las focas Parroquia Izamba, donde se colocó el mobiliario y los equipos de oficina que servirían para impulsar este anhelado y bien encausado proyecto.

Al ir encausando y consolidando este sueño Credi Ya, abrió sus puertas al público el 06 de agosto del 2011, en sus nuevas y cómodas oficinas en una de las arterias principales de la ciudad de Ambato calle bolívar 07-22 y Joaquín Ayllón donde hasta la actualidad brinda un servicio con calidez palpable, apoyando a diario principalmente a comerciantes, agricultores, ganaderos y microempresarios de nuestra amada provincia de Tungurahua.

Con ese mismo fervor nos hemos ampliado a nuestras provincias hermanas y fraternas, hoy estamos en Chimborazo, Pichincha, Guayas, Imbabura y Morona Santiago convirtiéndose en uno de nuestros grandes objetivos para crecer en este año 2022 hasta seis Oficinas más por los grandes resultados obtenidos durante los 10 años de vida institucional.

Ahora confesando que nuestro progreso y bendición proviene de parte de Dios podemos darle toda la gloria al estar a punto de inaugurar el primer edificio inclusivo del país, con una infraestructura sólida, calidad acogedora y funcional donde continuaremos haciendo y cumpliendo con nuestra misión que es brindar soluciones que le permitan a nuestro socio mejorar su calidad de vida.

### **2.2.2 Misión**

Honramos tu confianza con soluciones financieras, ágiles y oportunas, mejorando tu calidad de vida.

### **2.2.3 Visión**

Ser una Institución innovadora, sostenible y sustentable que crece con responsabilidad social.

### **2.2.4 Principios Cooperativista**

Según la Cooperativa de Ahorro y Credito Credi Ya Ltda (2023)., en el ejercicio de sus actividades, además de los principios constantes en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, y las prácticas de buen gobierno que constarán en un reglamento, 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.

La Cooperativa no concederá privilegios a ninguno de sus socios, ni aún a pretexto de ser directivo, fundador, benefactor, proveedor, funcionario o trabajador, ni los discriminará por razones de género, edad, etnia, religión o de otra naturaleza.

### **2.2.5 Valores Cooperativos**

#### **LEALTAD**

Con nuestra institución y quienes son parte de ella, sin traicionar los valores, principios y actitudes cooperativista.

#### **DISCIPLINA**

Cumpliendo a cabalidad normas, políticas y procedimientos que constituyen los pilares principales de la institución.

#### **EQUIDAD**

A través de un ambiente de justicia y transparencia para el otorgamiento de productos y servicios a nuestros socios y clientes, proveedores, entes de control y talento humano.

#### **HONESTIDAD**

Con los asociados, recursos financieros, documentos, que sean de la Cooperativa, éstos serán utilizados con absoluta rectitud e integridad organizacional. Trabajamos con transparencia y ética cuidando siempre el bienestar de nuestros socios.

#### **RESPONSABILIDAD**

Para asumir nuestras acciones, estando siempre preparados en informar sobre las actividades ejecutadas, de manera que el socio y cliente incremente su confianza en la capacidad del personal y de la Cooperativa como Institución sólida y transparente.

## **RESPECTO**

Hacia nuestros socios/clientes y la comunidad ecuatoriana, basándonos en nuestros principios de ética y cultura.

### **2.2.6 Productos**

#### **✓ Créditos de consumo**

- Ordinario
- Prioritario
- Credi Póliza
- Credi Ya laboral
- CrediMed Plus

#### **✓ Microcrédito**

- CrediFarma Vip
- CrediMed Vip
- CrediManager
- CrediAgil

#### **✓ Ahorros**

- Ahorro a la Vista
- Ahorro Programado
- Ahorro Productivo
- Ahorro Navideño

- Ahorro Ardillita
- Ahorro Verano
- Ahorro Salud

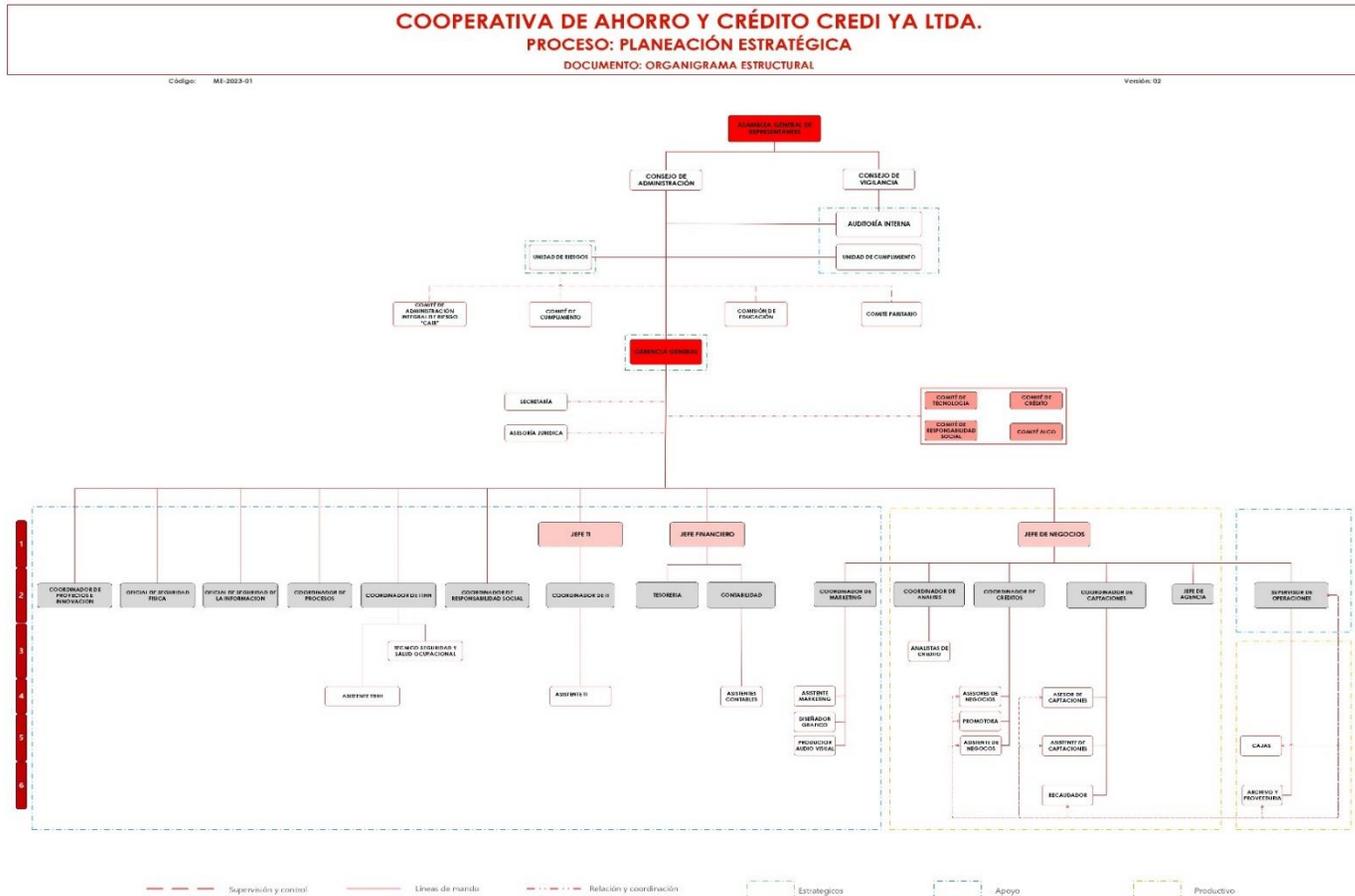
✓ **Inversiones**

- Inversión Gold
- Inversión Silver
- Inversión platino

## 2.2.7 Organigrama Institucional

### Ilustración 1

Organigrama Institucional CREDI YA LTDA



Fuente: Departamento de Talento Humano Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda.

## **2.3 Examen Especial**

### **2.3.1 Definición**

Según (Gutierrez y otros, 2020). En el artículo científico denominado examen especial y su incidencia en la gestión de la cartera de crédito en empresas comerciales explica que es un “valioso instrumento que le permite a la dirección como al personal en general tener un panorama completo de como una actividad se realiza de forma cotidiana o el manejo de un saldo contable puede afectar a estados financieros como a las metas propuestas u objetivos planteados”.

Consiste en la verificación, estudio y evaluación de aspectos limitados o de una parte de las operaciones y transacciones financieras o administrativas, con posterioridad a su ejecución, aplicando las técnicas y procedimientos de auditoría de la ingeniería o afines, o de las disciplinas específicas de acuerdo con la materia del examen, con el objetivo de evaluar las políticas, normas, programas y formular el correspondiente informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones. (Ley Orgánica de Administración Financiera y Control, 2001).

## **2.4 Acerca de la administración**

Para (Fayol, 1996) la administración es “Un todo y un conjunto de procesos del cual la organización es una de las partes, la cual es estática y limitada ya que se refiere a estructura y forma” (p. 9). Además, Fayol, indica que “la administración dentro de una organización debe obtener principios básicos para cumplir con una buena administración:

- División del trabajo;
- Autoridad y Responsabilidad;
- Disciplina;

- Unidad del Mando;
- Unidad de Dirección;
- Subordinación;
- Cadena de mando;

Todos aquellos principios deben seguir de la mano de un control que permita el cumplimiento de los mismos, y la aplicación de mejoras con el objetivo de generar mejores procesos administrativos” (Fayol, 1996)

## **2.5 Acerca del Control interno.**

Se indica que “El control interno incluye el plan de organización de todos los métodos y medidas de coordinación acordados dentro de una empresa para salvaguardar sus activos, verificar la corrección y confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y la adhesión a las políticas gerenciales establecidas”. (Dra. Plasencia , pág. 3)

Además, (Del Toro, 2015) menciona que “Es un mecanismo contenido en todas las actividades concretadas por la empresa y los colaboradores para proporcionar una seguridad RAZONABLE al logro de los objetivos siguientes:

- Confiabilidad de la información;
- Eficiencia y eficacia de las operaciones;
- Cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas establecidas; y
- Control de los recursos, de todo tipo, a disposición de la entidad” (pág. 3).

El control interno son medidas que permite manejar correctamente los procesos, para el caso de estudio, la gestión de cobranza establece varios procesos en el cual se debe plantear controles correctos y precisos para lograr el objetivo de recuperar cartera, evitar morosidad, etc.

## **2.6 Cartera de Crédito**

Es la recaudación de documentos que soportan y escudan a los activos financieros o las operaciones de financiamiento hacia una tercera persona y el poseedor del mismo, la cartera da el pleno derecho de hacer valer los compromisos convenidos en su texto. (Guala Mera , 2023)

## **2.7 Acerca de la Gestión de cobranza o recuperación de cartera.**

La gestión de cobranza en instituciones financieras según (Cortez Rivas & Burgos Burgos, 2016)mencionan que “La gestión de cobranza incluye varios aspectos entre ellos consta el establecer políticas que aseguren el otorgamiento de créditos a clientes que cumplan con los parámetros requeridos, estos resultados serán de gran importancia al momento de identificar si se concede o no el crédito a un determinado cliente” (pág. 2)

(Morales & Morales , 2014) mencionan que “El cobro se hace a razón de recaudar el peculio por motivo de la venta o compra de un servicio o producto equitativamente.” (pág. 9)

### *Importancia de la cobranza.*

Según (Ettinger , 2000)mencionó que “los procedimientos para la cobranza revisten gran importancia, debido a que capacitan a la creadora para reinvertir su capital, mantener el volumen de las ventas y desarrollar hábitos de pago puntual en los clientes” (pág. 21)

La cobranza para una cooperativa de ahorros y crédito es de vital importancia para el funcionamiento y estabilidad, es decir que la cobranza es el motor principal de toda institución financiera ya que genera liquidez y solvencia el cual permite seguir con las actividades de otorgamiento de crédito.

### *Objetivo de cobranza.*

(Rosillón & Alejandra, 2014) menciona que: “La cobranza tiene como objetivo recuperar el efectivo adecuado mediante el tratamiento de un sistema efectivo, es muy importante entender que el objetivo de la cobranza es mantener íntegros portafolios de crédito existentes en la empresa” (pág. 3)

Por lo tanto, las estrategias aplicadas al control para la recuperación de la cartera deben ser tan importante como aplicar el crédito. Por lo cual se debe tener una adecuada política de crédito y cobro, aplicando estrategias que permitan evaluar el control de los procedimientos aplicados en dicha política.

### *Política de cobranza*

(Rosillón & Alejandra, 2014) mencionan que las políticas de cobro son “Los procedimientos que la institución financiera sigue para cobrar sus cuentas una vez vencidas” Además, menciona que “...la efectividad de las políticas de cobro de la empresa se puede evaluar parcialmente examinando el nivel de estimación de cuentas incobrables” (pág. 6)

Entendiendo que la institución donde su actividad es otorgar crédito de efectivo debe tener políticas de cobro altas y bien definidas, ya que como lo dicen los autores anteriormente citados una de las políticas se debe cumplir a cabalidad es de las cuentas incobrables, que contablemente son las cuentas en la cuales no se puede cobrar dinero alguno de la cartera, ya sea por declaración del cliente en banca rota o algún otro motivo, generando un gasto para la institución financiera.

## 2.8 Indicadores de liquidez.

Los indicadores de liquidez permiten evaluar a la empresa la forma de generar ingresos efectivos y con ellos pueda obedecer a las obligaciones contraídas de la empresa con terceros.

- Razón corriente:

$$\text{razón corriente o circulante} = \frac{\text{activo corriente o circulante}}{\text{pasivo corriente o circulante}}$$

Su resultado estima que existen ciertas proporciones exigibles a corto plazo.

- Capital de trabajo:

$$\text{capital neto de trabajo} = \text{activo corriente} - \text{pasivo corriente}$$

Su resultado es el análisis sobre cuánto dinero existe en caso de saldar el pasivo corriente.

- Prueba ácida:

$$\text{prueba ácida} = \frac{\text{activo corriente} - \text{inventarios}}{\text{pasivo corriente}}$$

Su resultado analiza la capacidad de la empresa al cancelar los pasivos circulantes sin necesidad de saldar por completo a los inventarios que posee

## 2.9 Indicadores de la gestión de cobranza

Un indicador de gestión es aquel que ayuda a la medición de actividades que realiza la empresa y que permite pronosticar el acierto del desarrollo de la actividad estudiada. (Espinosa, 2016), indica un indicador de gestión “es unas funciones métricas que permite validar el rendimiento o el éxito de una estrategia determinada.”

Para la gestión de cobranza existen indicadores primarios y secundarios, los indicadores primarios son aquellos relacionados directamente con el cobro o las cuentas por cobrar. “para una excelente medida de la gestión de cobranza se usan fórmulas tales como plazo promedio de cobranzas, antigüedad promedio de la deuda, porcentaje de la deuda vencida, porcentaje de clientes gestionados” (Intiza, 2015)

## **CAPÍTULO III**

### **3. MARCO METODOLÓGICO**

#### **3.1 Metodología de Investigación**

##### **3.1.1 Método de Investigación**

Según (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”

La presente investigación se realizó mediante el método deductivo ya que se necesitó tomar cada uno de los aspectos generales del componente cartera de crédito por los servicios prestados por la cooperativa hacia sus socios.

##### **3.1.2 Tipo de Investigación**

###### **3.1.2.1 Descriptiva**

Porque describirá hechos o situaciones referentes al examen especial, ya que se detecta a través del desarrollo del hallazgo aplicando sus 4 atributos (condición, criterio, causa y efecto).

###### **3.1.2.2 Documental**

Es documental porque se recopila información general de la empresa como es: reglamentos, normas, políticas y actividades que se desarrollara mediante las técnicas e instrumentos de auditoría.

###### **3.1.2.3 Campo**

Es de campo porque se acudirá a las oficinas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda. Para obtener la información pertinente y dar cumplimiento a los objetivos establecidos anteriormente.

### **3.1.3 Diseño de Investigación**

**No experimental:** “Se entiende por investigación no experimental cuando se realiza un estudio sin manipular deliberadamente las variables.” (Tomala, 2018). El diseño de la investigación es no experimental debido a que no se manipuló las variables de estudio.

