



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

TÍTULO:

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA DE CARTERA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SOL DE LOS ANDES” DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PERÍODO 2016.

Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA.

AUTORA:

María Alexandra Guamán Llangari

TUTOR:

Dr. Jhony Rodrigo Zavala Heredia

Riobamba – Ecuador

2018

HOJA DE CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Los suscritos miembros del Tribunal de grado, luego de receptor la sustentación hemos determinado a siguiente calificación:

Dr. Jhony Zavala

TUTOR


Firma

10.

Nota

Mcs. Marco Moreno

MIEMBRO 1


Firma

8.5

Nota

Mcs. Otto Arellano

MIEMBRO 2


Firma

8.00

Nota

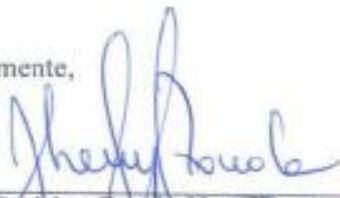
NOTA 8.83 (SOBRE/10)

INFORME DEL TUTOR

Yo: Jhony Rodrigo Zavala Heredia en calidad de tutor luego de haber revisado detalladamente el presente trabajo de investigación EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA DE CARTERA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SOL DE LOS ANDES” DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PERÍODO 2016. elaborado por **Guamán Llangari Maria Alexandra** con CI **0604747170** ,tengo a bien informar que el trabajo indicado cumple con los requisitos exigidos para que pueda ser expuesta al público, luego de ser evaluada por el tribunal designado por la comisión.

Riobamba,enero 2018

Atentamente,



Jhony Rodrigo Zavala Heredia
C.I.0601725922

DERECHOS DE AUTORÍA

Yo, María Alexandra Guamán Llangari, tengo a bien a indicar que los criterios emitidos bajo el tema **EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA DE CARTERA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SOL DE LOS ANDES” DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PERÍODO 2016**; así como también los contenidos presentados, ideas, conclusiones y recomendaciones son exclusivamente a responsabilidad de mi persona y los derechos de autoría pertenecen a la Universidad Nacional de Chimborazo.



María Alexandra Guamán Llangari
C.I.0604747170

AGRADECIMIENTO

Primero agradezco a Dios todo Poderoso, quien me ha brindado sabiduría e inteligencia, por ser ese aliento en mi alma a Dios por guiarme darme la conocimiento y sabiduría para crecer día a día como persona y profesionalmente.

A mi mami Fausta Guamán, abuelitos, tíos/as, y primos quienes con sus oraciones y su constante apoyo económico y moral han permitido seguir adelante cumpliendo mi meta.

A la Universidad Nacional de Chimborazo, Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas a la Carrera de Contabilidad y Auditoría por haber abierto sus puertas para formarme profesionalmente y poder hoy cumplir una de mis metas.

Gracias a mis amigos, compañeros, profesores y todos quienes formaron parte de este sueño una realidad y quienes me acompañaron durante este camino de formación profesional.

A mi tutor de Tesis Dr. Jhony Rodrigo Zavala Heredia, que con su experiencia, paciencia, conocimientos y tiempo me oriento de la mejor manera, haciendo posible que cumpla uno de mis objetivos.

Finalmente, a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes” Ltda., al Gerente General al Lic. Edwin Maza, por haberme brindado la oportunidad de realizar mí proyecto de investigación en su institución, gracias infinitas.

María Alexandra Guamán Llangari

DEDICATORIA

El presente trabajo de Investigación va dirigido especialmente a Dios por ser mi guía y por iluminar mis pasos en mi vida, por los éxitos y fracasos que me han enseñado a valorar cada día de mi vida.

A mi mamá Fausta Guamán, quien con su amor y su apoyo incondicional hizo realidad el cumplimiento de este sueño, le debo todo lo que soy de mí.

A mis Abuelitos, Tíos y primos quienes me han sabido inculcar en los caminos del Señor, por brindarme un apoyo constante en mi diario vivir por sus sabios consejos me apoyaron moralmente y económicamente que he podido seguir adelante.

María Alexandra Guamán Llangari

INDICE

PORTADA.....	I
HOJA DE CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL	II
INFORME DEL TUTOR	III
DERECHOS DE AUTORÍA.....	IV
AGRADECIMIENTO	V
DEDICATORIA.....	VI
INDICE.....	VII
ÍNDICE DE TABLAS.....	IX
ÍNDICE DE GRÁFICOS	X
RESUMEN	XI
ABSTRACT	XII
.....	XII
INTRODUCCIÓN.....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
JUSTIFICACIÓN.....	2
OBJETIVOS.....	3
Objetivo General.....	3
Objetivos Específicos	3
ESTADO DEL ARTE RELACIONADO A LA TEMÁTICA O MARCO TEÓRICO ..	4
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	4
GENERALIDADES DE LA CAC “SOL DE LOS ANDES” LTDA.....	4
Antecedentes.....	4
Base Legal	6
AUDITORÍA	8
EXAMEN ESPECIAL	8
Concepto de Examen Especial	8

Tipos de Examen Especial.....	9
CARTERA DE CRÉDITO.....	9
Tipos de crédito	11
Requisitos para la otorgación de crédito:	12
RIESGO DE CRÉDITO	12
METODOLOGÍA.....	13
TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	13
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	14
POBLACIÓN Y MUESTRA	14
Población	14
Muestra.....	14
TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	15
Técnicas.....	15
Papeles de Trabajo: Se elaboraron papeles de trabajo que sirvieron como evidencia del trabajo de investigación que se realizó.....	15
Cuestionario de Control Interno: Los cuestionarios se aplicaron tanto a la gerencia como al analista de crédito, lo que nos permitió evaluar el sistema de control interno con él cuenta la entidad.	15
Instrumentos	15
TÉCNICAS PARA PROCESAMIENTO E INTERPRETACIÓN DE DATOS	15
PROCESAMIENTO Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	16
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	27
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	28
BIBLIOGRAFÍA	32
ANEXOS.....	34

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA N° 1 IDENTIFICACIÓN DE LA COOPERATIVA	5
TABLA N° 2 SERVICIOS Y PRODUCTOS QUE OFRECE LA CAC SOL DE LOS ANDES LTDA :	8
TABLA N° 3 CRÉDITOS QUE OFRECE LA CAC SOL DE LOS ANDES LTDA: ..	8
TABLA N° 6 POBLACIÓN	14
TABLA N° 7 RECURSOS FINANCIEROS A SER ANALIZADOS	39
TABLA N° 8 FUNCIONARIOS PRINCIPALES	40
TABLA N° 9 CARTERA DE CRÉDITO	40
TABLA N° 10 RECURSOS HUMANOS Y DISTRIBUCIÓN DE TIEMPO	41

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRAFICO N° 1 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL.....	7
GRAFICO N° 2 PROCESOS DE CRÉDITOS:.....	10
GRAFICO N° 3 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL.....	39

RESUMEN

El presente trabajo investigativo sobre la aplicación de un Examen Especial a la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Credito “Sol de los Andes” Ltda. de la ciudad de Riobamba del período 2016, contiene la siguiente estructura: el Marco Referencial; consta el planteamiento del problema, los objetivos, la justificación e importancia de la investigación evidenciando aquí la problemática por la que surge la investigación.

En cuanto al Estado de arte relacionado a la temática o Marco Teórico está conformado de antecedentes básicos de la cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes Ltda., Fundamentos teóricos donde se define los conceptos sobre la auditoría, control interno y examen especial.

En la Metodología se detalla el procesamiento del examen especial el cual está compuesto por tres fases: En la primera que es la Planificación de la Auditoría: es donde se detallan aspectos relevantes de la Cooperativa, En la segunda que es la Ejecución de auditoría, se desarrolla los procedimientos detallados en los programas de Auditoría , se realiza el respectivo cuestionario de control interno en donde se determina los hallazgos significativos, los mismos que se encuentran sustentados con sus respectivos papeles de trabajo y la tercera que es la Comunicación y discusión de Resultados: consta del informe final de auditoría, que contiene comentarios de las desviaciones detectadas, debidamente sustentadas en papeles de trabajo, donde se muestra evidencia competente y relevante.

Finalmente se procede a la presentación de las Conclusiones y Recomendaciones, dirigidos a funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes” Ltda. para contribuir a la toma de decisiones oportunas.

Palabras claves: Auditoría, examen especial, crédito, cooperativa, cartera de crédito, riesgo.

ABSTRACT

The following research work is about the application of a special review to the loan portfolio at the Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sol de los Andes" Ltda., of Riobamba city during the period 2016, contains the following structure: the Reference Framework, It consists of the problem statement, the objectives, the justification and importance of the research, evidencing the problem by which the investigation arises.

Regarding the state of art related to the theme or theoretical framework is made up of basic background of the Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sol de los Andes" Ltda., theoretical fundamentals where the concepts on audit, internal control and special examination is defined.

In the Methodology the processing of the special examination is detailed, which is composed of three phases: In the first phase: Audit Planning: where relevant aspects of the Cooperative are detailed, In the second phase: Execution of the audit, the detailed procedures in the Audit programs, the respective internal control questionnaire is carried out where the significant findings are determined, the same ones that are supported with their respective work papers and the third phase: Communication and discussion of the results: the report consists of final audit, which contains comments on the detected deviations, duly supported in work papers, where competent and relevant evidence is shown.

Finally we proceed to the presentation of the Conclusions and Recommendations, headed to the Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sol de los Andes" Ltda., staff in order to contribute to make timely and relevant decisions.

Keywords: Audit, special review, credit, cooperative, credit portfolio, risk.


Reviewed by: Valle, Doris
Language Center Teacher



INTRODUCCIÓN

La cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes” Ltda.CACSA, es una institución financiera de la Provincia de Chimborazo con mas de 9600 socios en la actualidad quienes se benefician de los créditos que brinda la institución.

La COAC “Sol de los Andes” Ltda. se encuentra regulada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, al ser una institución financiera donde se refleja la seguridad, liderazgo y transparencia de las operaciones, en la cual se tomó en cuenta las exigencias de este organismo regulador surgió la necesidad de realizar el presente proyecto investigativo con el fin de determinar las desviaciones, falencias y errores significativos en las operaciones financieras, y además la entidad no ha tenido evaluaciones de este tipo.

El presente trabajo investigativo se enfoca a la realización de un examen especial a la cuenta de cartera de la COAC “Sol de los Andes” Ltda, de la ciudad de Riobamba, período enero a diciembre de 2016, por la cual se aplican los métodos y procesos necesarios los cuales permitieron determinar verificar la consistencia en las operaciones de crédito concedidos, sujeta al examen, y consecutivamente dar a conocer los resultados que arrojó esta evaluación a los directivos, gerencia general, funcionarios, socios e interesados.

El control de las operaciones, tanto sus análisis, recomendaciones y conclusiones se convierten en una herramienta de ayuda para los funcionarios, empleados y directivos de la empresa que buscan el cumplimiento de sus metas y objetivos y además del control eficaz, eficiente, segura y solvente, mejor en la operatividad del negocio y el incremento de beneficio.

El resultado final está reflejado en la emisión del informe que contiene comentarios conclusiones y recomendaciones para contribuir a la toma de decisiones.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La COAC “Sol de los Andes Ltda, entidad financiera que está regulada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, su actividad principal es la

intermediación financiera y responsabilidad social con sus socios de la provincia de Chimborazo.

La cooperativa presta los servicios: Ahorro a la Vista, Depósito a Plazo Fijo, Convenios Institucionales brindando confianza, seguridad y el trato personalizado para propiciar el desarrollo social y económico de sus socios, ubicada en la ciudad de Riobamba calle Juan Montalvo 18-26 entre Chile y Gaspar de Villaroel, bajo la Dirección General del Lic. Edwin Maza.

Al haber realizado una observación sobre el comportamiento y funcionamiento contable, financiero y administrativo a la Cooperativa se identificó que el sistema de control interno tiene muchas deficiencias y el personal que labora dentro de la cooperativa no es suficiente, debido a la sobrecarga de sus labores está afectando a la eficiencia, eficacia y efectividad de sus empleados, además que el comité de crédito no está realizando sus funciones óptimamente, lo que ocasiona que sus procedimientos sean realizados de forma incompleta, la cual se identificó que el índice de morosidad en la cartera de crédito se encuentra elevado, siendo la principal razón la falta de gestión por parte agencia de crédito.

Por ello se consideró necesario la realización del examen especial a la cartera de crédito a la COAC “Sol de los Andes” Ltda., al finalizar se ha obtenido como resultado del trabajo, el informe en el que se emite el dictamen con conclusiones y recomendaciones para la toma de decisiones de los directivos.

JUSTIFICACIÓN

El presente examen especial a la cartera de crédito de la COAC “Sol de los Andes” Ltda. de la ciudad de Riobamba, es un estudio de una parte del total de operaciones efectuadas por la entidad.

Con esta investigación se comprobó, verificó y analizó el registro de las operaciones de la cartera de crédito de la entidad, el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias, lo que a su vez se constituye en un aporte fundamental tanto para los directivos y funcionarios de la entidad; con los resultados que obtuvieron de la aplicación del examen se pudo conocer las inconformidades y se elaboró un informe que incluyó

comentarios, conclusiones y las respectivas recomendaciones, los mismos que son de cumplimiento obligatoria para los administradores.

El proyecto de investigación es factible debido a que para su ejecución se contó con la aprobación de la Asamblea General de socios de la Cooperativa, Gerente General, Contador, Jefe de Créditos, con la necesidad de realizar un examen especial a la cartera de crédito.

OBJETIVOS

Objetivo General

Realizar un Examen Especial a la Cuenta Cartera de Crédito para verificar la consistencia en las operaciones de crédito concedidos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes” de la ciudad de Riobamba durante el período enero a diciembre de 2016.

Objetivos Específicos

- Verificar el cumplimiento de los requisitos en la concesión de créditos, aprobados por el jefe de créditos y la comisión de créditos, concedidos a los socios.
- Emitir un informe en el que se dará a conocer los resultados obtenidos en la realización del trabajo de Auditoría, el mismo que contendrá recomendaciones enfocadas a incrementar la eficiencia financiera que permitirá cumplir con los objetivos institucionales.

ESTADO DEL ARTE RELACIONADO A LA TEMÁTICA O MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

El presente trabajo de investigación se fundamentó de acuerdo a la definición de la Auditoría según **MANTILLA C. (2010)** que establece que:

“La Auditoría en su acepción más amplia significa verificar si la información financiera, operacional y administrativa que la empresa o entidad presenta, si dicha información es confiable, veraz y oportuna. Es evaluar la forma como se administra y opera teniendo al máximo el aprovechamiento de los recursos”.
(Mantilla, 2016, pág. 13)

Examen Especial

Según Aguirre (2006) afirma que:

“Un examen especial es la verificación, revisión o estudio de una parte de las operaciones financieras y administrativas efectuado con posterioridad a su ejecución aplicando técnicas y procedimientos de Auditoría con la finalidad de verificar las, evaluarlas y elaborar el correspondiente informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones”. (Aguirre, 2006, pág. 24)

GENERALIDADES DE LA CAC “SOL DE LOS ANDES” LTDA

Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes”, se originó con la participación de 14 jóvenes visionarios, comerciantes de la comunidad de Gahuijón, de la parroquia Columbe del cantón Colta en la Provincia de Chimborazo, ubicado a 30 km de Riobamba por la vía a Cuenca al sur del país, quienes decidieron emprender una empresa cooperativa que esté al servicio de sus socios. En este caso, personas necesitadas del sector se sumaron a la idea, para confiar sus recursos en función de beneficios crediticios, producto del trabajo que desempeñaban sus potenciales socios, ubicados en actividades productivas como: agricultores, jornaleros, albañiles, empleados y vendedores ambulantes de sombreros, relojes, fantasías y productos varios.

De la experiencia vivida en carne propia por los problemas y exclusión experimentado con el sector financiero tradicional, estos jóvenes decidieron en el año 2008 bajo la

asesoría del MIES, darle forma a sus sueños y así crear la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes”, para lo cual deciden aportar cada uno 5000 dólares americanos, producto de los ahorros y capital de trabajo de sus pequeños emprendimientos comerciales y productivos, los mismos que se receptaron como inversiones por un período programado para cinco años renovables cada año, dichas inversiones son remuneradas con tasas superiores a la del mercado y se destinan para atender a los socios y socias con microcréditos.

Gracias al aporte de estas personas la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes” empieza a funcionar con atención a sus socios desde el 4 de enero del 2011, en las calles Portoviejo y Cuenca, en el Barrio los Shyrís de la ciudad de Riobamba.

Luego estas oficinas fueron trasladadas al sector La Condamine, con el horario de atención de 8:00 am a 17:00 pm. En la actualidad la dirección de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes” es en el mismo Barrio de la Condamine en la calle principal Juan Montalvo 18-26 entre Chile y Gaspar de Villaroel. Mediante acuerdo ministerial No. 0084 del 15 de diciembre del 2010, se registra a la COAC en el registro general de cooperativas, con el número de orden 7516 de fecha 16 de diciembre del 2010 y producto de la asamblea del 20 de diciembre del 2010, el 14 de marzo del 2011, el MIES registra a la Directiva conformada de la siguiente manera:

Presidente: Consejo de Administración Señor:

Cepeda Gualán Moisés

Presidente del Consejo de Vigilancia Señor:

Yuquilema Balla José Manuel

Gerente Señor:

Valla Gualán Pedro

Secretario: Señor:

Yuquilema Balla Julio Alcides

Misión.

La misión con la que ejecuta sus operaciones la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes” expresa textualmente: “Impulsar el progreso socioeconómico del país a través de prestaciones de servicios financieros competitivos para proveer soluciones personalizadas a los sectores productivos y comunidad en general, de manera accesible, eficiente y con credibilidad.”

Visión.

La visión que ha sido declarada para servir de orientación a sus actividades, es la siguiente: “Ser la primera opción en soluciones financieras como cooperativa líder, sólida, segura y solvente, ofreciendo un conjunto de productos y servicios satisfactorios a la necesidad de los socios con rentabilidad justa y social.”

Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes. (2010). Acta de Constitución. Riobamba-Ecuador: Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes.