### **3.1.4 Enfoque de la Investigación**

El enfoque de investigación que se utilizara en la presente investigación es mixto debido a la determinación de una población, que se detalla a continuación con los aspectos fundamentales de cada enfoque:

**Cuantitativo:** Se aplicará al momento de realizar las encuestas del componente ya que arroja tablas, gráficos y valores estadísticos para la obtención de resultados.

**Cualitativo:** Se realizará mediante el análisis de los resultados y de la aplicación de instrumentos tales como: cuestionarios de control interno y entrevistas que ayudaran a desarrollar de manera más practicas el examen especial.

### **3.1.5 Diseño de Investigación**

**No experimental:** “Se entiende por investigación no experimental cuando se realiza un estudio sin manipular deliberadamente las variables.” (Tomala, 2018). El diseño de la investigación es no experimental debido a que no se manipuló las variables de estudio.

### **3.1.6 Determinación de la Población y Muestra**

#### **3.1.6.1 Determinación de la Población**

Los funcionarios del departamento de créditos es la población ya que ellos están relacionados directamente en la actividad que es objeto de muestra para la investigación

## Tabla 2

*Listado de individuos participes en Entrevista y Encuesta.*

Listado de individuos que serán participes de las entrevistas y encuestas.

<b>Población</b>	<b>Numero</b>
<b>Gerente General</b>	1
<b>Jefe de Crédito</b>	1
<b>Agentes de Cobranza</b>	6
<b>Total</b>	<b>8</b>

*Nota:* Indica el listado de individuos que serán participes de las entrevistas. COAC. Credi Ya LTDA

## Población Documental

### Tabla 3

*Población Documental*

<b>Documentos</b>	<b>N.º Documento</b>	<b>Periodo Analizar</b>
Estados financieros	4	
Libros mayores	2	
Manual de Procedimientos	1	2021-2022
Reglamento Interno	1	
<b>Total</b>	<b>8</b>	

*Nota:* La tabla 3 indica los documentos que serán utilizados, correspondientes al 2021-2022.

### 3.1.6.2 Determinación de la Muestra

El total de población es del 100%.

### 3.1.7 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

#### 3.1.7.1 Determinación de las Técnicas de Recolección de Información

*Determinación de la técnica de recogida de información*

- **Observación:** Se aplicará en la fase de planificación para elaborar un diagnóstico del manejo de los componentes objeto de estudio.
- **Entrevista:** Se aplicará durante la fase de planificación, ya que mediante el intercambio de ideas ayudará a comprender el ambiente de la entidad y desarrollar de manera oportuna la investigación.
- **Encuesta:** Se aplica a los responsables del área de crédito la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda. La cual se formula con preguntas cerradas para conocer la situación actual de la entidad.
- **Revisión Documental:** Se revisará cada uno de los documentos que se utilizaran para realizar el examen especial.

### **3.1.7.2 Determinación de los Instrumentos de Recolección de Información**

- **Guía de observación:** Instrumento con el cual se cerciorará de hechos y circunstancias que se realizan dentro de las operaciones crediticias en la cooperativa.
- **Guía de entrevista:** Recolectar información impactante sobre la cooperativa, con la ayuda de entrevistas al personal encargado.
- **Cuestionario:** Se elaborará un banco de preguntas dirigidas al personal del área de crédito.

### **3.1.8 Técnicas de Procesamiento e Interpretación de los Datos**

Las técnicas que se procesaran e interpretaran cada uno de los datos se los realizara a través de Microsoft Word y Excel, ya que por lo tanto se hará uso de tablas y gráficos que se plasmaran en los papeles de trabajo.

## **CAPÍTULO IV**

### **4. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

El examen especial realizado al componente cartera de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito Credi Ya Ltda., de la ciudad de Ambato, periodo 2021-2022, se realiza con el objeto de verificar los movimientos de la cuenta Cartera de Crédito y así dar seguridad a los socios de acuerdo al uso correcto del manual de procesos de créditos y al reglamento interno de trabajo de de la misma.

#### 4.1 Fase I: Planificación Preliminar

**Tabla 4**

*Fase I: Planificación Preliminar*

	<b>COAC CREDI YA LTDA.</b> <b>PROGRAMA DE EXAMEN ESPECIAL</b> <b>FASE I PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>PA PP</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:**

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

N.-	Procedimiento	Ref. P/T	Responsable	Fecha
1	Elaboración del Contrato de Servicios Profesionales	CSP		18/5/2023
2	Realice la notificación al Gerente del inicio de la auditoría	NIA		18/5/2023
3	Elabore la entrevista al gerente de la Cooperativa	EG	KNCA	19/5/2023
4	Elabore la encuesta	EIE		19/5/2023
5	Tabule la encuesta de visita preliminar	TEVP		19/5/2023
6	Realice un informe de visita preliminar	IVP		20/5/2023
7	Realice el memorando de la fase planificación	MPP		23/5/2023

**Nota:** la tabla 2 representa los procedimientos ejecutados dentro de la planificación preliminar.

Una vez realizado del análisis de la planificación preliminar de la institución se determinó La Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda. Inicia sus actividades bajo acuerdo ministerial N.-006- dpt-c-2011 del 24 de marzo del 2011 y se rige bajo la normativa de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y la Dirección Nacional de Cooperativas.

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 18/05/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 29/05/2023</b>

## Informe de Visita Preliminar

Detallando los procedimientos de la planificación preliminar se comunicó los resultados obtenidos en la primera fase de la auditoria, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., su matriz se encuentra ubicada en las calles Simón Bolívar 7-22 y Joaquín Ayllón, frente a la empresa Mabetex Importador y Distribuidor textil, de la ciudad de Ambato mediante el siguiente informe:



Al desarrollar la primera fase del Examen Especial al Departamento de Crédito, se realizó una encuesta de un total de 10 preguntas a los encargados del área de crédito y también se realizó una entrevista dirigida al persona que es el Representante Legal, tomando en cuenta cada de uno de los puntos mencionados, así se elaboró la respectiva tabulación de los datos y su respectivo análisis , a continuación se señalan los resultados obtenidos de la misma, se tomaran en cuenta aquellos más sobresalientes:

### Encuesta

- ✓ Al efectuar la encuesta al personal del área de crédito el 100% de los encuestados afirman que la entidad si cuenta con un manual de funciones y un reglamento.
- ✓ En base al resultado de la encuesta realizada se obtuvo que el 86% de aceptación de personal adecuado y capacitado para realizar las actividades pertinentes, mientras que un 14% no

- ✓ En base a las demás preguntas los colaboradores del área de crédito en su 100% manifestaron que se realiza y presenta informes de cartera de crédito de mora, si existe un procedimiento de comunicación al socio sobre atrasos en sus pagos, se realiza un seguimiento a la cartera de crédito.
- ✓ El 100% de la población también afirma que se encuentran provisionando los créditos.

### Entrevista

- ✓ la COAC se encuentra estructurada como primera instancia la asamblea general de socios luego tenemos lo que es el Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Gerencia General y los respectivos departamentos.
- ✓ Se realizará una modificación, en cierto sentido la misión y visión de la institución, es algo que van cambiando cada 4 años. las políticas son ajustadas a la realidad puesto que estamos en un mundo muy cambiante.
- ✓ La institución cuenta con varios productos en crédito, pero especialmente manejan dos tipos de producto como el crédito de consumo y microcrédito; la institución es especializada en microcrédito más del 90% de la cartera es microcrédito.
- ✓ La institución se encuentra financiada por la CONAFIPS, el BANCO DE DESARROLLO y finalmente por FINANCOOP además de otras instituciones.

Atentamente



Karen Nicole Campos Aldaz  
AUDITOR

ELAB POR: <b>KNCA</b>	FECHA: <b>18/05/2023</b>
SUP POR: <b>IPAG</b>	FECHA: <b>29/05/2023</b>

## 4.2 Fase II: Ejecución

**Tabla 5**

*Fase II: Ejecución*

	<b>COAC CREDI YA LTDA.</b> <b>PROGRAMA DE EXAMEN ESPECIAL</b> <b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>PA PE</b> <b>1/1</b>
---	---	----------------------------

**Tipo de Auditoría:** Examen Especial

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

**Objetivos:**

Ejecutar los procedimientos

Obtener evidencia suficiente

N.-	Procedimiento	Ref. P/T	Responsable	Fecha
1	Evalúe el control interno de la cartera de crédito	<b>ECI</b>		25/5/2023
2	Elabore la matriz de calificación de riesgo y confianza	<b>MRC</b>		27/5/2023
3	Elabore la cedula sumaria	<b>CS</b>	<b>KNCA</b>	30/5/2023
4	Elabore la cedula analítica	<b>CA</b>		2/6/2023
5	Elabore la cedula subanalitca	<b>CSA</b>		2/6/2023
6	Promedio de calificaciones de los socios	<b>PCS</b>		7/6/2023
7	Analice el incremento de la cartera de crédito	<b>ICC</b>		7/6/2023
8	Elaborar la hoja de hallazgos	<b>HH</b>		14/6/2023

**Nota:** la tabla 3 representa los procedimientos ejecutados dentro de la fase II.

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 25/05/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 22/06/2023</b>

La aplicación de la encuesta al área del crédito de la Cooperativa de Ahorro Crédito Credi Ya Ltda. permitió determinar cada una de las falencias existentes dentro del componente cartera de crédito al obtener las calificaciones se permitirá obtener el nivel de afectación de la misma.

**Tabla 6**

*Cuestionario de Control Interno*

	<b>COAC CREDI YA LTDA.</b> <b>PROGRAMA DE EXAMEN ESPECIAL</b> <b>FASE I PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>CCICC</b> <b>1/2</b>
---	--	----------------------------

**Tipo de Auditoría:** Examen Especial

**Componente:** Cartera de Crédito

**Objetivos:**

**Garantizar la confiabilidad, integridad y oportunidad de la información.**

N.-	PREGUNTAS	RESPUESTAS				OBSERVACIÓN
		SI	NO	PT	CT	
1	¿La comisión de crédito encargada realiza una calificación final de los créditos de manera oportuna?	X		1	1	
2	¿Para emitir un crédito se toma en cuenta la calificación crediticia del cliente?	X		1	1	
3	¿Existen informes con respecto a cada una de las gestiones judiciales realizadas, en recuperación de cartera de crédito?	X		1	1	
4	¿Dentro de la cooperativa se evalúan los conocimientos de cada uno de los funcionarios, con el fin de analizar su desempeño dentro de la misma?	X		1	1	
5	¿Los objetivos establecidos en la creación de la entidad sirven de ayuda para mitigar riesgos?	x		1	1	
6	¿Existen controles que permitan analizar los riesgos internos y externos	X		1	1	

	que puede presentar la cooperativa?				
7	¿Las actividades dentro de la entidad se rigen de acuerdo a las políticas y procedimientos?	X	1	1	
8	¿Existe un protocolo de comunicación entre administradores y empleadores con el fin de dar cumplimiento a los objetivos en el área de crédito?	X	1	0	* No existe un protocolo de comunicación eficiente entre administradores y empleadores para dar un adecuado cumplimiento de los objetivos.
9	¿Existe dentro de la cooperativa un control interno?	X	1	1	
10	¿La cooperativa adopta y pone en marcha las recomendaciones emitidas por el auditor interno'?	X	1	1	
11	¿Se determinan los saldos de las cuentas de clientes en forma periódica y se concilian con las cuentas del mayor?	X	1	1	
12	¿Todos y cada uno de las notificaciones, de, créditos emitidos por la entidad, con asunto de gravedad cuentan con la firma del abogado?	X	1	0	* No se firma en todas las notificaciones ya que se gestiona por gravedad de casos, en algunos solo los gestiona el Asesor de Crédito.
13	¿Se registran oportunamente las operaciones de créditos?	X	1	1	
14	¿Se realiza y presente informes de la cartera de crédito de mora mensual?	X	1	1	
15	¿Se revisa el cumplimiento de las metas designadas a nivel ejecutivo y operativo?	X	1	0	* No existe una persona encargada para dar tal seguimiento.
16	¿El coordinador de crédito vela por la correcta aplicación del proceso crediticio, desde la solicitud hasta las recuperaciones la cartera de crédito?	X	1	1	
17	¿Cuándo un socio deudor tiene un retraso en su pago mayor a 8 días la entidad notifica directamente al deudor y a su garante?	X	1	1	

<b>18</b>	¿El gerente informa mensualmente a consejo administrativo sobre el monto y la condición de mora de las operaciones activas y contingentes?	<b>X</b>		1	1
	<b>Σ TOTAL</b>	<b>18</b>	<b>3</b>	<b>18</b>	<b>15</b>

---

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 25/05/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 26/05/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA.</b> <b>NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO</b> <b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>MRC</b> $\frac{1}{2}$
---	---	-----------------------------

**FORMULA**

**NC: CT/PT\*100**

**NC:** Nivel de Confianza

**CT:** Calificación Total

**PT:** Ponderación Total

**NR:** Nivel de Riesgo

**NC=** 15/18\*100

**NR:** 100% - NC

**NC=** **83%**

**NR:** 100% - 83%

**NR:** 17%

**Tabla 7**

*Nivel de Confianza y Riesgo*

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO

**Nota:** Elaboración propia

**Análisis**

Después de haber realizado la evaluación del control interno al jefe de crédito, del área de crédito ya con respecto a la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., la misma se determinó un nivel de confianza alto representado por el 83% y un nivel de riesgo bajo representado por el 17%, esto debido a que se incumplen ciertos

parámetros de control entre los cuales se menciona como: No, básicamente porque cada 4 años la institución cambia o ajusta sus objetivos de acuerdo a la realidad económica que se esté viviendo, es decir actualmente esos objetivos fueron cumplidos en su tiempo; No existe un protocolo de comunicación eficiente entre administradores y empleadores para dar un adecuado cumplimiento de los objetivos; No se firma en todas las notificaciones ya que se gestiona por gravedad de casos, en algunos solo los gestiona el Asesor de Crédito, No existe una persona encargada para dar tal seguimiento al cumplimiento de las funciones designadas a nivel ejecutivo y operativo

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 25/05/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 26/05/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA.</b> <b>CEDULA SUMARIA</b> <b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>CS</b> <b>1/1</b>
---	--	-------------------------

La cedula sumaria permitió establecer el saldo de la cartera de crédito al 31 de diciembre del 2021 y 2022.

**Tabla 8**

*Cedula Sumaria Cartera de Crédito 2021*

ÍNDICE	CÓDIGO	CUENTA CONTABLE	Saldo 31 de diciembre	RECLASIFICACIONES		AJUSTES		SALDO AL 31 DE DICIEMBRE SEGÚN AUDITORIA 2021
				2021	Debe	Haber	Debe	
		Cartera de Crédito	13081418,22					13081418,22
CC 14		<b>TOTAL</b>						
		<b>Σ Suman</b>						13081418,22

Nota: Elaboración propia

**Tabla 9**

*Cedula Sumaria Cartera de Crédito 2022*

ÍNDICE	CÓDIGO	CUENTA CONTABLE	Saldo 31 de diciembre	RECLASIFICACIONES		AJUSTES		SALDO AL 31 DE DICIEMBRE SEGÚN AUDITORIA 2021
				2021	Debe	Haber	Debe	
		Cartera de Crédito	27018118,33					27018118,33
CC 14		<b>TOTAL</b>						
		<b>Σ Suman</b>						27018118,33

Nota: Elaboración propia

ELAB POR: <b>KNCA</b>	FECHA: <b>30/05/2023</b>
SUP POR: <b>IPAG</b>	FECHA: <b>01/06/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>CEDULA ANALÍTICA</b> <b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>CA</b> <b>1/2</b>
---	---	-------------------------

La cedula analítica permitió tomar en consideración cada uno de los valores que se encuentran dentro de la cartera de crédito, para así lograr obtener el saldo final para cada uno de los años que se analizó

**Tabla 10**

*Cedula Analítica Cartera de Crédito 2021*

Código	Índice	Cuentas Contables	Saldo al 31 de diciembre 2021	Reclasificaciones		Ajustes		Saldo al 31 de diciembre según auditoría 2021
				Debe	Haber	Debe	Haber	
1404	CMV	Cartera de microcrédito por vencer	11968778,27	✓				11968778,27
1428	CMND I	Cartera de microcrédito que no devenga interés	69183,42					69183,42
1452	CMV	Cartera de microcrédito vencida	109647,63					109647,63
1499	PCI	Provisiones para créditos incobrables	255080,67					255080,67
		<b>Σ TOTAL</b>	<b>11892528,65</b>					<b>11892528,65</b>

Nota: Elaboración propia

✓ = Suma Correcta

Σ = Suma Total

### Análisis

De acuerdo a los saldos presentados en la base de datos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., no se halla ningún tipo de diferencia entre los saldos del Departamento de Crédito y el Departamento Contable. La cooperativa dispone de dos tipos de productos como son los créditos de consumo y microcréditos, en este caso la mayor fuente de ingresos se encuentra concentrada en la cartera de microcrédito, dentro de la misma la

mayor parte se encuentra en la cartera de microcrédito por vencer para el año 2021 con 11'968.778,27.

**Tabla 11**

*Cedula Analítica Cartera de Crédito 2022*

Código	Índice	Cuentas Contables	Saldo al 31 de diciembre 2022	Reclasificaciones		Ajustes		Saldo al 31 de diciembre según auditoría 2022
				Debe	Haber	Debe	Haber	
1404	CMV	Cartera de microcrédito por vencer	25167654,19	√				25167654,19
1428	CMNDI	Cartera de microcrédito que no devenga interés	203361,87					203361,87
1452	CMV	Cartera de microcrédito vencida	183686,37					183686,37
1499	PCI	Provisiones para créditos incobrables	542178,64					542178,64
<b>Σ TOTAL</b>			<b>25012524</b>					<b>25012524</b>

Nota: Elaboración propia

√= Suma Correcta

Σ= Suma Total

**Análisis**

De acuerdo a los saldos presentados en la base de datos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., no se halla ningún tipo de diferencia entre los saldos del Departamento de Crédito y el Departamento Contable. La cooperativa dispone de dos tipos de productos como son los créditos de consumo y microcréditos, en este caso la mayor fuente de ingresos se encuentra concentrada en la cartera de microcrédito, dentro de la misma la mayor parte se encuentra en la cartera de microcrédito por vencer para el año 2022 con 25167654,19

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 02/06/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 03/06/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA.</b> <b>CEDULA SUBANALÍTICA</b> <b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>CSA</b> <b>1/2</b>
---	---	--------------------------

**Tabla 12**

*Cartea de microcrédito por vencer 2021*

Cartea de Microcréditos por vencer		
N. de cuenta	Días Plazo	Saldo
140405	De 1 a 30 días	527.372,11√
140410	De 31 a 90 días	1.045.026,47√
140415	De 91 a 180 días	1.434.584,58√
140420	De 181 a 360 días	2.651.798,51√
140425	De más de 360 días	6.309.996,60√
<b>ΣTOTAL</b>		<b>11.968.778,27√</b>

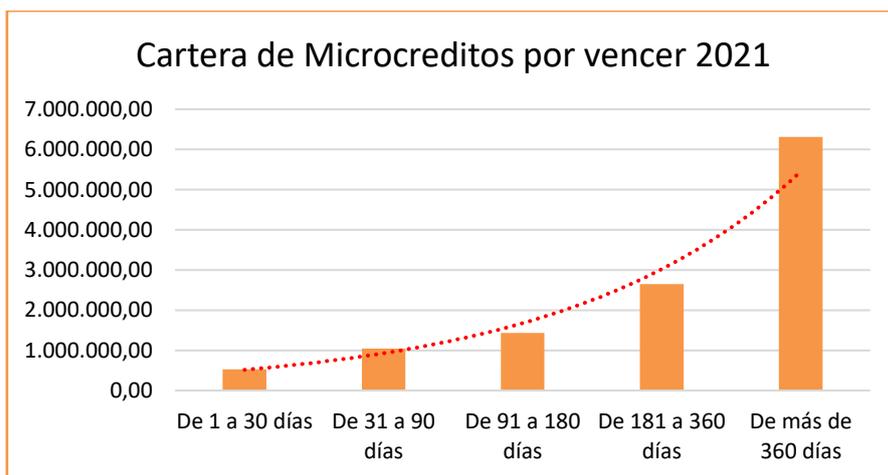
**Nota:** Elaboración propia, Balance general Coac Credi Ya Ltda.

√= Suma Correcta

Σ= Suma Total

**Ilustración 2**

*Cartea de microcrédito por vencer 2021*



**Nota:** Elaboración propia balance general

**Análisis:** la cartera vencida de microcrédito se encuentra vencida mayor mente es más de 360 días.

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 02/06/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 03/06/2023</b>

**Tabla 13**

*Cartera de microcrédito por vencer 2022*

Cartera de Microcréditos por vencer		
N. de cuenta	Días Plazo	Saldo
140405	De 1 a 30 días	1.102.128,69√
140410	De 31 a 90 días	2.085.262,53√
140415	De 91 a 180 días	2.748.877,05√
140420	De 181 a 360 días	5.005.328,83√
140425	De más de 360 días	14.226.057,09√
<b>ΣTOTAL</b>		<b>25.167.654,19√</b>

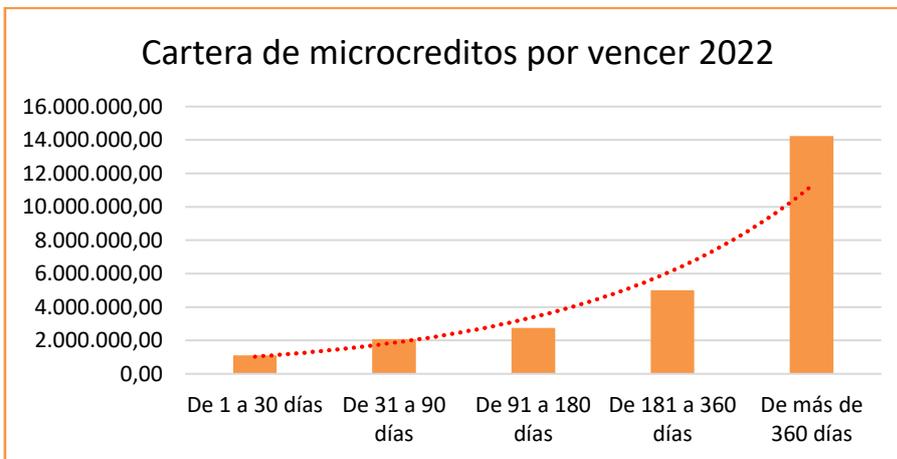
**Nota:** Elaboración propia, Balance general Coac Credi Ya Ltda

√= Suma Correcta

Σ= Suma Total

**Ilustración 3**

*Cartera de microcrédito por vencer 2022*



**Nota:** Elaboración propia, Balance general Coac Credi Ya Ltda.

**Análisis:** la cartera vencida de microcrédito se encuentra vencida mayor mente es más de 360 días.

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 02/06/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 03/06/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>PROMEDIO CALIFICACIÓN SOCIOS</b> <b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>PCS</b> <b>1/1</b>
---	---	--------------------------

**Tabla 14**

*Listado de socio con cartera de crédito vencida*

N.º Socios	Apellidos y Nombres	N.º de Cedula	Capital	Promedio de Calificación
482	Paredes Carlos Josué	1802347771	\$ 12.000,00	D
67	Tite Rodrigo Fernando	1801822725	\$ 11.000,00	D
290	Colcha Celia María	0604867838	\$ 8790,00	E
3289	Sánchez Cinthia Carolina	1755762760	\$ 12.400,00	E
4672	Pilamunga Guaran Rosario	1823694533	\$ 1.470,00	C
	<b>TOTAL</b>		<b>\$ 45.660,00</b>	

**Nota:** Elaboración propia, calificación de los clientes de la Coac Credi Ya Ltda.

#### **Análisis**

Se logra identificar que los socios que tienen una cartera de crédito vencida, son aquellos que están en cartera de crédito más de 360 días, por lo cual se encuentran con promedios bajos, los mismos que se detallan en la tabla 14.

ELAB POR: <b>KNCA</b>	FECHA: <b>07/06/2023</b>
SUP POR: <b>IPAG</b>	FECHA: <b>15/06/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>INCREMENTO DE CARTERA DE CRÉDITO</b> <b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>ICC</b> <b>1/1</b>
---	---	--------------------------

**Tabla 15**

*Análisis Horizontal de la Cartera de Crédito 2021-2022*

Cartera de Crédito	2021	2022	Diferencia Absoluta	Diferencia Relativa
Cartera de microcrédito por vencer	11968778,27	25167654,19	13198875,92	110%
Cartera de microcrédito que no devenga interés	69183,42	203361,87	134178,45	194%
Cartera de microcrédito Vencida	109647,63	183686,37	74038,74	68%
Provisiones para créditos incobrables	-255080,67	-542178,64	-287097,97	113%
<b>TOTAL</b>	<b>11892528,65</b>	<b>26096881,07</b>	<b>13119995,14</b>	<b>484%</b>

**Nota:** Elaboración propia, valores tomados de los estados financieros de la Coac Credi Ya Ltda.

### Análisis

La cartera de microcrédito vencida del 2021 presenta un incremento significativo en lo que corresponde a la cartera de microcrédito vencida del 2022 con una diferencia absoluta de 74038,74, cantidad mayor a la del año 2021, representado por el 68%.

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 07/06/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 15/06/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>HOJA DE HALLAZGO</b> <b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>HH</b> <b>1/7</b>
---	---	-------------------------

**Tabla 16**

*Hoja de Hallazgo*

HOJA DE HALLAZGOS				
TÍTULO	ATRIBUTOS DEL HALLAZGOS	COMENTARIOS	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
<b>Debilidad en el uso de sistemas de comunicación entre administradores y empleadores</b>	<b>CONDICIÓN</b>	<p>Se logra evidenciar que no se da el cumplimiento a los procesos de comunicación establecidos dentro de la entidad por parte de administradores y empleadores.</p>		
	<b>CRITERIO</b>	<p>De acuerdo al reglamento interno de Trabajo, dentro de las disposiciones generales en el punto 5 habla de que; Tanto la parte empleadora, administrativa y colaborativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Credi Ya" Ltda., aceptan como válidas las notificaciones realizadas a través de los correos electrónicos institucionales. Podrán notificarse por esta vía, cualquier documento, resolución, normativa interna, horarios, sanción, cumplimiento de</p> <p>Se determina que no se cumple con estos procesos de comunicación eficientes, además de que se dificulta evaluar la eficiencia y eficacia del trabajo en relación de administradores y empleadores.</p> <p>Se recomienda generar un estudio de gestión más eficaz, con el fin que la empresa cumpla con lo establecido y no se genere problemas en ejecución.</p>		

las políticas y metas, y en general toda correspondencia desde y hacia todos los funcionarios y colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Credi Ya" Ltda. Por lo tanto, los mensajes de datos tendrán igual valor jurídico que los documentos escritos, siendo de responsabilidad del usuario el sigilo de claves de acceso y comunicación, así como guardar confidencia en la información en ellos detallada.

**CAUSA**

No existe un protocolo de comunicación eficiente

**EFECTO**

La falta de responsabilidad por parte del personal encargado, da como resultado que la información se llegue a tergiversar

**Nota:** Elaboración propia

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 14/06/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 15/06/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>HOJA DE HALLAZGO</b> <b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>HH</b> <b>3/7</b>
---	---	-------------------------

**Tabla 17**

*Hoja de Hallazgo*

HOJA DE HALLAZGOS				
TITULO	ATRIBUTOS DEL HALLAZGOS	COMENTARIOS	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
<b>Las notificaciones, de créditos emitidos por la entidad, no cuentan con la firma del abogado</b>	<b>CONDICIÓN</b>	Solo se toma en cuenta la firma del abogado, dependiendo la gravedad de los casos en los créditos emitidos.		
	<b>CRITERIO</b>	No se da uso al manual de procesos "Constitución de garantas de Crédito" El asesor legal, verifica, analiza la documentación requerida para todas las constitución de hipoteca o prenda industrial, prepara previo a casos, en algunos solo los gestiona en instituciones (Notaria/Registro de la Propiedad o Mercantil) documentación pertinente. Receptar el requerimiento, proceder a analizar la documentación recibida y generara un informe previo de construcción de garantía real emitido a Coordinador de		
		No se firma en todas las Exigir al asesor legal que se aplique de manera correcta las políticas establecidas dentro del manual de procesos para la emisión de créditos.		

	Créditos con copia a jefe de Procesos. Entregar hipoteca/prenda industrial a área de análisis, sustentar mediante el correo electrónico.
<b>CAUSA</b>	Falta de personal debidamente calificado para verificar y analizar la documentación requerida para la posterior emisión y aprobación de créditos.
<b>EFFECTO</b>	Se determina que no se cumple con estos procesos ya que las personas encargadas de revisar la documentación no cuentan con el conocimiento óptimo para realizar la actividad.

**Nota:** Elaboración propia

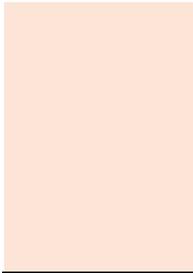
<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 14/06/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 15/06/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>HOJA DE HALLAZGO</b> <b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>HH</b> <b>5/7</b>
---	---	-------------------------

**Tabla 18**

*Hoja de Hallazgo*

HOJA DE HALLAZGOS				
TITULO	ATRIBUTOS DEL HALLAZGOS	COMENTARIOS	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
<b>Se revisa el cumplimiento de las metas designadas a nivel ejecutivo y operativo</b>	<b>CONDICIÓN</b>	<p>No se realiza una evaluación y un seguimiento de manera oportuna de las funciones realizadas a nivel ejecutivo y operativo.</p>		
	<b>CRITERIO</b>	<p>No se da cumplimiento al art. 42 que habla sobre el cumplimiento de metas "se establecerán mensualmente metas mínimas de cumplimiento, para los diferentes cargos, que serán definidos bajo criterio analítico, contemplando el perfil sus responsabilidades, rendimientos históricos y expectativas del negocio.</p>		
	<b>CAUSA</b>	<p>No se mantiene un registro o sistema seguro que permita verificar el cumplimiento de las funciones designadas.</p>		
		<p>Si no se da cumplimiento a las funciones designadas, no se logrará alcanzar las metas mínimas de desempeño.</p>	<p>Se recomienda generar un estudio de gestión más eficaz, con el fin que la empresa cumpla con lo establecido y no se genere problemas en ejecución.</p>	



**EFECTO**

Escasa comunicación y cumplimiento de las obligaciones entre el personal que labora en el nivel ejecutivo como el operativo.

<b>HH</b> <b>6/7</b>
-------------------------

---

**Nota:** Elaboración propia

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 14/06/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 15/06/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>HOJA DE HALLAZGO</b> <b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>HH</b> <b>7/7</b>
---	---	-------------------------

**Tabla 19**

*Hoja de Hallazgo*

HOJA DE HALLAZGOS				
TITULO	ATRIBUTOS DEL HALLAZGOS	COMENTARIOS	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
<b>Falta de seguimiento a la cartera de crédito vencida</b>	<b>CONDICIÓN</b>	Se realizan informas con respecto a la cartera de crédito, pero no en los tiempos establecidos		
	<b>CRITERIO</b>	Análisis de crédito COLACRPRO-01	No existe el análisis que determine el estado de la cuenta cartera de crédito, resultando así tener un incremento en la morosidad, afectando a las cuentas por cobrar de la entidad.	Presentar informes mensuales, semestrales y anuales sobre el estado de la cartera de crédito, con el fin de conocer cual es su estado real
	<b>CAUSA</b>	No se entregan los informes requeridos con respecto al listado de socios con carretera de crédito por vencer-vencida.		
	<b>EFFECTO</b>	Incremento de morosidad, gasto en el uso de recursos para realizar las notificaciones a las personas que cuentan con una cartera de crédito vencida.		

**Nota:** Elaboración Propia

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 14/06/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 15/06/2023</b>

### 4.3 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 Credi Ya Ltda.

**Tabla 20**

*Fase III: Comunicación de Resultados*

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>PROGRAMA DE EXAMEN ESPECIAL</b> <b>FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</b>	<b>CR</b> <b>1/1</b>
---	--	-------------------------

**Tipo de Auditoría:** Examen Especial

**Periodo:** del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022

**Objetivos:**

Comunicar los resultados obtenidos durante el desarrollo del examen especial, a través de la presentación de un informe de auditoría.