TABLA N° 1 IDENTIFICACIÓN DE LA COOPERATIVA

Ruc	0691732584001
Nombre de la cooperativa	Sol de los Andes Ltda.
Rama de actividad	Servicios Financieros
Actividad	Prestar servicios de ahorro y crédito
Tipo de cooperativa	Ahorro y crédito
Provincia	Chimborazo
Cantón	Riobamba
Parroquia	Lizarzaburu
Barrio	La Condamine
Dirección	Juan Montalvo 18-26 entre Chile y Gaspar de Villaroel
E-mail	infor@soldelosandes.fin.ec

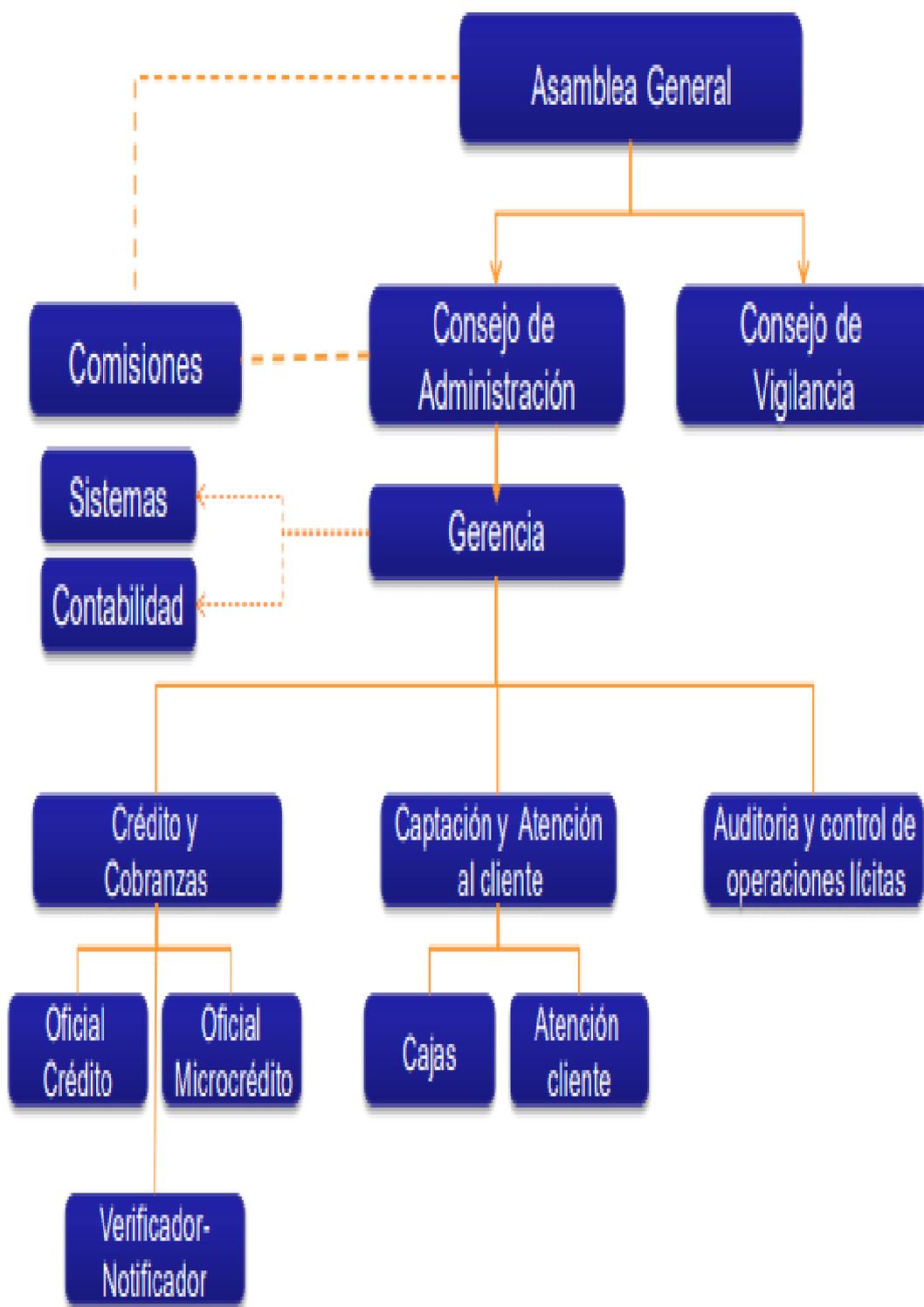
FUENTE: Cooperativa DE AHORRO Y CRÉDITO “SOL DE LOS ANDES” Ltda.

ELABORADO POR: María Guamán

Base Legal

- Constitución de la República del Ecuador
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Código Tributario.
- Código de Trabajo.
- Código Orgánico Monetario Financiero.
- Reglamento General a la Ley de Cooperativas.
- Manual de crédito de Nacional Financiera de Banca de desarrollo
- Manual de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes Ltda.

GRAFICO N° 1 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



FUENTE: Cooperativa DE AHORRO Y CRÉDITO "SOL DE LOS ANDES" Ltda.
ELABORADO POR: Cooperativa DE AHORRO Y CRÉDITO "SOL DE LOS ANDES" Ltda.

TABLA N° 2 SERVICIOS Y PRODUCTOS QUE OFRECE LA COAC SOL DE LOS ANDES LTDA :

Ahorro a la Vista	La cooperativa ofrece membrecía a los socios.
Depósito a Plazo Fijo	Ofrece tasas atractivas a 10% para DPF.
Convenios Institucionales.	Ofrece transferencias, pagos de bonos, pago de servicios básicos, y etc.

FUENTE: Cooperativa DE AHORRO Y CRÉDITO "SOL DE LOS ANDES" Ltda.

ELABORADO POR: María Guamán

(Blanca Guaman,Mayra Paneluisa,Maria Rea, Sandra Valdez, 2011, pág. 3)

TABLA N° 3 CRÉDITOS QUE OFRECE LA COAC SOL DE LOS ANDES LTDA:

Crédito general Ordinario	Los socios pueden acceder a los diferentes tipos de créditos según su capacidad de pago.
Crédito de consumo	Otorgados exclusivamente a los socios que trabajan dependencia laboral.
Microcréditos	Dirigidos a los pequeños negocios.
Créditos Grupales	Se caracteriza por facilidad de mantener garantías cruzadas.
Créditos Estudiantiles	Dirigidos a los estudiantes para el desarrollo académico.

FUENTE: Cooperativa DE AHORRO Y CRÉDITO "SOL DE LOS ANDES" Ltda.

ELABORADO POR: María Guamán

(Blanca Guaman,Mayra Paneluisa,Maria Rea, Sandra Valdez, 2011)

AUDITORÍA

Auditoría, es un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptadas, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntarias adoptadas.

Al ser la Auditoría una herramienta de supervisión y de control esta tiene un papel importante y fundamental para el desarrollo y mantenimiento empresarial, pues los directivos ejecutarán sus actividades dentro de un marco de seguridad y eficiencia que a su vez les permitirá llegar a logro de objetivos y metas propuestas.

EXAMEN ESPECIAL

Concepto de Examen Especial

Generalmente un examen especial es un estudio determinado o limitado sobre una cuenta, es decir consiste en verificar, estudiar y evaluar aspectos limitados o de una parte de las

actividades relativas a la gestión financiera, administrativa, operativa y medio ambiente, con posterioridad a su ejecución, para ello se aplicará las técnicas y procedimientos de Auditoría de acuerdo con la materia de examen y se elaborará el correspondiente informe que contendrá comentarios, conclusiones y recomendaciones. (Luna, 2007, pág. 26)

Las fases del Examen Especial

Las fases para llevar a cabo un Examen Especial son similares al de una auditoría.

1. Planificación.
2. Ejecución.
3. Comunicación de resultados

Tipos de Examen Especial

Los Exámenes Especiales pueden ser:

- **Financiero:** Es el examen total o parcial de la información financiera y la correspondiente operacional y administrativa, así como los medios utilizados para identificar, medir, clasificar y reportar esa información.
- **Operacional:** Los realiza el auditor en un organismo público o privado, con el propósito de establecer el grado de eficiencia, efectividad y economía logrados por la administración, relativos a su planificación, organización, dirección, control interno y el empleo apropiado de sus recursos, a través de la determinación de áreas críticas o aspectos concretos en los cuales se pueden introducir mejoras, mediante la formulación de los comentarios, conclusiones y recomendaciones contenidas en el respectivo informe.
- **De gestión:** Este tipo de control se respalda plenamente en el uso y análisis de los indicadores de gestión y se mide las metas, objetivos, el uso correcto de los recursos y la calidad del servicio, pero con alcance restringido. (Auditores y Consultores Financieros, 2015)

CARTERA DE CRÉDITO

Es el conjunto de documentos que amparan los activos financieros o las operaciones de

financiamiento hacia un tercero y que el tenedor de dicho documento o cartera se reserva el derecho de hacer valer las obligaciones estipuladas. (Glosario de Términos Financieros, 2016, pág. 61)

Según incluye en la Resolución de la Junta Bancaria indica la cartera de créditos incluye una clasificación principal de acuerdo a la actividad a la cual se destinan los recursos de una institución financiera, estas son: comercial, consumo, vivienda y microempresa.

Toda institución financiera sea cooperativas o bancos deben mantener un proceso adecuado que garantice el retorno de la cartera de crédito con el objetivo de identificar, analizar, cuantificar y minimizar los riesgos cualitativos y cuantitativos a los que están expuestos todas las operaciones crediticias, Para esto la cooperativa debe personal capacitado en el área de crédito para mitigar riesgos.

GRAFICO N° 2 PROCESOS DE CRÉDITOS



FUENTE: Cooperativa DE AHORRO Y CRÉDITO “SOL DE LOS ANDES” Ltda.
ELABORADO POR: María Guamán

Promoción:

El oficial de crédito para realizar la promoción y venta de productos y servicios que oferta la institución cuenta con argumentos sólidos a través de un conocimiento profundo de las políticas, manual y reglamento de crédito y de todo el proceso operativo.

Evaluación Socioeconómica:

La evaluación de crédito se debe hacer de forma cualitativo y cuantitativo donde el oficial de crédito puede recabar toda la información necesaria del socio, Por ejemplo; la referencia que pueda dar personas del sector donde resida.

Comité de Crédito:

El deber principal del comité de crédito, es el análisis y minimización del riesgo de la operación crediticia antes de la aprobación y desembolso para esta deben participar como mínimo tres ejecutivos de negocios, respetando límites previamente definidos.

Desembolso:

El desembolso de los recursos se procederá exclusivamente una vez firmado y legalizado todos los documentos de respaldo del crédito y las garantías constituidas a favor de la Cooperativa.

Seguimiento:

La responsabilidad e todo el proceso crediticio recae sobre el oficial de créditos por lo tanto para garantizar el cumplimiento oportuno de las obligaciones contraídas por los socios se deben realizar actividades de seguimiento hasta la cancelación total de crédito.

Recuperación:

Este proceso tiene como finalidad, estructurar todo el proceso de recuperación en cuanto a la cartera de mora o las operaciones declaradas de dudosa recuperación, para ello se requiere adoptar de algunas acciones tal como: las actividades de campo que debe realizar el oficial de crédito; de esta manera estructurar un modelo y lenguaje de recuperación común y adecuado para el área operativa o generador de valor.

Tipos de crédito

Existen muchos tipos de créditos, siendo los más tradicionales en el sistema financiero los créditos comerciales, a microempresarios, de consumo y créditos hipotecarios.

TABLA N° 4 CLASIFICACIÓN DE LOS CRÉDITOS

CLASIFICACIÓN DE LOS CRÉDITOS		
Por su plazo <ul style="list-style-type: none">• Corto• Mediano• Largo	Por la garantía que los respalda <ul style="list-style-type: none">• Quirografarios• Prendarios• Créditos al consumo• Créditos Hipotecarios	Por el tipo de tasa de interés que cobran <ul style="list-style-type: none">• Tasa nominal fija• Tasa variable

FUENTE: Investigación Propia

ELABORADO POR: María Guamán

Requisitos para la otorgación de crédito:

- ✓ Ser Socio activo.
- ✓ Original - copia de la cédula de identidad y papeleta de votación.
- ✓ Original - copia del pago de algún servicio básico.
- ✓ Encaje del 10% del monto solicitado.
- ✓ Calificación del crédito
- ✓ Estar al día en el pago de las obligaciones crediticias.
- ✓ No ser garante de socio en mora.
- ✓ Cumplir positivamente en la calificación del buró de crédito.
- ✓ Contar con el nombramiento o contrato de servidor público del sistema educativo de la provincia de Chimborazo, cónyuges e hijos con dependencia económica; jubilados del sistema educativo y los empleados de la cooperativa bajo relación de dependencia, con instructivo especial;
- ✓ El monto y plazo de los créditos solicitados por los socios contratados, dependerá de la vigencia del contrato del socio.
- ✓ Fotocopias de cédulas de identidad y certificado de votación vigentes del deudor, garantes y cónyuges.
- ✓ Autorizar por escrito el cobro de su sueldo en la Cooperativa. (COACSA, 2015, pág. 3)

RIESGO DE CRÉDITO

El riesgo de crédito es la posibilidad de sufrir una pérdida como consecuencia de un impago por parte de nuestra contrapartida en una operación financiera, es decir, el riesgo de que no nos pague. El riesgo de crédito supone una variación en los resultados financieros de un activo financiero o una cartera de inversión tras la quiebra o impago de una empresa. (Medina, 2008)

METODOLOGÍA

En lo que respecta al desarrollo del presente proyecto de investigación, puedo mencionar que se utilizó los siguientes métodos.

- **Inductivo:** A través de este método, se dio seguimiento de manera particular a cada uno de los rubros y se llegó a establecer generalidades del mismo, y así se verificó si la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes” Ltda., cumple con la normativa legal vigente.
- **Analítico:** Con este método se revisó de manera ordenada y de forma individual todas las transacciones efectuadas en la cartera de crédito durante el período 2016, con el fin de determinar si los valores presentados en los Estados Financieros son reales.

TIPO DE INVESTIGACIÓN

- **Exploratoria:** Hernández (2016) determina que: “La Investigación Exploratoria se efectúa normalmente cuando el objetivo a examinar un tema o problema de investigación poco estudiado, del cual se tienen muchas dudas o no se ha abordado antes.”

A través de este estudio se conoció que previamente la entidad no se ha realizado Auditorías a la cartera de crédito por lo que se procedió a evaluar los procesos efectuados por la entidad tomando como base de referencia la normativa legal vigente.

- **Descriptiva:** Se observó y analizó cada uno de los eventos efectuados dentro de la empresa y los resultados que se obtuvieron se describieron de forma detallada por medio de comentarios, conclusiones y recomendaciones.
- **Explicativa:** Hernández determina que: “Este tipo de estudio está dirigido a responder a las causas de los eventos físicos o sociales”

Mediante la aplicación de este método se pudo conocer y establecer las causas que originaron por los hallazgos obtenidos por la aplicación del examen, todo lo detectado se plasmó en los papeles de trabajo, lo que a su vez nos permitió establecer las respectivas recomendaciones con el fin de que acciones correctivas se lleven a cabo.

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

- **De Campo:** El presente trabajo se ejecutó en el establecimiento de la COAC “Sol de los Andes” Ltda. de la ciudad de Riobamba.
- **Documental:** Para el presente proyecto de investigación se utilizó mediante la recolección de información documentos soporte propios de la empresa, se me permitió revisar y analizar los puntos más relevantes de la cartera de crédito y los resultados obtenidos por la aplicación del examen especiales encuentran plasmados en los papeles de trabajo con los resultados que esta evaluación arrojo.

POBLACIÓN Y MUESTRA

Población

Hurtada (2013) trata Población es el total de los individuos o elementos a quienes se refiere la investigación, es decir, todos los elementos que vamos a estudiar, por ello también se llama universo.

El siguiente trabajo investigativo se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes” Ltda., de la ciudad de Riobamba que se encuentra con:

TABLA N° 4 POBLACIÓN

DESCRIPCIÓN	N° DE PERSONA
Gerente	1
Cajera	1
Contabilidad	1
TOTAL	3

FUENTE: Investigación Propia
ELABORADO POR: María Guamán

Muestra

En vista que la población es limitada no se utilizara una muestra y se trabajara con toda la población.

TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

Técnicas

Para la obtención de la información para llevar a cabo el proyecto de investigación se realizó:

Papeles de Trabajo: Se elaboraron papeles de trabajo que sirvieron como evidencia del trabajo de investigación que se realizó.

Cuestionario de Control Interno: Los cuestionarios se aplicaron tanto a la gerencia como al analista de crédito, lo que nos permitió evaluar el sistema de control interno con él cuenta la entidad.

- a) **Documental:** Por medio de la utilización de papeles de trabajo y el cuestionario de control interno se pudo recolectar la información, los mismos que permitieron descubrir debilidades en los procesos relacionados con la cartera de crédito de la cooperativa.
- b) **Entrevista:** Por medio de la guía de entrevista se conoció de forma preliminar la situación de la cooperativa, pues esta se aplicó a personal que labora en la entidad y que se involucra directamente con la cartera de crédito. Se la realizará al responsable de la entidad para solicitar el acceso a la documentación, y comunicar el inicio de la auditoría.

Instrumentos

- Cuestionarios
- Guía de entrevista
- Cédulas analíticas y Cédulas sumarias

TÉCNICAS PARA PROCESAMIENTO E INTERPRETACIÓN DE DATOS

Para el procesamiento de datos se utilizó la información obtenida en la aplicación de la entrevista, el cuestionario de control interno, y datos proporcionados por la cooperativa de Ahorro y crédito Sol de los Andes Ltda. para la interpretación y discusión de resultados.

PROCESAMIENTO Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES DE AUDITORÍA EXTERNA

CT

1/1

A la celebración de contrato comparecen por una parte la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes” de la ciudad de Riobamba representada por el Lic. Edwin Maza, en su calidad de **Socia de Auditoría** Srta. Guamán María, quienes libre y voluntariamente convienen celebrar el contrato que contiene las cláusulas siguientes:

PRIMERA. -Con estos antecedentes, en forma libre y voluntaria Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes, acepta los servicios profesionales que brinda **Socia de Auditoría** Srta. Guamán María, a fin de que a partir de la suscripción del presente contrato realice todos los actos señalados y acordados con la firma. Como detectar hallazgos y establecer por medio de los respectivos informes las recomendaciones aptas para el mejoramiento del área de Crédito y por ende para el bienestar de la cooperativa.

SEGUNDA. - Las partes han acordado que por los servicios profesionales de Auditoría que brinden a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes, detallados y **Socia de Auditoría Srta. Guamán María** ,la cual será un requisito para la obtención título profesional.

TERCERA. - PLAZOS. - El presente contrato tiene una duración de aproximadamente 3 meses, 90 días contados a partir de la fecha de suscripción de este contrato.

CUARTA. - Se realizo en la COAC Sol de los Andes Ltda, ubicada en las calles Juan Montalvo 18-26 entre Chile y Gaspar de Villaroel Matriz. El contratante se compromete proporcionar la información que la Socia de Auditoría..

QUINTA. - Las partes afirman y ratifican en el contenido del presente contrato y para constancia firman como Gerente Lic. Edwin Maza y Socia de Auditoria,Srta. María Guamán.

LIC. EDWIN MAZA
GERENTE

MARIA GUAMÁN
SOCIA DE AUDITORÍA

NOTIFICACIÓN DE INICIO DE EXAMEN

Riobamba, 7 de noviembre del 2017

NT
1/1

OFICIO N° AFM-EX 001-2017

Lic. Edwin Maza.

GERENTE Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes”

Presente. –

De mi consideración: De conformidad al contrato de trabajo N° 001, suscrito el 7 de noviembre de 2016, notifico a usted, que, “GUAMÁN Y ASOCIADOS” iniciará el Examen Especial a la cuenta Cartera de Crédito de la COAC Sol de los Andes de la ciudad de Riobamba, ejercicio fiscal 2016.