N.-	Procedimiento	Ref. P/T	Responsable	Fecha
1	Elabore la carta de Notificación lectura de borrador de informe.	<b>CNLBI</b>	<b>KNCA</b>	16/6/2023
2	Elabore el Informe Final	<b>IF</b>		22/6/2023

**Nota:** Elaboración propia.

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 16/06/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 25/06/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA 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, 16 de junio del 2023

Ing. Cristina Santamaria

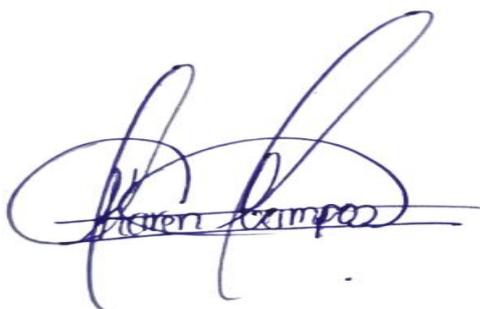
**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“CREDI YA” LTDA.**

Presente. –

De mi consideración:

Reciba un afectuoso 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 “Credi Ya” Ltda., del periodo 2021-2022. La reunión se realiza el día 22 de junio del presente año a partir de las 09:00 a.m. en las oficinas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, ubicada en Simón Bolívar 7-22 y Joaquín Ayllón.

Atentamente.



Karen Nicole Campos Aldaz

**AUDITOR**

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 16/06/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 25/06/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA.</b> <b>INFORME FINAL</b> <b>FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</b>	<b>IF</b> <b>1/5</b>
<b>INFORME DE EXAMEN ESPECIAL</b>		

### **Información Introductoria**

#### **Motivo del examen**

#### **SECCIÓN I**

Se ha realizado el Examen Especial a la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Credi Ya” Ltda., por el periodo comprendido entre el 1 de enero de enero al 31 de diciembre del 2021 y 2022. La información utilizada para la misma es responsabilidad de la gerencia de la entidad, como auditor mi responsabilidad es expresar una opinión clara y coherente sobre el examen realizado.

El examen fue realizado de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, el uso de estas normas dan como resultado obtener una certeza razonable de los errores de importancia, para así poder conocer las anomalías, omisiones, errores, fraudes, de esta manera permitirá que directivos como funcionarios logren mejorar y brindar un servicio de calidad y con una mayor proyección competitiva dentro de la zona 3.

#### **Objetivo General**

Efectuar un Examen Especial del Componente Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., ciudad de Ambato, periodo 2021-2022

#### **Objetivos Específicos**

- Establecer una planificación de las fases del examen especial, de acuerdo al componente que será analizado.

- Constatar el cumplimiento de la normativa vigente legal interna y externa aplicables al componente de sujeto de estudio.

### **Base legal**

El examen especial a la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Credi Ya” Ltda., de la ciudad de Ambato, periodo 2021-2022, se realizó conforme a las Normas Internacionales de auditoría.

## **SECCIÓN II**

### **Resultados del Examen**

#### **Deficiencia de comunicación entre administradores y empleadores**

Se logra evidenciar que no se da el cumplimiento a los procesos de comunicación establecidos dentro de la entidad por parte de administradores y empleadores. De acuerdo al reglamento interno de Trabajo, dentro de las disposiciones generales en el punto 5 habla de que; Tanto la parte empleadora, administrativa y colaborativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Credi Ya" Ltda., aceptan como válidas las notificaciones realizadas a través de los correos electrónicos institucionales. Podrán notificarse por esta vía, cualquier documento, resolución, normativa interna, horarios, sanción, cumplimiento de las políticas y metas, y en general toda correspondencia desde y hacia todos los funcionarios y colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Credi Ya" Ltda.

### **Conclusión**

Se determina que no se cumple con estos procesos de comunicación eficientes, además de que se dificulta evaluar la eficiencia y eficacia del trabajo en relación de administradores y empleadores.

### **Recomendación**

#### **Al Gerente General**

Deberá exigir a cada administrador, empleador y colaborador que exista una organización al momento de comunicar la información con el uso de cada uno de los medios facilitados para la misma, para que esta llegue de manera inmediata y sin distorsiones.

### **Talento Humano**

Debe realizar una socialización anual sobre el uso de los medios de comunicación autorizados dentro de la cooperativa para que así el personal, logre tener una comunicación eficiente y eficaz.

### **Notificaciones, de créditos emitidos, no cuentan con la firma del abogado.**

Falta de personal debidamente calificado para verificar y analizar la documentación requerida para la posterior emisión y aprobación de créditos. De acuerdo al manual de procesos "Constitución de garantías de Crédito" El asesor legal, verifica, analiza la documentación requerida para constitución de hipoteca o prenda industrial, prepara previo a constitución, gestiona en instituciones (Notaria/Registro de la Propiedad o Mercantil) documentación pertinente. Entregar hipoteca/prenda industrial al área de análisis, sustentar mediante el correo electrónico.

### **Conclusión**

No se firma en todas las notificaciones ya que se gestiona por gravedad de casos, en algunos solo los gestiona el Asesor de Crédito.

### **Recomendación**

#### **Gerente General**

Exigir al asesor legal de la cooperativa que se aplique de manera correcta las políticas establecidas dentro del manual de procesos para la emisión de créditos.

#### **Comité de Crédito**

Realizar un pre-revisión de la documentación entregada por el asesor legal antes de ejecutar el subproceso de aprobación del crédito solicitado.

### **No se revisa el cumplimiento de las metas designadas a nivel ejecutivo y operativo**

No se realiza una evaluación y un seguimiento de manera oportuna de las metas realizadas a nivel ejecutivo y operativo. Escasa comunicación y cumplimiento de las obligaciones entre el personal que labora en el nivel ejecutivo como el operativo.

De acuerdo al art. 42 que habla sobre el cumplimiento de metas "se establecerán mensualmente metas mínimas de cumplimiento, para los diferentes cargos, que serán definidos bajo criterio analítico, contemplando el perfil, sus responsabilidades, rendimientos históricos y expectativas del negocio. La calificación de desempeño perfilara la gestión del colaborador como mala, deficiente, aceptable o buena, Las calificaciones se darán a conocer a cada colaborador dentro del mes siguiente.

### **Conclusión**

Si no se da cumplimiento a las funciones designadas, no se logrará alcanzar las metas mínimas de desempeño.

### **Recomendación**

#### **Gerente General**

Dispondrá del área de talento humano para la creación de una comisión que permita generar un estudio más eficaz, con el fin de poder conocer el cumplimiento de las funciones designadas a cada colaborador y así que la Cooperativa cumpla con lo establecido y no se genere problemas en ejecución.

### **Falta de seguimiento a la cartera de crédito vencida**

Se realizan informas con respecto a la cartera de crédito, pero no en los tiempos establecidos. El gerente de la institución se encuentra en obligación de velar por que los funcionarios de crédito cuenten con los medios suficientes para cumplir con dicho seguimiento al análisis de la cartera de crédito vencida.

### **Conclusión**

No existe el análisis que determine el estado de la cuenta cartera de crédito, resultando así tener un incremento en la morosidad, afectando a las cuentas por cobrar de la entidad.

### **Recomendación**

#### **Gerente General**

Dispondrá del Coordinador de Crédito para la presentación de informes mensuales, semestrales y anuales sobre el estado de la cartera de crédito, con el fin de conocer cuál es su estado real.

#### **Jefe de Crédito**

Dar a conocer al personal a su cargo el control adecuado de la cartera de crédito y cuáles son sus beneficios del uso adecuado.

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 16/06/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 25/06/2023</b>

## **CAPÍTULO V**

### **5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **5.1 Conclusiones**

Al realizar la planificación de la auditoria se obtiene información mediante la aplicación de las técnicas de cuestionario de control interno, entrevista y observación, dando lugar al desarrollo de una planificación estratégica la cual permite analizar que dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Credi Ya” Ltda. Cuenta con un manual de procesos de créditos, cobranzas y procedimientos, el inconveniente surge a raíz de que no se aplican de manera correcta y en su totalidad. No se mantiene un seguimiento oportuno y claro a las actividades realizadas dentro del área de crédito. Este análisis permite el desarrollo correcto del programa de auditoría, a realizarse en la fase de la ejecución.

El cumplimiento tanto del manual de procesos, normativa interna y disposiciones legales que se cumplen en un porcentaje del 83% el cual representa un nivel de confianza alto. Por otro lado, en el 17% se encuentra un riesgo inherente, que de acuerdo a la matriz de nivel de confianza y riesgo es bajo. Por lo que se puede mencionar que existen hallazgos significativos esto debido a un desconocimiento por parte del personal del área de crédito (asesores crediticios) sobre la aplicación correcta de los procesos a seguir para la otorgación de créditos, además de que no se da cumplimiento optimo a las disposiciones realizadas.

## **5.2 Recomendaciones**

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Credi Ya” Ltda. La socialización del manual de procesos de créditos y cobranzas con el personal del área de crédito (asesores) de manera periódica, para que se desarrollen de manera correcta cada uno de los procedimientos establecidos en dicho documento, además de exigir que área de crédito ponga muchas más atención a cada una de las capacitaciones realizadas en el año, con la finalidad de que mantengan conocimientos precisos de las diferentes instancias en las que se pueda aplicar la normativa legal vigente.

A la Gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Credi Ya” Ltda. A tomar las acciones necesarias para el cumplimiento de las recomendaciones y conclusiones de los hallazgos encontrados, para que logren tener así un mejor proceso en la adjudicación de créditos y un mejor ambiente laboral, además de ejecutar acciones que permitan revertir los resultados negativos encontrados en el cuestionario de control interno, para mantener en su totalidad una cartera sana y un ambiente laboral sano. Con colaboradores aptos para realizar las actividades encomendadas.

## BIBLIOGRAFÍA

- Carvajal , L. (2022). *El método deductivo de investigación*. Obtenido de <https://www.lizardo-carvajal.com/el-metodo-deductivo-de-investigacion/>
- Cooperativa de Ahorro y Credito Credi Ya Ltda.(2023). Ambato
- Cortez Rivas, D. A., & Burgos Burgos, E. J. (2016). “La gestión de cartera de crédito y el riesgo crediticio como determinante de morosidad o liquidez de las empresas comerciales. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador*, 14. <https://doi.org/http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2016/riesgo.html>
- Del Toro, J. (2015). *Control Interno*. Cuba: : Periódicos Granma.
- Dra. Plasencia , C. (2019). *El Sistema de Control Interno: garantía del logro de los objetivos*. Cuba: MEDISAN.
- Espinosa, R. (08 de Septiembre de 2016). *RobertoEspinosa*. Obtenido de <https://robertoespinosa.es/2016/09/08/indicadores-de-gestion-que-es-kpi/>
- Ettinger , R. (2000). *Creditos y cobranzas*. Mexico: Continetal.
- Fayol, H. (1996). *Administration Industrielle et Générale*. (A. I. Générale, Trad.) Mexico : El Ateneo.
- Guala Mera , J. X. (2023). *La cartera de crédito y la rentabilidad en las cooperativas del segmento 2 de la provincia de Tungurahua (Tesis de Licenciatura,Universidad Tecnica de Ambato)*. Repositorio Institucional. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/37869>
- Gutierrez, J., Narvaez , C., Torres , M., & Erazo , J. (2020). El examen especial y su incidencia en la gestión de la cartera de crédito en empresas comerciales. *Dominio*

de las ciencias , 6(1), 127-166.  
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i1.1139>

Gutierrez, S., Peralta , A., & Mayrena, M. (2021). Incidencia de la aplicación de las políticas de crédito y cobranza en la recuperación de cartera del Súper Las Segovias, S.A. de la ciudad de Estelí, Nicaragua, durante el primer semestre del año 2020. *FAREM-Esteli*, 149-165.

Intiza. (07 de Abril de 2015). *Intiza*. Obtenido de <https://www.intiza.com/es/blog>

Izar , J., & Ynzunza, C. (2017). El impacto del crédito y la cobranza en las utilidades. *POLIANTEA*, XIII(24), 48-62.

Morales , A., & Morales , J. (2014). *CRÉDITO Y COBRANZA*. Mexico: GRUPO EDITORIAL PATRIA.

Morales , M., & Cedillo , M. (2019). Gestión de cobranzas en la administración pública: una revisión sistemática de literatura. *Ingeniería Industrial. Actualidad y Nuevas Tendencias*, 119-136.

Rinza, R., Vega, L., & Calvanapon, F. (2022). Gestión de cobranza y su efecto en la recaudación tributaria de la municipalidad distrital de Chongoyape, periodo 2018 - 2021. *Ciencia Latina*, 12.

Rosillón, N., & Alejandra, M. (2014). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 6.

Tomala, O. (2018). *Tipos de Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/misitioweboswaldotomala2016/tipos-de-investigacion>

Vasquez , C., Terry, O., Huaman, M., & Cerna , C. (2021). RATIOS DE LIQUIDEZ Y CUENTAS POR COBRAR: ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR LÁCTEO QUECOTIZAN EN LA BOLSA DE VALORES DE LIMA. *"Vision de Futuro"*, 195.

## ANEXOS

### Anexo 1: Planificación Preliminar

	<b>COAC CREDI YA LTDA.</b> <b>CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>CSP</b> <b>1/3</b>
---	---	--------------------------

### **CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES ESPECIALIZADOS DE AUDITORIA**

En la ciudad de Ambato, comparecen a la celebración del contrato, por una parte, la Ing. Cristina Santamaria Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Credi Ya" Ltda. El cual se denominará "Contratante" y por otra parte la señorita Karen Nicole Campos Aldaz, egresada de la Universidad Nacional de Chimborazo en la carrera de Contabilidad y Auditora que en adelante se le denominara "AUDITOR" convienen a celebrar el presente contrato, con las siguientes cláusulas:

**PRIMERA. - ANTECEDENTES:** De conformidad con las necesidades presentes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Credi Ya" Ltda. Se ha resuelto contratar los servicios de un examen especial al componente cartera de crédito. Dicha auditoría tiene como propósito la emisión de un informe de auditoría, dirigido a la dirección de la empresa, donde se detallarán los principales hallazgos conclusiones y recomendaciones sobre las eventualidades detectadas durante el transcurso del examen especial.

**SEGUNDA. - OBJETO:** El presente contrato tiene como objeto la realización del Examen Especial al componente cartera de crédito para determinar el manejo de la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Credi Ya" Ltda. Del periodo 2021-2022.

**TERCERA. - METODOLOGÍA DE TRABAJO:** El examen especial se efectuará tomando en cuenta las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas, además de

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS</b> <b>PROFESIONALES</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>CSP</b> <b>2/3</b>
---	--	--------------------------

herramientas selectivas para la realización de la auditoria, sumado el criterio profesional del “AUDITOR” considerando a su vez la importancia relativa de lo examinado

**CUARTA. - OBLIGACIONES DE LAS PARTES:** En virtud del presente contrato, “EL AUDITOR” se compromete a cumplir con las siguientes obligaciones:

- Cumplir de manera oportuna y eficiente con actividades descritas en el objeto del presente contrato.
- Presentar los informes ante los organismos directivos de la entidad: COAC “CREDI YA” LTDA.

“EL CONTRATANTE” se compromete a entregar cualquier tipo de documentación o información que sea solicitada por el “AUDITOR”.

**QUINTA. - DURACIÓN:** El Plazo analizado 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 puesto 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 necesitara de la colaboración de la entidad para acceder a la información necesaria para el cumplimiento del objeto de contrato.

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

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS</b> <b>PROFESIONALES</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>CSP</b> <b>3/3</b>
---	--	--------------------------

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

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

**DECIMA. - ACEPTACIÓN:** Las partes declaran aceptar el contenido de dicho contrato, las partes suscriben el presente contrato en la ciudad de Ambato a los 27 días del mes de abril del 2023.



**Srta. Karen Nicole Campos Aldaz**  
**C.I. 1804345427**  
**AUDITOR**



**Ing. Cristina Elizabeth Santamaria**  
**C.I. 1803749264**  
**GERENTE**

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 18/05/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 20/05/2023</b>

**NIA**

**1/1**

**Asunto:** Notificación de Inicio de Auditoria  
**Oficio N.º KNCA-001**  
Ambato, 18 de mayo del 2023

Ing. Cristina Santamaria

**GERENTE GENERAL DE LA COAC “CREDI YA” LTDA.**

**Presente. –**

**De mi consideración**

De conformidad con el contrato de servicios profesional, notifico a usted que se dará inicio con el Examen Especial al componente Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro Y Crédito “Credi Ya” Ltda. Por el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2021 y del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022. Por lo que se solicita que se entregue la documentación necesaria para desarrollo del presente examen.