Los objetivos generales de la acción de control son:

- Verificar el cumplimiento de los requisitos en la concesión de créditos, aprobados por el jefe de créditos y la comisión de créditos, concedidos a los socios.
- Emitir un informe en el que se dará a conocer los resultados obtenidos en la realización del trabajo de Auditoría, el mismo que contendrá recomendaciones enfocadas a incrementar la eficiencia financiera que permitirá cumplir con los objetivos institucionales.

Para esta acción de control el equipo de auditores estará conformado por los señores: Srta. María Guamán en calidad de Auditora y Dr. Jhony Zavala Supervisor.

Atentamente,

MARIA GUAMÁN
SOCIA DE AUDITORÍA

PROGRAMA DE AUDITORÍA

 GUAMAN & ASOCIADOS	COAC SOL DE LOS ANDES LTDA. PERIODO 1 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017	
OBJETIVOS:		
<ul style="list-style-type: none"> Verificar el cumplimiento de los requisitos en la concesión de créditos, aprobados por el jefe de créditos y la comisión de créditos, concedidos a los socios. Emitir un informe en el que se dará a conocer los resultados obtenidos en la realización del trabajo de Auditoría, el mismo que contendrá recomendaciones enfocadas a incrementar la eficiencia financiera que permitirá cumplir con los objetivos institucionales. 		

	PROCEDIMIENTOS	REF/PT	REALIZADO POR	REVISADO POR	FECHA
1	Realizar una visita a las instalaciones de la Institución	V.P.			
2	Comprobar que exista el Manual de crédito y cobranza	R.C.			
2	Realice la cédula narrativa de la entrevista efectuada.	E1	M.G	J.Z	13/10/2017
3	Evaluar el control interno al responsable de crédito COAC Sol de los Andes Ltda.	E2	M.G	J.Z	17/10/2017
4	Confirmar que los saldos presentados en los estados financieros sean reales	E3	M.G	J.Z	18/10/2017
5	Determine la concentración de cartera vencida según el tramo de vencimiento	E4	M.G	J.Z	20/10/2017
6	Verifique el cumplimiento de requisitos de créditos.	E5	M.G	J.Z	20/10/2017
7	Verifique los expedientes seleccionados, evalúe la capacidad de pago de los socios al otorgar el crédito.	E6	M.G	J.Z	24/10/2017
8	Verifique el registro de notificaciones y verifique que se cumpla lo establecido en el Reglamento de Crédito.	E7	M.G	J.Z	25/10/2017
10	Elaborar los comentarios, conclusiones y recomendaciones		M.G	J.Z	27/10/2017

PREPARADO POR MG	FECHA 12/10/2017
REVISADO POR JZ	FECHA 15/10/2017

 <p>GUAMAN & ASOCIADOS</p>	<p align="center">COAC SOL DE LOS ANDES LTDA. CÉDULA NARRATIVA DE LA ENTREVISTA DE LA COAC PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</p>	<p align="center">E1</p> <p align="center">1 / 1</p>
<p>Riobamba, martes 7 de octubre del 2017 a las 8H00 de la mañana, se empieza a caminar por las instalaciones de la COAC “Sol de los Andes” Ltda., en donde se efectuó la Visita preliminar y se realizó la entrevista al Jefe de Crédito; en donde se conocieron aspectos importantes como:</p> <p>Falta del personal para la gestión de cobranzas, mostrándose descontento por las capacitaciones recibidas ya que no se ha cumplido con la planificación de capacitaciones en su totalidad.</p> <p>En cuanto a la base de datos de los socios mantienen actualizada y como gestiones de cobros se efectúa llamadas telefónicas, pero no llevan un registro de las notificaciones efectuadas y se realiza también compromisos de pago a ciertos socios.</p>		

PREPARADO POR MG	FECHA 15/10/2017
REVISADO POR JZ	FECHA 30/10/2017

	COAC SOL DE LOS ANDES LTDA. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016		E2
			1/1

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PONDERACION TOTAL	CALIFICACION TOTAL	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿El Departamento de Crédito y Cobranzas cuenta con un reglamento o manual de crédito?	X		10	10	
2	¿Se han realizado capacitaciones y evaluaciones de acuerdo al área de desempeño?	X		10	5	De las capacitación es planificadas se ha cumplido un 30%; no se cumple con las expectativas
3	¿El Jefe de Crédito conoce todos los procesos y requisitos para el otorgamiento de créditos?	X		10	10	
4	¿El Oficial de Crédito revisa que las solicitudes de los socios cumplan con todos los requisitos?	x		10	5	No todos los socios cumplen al 100%.
5	¿Los documentos de los socios a los que se les otorga el crédito están debidamente numerados y archivados?	X		10	10	
6	¿El sistema informático utilizado por el área de créditos es el adecuado para el cumplimiento de funciones?	X		10	8	No arroja informes detallados que requiere el personal.
7	¿La Comisión de Créditos aprueba las solicitudes de sus socios de manera oportuna?	X		10	8	Responsables por funciones, turno rotativo fines de semana en caja.
8	¿¿Los créditos vinculados son aprobados por el Consejo de Administración previo el informe del Comité de Crédito?	X		10	10	
9	¿Se realizan notificaciones a los socios, días antes del vencimiento de sus obligaciones?		x	10	0	Se efectúan notificaciones únicamente después de vencida sus obligaciones
10	¿Cuándo un socio tiene entre 2 y 8 días de retraso en el pago de sus obligaciones se notifica vía mensaje, llamada o escrito?	X		10	5	Si se notifica, pero no a todos los socios.
11	¿Cuándo el deudor tiene entre 31 y 60 días de retraso,		X	10	5	Si se notifica al socio y el garante mediante llamadas.

	se emite avisos de vencimiento de sus obligaciones?					
12	¿Se recibe informes de las gestiones judiciales realizadas por el abogado de la Cooperativa?	X		10	8	Se recibe informes pero no presenta en los plazos establecidos
13	¿Se realiza el análisis de antigüedad de los saldos de manera periódica?	X		10	8	se efectúa, pero no de manera periódica.
14	¿Se realiza la evaluación y calificación de cartera de manera oportuna?	X		10	8	No se efectuó de acuerdo a lo dispuesto que es trimestralmente.
TOTAL				150	100	

PREPARADO POR MG	FECHA 17/10/2017
REVISADO POR JZ	FECHA 30/10/2017

EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO

PONDERACION TOTAL= 150

CONFIANZA TOTAL= 100

NC=CT/PT*100

NC=71%

NIVEL DE RIESGO = 100-71

NR= 29%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
	71 %	
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

Conclusión: La cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sol de los Andes” Ltda., presenta un nivel de confianza del 71% y un nivel de riesgo moderado del 29%, debido a que se incumplen ciertos parámetros de control, mencionados a continuación:

- Las capacitaciones a los funcionarios del Área de crédito no se cumplen en su totalidad.
- La concesión y recuperación de créditos tarda más de lo normal, debido a la falta de personal en el Departamento.
- No todos los socios cumplen al 100% con las condiciones para otorgar créditos.
- Las notificaciones no se efectúan de manera oportuna para el cumplimiento de las obligaciones de los socios.
- Los Asesores de Créditos no se percatan en que los documentos y datos del socio se encuentren actualizados.
- Por medio de mensajes de texto se les comunica a los socios dos días antes del vencimiento de pago de sus obligaciones; cabe destacar que un cierto número de socios no cuenta con teléfono móvil, por lo cual este método no favorece en ciertos casos.
- La evaluación y calificación de crédito no se realiza oportunamente.

 GUAMAN & ASOCIADOS	COAC SOL DE LOS ANDES	PREPARADO POR MG	FECHA
	CÉDULA SUMARIA	JZ	18/10/2017
	PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017	REVISADO POR	FECHA
			30/10/2017
			E3
			I/I

CARTERA DE CRÉDITO

CUENTA	SALDO BALANCE GENERAL AL 31/12/2016
Cartera de crédito microcrédito por vencer.	196053.13 ✓
Cartera de crédito microcrédito que no devenga intereses.	39446.32 ✓
Cartera de crédito para la microempresas vencida.	52303.34 ✓
Provisiones de cartera de crédito de microcréditos. .	-7889.21 ✓
TOTAL	Σ 279916.58

Fuente: Balance general COAC Sol de los Andes

Elaborado por: María Guamán

Análisis: De acuerdo a los saldos presentados en la base de datos de la Cooperativa no se encontraron diferencias entre los saldos arrojados en el Departamento de Crédito y el Departamento de Contabilidad.

La Cooperativa dispone un solo tipo de cartera de crédito la de microcrédito; es así que la mayor parte se encuentra concentrada en cartera de crédito microcrédito por vencer.

✓ VERIFICADO SALDO DEL BALANCE GENERAL
 Σ SUMATORIA

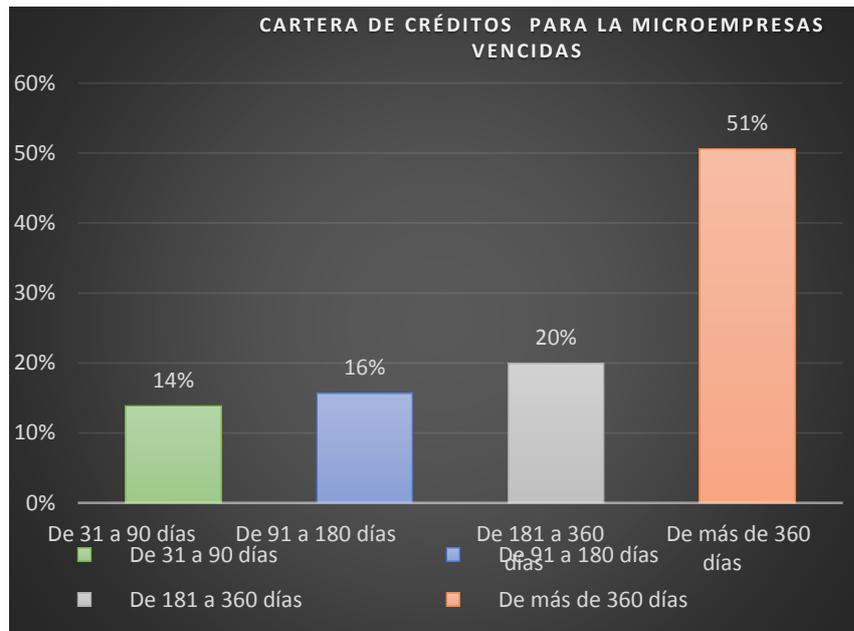
 GUAMAN & ASOCIADOS	COAC SOL DE LOS ANDES LTDA. CÉDULA ANALÍTICA PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017	PREPARADO POR MG REVISADO POR JZ	FECHA 20/10/2017 FECHA E4 30/10/2017 1/2

CARTERA VENCIDA DE LA COAC SOL DE LOS ANDES LTDA.

Cartera de créditos para la microempresas vencidas		
N° Cuenta	Dias de plazo	Saldo
145210	De 31 a 90 días	\$ 7,243.80 ✓
145215	De 91 a 180 días	\$ 8,183.21 ✓
145220	De 181 a 360 días	\$ 10,420.17 ✓
145225	De más de 360 días	\$ 26,456.16 ✓
TOTAL		\$ 52,303.34 ✓

Fuente: Balance general COAC Sol de los Andes

Elaborado por: María Guamán



Análisis: La cartera vencida que se encuentra vencimiento es el de más de 360 días.

✓ VERIFICADO SALDO DE BALANCE GENERAL

GUAMAN & ASOCIADOS 	COAC SOL DE LOS ANDES LTDA. CÉDULA ANALÍTICA PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017	E5
---	---	-----------

REQUISITOS PARA CRÉDITOS DE LA CAC SOL DE LOS ANDES LTDA.

Requisitos	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	Total	cumple	No cumple	cumplimiento
Contar con el nombramiento o contrato de servidor público del sistema educativo	19	29	27	103	75	28	73%
Capacidad de pago(rol de pago)	23	41	39		103		100%
Fotocopias de cédulas de identidad y certificado de votación vigentes del deudor, garantes y cónyuges.	23	38	39		100	3	97%
Servicio Básico.	15	32	39		86	17	83%
Autorizar por escrito el cobro de su sueldo en la Cooperativa.	20	34	34		88	15	85%
Firmas de los socios	23	41	39		103	0	100%
Informe de buró de crédito.	23	37	37		97	6	94%
Documento de sustento de ingreso de garante.	18	36	0		54	54	84%
CUMPLIMIENTO							90%
INCUMPLIMIENTO							10%

Fuente: Balance general COAC Sol de los Andes

Elaborado por: María Guamán

Análisis: El cumplimiento de requisitos mínimos representa el 90%, debido a que se cumple únicamente con el 73% en cuanto al nombramiento o contrato de servidor público del sistema educativo y en cuanto al servicio básico cumple el 83%; por lo que incentiva a no conocer la residencia actual del socio, disminuyendo así la eficiente gestión de cobro de créditos.

PREPARADO POR MG	FECHA 20/10/2017
REVISADO POR JZ	FECHA 30/10/2017

	COAC SOL DE LOS ANDES LTDA. CÉDULA ANALÍTICA PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016	E6
		1/1

GUAMAN & ASOCIADOS		
--------------------	--	--

ANÁLISIS DE CAPACIDAD DE PAGO

Nro. De socio	Monto otorgado	Ingresos	Gastos superv.	Flujo inicial	Cuotas otros créditos	Total gastos	Ing. netos	Cuotas de crédito SOL DE LOS ANDES
3003	\$14.000,00	\$ 693,00	\$380,00	\$ 313,00	\$ 365,33	\$ 745,33	\$ -52,33 ✘	\$ 492,00
3519	\$14.000,00	\$1.220,00	\$550,00	\$ 670,00	\$ 725,11	\$ 1.275,11	\$ -55,11 ✘	\$ 388,89
1768	\$20.860,00	\$1.472,00	\$285,00	\$ 1.187,00	\$ 387,34	\$ 672,34	\$ 799,66	\$ 695,33 ✔
1539	\$20.000,00	\$1.412,00	\$260,00	\$ 1.152,00	\$ 748,33	\$ 1.008,33	\$ 403,67	\$ 416,67
1752	\$ 5.000,00	\$ 733,00	\$470,00	\$ 263,00	\$ 561,33	\$ 1.031,33	\$ -298,33 ✘	\$ 166,67
334	\$ 8.000,00	\$1.068,00	\$863,00	\$ 205,00	\$ 705,78	\$ 1.568,78	\$ -500,78 ✘	\$ 222,22
4902	\$ 7.000,00	\$1.004,00	\$270,00	\$ 734,00	\$ 666,07	\$ 936,07	\$ 67,93	\$ 175,00
3030	\$ 8.000,00	\$ 747,00	\$190,00	\$ 557,00	\$ 530,71	\$ 720,71	\$ 26,29	\$ 200,00
5072	\$ 8.000,00	\$ 585,00	\$190,00	\$ 395,00	\$ 283,72	\$ 473,72	\$ 111,28	\$ 190,48
1860	\$ 3.000,00	\$ 675,00	\$240,00	\$ 435,00	\$ 429,87	\$ 669,87	\$ 5,13	\$ 125,00
5258	\$ 8.000,00	\$ 900,00	\$480,00	\$ 420,00	\$ 648,52	\$ 1.128,52	\$ -228,52 ✘	\$ 190,48
5257	\$ 8.000,00	\$1.314,00	\$360,00	\$ 954,00	\$ 738,52	\$ 1.098,52	\$ 215,48	\$ 190,48 ✔
4994	\$ 8.000,00	\$ 550,00	\$320,00	\$ 230,00	\$ 348,52	\$ 668,52	\$ -118,52 ✘	\$ 190,48

Fuente: Monina de créditos otorgados

Elaborado por: María Guamán

Análisis: Únicamente 2 de los socios cumplen con el requerimiento de capacidad de pago y el 11 de socios no cumple, inobservando el artículo 9 del reglamento del Cooperativa de Ahorro y crédito Sol de los Andes Ltda.

✘ VERIFICADO INCAPACIDAD DE PAGO DE LA NOMINA DE CRÉDITOS OTORGADOS

✔ VERIFICADO CAPACIDAD DE PAGO DE LA NOMINA DE CRÉDITOS OTORGADOS

PREPARADO POR MG	FECHA 20/10/2017
REVISADO POR JZ	FECHA 30/10/2017

 GUAMAN & ASOCIADOS	COAC SOL DE LOS ANDES LTDA. CÉDULA ANALÍTICA PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016	E7 1/1

VERIFICACIÓN DE NOTIFICACIONES								
	Llamadas telefónicas	Mensaje texto	Notificaciones escritas	si	no	Total	Cumple	No cumple
Notificaciones previas al vencimiento.	0	0	0		103	103		100%
Notificaciones al vencimiento de 31-90 días.	0	0	30	30	73		29%	71%
Notificaciones al vencimiento de 91-180 días.	0	0	18	22	81		21%	79%
Notificaciones al vencimiento de 181-360 días.	0	0	15	24	57		23%	77%
Notificaciones al vencimiento de más de 360 días.	0	0	15	15	88		15%	85%
Cumple							15%	
No cumple							85%	

Fuente: Balance general COAC Sol de los Andes
Elaborado por: María Guamán

Análisis: Al verificar los expedientes de los socios, el 15% ha recibido notificaciones escritas mientras que el 85% no posee notificación. En cuanto a las notificaciones telefónicas y mensajes de texto no se puede constatar, debido a que no cuentan con un registro de notificaciones

PREPARADO POR MG	FECHA 20/10/2017
REVISADO POR JZ	FECHA 30/10/2017

COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

Borrador del Informe

Riobamba, 2017-12-19

Lic. Edwin Maza

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOL DE LOS ANDES
Ltda.

Presente,

De mi consideración:

Hemos efectuado el EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CARTERA DE CRÉDITO DE LA COAC SOL DE LOS ANDES LTDA. DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PERIÓDO 2016.

Nuestra acción de control se efectuó de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y Normas Internacionales de Contabilidad estas normas requieren que el examen sea planteado para obtener evidencia lógica que la información y los papeles inspeccionada no contiene exposiciones inexactas, de carácter relevante, igualmente que las operaciones a los cuales correspondan se haya ejecutado de conformidad a las disposiciones legales, reglamentarias legales.

Debido al entorno de nuestro Examen Especial, los resultados se encuentran expresados en los comentarios, conclusiones y recomendaciones que constar en el presente informe.

Atentamente,

María Guamán
AUDITORA

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

HALLAZGO N° 1: AUSENCIA DE NOTIFICACIONES A LOS SOCIOS

CONDICIÓN:

El Jefe de Crédito en el período sujeto a examen, no dispuso el registro y la emisión de notificaciones a los socios en mora.

CRITERIO:

Incumpliendo lo establecido en el artículo 22 del Reglamento la cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes Ltda., que menciona: “El Jefe de Crédito será el responsable del monitoreo, seguimiento y cobranza de los créditos.

CAUSA:

Desviación producida por la ausencia de notificación a los socios.

EFECTO:

Provocando que se presente una cartera vencida.

CONCLUSIÓN:

El Jefe de Crédito no adoptó gestiones necesarias para la recuperación de la cartera vencida.