Para el desarrollo de la auditoria el equipo de auditores está conformado por:

**Srta. Karen Campos**

**AUDITOR**

Atentamente:



**Srta. Karen Nicole Campos Aldaz**  
**C.I 1804345427**  
**AUDITOR**

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 18/05/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 20/05/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>ENTREVISTA GERENTE</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EG/PP</b> <b>1/4</b>
---	---	----------------------------

Entrevista dirigida al Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya

Ltda. **Ing. Cristina Santamaría**

**1. ¿De qué manera se encuentra estructurada la Cooperativa de Ahorro Crédito?**

Bueno la cooperativa de ahorro y crédito se encuentra estructurada como primera instancia la asamblea general de socios luego tenemos lo que es el consejo de administración, consejo de vigilancia, gerencia general y los respectivos departamentos.

**2. ¿Se da cumplimiento a cada uno de los objetivos planteados al momento de la creación de la cooperativa?**

Bueno los objetivos los planteamos a corto, media y largo plazo, uno de los objetivos principales de la institución que al tener principios y valores cristianos es poder aportar a la sociedad en varios eventos y proyectos que los estamos cumpliendo, en cuanto a los objetivos financieros institucionales, también cumpliendo con presupuesto, cumpliendo objetivos que nos hemos planteado, en fin estamos dentro de los objetivos institucionales

**3. ¿A lo largo de estos años y desde su creación la cooperativa a logrado alcanzar con su misión y visión?**

Si, nosotros hace tres años modificamos la misión y la visión, porque es algo que vamos cambiando cada cuatro años, de hecho el próximo año se realizara una modificación, en cierto sentido la misión es la razón de ser de la institución, pues nos hemos empoderado con la misma ya que honramos la confianza de nuestros socios y clientes, con servicios financieros de calidad buscando el beneficio de los mismos, por otro lado la visión ya casi

la tenemos cumplida ser una institución, innovadora, sustentable y sostenible que crece con responsabilidad social.

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>ENTREVISTA GERENTE</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EG/PP</b> <b>2/4</b>
---	---	----------------------------

**4. ¿La cooperativa cuenta con políticas actualizadas de crédito y en ese caso estas son aplicadas?**

Si, justamente cada año las políticas son ajustadas a la realidad puesto que estamos en un mundo muy cambiante, las políticas son para cumplirlas y cada política que es establecida se rige a una revisión, aprobación y finalmente a una ejecución.

**5. ¿La cooperativa cuenta con un software Contable?**

Si, la institución cuenta con un software financiero que básicamente controla todas las operaciones de crédito, inversión, talento humano, áreas y además lleva la contabilidad de la institución.

**6. ¿Se cumplen estrictamente con los requisitos exigidos para el proceso concesión y aprobación de solicitudes de crédito?**

Si, somos muy cuidadosos al ser una institución financiera administramos recursos para aquello, contamos con un manual, dentro del mismo se encuentran las políticas a cumplir para poder llevar a cabo una buena administración de crédito.

**7. ¿Qué tipo de créditos otorga la cooperativa?**

Bueno nosotros tenemos varios productos en crédito, pero especialmente manejamos dos tipos de producto como el crédito de consumo y microcrédito; la institución es especializada en microcrédito más del 90% de la cartera es microcrédito destinado para emprendimientos,

agricultura, ganadería, comercio y pues contamos con casi 15 tipos de productos en microcrédito.

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>ENTREVISTA GERENTE</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EG/PP</b> <b>3/4</b>
---	---	----------------------------

**8. ¿Cuáles son las fuentes principales de financiamiento de la cooperativa para realización de sus actividades?**

Las fuentes principales vienen de nuestros socios y clientes que confían en la institución especialmente las cuentas de ahorro y las inversiones a plazo fijo, adicional contamos con financiamiento de instituciones que nos ayudan como la CONAFIPS, BANCO DE DESARROLLO y FINANCOOP y otras instituciones adicionales que dan financiamiento a las cooperativas de ahorro y crédito.

**9. ¿Se ha realizado auditorías a la Cooperativa de de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda.?**

Si, nosotros contamos con un área de análisis en donde se realiza todas las verificaciones de que los créditos salgan correctamente cumpliendo la política y el procedimiento adicional también contamos con un departamento de crédito con un gestor de cobranza, asesor jurídico que está pendiente en que no se deteriore la cartera de crédito, entonces contamos con todos los elementos necesarios para poder tener una cartera sana y bien administrada.

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>ENTREVISTA GERENTE</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EG/PP</b> <b>4/4</b>
---	---	----------------------------

**10. ¿Existen capacitaciones al personal del área de crédito y cobranza, y cada cuanto tiempo se dan las mismas?**

Si, contamos con un plan de capacitación anual que se realiza con talento humano, la parte de crédito es la parte más sensible de la institución a la que más hay que cuidar, el área de crédito recibe cuatro capacitaciones en el año justamente en lo que es cobranza, metodología, técnica de venta, es el área motora principal de una institución financiera a la que más atención le damos por los requerimientos del área misma.

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 19/05/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 20/05/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>ENCUESTA VISITA PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EVP</b> <b>1/10</b>
---	---	---------------------------

**TABULACIÓN DE DATOS DE ENCESTA A LOS COLABORADES DE LA COAC CREDI YA LTDA.**

1. ¿El área de crédito y cobranza cuenta con un manual de procesos y normativa, para realizar sus actividades?

**Tabla 21**

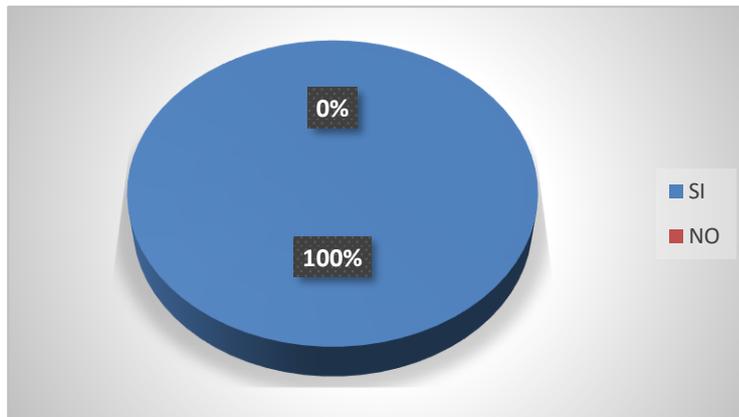
*Dispone de un manual de funciones*

Respuestas	
SI	NO
<b>7</b>	<b>0</b>

**Nota:** Elaboración propia

**Ilustración 4**

*Dispone de un manual de funciones*



**Nota:** Elaboración propia

**Análisis**

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

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 19/05/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 20/05/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>ENCUESTA VISITA PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EVP</b> <b>2/10</b>
---	---	---------------------------

2. ¿Se realiza y presente informes de la cartera de crédito de mora mensual?

**Tabla 22**

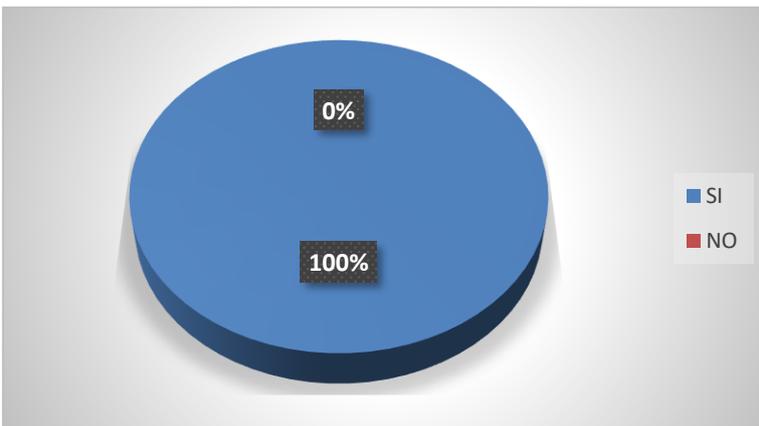
*Informes de cartera de crédito*

Respuestas	
SI	NO
7	0

Nota: Elaboración propia

**Ilustración 5**

*Informes de cartera de crédito*



Nota: Elaboración propia

**Análisis**

En base al resultado de la encuesta la cooperativa si realiza y presenta informes sobre cartera de crédito mora mensual.

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 19/05/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 20/05/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>ENCUESTA VISITA PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EVP</b> <b>3/10</b>
---	---	---------------------------

3. ¿Existe dentro de la cooperativa (área de crédito) un procedimiento para la notificación u aviso al socio sobre atrasos en sus pagos?

**Tabla 23**

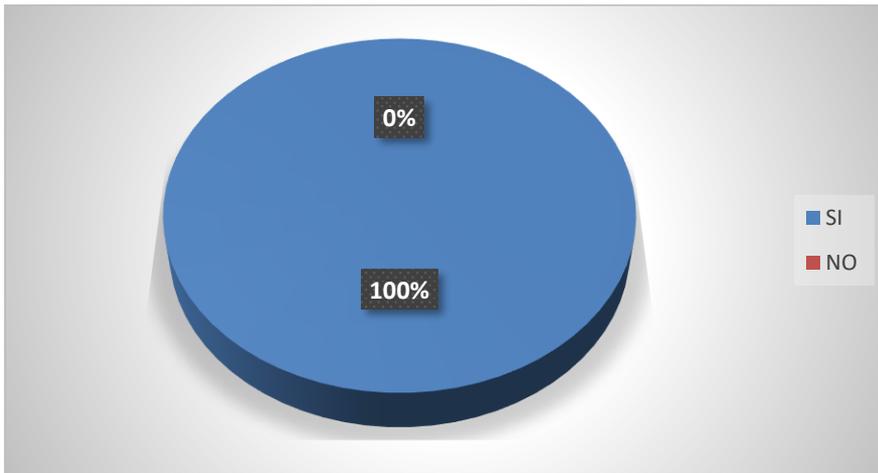
*Procedimiento para notificación de atrasos en pagos*

Respuestas	
SI	NO
7	0

**Nota:** Elaboración propia

**Ilustración 6**

*Procedimiento para notificación de atrasos en pagos*



**Nota:** elaboración propia

**Análisis**

Se puede evidenciar que el 100% de colaboradores ratifican que si existe un procedimiento de comunicación al socio sobre atrasos en sus pagos.

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 19/05/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 20/05/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>ENCUESTA VISITA PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EVP</b> <b>4/10</b>
---	---	---------------------------

4. ¿El comité o área de Crédito ratifica la negación o aprobación de las solicitudes de crédito, de acuerdo a las políticas y resoluciones?

**Tabla 24**

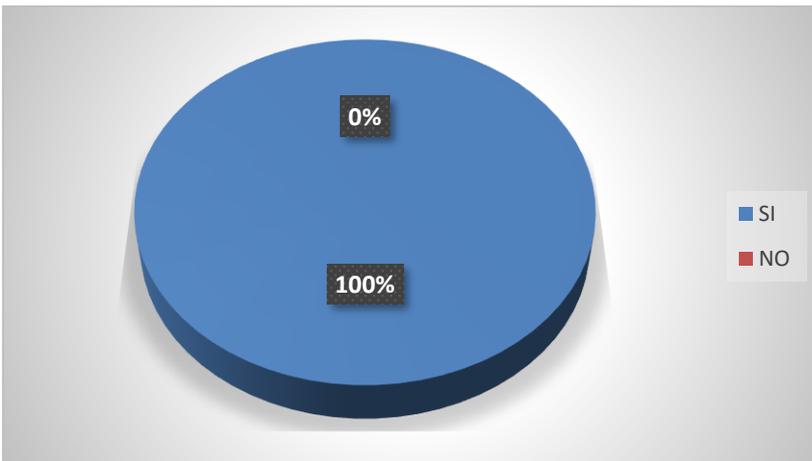
*Aprobación o negación de solicitudes de crédito*

Respuestas	
SI	NO
7	0

Nota: Elaboración propia

**Ilustración 7**

*Aprobación o negación de solicitudes de crédito*



Nota: Elaboración propia

**Análisis**

En base al resultado de la encuesta realizada se obtuvo que el 100% de los colaboradores conocen sobre la ratifica la negación o aprobación de las solicitudes de crédito, de acuerdo a las políticas y resoluciones.

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 19/05/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 20/05/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>ENCUESTA VISITA PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EVP</b> <b>5/10</b>
---	---	---------------------------

5. ¿Se realiza un seguimiento a la cartera de crédito?

**Tabla 25**

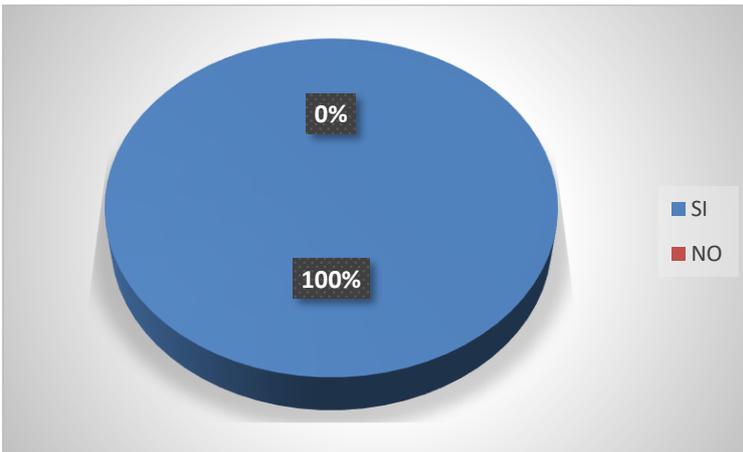
*Seguimiento Cartera de Crédito*

Respuestas	
SI	NO
7	0

Nota: Elaboración propia

**Ilustración 8**

*Seguimiento Cartera de Crédito*



Nota: Elaboración propia

**Análisis**

Se obtuvo como resultado el 100% es decir si se realiza un seguimiento a la cartera de crédito.

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 19/05/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 20/05/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>ENCUESTA VISITA PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EVP</b> <b>6/10</b>
---	---	---------------------------

6. ¿Las funciones de cada uno de los colaboradores del área de crédito se encuentran segregadas adecuadamente?

**Tabla 26**

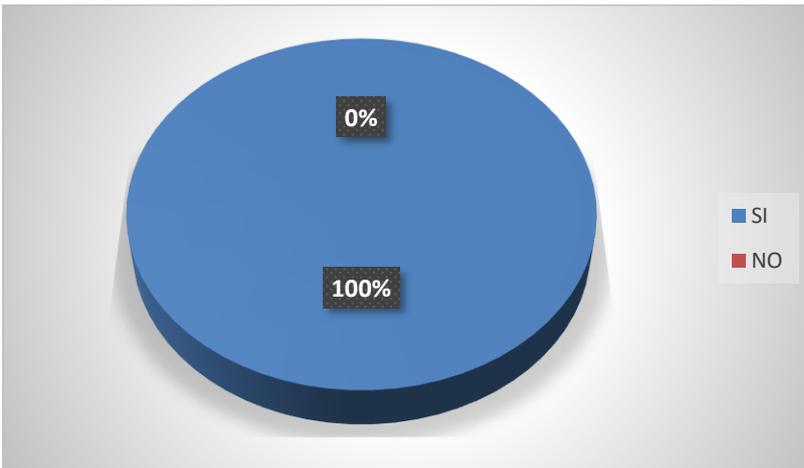
*Funciones segregadas*

Respuestas	
SI	NO
7	0

Nota: Elaboración propia

**Ilustración 9**

*Funciones segregadas*



Nota: Elaboración propia

**Análisis**

Se obtuvo un resultado del 100% ya que dentro de la cooperativa las funciones de cada uno de los colaboradores se encuentran segregadas de manera correcta.

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 19/05/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 20/05/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>ENCUESTA VISITA PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EVP</b> <b>7/10</b>
---	---	---------------------------

7. ¿El área de crédito cuenta con el personal adecuado y capacitado para realizar las actividades pertinentes?