RECOMENDACIÓN:

AL JEFE DE CRÉDITO:

Ejecutará y dará seguimiento a la gestión de cobros para evitar la incobrabilidad de los créditos permitiendo la recaudación eficiente de las cuentas vencidas.

HALLAZGO N ° 2: AUSENCIA DE CONOCIMIENTOS DE REQUISITOS DE CRÉDITO

CONDICIÓN:

Falta de Capacitación al Personal de Crédito

CRITERIO:

ESTATUTO COAC “SOL DE LOS ANDES” LTDA. DEL GERENTE Artículo 36.-
ATRIBUCIONES Y RESPONSABILIDADES. - Además de las previstas en la Ley
Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y las que constaren
en el Reglamento Interno, son atribuciones y responsabilidades del Gerente.

CAUSA: Desviaciones ocurridas por la planificación.

EFEECTO: No existe capacitaciones al personal de crédito.

CONCLUSIÓN:

Mediante el control interno realizado se obtiene que la Institución durante el período
comprendido no maneja el plan de acción y su planificación estratégica se maneja
empíricamente, sin basarse en el aspecto profesional y técnico. Esto provoca que por no
coordinar no se hayan realizado capacitaciones al personal de crédito, situación por la
cual los empleados laboran empíricamente.

RECOMENDACIÓN:

AL GERENTE:

Resaltar que la capacitación al personal de crédito es de vital importancia ya que son el
activo más importante de la Entidad, por ello se recomienda planificar, ejecutar y
presupuestar planes de capacitación al personal, basado en el Art. 22 del Estatuto COAC
“Sol de los Andes” Ltda. Lo cual ayudará a mejorar la actividad de la institución
impulsando su desarrollo.

HALLAZGO N 3: FALTA DE PERSONAL DE CRÉDITO

CONDICIÓN:

No cuenta con personal de crédito necesario.

CRITERITO:

ESTATUTO COAC “SOL DE LOS ANDES” LTDA. Artículo 36.- ATRIBUCIONES Y RESPONSABILIDADES. - Además de las previstas en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y las que constaren en el Reglamento Interno, son atribuciones y responsabilidades del Gerente.

CAUSA:

Desviaciones ocurridas por inadecuada contratación de personal crédito.

EFEECTO:

Inexistencia de manuales y políticas y trabajo empírico sin planteamiento de metas y estrategias.

CONCLUSIÓN:

La cooperativa no cuenta con personal de crédito necesario para impulsar el desarrollo económica de la entidad. En su nivel ejecutivo la entidad, mantiene su labor empíricamente, no se responsabiliza para proponer, y ejecutar manuales y políticas que ayude a la entidad ingresar a un nivel de cumplimiento con el desarrollo de la localidad.

RECOMENDACIÓN.

Al Gerente

Se recomienda regirse a las disposiciones emitidas en el Estatuto COAC “Sol de los Andes” Ltda. Para el cumplimiento de las atribuciones en todos sus numerales. De modo que surja el desarrollo de la entidad, por ende, la satisfacción de sus socios.

HALLAZGO N° 4: OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS SIN CONSIDERAR LA CAPACIDAD MÁXIMA DE PAGO DEL SOCIO.

CONDICIÓN:

Crédito otorgado sin consideró la capacidad de pago real de los socios.

CRITERIO:

Incumpliendo en el artículo. 11 del Reglamento de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes Ltda. que menciona: “El primer lugar de importancia en la evaluación del crédito será la capacidad de pago del socio que permita recuperar el capital y los intereses en el plazo acordado”

CAUSA:

Desviación producida por descuido.

EFEECTO:

Provocando no recuperar los créditos otorgados a los socios.

CONCLUSIÓN:

El Jefe de Crédito no consideró la capacidad de pago real de los socios.

RECOMENDACIÓN:**AL JEFE DE CRÉDITO**

Al momento de otorgar créditos a los socios, evaluará la capacidad de pago, lo que permitirá su recuperación oportuna del capital e intereses.

BIBLIOGRAFÍA

Aguirre, J. (2006). *Auditoría y Control Interno*. Madrid: Ediciones Cultural.

Audidores y Consultores Financieros. (05 de 2015). *Audidores y Consultores Financieros*.

Obtenido de <http://www.auditoresycontadores.com/auditorias/42>

- Ayala, V. (12 de julio de 2015). *Creditos financieros*. Obtenido de Obtenido de: <http://www.gestiopolis.com/creditos-financieros/>
- Blanca Guaman, Mayra Paneluisa, Maria Rea, Sandra Valdez. (04 de 2011). *COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SOL DE LOS ANDES"*. Obtenido de <http://bgmpmrsv.blogspot.com/p/funciones.html>
- CACSA. (2015). *Marco Contextual de la Cacech*. Riobamba.
- Cooperativa de Ahorro y Credito Sol de los Andes. (2012). *Acta de Constitucion*. Riobamba-Ecuador: Cooperativa de Ahorro y Credito Sol de los Andes.
- COSO. (2014). *Marco Integrado de Control Interno*. Medellín Colombia: PwC.
- Doupovec, M. (Julio de 2009). *Conceptos Básicos de la Metodología de la Investigación*. Obtenido de <http://metodologia02.blogspot.com/p/metodos-de-la-investigacion.html>
- ESTADO, C. G. (07 de 07 de 2003). *REGLAMENTO DE LA LEY ORGANICA DE LA CONTRALORIA GENERAL*. Obtenido de REGLAMENTO DE LA LEY ORGANICA DE LA CONTRALORIA GENERAL: <http://www.eltelegrafo.com.ec/ley-transparencia/2015/junio/REGLAMENTO-A-LA-LOCGE.pdf>
- FINANCIERA, J. D. (2015). *Normas para la Gestión de Riesgos de Crédito en las Cooperativas*. Quito.
- Financieros, G. d. (14 de Septiembre de 2017). *Obtenido de Glosario Términos Financieros*. Obtenido de http://www.sbs.gob.ec:7778/practg/sbs_index?vp_art_id=70&vp_tip=2
- Glosario de Términos Financieros. (2016).
- Luna, O. (12 de Julio de 2007). *Auditoría Gubernamental*. Lico. Obtenido de <http://www.contraloria.gob.ec/WFDescarga.aspx?id=0&tipo=nor>
- Mantilla, C. (2016). *Manual de Auditoría España*. Barcelo España: Graó.
- Medina, R. S. (2008). *El riesgo de crédito acuerdo basilea II*. Madrid: Delta.

Pumishaco, J. (27 de mayo de 2012). *Riesgo de credito*. Obtenido de Obtenido de
:http://riesgodcredito.blogspot.com/2012/05/el-riesgo-de-credito.html

Ruiz, A. (8 de Agosto de 2008). *Metodos de Investigación*. Obtenido de
www.gestiopolis.com/metodos-y-tecnicas-de-investigacion-cientifica

ANEXOS

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLITICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



GUÍA DE ENTREVISTA

OBJETIVO: Conocer la opinión del Jefe de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Chimborazo sobre los procesos de la cartera de crédito.

Inspección

- 1.- ¿Cree usted que el personal del departamento de crédito y cobranzas es suficiente para realizar la gestión de cobranzas?
- 2.- ¿Cuándo fue la última vez que recibieron una capacitación relacionada con el área?
- 3.- ¿La Cooperativa mantiene actualizada la base de datos personales de sus socios (teléfono, dirección de domicilio y lugar de trabajo, etc.)
- 4.- ¿Qué tipo de gestiones se realizan cuando un socio se atrasa en el pago de su crédito?
- 5.- ¿Cuáles cree usted que son las razones para que existan atrasos en los pagos de créditos?
- 6.- ¿Qué gestiones ha realizado la cooperativa para disminuir dichas situaciones?
- 7.- ¿Cómo pueden los socios realizar los pagos de sus cuotas atrasadas?

 <p>GUAMAN & ASOCIADOS</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOL DE LOS ANDES LTDA. EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA DE CARTERA DE CRÉDITO PERIODO 1 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017</p>	 <p>SOL DE LOS ANDES cooperativa de ahorro y crédito el despertar de tus sueños</p>
---	---	--

ARCHIVO DE PAPELES DE TRABAJO

VP

1/1

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR	PP
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	PE
EJECUCIÓN	E T
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	C R

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOL DE LOS ANDES LTDA

NATURALEZA DEL TRABAJO: EXAMEN ESPECIAL

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

NARRATIVA

VISITA PREVIA

Riobamba martes ,7 de octubre del 2017 a las 8H00 de la mañana, se empieza a caminar por las instalaciones de la COAC “Sol de los Andes” Ltda., en donde se efectuó la Visita preliminar, con guía del Li. Edwin Maza Gerente General, en el cual se observó varios puntos importantes para ejecutar el Examen Especial. La Institución Financiera cuenta con Edificio Arrendado para su Oficina Matriz así también el Sr. Gerente recalcó que las sucursales ubicadas en el cantón Guayaquil su Oficina es arrendado.

Dentro del área y ambiente de trabajo, se pudo notar que las instalaciones no cuentan con el respectivo aseo.

En cuanto al sistema se observa una molestia por parte de los clientes y socio de la entidad, el Sr. Gerente menciona que cierta molestia es por causa de cambio del Software y programas.

Dentro de la unidad sujeto de examen, se puede observar un ambiente de trabajo coordinado y sistémico.

En cuanto a los equipos informáticos, a simple vista se encuentran en buen funcionamiento.

La atención al Cliente es modesto.

MEMORÁNDO DE PLANIFICACIÓN

PE

1/5

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CARTERA DE CRÉDITO DE LA CAC SOL DE LOS ANDES LTDA. DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA.