**Tabla 27**

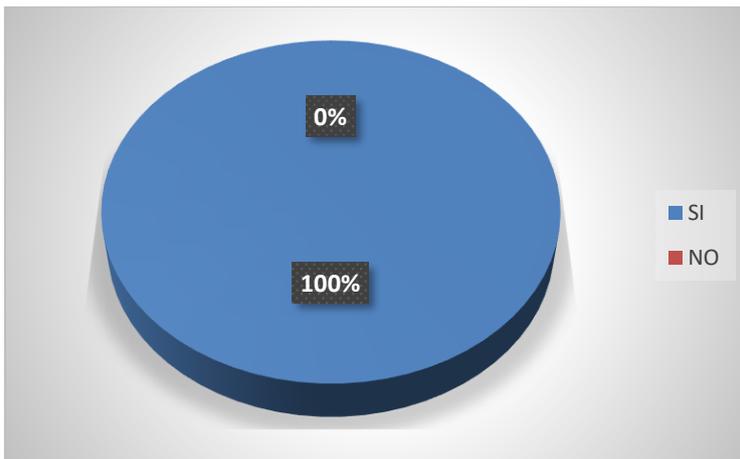
*Personal adecuado*

Respuestas	
SI	NO
6	1

Nota: Elaboración propia

**Ilustración 10**

*Personal adecuado*



Nota: Elaboración propia

**Análisis**

En base al resultado de la encuesta realizada se obtuvo que el 86% de aceptación de personal adecuado y capacitado para realizar las actividades pertinentes, mientras que un 14% no.

ELAB POR: <b>KNCA</b>	FECHA: <b>19/05/2023</b>
SUP POR: <b>IPAG</b>	FECHA: <b>20/05/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>ENCUESTA VISITA PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EVP</b> <b>8/10</b>
---	---	---------------------------

8. ¿Existen capacitaciones al personal del área de crédito y cobranza?

**Tabla 28**

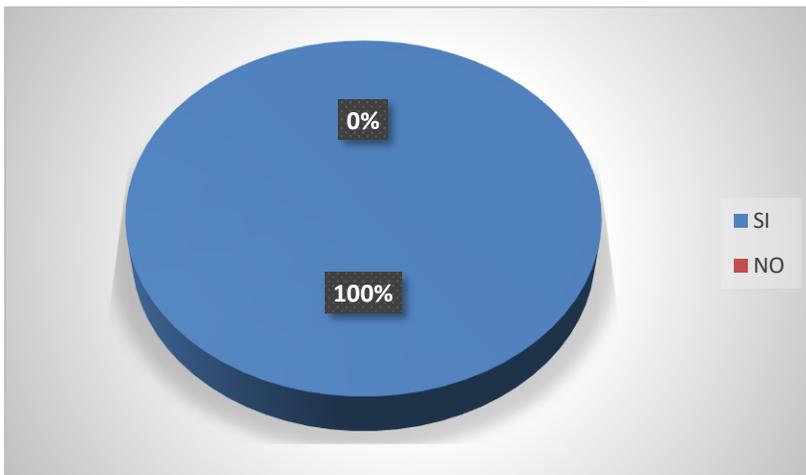
*Capacitación área de crédito y cobranza*

Respuestas	
SI	NO
<b>7</b>	<b>0</b>

Nota: Elaboración propia

**Ilustración 11**

*Capacitación área de crédito y cobranza*



Nota: Elaboración propia

**Análisis**

Se obtuvo un 100% de aceptación por parte de los colaboradores, indican que si existe capacitaciones dentro del área de crédito y cobranza.

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 19/05/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 20/05/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>ENCUESTA VISITA PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EVP</b> <b>9/10</b>
---	---	---------------------------

9. ¿La cooperativa cuenta con un fondo de reserva para cuentas incobrables?

**Tabla 29**

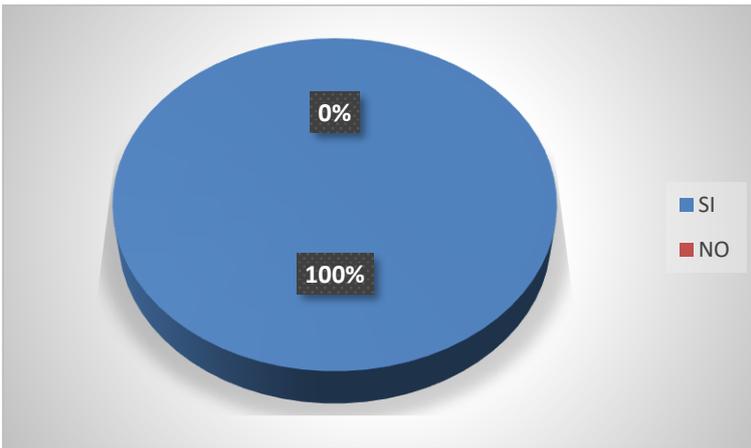
*Fondo de reserva cuentas incobrables*

Respuestas	
SI	NO
7	0

Nota: Elaboración propia

**Ilustración 12**

*Fondo de reserva cuentas incobrables*



Nota: Elaboración propia

**Análisis**

Se obtuvo como resultado el 100% ya que existe fondos de reserva para créditos incobrables.

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 19/05/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 20/05/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>ENCUESTA VISITA PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EVP</b> <b>10/10</b>
---	---	----------------------------

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

**Tabla 30**

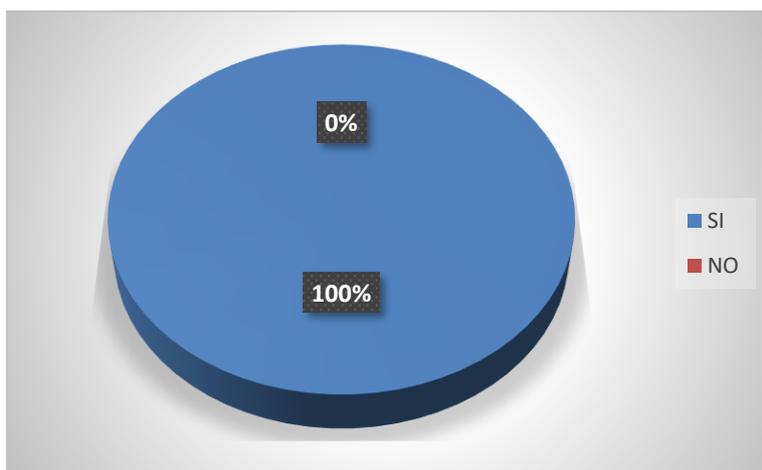
*Aplicación de indicadores financieros*

Respuestas	
SI	NO
7	0

Nota: Elaboración propia

**Ilustración 13**

*Aplicación de indicadores financieros*



Nota: Elaboración propia

**Análisis**

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

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 19/05/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 20/05/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN</b> <b>PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>MPP</b> <b>1/3</b>
<p><b>Entidad:</b> COAC Credi Ya Ltda.</p> <p><b>Tipo de Examen:</b> Examen Especial</p> <p><b>Componente:</b> Cartera de Crédito</p>		
<p><b>1.- Antecedentes</b></p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda. apalanca el inicio de sus actividades bajo acuerdo ministerial N.-006- dpt-c-2011 del 24 de marzo del 2011. Nació gracias a la visión y firmeza de un grupo de 11 personas emprendedoras de espíritu afable y luchador, quienes convencidos de esta noble y fuerte causa aportaron un capital inicial de 5 mil dólares.</p> <p><b>2.- Motivo de la Auditoría</b></p> <p>El Examen Especial A La Cooperativa De Ahorro Y Crédito “Credi Ya” Ltda. De La Parroquia Quisapincha Del Cantón Ambato, Provincia De Tungurahua, Período 2021-202, se realizará de conformidad a la Orden de Trabajo, en cumplimiento al proyecto de Tesis aprobado por los miembros de comisión carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas de la Universidad Nacional de Chimborazo.</p> <p><b>3.- Objetivos de la Auditoría</b></p> <p><b>Objetivo General:</b></p> <p>Efectuar un Examen Especial del Componente Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda, ciudad de Ambato, periodo 2021-2022</p>		
<b>ELABORADO POR: KNCA</b>		<b>FECHA: 23/05/2023</b>
<b>REVISADO POR: IPAG</b>		<b>FECHA: 25/05/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN</b> <b>PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>MPP</b> <b>2/3</b>
<p><b>Objetivos Específicos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Establecer una planificación de las fases del examen especial, de acuerdo al componente que será analizado.</li> <li>• Constatar el cumplimiento de la normativa vigente legal interna y externa aplicables al componente de sujeto de estudio.</li> </ul> <p><b>4.- Alcance</b></p> <p>El Examen Especial a la Cooperativa de Ahorro Crédito “Credi Ya” Ltda. Del canto Ambato, cubrirá el periodo comprendido entre el 18-05-2023 al 22-06-2023.</p> <p><b>5.- Información Básica a Considerar</b></p> <p><b>Base Legal</b></p> <p>El Examen Especial aplicado a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Credi Ya” Ltda. Se realizará tomando en consideración las normas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.</p> <p><b>Principales Disposiciones Legales</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Reglamento Interno de Trabajo Credi Ya</li> <li>• Estatus Cooperativa de Ahorro y Crédito “Credi Ya” Ltda.</li> <li>• Manual de Procesos para la Emisión de Créditos.</li> <li>• Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero</li> </ul>		
<b>ELABORADO POR: KNCA</b>		<b>FECHA: 23/05/2023</b>
<b>REVISADO POR: IPAG</b>		<b>FECHA: 25/05/2023</b>

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN</b> <b>PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>MPP</b> <b>3/3</b>										
<p><b>6.- Personal Encargado</b></p> <p>Karen Nicole Campos Aldaz <span style="float: right;">Auditor</span></p> <p><b>7.- Recursos Materiales</b></p> <p>El personal encargado del Examen Especial, requiere de los siguientes materiales los mismos para elaborar el presente examen.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 hojas tamaño A4</li> <li>• 1 esferográfico</li> <li>• 1 portaminas</li> <li>• 1 resaltador</li> <li>• 1 carpeta</li> <li>• 20 clips</li> </ul> <p><b>8.- Recursos Económicos</b></p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr style="background-color: #92d050;"> <th>Cargo</th> <th>N.º de días</th> <th>Alimentación</th> <th>Movilización</th> <th>Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr style="background-color: #e0e0e0;"> <td>Auditor</td> <td>32</td> <td>30</td> <td>25</td> <td>55</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>9.- Producto a Obtener</b></p> <p>Como resultados de la auditoria, se emitirá los siguientes documentos</p> <p>Fase I: Memorando de Planificación Preliminar</p> <p>Fase II: Hoja de Hallazgo</p> <p>Fase III: Dictamen e Informe</p>			Cargo	N.º de días	Alimentación	Movilización	Total	Auditor	32	30	25	55
Cargo	N.º de días	Alimentación	Movilización	Total								
Auditor	32	30	25	55								
<b>ELABORADO POR: KNCA</b>		<b>FECHA: 23/05/2023</b>										
<b>REVISADO POR: IPAG</b>		<b>FECHA: 25/05/2023</b>										

### 1.1.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 Credi Ya Ltda.

**Tabla 31**

*Fase III: Comunicación de Resultados*

	<b>COAC CREDI YA LTDA</b> <b>PROGRAMA DE EXAMEN ESPECIAL</b> <b>FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</b>	<b>CR</b> <b>1/1</b>
---	--	-------------------------

**Tipo de Auditoría:** Examen Especial

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

**Objetivos:**

Comunicar los resultados obtenidos durante el desarrollo del examen especial, a través de la presentación de un informe de auditoría.

N.-	Procedimiento	Ref. P/T	Responsable	Fecha
1	Elabore la carta de Notificación lectura de borrador de informe.	<b>CNLBI</b>	<b>KNCA</b>	16/6/2023
2	Elabore el Informe Final	<b>IF</b>		22/6/2023

**Nota:** Elaboración propia.

ELAB POR: <b>KNCA</b>	FECHA: <b>16/06/2023</b>
SUP POR: <b>IPAG</b>	FECHA: <b>25/06/2023</b>

Ambato, 16 de junio del 2023

Ing. Cristina Santamaria

**GERENTE GENERAL DE LA COAC “CREDI YA” LTDA.**

Presente. -

De mi consideración:

Por medio de la presente, me permito notificar el informe de Examen Especial aplicado al departamento de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Credi Ya” Ltda. Del periodo 2021-2022, la reunión se realizará el 22 de junio del 2023 a partir de las 10:00 a.m. dentro de las instalaciones de la Cooperativa ubicada en las calles Simón Bolívar 7-22 y Joaquín Ayllón.

Atentamente



Karen Nicole Campos Aldaz

**AUDITOR**

<b>ELAB POR: KNCA</b>	<b>FECHA: 16/06/2023</b>
<b>SUP POR: IPAG</b>	<b>FECHA: 23/06/2023</b>

## Anexo 4: RUC de la Institución

### Consulta de RUC

RUC

1891743005001

Razón social

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI YA LTDA

Estado contribuyente en el RUC

**ACTIVO**

Representante legal

Nombre/Razón Social:

SANTAMARIA CASTRO CRISTINA ELIZABETH

Identificación:

1803749264

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	NO	
Fecha inicio actividades	Fecha actualización	Fecha cese actividades	Fecha reinicio actividades
2011-02-23	2022-12-14		

**Establecimiento matriz:**

Lista de establecimientos - 1 registro

No. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	Estado del establecimiento
001	CREDI YA	TUNGURAHUA / AMBATO / LA MERCED / BOLIVAR 07-31 Y ENTRE AYLLON Y MANUEL CAÑIZARES	ABIERTO

**Establecimientos adicionales:**

Lista de establecimientos - 11 registros

No. establecimiento ↕	Nombre comercial ↕	Ubicación de establecimiento ↕	Estado del establecimiento ↕
002	CREDI YA	PICHINCHA / QUITO / LA MAGDALENA / AV MARISCAL SUCRE S9-350 Y CARANQUI Y LOS LIBERTADORES	ABIERTO
003	CREDI YA LTDA	CHIMBORAZO / RIOBAMBA / VELASCO / JOSE VELOZ 23-60 Y CARABOBO ESQUINA	ABIERTO
004	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI YA LTDA	IMBABURA / IBARRA / SAN FRANCISCO / OBISPO MOSQUERA 7-11 Y CALIXTO MIRANDA	ABIERTO
010	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI YA LTDA	PICHINCHA / RUMIÑAHUI / SANGOLQUI / LUIS CORDERO 4-00 Y PICHINCHA	ABIERTO

010	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI YA LTDA	PICHINCHA / RUMIÑAHUI / SANGOLQUI / LUIS CORDERO 4-00 Y PICHINCHA	ABIERTO
005		MORONA SANTIAGO / MORONA / MACAS / SIMON BOLIVAR SN Y AMAZONAS Y C. SOASTI	ABIERTO
006		GUAYAS / GUAYAQUIL / NUEVE DE OCTUBRE / AV. MACHALA 0202 Y HURTADO	ABIERTO
007		TUNGURAHUA / AMBATO / QUISAPINCHA (QUIZAPINCHA) / SUCRE S/N Y 10 DE AGOSTO	ABIERTO
008		TUNGURAHUA / AMBATO / IZAMBA / AV. INDOAMERICA S/N Y PEDRO VASCONEZ	ABIERTO
009	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI YA LTDA	COTOPAXI / LATACUNGA / LA MATRIZ / AMAZONAS SN Y CALIXTO PINO	ABIERTO
012	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI YA LTDA	TUNGURAHUA / AMBATO / HUACHI GRANDE / ATAHUALPA SN Y ALASKA	ABIERTO

⏪ ⏩ 1 2 ⏪ ⏩ 10

#### Establecimientos adicionales:

Lista de establecimientos - 11 registros

No. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	Estado del establecimiento
011	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI YA LTDA	SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS / SANTO DOMINGO / SANTO DOMINGO DE LOS COLORADOS / DE LOS TSACHILLAS 0 Y MACHALA ESQUINA	ABIERTO

⏪ ⏩ 1 2 ⏪ ⏩ 10

[Nueva consulta](#)

## Anexo 4: Reglamento de Trabajo Credi Ya

---



### REGLAMENTO INTERNO DE TRABAJO

#### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDI YA"

El Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Credi Ya" Ltda., en uso de las atribuciones que le confieren el Código Orgánico Monetario y Financiero, la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, sus Reglamentos, la Codificación de Resoluciones del Organismos de Control, y el Estatuto, dicta el presente: REGLAMENTO INTERNO DE TRABAJO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "Credi Ya" LTDA.

Medio Ambiente de Trabajo, Acuerdo MDT-2017-0135 instructivo para el cumplimiento de las obligaciones de los empleados públicos y privados, en la parte pertinente y demás normas que se expidieren en esta materia.

#### 5. NOTIFICACIONES:

Tanto la parte empleadora y colaboradora de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Credi Ya" Ltda., aceptan como válidas las notificaciones realizadas a través de los correos electrónicos institucionales. Podrán notificarse por esta vía, cualquier documento, resolución, normativa interna, horarios, sanción, cumplimiento de políticas y metas, y en general toda correspondencia desde y hacia todos los funcionarios y colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Credi Ya". Por lo tanto, los mensajes de datos tendrán igual valor jurídico que los documentos escritos, siendo de responsabilidad del usuario el sigilo de claves de acceso y comunicación, así como a guardar confidencia en la información en ellos detallada.

### CAPITULO I. POLITICAS

Art. 1. El presente Reglamento, regula las relaciones laborales entre la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Credi Ya" Ltda., y sus colaboradores, señalando sus mutuos derechos, deberes y obligaciones, de conformidad con lo dispuesto en el Código del Trabajo, leyes conexas y contratos de trabajo.

Art. 2. Tanto la Cooperativa como sus colaboradores quedan sujetos al estricto cumplimiento de las disposiciones contenidas en este Reglamento, el mismo que debe ser conocido obligatoriamente por todos los colaboradores de la institución.

Su desconocimiento no podrá ser alegado como excusa para su incumplimiento en caso alguno, por ningún colaborador de la Institución.

Art. 3. Todos los contratos que celebre la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Credi Ya" Ltda., con sus trabajadores serán por escrito.

Art. 42. Del cumplimiento de metas: La Gerencia, juntamente con los responsables de áreas del negocio y Jefatura de Talento Humano, establecerán mensualmente metas mínimas de cumplimiento, para los diferentes cargos comerciales, que serán definidas bajo un criterio analítico, contemplando el perfil de los cargos de los colaboradores, sus responsabilidades asignadas, rendimientos históricos de los equipos y las expectativas del negocio.

Al final de cada mes las Jefaturas del Negocio reportaran a Talento Humano los resultados mensuales generados del negocio, quien evaluará el desempeño de cada colaborador con respecto a las metas impuestas al principio del periodo. La calificación de desempeño perfilará la gestión del colaborador como mala, deficiente, aceptable o buena. Las calificaciones se darán a conocer a cada colaborador dentro del mes siguiente.

## Anexo 5: Estatutos Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda.



**SUPERINTENDENCIA**  
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

### GENERALIDADES Y PRINCIPIOS

**Artículo 1.- NATURALEZA Y OBJETO:** La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDI YA LTDA. en adelante denominada Cooperativa, actualmente funcionando, somete su actividad y operación al Código Orgánico Monetario y Financiero, Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General, las regulaciones emitidas por el órgano regulador y a las resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Para los fines del presente Estatuto, las cooperativas de ahorro y crédito son sociedades de personas con identidad cooperativa, formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios.

**Artículo 2.- DOMICILIO, RESPONSABILIDAD, DURACIÓN:** El domicilio principal de la Cooperativa es el Cantón AMBATO, Provincia TUNGURAHUA y, cuando su actividad así lo demande, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la Cooperativa podrá abrir oficinas para atención a sus socios y/o público en general en cualquier parte del territorio nacional.

La Cooperativa será de responsabilidad limitada y responderá ante terceros hasta por la totalidad de su patrimonio; en tanto que sus integrantes, lo harán hasta por el monto de los aportes por ellos efectuados al capital de la entidad.

La Cooperativa será de duración indefinida; sin embargo, podrá liquidarse por las causas y el procedimiento previstos en el Libro I del Código Orgánico Monetario y Financiero, las regulaciones del órgano regulador y demás normativa aplicable.

**Artículo 3.- OBJETO SOCIAL:** La Cooperativa tendrá como objeto social realizar intermediación financiera, observando tanto los principios del cooperativismo, como el de responsabilidad social con sus socios.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria distingue a las cooperativas de ahorro y crédito en abiertas o cerradas, entendiéndose que las primeras exigen como requisito a sus socios únicamente la capacidad de ahorro; mientras que las segundas aceptan como socios únicamente a quienes pertenecen a un grupo determinado en razón de un vínculo común como profesión, relación laboral, gremial o familiar.

Con base en lo anterior, por su gestión, esta Cooperativa es: ABIERTA.



**SUPERINTENDENCIA**  
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

**Artículo 5.- PRINCIPIOS:** La Cooperativa, en el ejercicio de sus actividades, además de los principios constantes en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, y las prácticas de buen gobierno que constarán en un reglamento, 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.

La Cooperativa no concederá privilegios a ninguno de sus socios, ni aún a pretexto de ser directivo, fundador, benefactor, proveedor, funcionario o trabajador, ni los discriminará por razones de género, edad, etnia, religión o de otra naturaleza.

## Anexo 6: Constitución Garantías de Crédito

	CONSTITUCION GARANTIAS CREDITO	Código: COLGACPRO01
TIPO DE PROCESO: CADENA DE VALOR:	PROCESO: COLOCACIONES	Fecha elaboración: 10/09/2022 Fecha de actualización: 11/08/2022
SUBPROCESO: CONSTITUCION GARANTIAS CREDITO	Versión: Original	Elaborado por: Patricio Palacios Aprobado por: Catalina Lalasio

### CONSTITUCIÓN GARANTÍAS CRÉDITO

#### CONTENIDO

1. OBJETIVO .....	1
2. ALCANCE .....	1
3. ROLES Y RESPONSABILIDADES.....	1
4. POLÍTICAS .....	2
5. DESCRIPCIÓN DEL PROCEDIMIENTO.....	3

#### 1. OBJETIVO

Coordinar y/o realizar la elaboración de los documentos de garantía para los créditos a fin de tener una cobertura adecuada, disminuyendo el riesgo de crédito.<sup>1</sup>

#### 2. ALCANCE

Desde la aprobación dada por el subproceso análisis de crédito de la garantía hasta el registro en el CORE financiero con la documentación legal producto de la constitución de hipoteca o prenda industrial.

#### 3. ROLES Y RESPONSABILIDADES

- i. **Asesor de negocios:** Realiza una Pre-validación económica de bien a adquirir, a fin de que el bien a constituir dé la cobertura establecida en el manual de crédito para el crédito solicitado. Informa a Unidad de Análisis.
- ii. **Perito valuador:** Realiza avalúo a inmuebles a fin de determinar el valor que será constituido como garantía al crédito.
- iii. **Asesor Legal:** Verifica, analiza documentación requerida para constitución de hipoteca o prenda industrial, prepara informe previo

<sup>1</sup> **Riesgo de Crédito:** es la probabilidad de pérdida que asume la entidad como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por el socio.

6	Realizar informe de avalúo	Realizar informe técnico sobre inmueble que será constituido como garantía	Perito valuador
7	Analizar y emitir informe previo de constitución de garantía real	Recepcionar el requerimiento, proceder a analizar la documentación recibida y generar el informe previo de constitución de garantía real remitido a Coordinador de Créditos con copia a Jefe de Procesos	Asesor Legal
8	Gestión documentos legales	Realizar gestión en notaría, registro de la propiedad o mercantil a fin de constituir la hipoteca o prenda	Asesor Legal
9	Entrega de documentación a área de análisis	Entregar hipoteca/prenda industrial a área de análisis, sustentar mediante correo	Asesor Legal
10	Ejecución subproceso APROBACIÓN DE CRÉDITO - FIN	Se ejecuta el Subproceso Aprobación de Crédito	Comité de Crédito

	CONSTITUCIÓN GARANTIAS CREDITO	Código: COLSACREG-01
TIPO DE PROCESO: CADENA DE VALOR:	PROCESO: COLOCACIONES	Fecha elaboración: 18/06/2022 Fecha de actualización: 11/05/2022
SUBPROCESO: CONSTITUCIÓN GARANTIAS CREDITO	Versión: Original	Elaborado por: Patricia Palacios Aprobado por: Catalina Lalaleo

**INFORME PREVIO A LA CONSTITUCION DE GARANTIAS HIPOTECARIAS  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDI YA**

**REQUERIMIENTO:**

FECHA: .....

No. De Informe: .....

LUGAR: .....

DE: .....

PARA: .....

CC.- .....

Conforme el procedimiento establecido para la revisión legal de la documentación requerida para crédito con garantías reales hipotecarias a favor de la Cooperativa, se ha procedido a realizar la revisión de los documentos presentados por el cliente/socio ..... en consecuencia los documentos revisados pertenecen al inmueble siguiente:

**DESCRIPCION INMUEBLE**

Documentos objetos de revisión	Original	Copia e/n	Copias a color	Vigente	Catucados	Por completar
Certificado de gravámenes (con o sin interés)						
Copias de las cédulas y papeletas de votación propietarios						

	CONSTITUCION GARANTIAS CREDITO	Código: COLGACREG-01
TIPO DE PROCESO: CADENA DE VALOR	PROCESO: COLOCACIONES	Fecha elaboración: 16/06/2022 Fecha de actualización: 11/08/2022
SUBPROCESO: CONSTITUCION GARANTIAS CREDITO	Versión: Original	Elaborado por: Patricio Palacios Aprobado por: Catalina Lafont

Copias de las cédulas y papeletas de votación deudores						
Carta del impuesto predial						
Escritura de adquisición de bien inmueble						
Escritura de primera hipoteca						
Documentos matrícula vehicular						
Informe de avalúo del bien inmueble						

**Observaciones y Recomendaciones. -**

Por cuanto los documentos habilitantes detallados en el cuadro inserto, se encuentran en las condiciones señaladas, se verifica lo siguiente:

**Recomendación:**

Una vez verificados los documentos que se detallan en el punto anterior, se encuentran en las condiciones detalladas, una vez completa la documentación será responsabilidad de la Agencia incluirlas a la carpeta de crédito y verificar que se encuentren en las condiciones requeridas.

Para los fines consiguientes. -

ABG.....				
MATRICULA				

**Anexo 7: Análisis de Crédito**

	<b>ANÁLISIS DE CREDITO</b>	Código: COLACRPRO-01
TIPO DE PROCESO: CADENA DE VALOR	PROCESO: COLOCACIONES	Fecha elaboración: 24/05/2022 Fecha de actualización: 01/06/2022
SUBPROCESO: ANÁLISIS DE CREDITO	Versión: Original	Elaborado por: Patricio Palacios Aprobado por: Catalina Lataeo

**PROCEDIMIENTO ANÁLISIS DE CRÉDITO**

**CONTENIDO**

1. OBJETIVO .....	1
2. ALCANCE .....	1
3. ROLES Y RESPONSABILIDADES .....	1
4. POLÍTICAS .....	1
5. DESCRIPCIÓN DEL PROCEDIMIENTO .....	2

**1. OBJETIVO**

Analizar y minimizar la probabilidad de incumplimiento del pago de un crédito en las condiciones propuestas y evaluadas por el asesor de crédito en la etapa previa. El análisis de riesgo en crédito debe hacerse en todo momento no es suficiente hacerlo antes de aprobar la operación.

**2. ALCANCE**

Desde la revisión de la solicitud de crédito, ficha de levantamiento de información y respaldos realizadas en la etapa verificación de crédito, hasta la verificación para la etapa de aprobación por parte del comité de crédito respectivo (nacional/institucional).

**3. ROLES Y RESPONSABILIDADES**

- I. **Unidad de Análisis:** Realiza en una segunda instancia la evaluación cualitativa y cuantitativa del solicitante del crédito considerando las 5C's (carácter, capacidad de pago, capital, condiciones y colateral), genera la aprobación respectiva de etapa.
- II. **Coordinador de crédito:** Lidera el equipo de trabajo de crédito, establece un sistema permanente de análisis de su cartera, bajo conocimiento de la Gerencia General, con el fin de determinar potenciales riesgos e implementar correctivos inmediatos que permitan limitar la exposición de riesgo de la cartera.

**4. POLÍTICAS**

	ANÁLISIS DE CREDITO	Código: COLACRPRO-01
TIPO DE PROCESO: CADENA DE VALOR	PROCESO: COLOCACIONES	Fecha elaboración: 24/05/2022 Fecha de actualización: 01/05/2022
SUBPROCESO: ANÁLISIS DE CREDITO	Versión: Original	Elaborado por: Patricio Palacios Aprobado por: Catalina Laiaeo

- A. Será potestad del subproceso de análisis de crédito el validar referencias personales, laborales, situación socioeconómica del socio, así como de solicitar fortalecer garantías, ajustar plazo, modificar montos, a fin de minimizar el riesgo de crédito.
- B. Se considera que el domicilio del hogar y/o negocio del solicitante al crédito se encuentre a máximo 1 hora de la dirección de la oficina a fin de facilitar las gestiones de cobranza preventiva.
- C. La Unidad de Análisis procurará dar respuesta a las solicitudes de crédito de manera ordenada PEPS (primeras en entrar primeras en salir), es decir, atenderá de acuerdo a la fecha/hora de ingreso con el objetivo de dar respuestas en tiempos adecuados al socio.
- D. Respecto a los gastos familiares se considera un estimado de \$50/mes mínimo por integrante de la unidad familiar en el rubro alimentación, \$25/ mes mínimo por integrante de la unidad familiar en el rubro transporte, \$50/ mes mínimo por integrante de la unidad familiar en el rubro educación (si es fiscal).

## 5. DESCRIPCIÓN DEL PROCEDIMIENTO

#	ACTIVIDAD	DESCRIPCIÓN	RESPONSABLE
1	Validación documentos según matriz CHECK LIST DE DOCUMENTOS	Validación información en CHECKLIST DE DOCUMENTOS respaldado subdivididos en: - Documentos personales - Documentos de justificación de pasivos - Documentos de servicio básico - Documentos de ingresos - Documentos patrimoniales - Constitución garantías legales (si aplica) - Documentos operativos	Unidad de Análisis
2	Análisis situación socioeconómica aplicante al crédito	Validación aspectos cualitativos (carácter de pago, condiciones), y cuantitativos (capacidad de pago, capital, colaterales) de acuerdo a COLACRDOC 01 GUIA ANALISIS CREDITO	Unidad de Análisis
3	¿Carpeta Cumple parámetros metodología?	NO: Pasa a actividad 4 SI: Pasa a actividad 6	Unidad de Análisis
4	Retorno de etapa	Retomar etapa de solicitud de crédito en el Core Financiero	Unidad de Análisis
5	Comunicar a socio	Revisar en CORE Financiero, para las solicitudes con retorno de etapa, deberá informar a socio la no aprobación del crédito	Asesor de Negocios

## Anexo 8: Balance General 2021



	<b>BALANCE GENERAL DICIEMBRE 2021</b>	<b>CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO Y FINANCIERO.</b>
---	---	--

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	17,013,889.49
110110	CAJA CHICA	600.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,663,351.82
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	303,460.91
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	560,440.04
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	799,450.87
13	INVERSIONES	987,482.41
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO	1,017,873.13
14	CARTERA DE CREDITOS	13,081,418.22
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	1,178,739.78
140205	DE 1 A 30 DIAS	85,754.45
140210	DE 31 A 90 DIAS	138,175.77
140215	DE 91 A 180 DIAS	96,896.16
140220	DE 181 A 360 DIAS	214,377.64
140225	DE MAS DE 360 DIAS	643,535.76
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	11,968,778.27
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	109,647.63
145205	DE 1 A 30 DIAS	2,981.73
145210	DE 31 A 90 DIAS	13,210.64
145215	DE 91 A 180 DIAS	24,965.71
145220	DE 181 A 360 DIAS	29,855.00
145225	DE MAS DE 360 DIAS	38,634.55
16	CUENTAS POR COBRAR	183,533.68
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	7,809.66
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	7,809.66
1603	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS	150,471.88
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	15,082.32
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	135,389.56
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	4,912.35
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	782,549.76
1801	TERRENOS	180,807.16
180101	TERRENOS	180,807.16
1802	EDIFICIOS	428,738.86
180205	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	428,738.86
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	108,501.12
180320	MATERIALES DE CONSTRUCCION	108,501.12
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	62,652.48
180501	MUEBLES DE OFICINA	42,911.88
180502	EQUIPO DE OFICINA	19,740.60
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	53,513.56
180601	EQUIPO DE COMPUTO	53,513.56
19	OTROS ACTIVOS	243,250.84
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	12,000.00
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPERATIVA	12,000.00
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	18,155.00
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	4,120.00
190490	GARANTIA POR ARRIENDO DE OFICINAS	14,035.00
1905	GASTOS DIFERIDOS	183,244.36
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
2	PASIVO	15,199,579.04
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	12,309,379.06
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	3,168,062.95
210135	DEPOSITOS DE AHORRO	3,168,062.95
2103	DEPOSITOS A PLAZO	9,141,316.11
210305	DE 1 A 30 DIAS	1,419,503.74
210310	DE 31 A 90 DIAS	2,575,436.99
210315	DE 91 A 180 DIAS	1,598,548.16
210320	DE 181 A 360 DIAS	2,723,288.82
210325	DE MAS DE 361 DIAS	824,538.40
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
3	PATRIMONIO	1,814,310.45
31	CAPITAL SOCIAL	626,726.93
3103	APORTE DE LOS SOCIOS	626,726.93
310305	APORTE DE SOCIOS	626,726.93
33	RESERVAS	1,125,909.40
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	302,195.47
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	177,679.91
710310	CARTERA DE CREDITOS	177,679.91
7107	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	375.66
710720	CARTERA DE MICROCRÉDITO	375.66
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	19,139.90
710910	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	741.03
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	18,398.87
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	105,000.00
719005	COBERTURA DE SEGUROS	105,000.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-17,706,902.69
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-17,704,556.78
740105	EN COBRANZA	-9,679,488.79
740110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	-7,669,181.99
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	-355,886.00
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	-2,345.91
741423	PROV.GENER.VOLUNT.CARTERA MICROCRÉDITO	-2,345.91
<b>PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD:</b>		<b>\$19,041,935.18</b>

**Matriz  
Ambato**  
Bolivar 7-22 y Ayllón  
Edificio Credi Ya  
03 242 7433

**Agencia  
Quito**  
Av Mariscal Sucre  
59-350 y Caranqui  
02 392 2162

**Agencia  
Riobamba**  
Av Jose Veloz y  
Carabobo (Esquina)  
03 392 6217

**Agencia  
Macas**  
Calle Bolivar entre  
Amazonas y Soasti  
03 392 8100

**Agencia  
Guayaquil**  
Av Machala entre 09  
de Octubre y Hurtado  
099 142 4113

**Agencia  
Ibarra**  
Obispo Mosquera  
y Calixto Miranda  
099 394 0973

[www.crediya.fin.ec](http://www.crediya.fin.ec)

# Anexo 9 Estado de Resultados 2021



	<b>ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DICIEMBRE 2021</b>	<b>CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO Y FINANCIERO.</b>
---	--	--

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
4	GASTOS	2,081,651.61
4.1	INTERESES CAUSADOS	907,313.62
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	826,332.73
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	56,013.69
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	770,319.04
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	80,980.89
4.1.03.10	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	45,151.14
4.1.03.45	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	35,829.75
4.2	COMISIONES CAUSADAS	488.93
4.2.90	VARIAS	488.93
4.2.90.05	GARANTIA CONAFIPS	488.93
4.4	PROVISIONES	121,670.01
4.4.01	INVERSIONES	10,352.10
4.4.01.05	PROVISION DE INVERSIONES	10,352.10
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	83,184.30
4.4.02.20	CRÉDITO DE CONSUMO	10,197.81
4.4.02.40	MICROCREDITO	72,986.49
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	4,625.87
4.4.03.05	PROVISION CUENTAS POR COBRAR	4,625.87
4.4.05	OTROS ACTIVOS	23,507.74
4.4.05.05	PROVISIÓN OTROS ACTIVOS	23,507.74
4.5	GASTOS OPERACION	1,023,131.49
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	538,565.77
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	252,899.16
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	34,345.14
4.5.01.20	APORTES AL IESS	31,978.65
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	5,961.85
4.5.01.90	OTROS	213,360.97
4.5.02	HONORARIOS	60,910.98
4.5.02.05	DIRECTORES	8,254.30
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	52,656.68
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	229,492.65
4.5.03.05	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	7,876.05
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	1,036.78
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	103,051.62
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	22,314.65
4.5.03.25	SEGUROS	5,853.65
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	59,184.21
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	30,175.69
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	68,888.14
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	5,700.00
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	4,161.02
4.5.04.15	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA	8,538.92
4.5.04.21	APORTE AL COSEDE POR PRIMA VARIABLE	50,433.90
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	54.30
4.5.05	DEPRECIACIONES	41,221.06
4.5.05.15	EDIFICIOS	23,943.58
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	3,976.70
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	8,030.14
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	5,270.64
4.5.06	AMORTIZACIONES	19,750.96
4.5.06.10	GASTOS DE CONSTITUCION Y ORGANIZACION	1,827.03
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACION	1,842.61
4.5.06.20	ESTUDIOS	3,000.00
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION	1,179.80
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION	11,562.52
4.5.06.90	OTROS	399.00
4.5.07	OTROS GASTOS	64,301.93
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	33,354.13
4.5.07.10	DONACIONES	228.90
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	16,421.57
4.5.07.90	OTROS	14,297.33
4.8,10	PARTICIPACION A EMPLEADOS	12,019.68
4.8,15	IMPUESTO A LA RENTA	17,027.88
5	INGRESOS	2,132,735.27
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2,090,402.60
5.1.01	DEPOSITOS	42,424.27
5.1.01.10	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	42,424.27
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	46,442.21
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	46,442.21
5.1.04	INTERES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO	2,001,536.12
5.1.04.10	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	117,322.76
5.1.04.20	CARTERA DE MICROCREDITO	1,862,309.45
5.1.04.50	DE MORA	21,903.91
5.2	COMISIONES GANADAS	4,048.08
5.2.90	OTRAS	4,048.08
5.2.90.02	COMISIONES PAGO AGIL	4,048.09
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	22,768.37
5.4.90	OTROS SERVICIOS	22,768.37
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	22,768.37
5.6	OTROS INGRESOS	15,516.22
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	13,846.24
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	3,062.74
5.6.04.10	REVERSION DE PROVISIONES	10,783.50
5.6.90	OTROS	1,669.98
5.6.90.05	EMISION DE CERTIFICADOS CLIENTE	1,037.68
5.6.90.90	OTROS INGRESOS	632.30
<b>Total</b>		
<b>Resultado (Utilidad):</b>		<b>51,083.66</b>

**Matriz Ambato**  
Bolívar 7-22 y Ayllón  
Edificio Credi Ya  
03 242 7433

**Agencia Quito**  
Av Mariscal Sucre  
59-350 y Caranqui  
02 392 2162

**Agencia Riobamba**  
Av Jose Veloz y  
Carabobo (Esquina)  
03 392 6217

**Agencia Macas**  
Calle Bolívar entre  
Amazonas y Soasti  
03 392 8100

**Agencia Guayaquil**  
Av Machala entre 09  
de Octubre y Hurtado  
099 142 4113

**Agencia Ibarra**  
Obispo Mosquera  
y Calixto Miranda  
099 394 0973

[www.crediYa.fin.ec](http://www.crediYa.fin.ec)

## Anexo 10 Balance General 2022

	<b>BALANCE GENERAL</b> <b>DICIEMBRE 2022</b>	Código Orgánico Monetario y Financiero
---	---	--

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	35.001.348,08
11	FONDOS DISPONIBLES	2.478.919,67
1101	Caja	182.689,65
110105	Efectivo	180.289,65
110110	Caja chica	2.400,00
1103	Bancos y otras entidades financieras	2.296.230,02
110305	Banco Central del Ecuador	403.477,63
110310	Entidades del sector financiero público y privado	695.944,64
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	1.196.807,75
13	INVERSIONES	2.936.629,52
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	2.967.020,24
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	1.147.381,50
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	1.819.638,74
1399	(Provisión para inversiones)	-30.390,72
139910	(Provisión general para inversiones)	-30.390,72
14	CARTERA DE CRÉDITOS	27.018.118,33
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	1.982.408,65
1404	Cartera de microcrédito por vencer	25.167.654,19
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	2.696,35
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	203.361,87
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	20.489,54
1452	Cartera de microcrédito vencida	183.686,37
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-542.178,64
16	CUENTAS POR COBRAR	335.391,08
1602	Intereses por cobrar inversiones	26.772,26
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	313.862,64
1614	Pagos por cuenta de socios	8.253,27
1690	Cuentas por cobrar varias	27.318,04
169090	Otras	25.207,19
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-40.815,13
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1.771.661,94
1801	Terrenos	180.807,16
180101	TERRENOS	180.807,16
1802	Edificios	428.738,86
180205	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	428.738,86
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	840.150,09
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	202.634,21
180501	MUEBLES DE OFICINA	157.711,97
180502	EQUIPO DE OFICINA	44.922,24
1806	Equipos de computación	171.824,21
180601	EQUIPO DE COMPUTO	171.824,21
1807	Unidades de transporte	67.950,03
180710	VEHICULOS	67.950,03
1899	(Depreciación acumulada)	-120.442,62
189905	(Edificios)	-33.594,74
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-25.530,60
189920	(Equipos de computación)	-36.942,66
189925	(Unidades de transporte)	-24.374,62
19	OTROS ACTIVOS	460.627,54
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	15.071,55
190125	En organismos de integración cooperativa	15.071,55
1904	Gastos y pagos anticipados	25.809,00
190490	Otros gastos y pagos anticipados	25.809,00
1905	Gastos diferidos	372.351,88
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-103.494,43
1906	Materiales, mercaderías e insumos	39.503,34
190615	Proveeduría	39.503,34
1990	Otros	17.565,30
199010	Otros impuestos	7.945,83
199090	Varias	9.619,47
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-9.673,53





## BALANCE GENERAL DICIEMBRE 2022

Código Orgánico  
Monetario y  
Financiero

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
2	PASIVOS	31.384.938,67
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	25.049.025,32
2101	Depósitos a la vista	4.941.657,53
210135	Depósitos de ahorro	4.941.657,53
2103	Depósitos a plazo	20.107.367,79
25	CUENTAS POR PAGAR	576.813,19
2501	Intereses por pagar	479.853,08
2503	Obligaciones patronales	39.633,86
250310	Beneficios Sociales	19.906,60
250315	Aportes al IESS	19.727,26
2504	Retenciones	19.715,96
250405	Retenciones fiscales	19.715,96
2506	Proveedores	1.204,83
250605	PROVEEDORES LOCALES	1.204,83
2590	Cuentas por pagar varias	36.405,46
259090	Otras cuentas por pagar	36.405,46
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5.758.968,31
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	365.695,34
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas	5.393.272,97
29	OTROS PASIVOS	131,85
2990	Otros	131,85
299005	Sobrantes de caja	131,85
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
3	PATRIMONIO	3.616.409,41
31	CAPITAL SOCIAL	1.620.640,39
3103	Aportes de socios	1.620.640,39
310305	APORTE DE SOCIOS	1.620.640,39
33	RESERVAS	1.938.478,53
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	1.929.682,00
330105	Reserva legal Irrepartible	1.929.682,00
3303	Especiales y Facultativas	8.796,53
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	8.796,53
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	10.590,46
3401	Acuerdos transaccionales	10.590,46
340101	OTROS	10.590,46
36	RESULTADOS	46.700,03
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	46.700,03
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO	46.700,03



[www.crediya.fin.ec](http://www.crediya.fin.ec)

#Confianza Honramos tu

## Estado de Resultados 2022

		ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANACIAS DICIEMBRE 2022	Código Orgánico Monetario y Financiero
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL	
4	GASTOS	4.062.569,22	
4.1	INTERESES CAUSADOS	1.721.718,76	
4.1.01	Obligaciones con el público	1.482.920,63	
4.1.01.15	Depósitos de ahorro	85.384,44	
4.1.01.30	Depósitos a plazo	1.397.536,19	
4.1.03	Obligaciones financieras	238.798,13	
4.1.03.10	Obligaciones con entidades financieras del país	51.116,89	
4.1.03.45	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	187.681,24	
4.2	COMISIONES CAUSADAS	1.714,76	
4.2.90	Varias	1.714,76	
4.2.90.05	GARANTIA CONAFIPS	1.714,76	
4.4	PROVISIONES	308.741,77	
4.4.02	Cartera de créditos	291.838,40	
4.4.02.20	Crédito de consumo	24.898,47	
4.4.02.40	Microcrédito	266.939,93	
4.4.03	Cuentas por cobrar	16.903,37	
4.4.03.05	PROVISION INTERES DE CARTERA DE CREDITO	16.903,37	
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	2.030.393,93	
4.5.01	Gastos de personal	1.079.225,28	
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales	603.262,97	
4.5.01.10	Beneficios sociales	92.545,61	
4.5.01.20	Aportes al IESS	81.944,12	
4.5.01.35	Fondo de reserva IESS	17.229,51	
4.5.01.90	Otros	284.243,07	
4.5.02	Honorarios	72.525,23	
4.5.02.05	Consejos	15.676,20	
4.5.02.10	Honorarios profesionales	56.849,03	
4.5.03	Servicios varios	499.220,38	
4.5.03.05	Movilización, fletes y embalajes	22.310,78	
4.5.03.10	Servicios de guardiana	64.334,59	
4.5.03.15	Publicidad y propaganda	144.286,37	
4.5.03.20	Servicios básicos	39.647,42	
4.5.03.25	Seguros	8.184,20	
4.5.03.30	Arrendamientos	161.497,73	
4.5.03.90	Otros servicios	58.959,29	
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas	120.291,19	
4.5.04.10	Impuestos Municipales	6.018,48	
4.5.04.15	Aportes a la SEPS	16.948,67	
4.5.04.21	Aportes al COSEDE por prima variable	93.299,78	
4.5.04.90	Otros impuestos y contribuciones	4.024,26	
4.5.05	Depreciaciones	41.039,20	
4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de oficina	10.960,53	
4.5.05.30	Equipos de computación	18.441,43	
4.5.05.35	Unidades de transporte	11.637,24	
4.5.06	Amortizaciones	67.678,91	
4.5.06.10	Gastos de constitución y organización	14.795,16	
4.5.06.15	Gastos de instalación	1.842,60	
4.5.06.20	Estudios	3.000,00	
4.5.06.25	Programas de computación	10.345,26	
4.5.06.30	Gastos de adecuación	32.911,72	
4.5.06.90	Otros	4.784,17	
4.5.07	Otros gastos	150.413,74	
4.5.07.05	Suministros diversos	55.221,07	
4.5.07.10	Donaciones	2.500,00	
4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones	22.904,18	
4.5.07.90	Otros	69.788,49	
TOTAL GASTOS:		18.399.942,63	





## ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANACIAS DICIEMBRE 2022

Código Orgánico  
Monetario y  
Financiero

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
5	INGRESOS	4.109.269,25
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	4.043.246,50
5.1.01	Depósitos	47.554,23
5.1.01.10	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero popular y solidario	47.554,23
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	109.391,87
5.1.03.10	Disponibles para la venta	149,60
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento	109.242,27
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	3.886.300,40
5.1.04.10	Cartera de crédito de consumo	220.214,51
5.1.04.20	Cartera de microcrédito	3.628.489,08
5.1.04.50	De mora	37.596,81
5.2	COMISIONES GANADAS	6.736,62
5.2.90	Otras	6.736,62
5.2.90.02	COMISIONES PAGO AGIL	6.527,57
5.2.90.10	COMISIONES WESTER UNION	3,57
5.2.90.15	COMISIONES RIA BCE	18,90
5.2.90.20	COMISIONES MONEYGRAND	186,58
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	53.629,03
5.4.90	Otros servicios	53.629,03
5.4.90.05	Tarifados con costo máximo	53.629,03
5.6	OTROS INGRESOS	5.657,10
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros	5.410,04
5.6.04.05	De activos castigados	5.410,04
5.6.90	Otros	247,06
5.6.90.90	OTROS INGRESOS	247,06
	TOTAL INGRESOS:	16.653.309,23
	Total	
	Resultado (Utilidad):	46.700,03



[www.crediya.fin.ec](http://www.crediya.fin.ec)

#Confianza Honramos tu