1. Antecedentes.

No se ha realizado anteriormente ningún Examen Especial al rubro Cartera de Crédito en la Entidad.

2. Motivo del examen especial .

Se realizo a la cartera de crédito de la COAC de Sol de los Andes Ltda. de la ciudad de Riobamba, se realizará en cumplimiento al contrato de trabajo N° 001 del 7 de diciembre del 2016.

3. Objetivos del examen.

- Verificar el cumplimiento de los requisitos en la concesión de créditos, aprobados por el jefe de créditos y la comisión de créditos, concedidos a los socios.
- Emitir un informe en el que se dará a conocer los resultados obtenidos en la realización del trabajo de Auditoría, el mismo que contendrá recomendaciones enfocadas a incrementar la eficiencia financiera que permitirá cumplir con los objetivos institucionales.

4. Alcance del examen especial.

Se realizo a la cartera de crédito de la COAC Sol de los Andes Ltda, se efectuará por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2016.

5. Conocimiento de la entidad

Base legal.

La COAC Sol de los Andes, fue constituida jurídicamente mediante Acuerdo Ministerial N° 1311 el 23 de mayo del 2013 e inscrita en el Registro General de Cooperativas el 3 de julio del mismo año. Se encuentra ubicada en las calles Juan Montalvo 18-26 entre Chile y Gaspar de Villaroel de la ciudad de Riobamba.

Principales disposiciones legales

- Constitución de la República del Ecuador
- Ley de Régimen Tributario Interno.
- Código Tributario.
- Código de Trabajo.
- Reglamento General a la Ley de Cooperativas.
- Manual de crédito de Nacional Financiera de Banca de desarrollo
- Manual de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes Ltda.

PE
2/5

Misión, Visión y objetivos institucionales

Misión.

La misión con la que ejecuta sus operaciones la COAC “Sol de los Andes” expresa textualmente: “Impulsar el progreso socioeconómico del país a través de prestaciones de

servicios financieros competitivos para proveer soluciones personalizadas a los sectores productivos y comunidad en general, de manera accesible, eficiente y con credibilidad.” (Blanca Guaman,Mayra Paneluisa,Maria Rea, Sandra Valdez, 2011)

Visión.

La visión que ha sido declarada para servir de orientación a sus actividades, es la siguiente: “Ser la primera opción en soluciones financieras como cooperativa líder, sólida, segura y solvente, ofreciendo un conjunto de productos y servicios satisfactorios a la necesidad de los socios con rentabilidad justa y social.” (Blanca Guaman,Mayra Paneluisa,Maria Rea, Sandra Valdez, 2011)

PE
3/5

GRAFICO N° 3 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



TABLA N° 5 RECURSOS FINANCIEROS A SER ANALIZADOS

Cartera de crédito año 2016	
Estructura	Monto
Cartera de crédito por vencer.	\$ 196053.13
Cartera de microcrédito que no devenga.	\$ 39446.32
Cartera de crédito para la microempresas vencida.	\$ 52303.34

Provisiones de cartera de crédito de microcréditos	\$ -7889.21
Total cartera de crédito	\$ 279916.58

FUENTE: Cooperativa DE AHORRO Y CRÉDITO "SOL DE LOS ANDES" Ltda.

ELABORADO POR: María Guamán

TABLA N° 6 FUNCIONARIOS PRINCIPALES

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	INGRESO DE AÑO DE FUNCIÓN
Lic. Edwin Maza	Gerente General	2015
Ing. Ana Mullo	Contadora	2015
Ing. Luis Malán	Jefe de crédito	2015
Lic. Raúl Yuquilema	Oficial de Crédito	2016

FUENTE: Cooperativa DE AHORRO Y CRÉDITO "SOL DE LOS ANDES" Ltda.

ELABORADO POR: María Guamán

PE

4 / 5

6. Nivel de confianza de la información financiera, administrativa de la CAC.

La COAC "Sol de los Andes", cuenta con una estructura sistematizada, ya que sus operaciones financieras se lo hacen a través del sistema informático el cual es un Sistema Financiero para Cooperativas de Ahorro y Crédito que consta de módulo: clientes, depósitos, inversiones, créditos, contabilidad, etc.

El departamento de crédito y cobranzas respalda la aprobación y concesión de créditos a través del historial crediticio de cada socio en físico y en digital mediante la utilización del sistema informativo que arroja los diferentes informes que requiere el personal.

Puntos de interés para el examen

TABLA N° 7 CARTERA DE CRÉDITO

CARTERA DE CRÉDITO			
Tipo de crédito	Cartera de crédito microcrédito por vencer.	Cartera de crédito microcrédito que no devenga intereses.	Cartera de crédito para la microempresas vencida
De 1 a 30 días	\$ 26461.93	\$ 8245.38	-
De 31 a 90 días	\$ 38033.32	\$ 7218.71	\$ 7243.80

De 91 a 181 días	\$ 46150.65	\$ 6171.69	\$ 8183.21
De 181 a 360 días	\$ 51354.27	\$ 8073.59	\$ 10420.17
De más de 360 días	\$ 34052.96	\$ 9736.95	\$ 26456.16
TOTAL:	\$ 196053.13	\$ 39446.32	\$ 52303.34

La cartera de crédito de tipo de consumo ordinario representa el 69,44% de la cartera de crédito total otorgada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes con un monto de \$10.224.757,67.

Resumen de la evaluación del control interno

La evaluación del control interno determino las siguientes deficiencias:

- Al 31 de diciembre del año 2016 ha presentado un saldo de cartera vencida de \$ 52.303.34.
- La concesión y recuperación de créditos tarda más de lo normal debido a la falta de personal.
- Las notificaciones no se efectúan de manera oportuna para el cumplimiento de las obligaciones de los socios.
- No se efectúa la evaluación y calificación de cartera de manera oportuna

PE

5/5

Evaluación y calificación del riesgo de auditoría

Se encuentra detallada en la matriz de evaluación y calificación de riesgos de auditoría.

Plan de muestreo

Para la determinación de la muestra del componente a examinarse se utilizará el método de selección específica, que permite seleccionar de acuerdo a criterios del auditor, en base a reportes presentado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes.

Recursos humanos y distribución de tiempo

Para la realización del Examen Especial se requiere de 60 días laborables

TABLA N° 8 RECURSOS HUMANOS Y DISTRIBUCIÓN DE TIEMPO

RESPONSABLE	CARGO	ACTIVIDADES
-------------	-------	-------------

Dr. Jhony Zavala	Supervisor	Planificación y programación Supervisión Elaboración del informe Comunicación de resultados
Srta. María Guamán	Jefe de Equipo	Planificación y programación Evaluar el control interno. Verificación de expedientes de los socios. Verificar notificaciones a socios. Análisis de provisiones. Desarrollo de hallazgos.

FUENTE: Cooperativa DE AHORRO Y CRÉDITO "SOL DE LOS ANDES" Ltda.

ELABORADO POR: María Guamán

Elaborado por:

Revisado por:

Srta . María Guamán
AUDITORA

Dr. Jhony Zavala.
SUPERVISOR

ESTATUTO DE LA COOPERATIVA SOL DE LOS ANDES

ESTATUTO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SOL DE LOS ANDES" Ltda.
CHIMBORAZO



Aprobado mediante Resolución No. SEPS-ROEPS-2013-001311, de fecha 23 de Mayo del 2013.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“SOL DE LOS ANDES” LTDA.

MANUAL DE CRÉDITO

Fecha de Aprobación: enero 2016
enero 2016

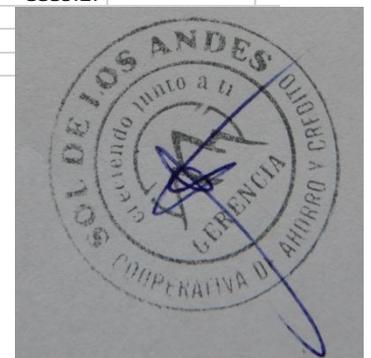
Fecha de Actualización:

**MANUAL DE CRÉDITO COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO SOL DE LOS
ANDES LTDA.**



BALANCE GENERAL

SOL DE LOS ANDES				
Oficina: CONSOLIDADO				
BALANCE GENERAL				
Ejercicio 2016				
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)				
Periodo: 2016-01-01 al 2016-12-31 (Definitivo).				
				Página 000001
		ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES			79692.58
1101	CAJA		35744.84	
110105	Efectivo	35684.84		
110110	CAJA CHICA	60.00		
1103	Bancos y otras instituciones financieras		43677.74	
110305	Banco Central del Ecuador	162.78		
110310	Bancos e instituciones financieras local	43506.70		
110320	Instituciones del sector financiero popu	8.26		
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		270.00	
110401	Efectos de cobro inmediato	270.00		
14	CARTERA DE CREDITOS			279916.58
1404	Cartera de microcredito por vencer		196053.13	
140405	De 1 a 30 días	26461.93		
140410	De 31 a 90 días	38033.32		
140415	De 91 a 180 días	46150.65		
140420	De 181 a 360 días	51354.27		
140425	De mas de 360 días	34052.96		
1428	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA I		39446.32	
142805	De 1 a 30 días	8245.38		
142810	De 31 a 90 días	7218.71		
142815	De 91 a 180 días	6171.69		
142820	De 181 a 360 días	8073.59		
142825	De mas de 360 días	9736.95		
1452	Cartera de créditos para la microempresas vencidas		52303.34	
145210	De 31 a 90 días	7243.80		
145215	De 91 a 180 días	8183.21		
145220	De 181 a 360 días	10420.17		
145225	De más de 360 días	26456.16		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		-7886.21	
149920	(Cartera de microcreditos)	-7886.21		
16	CUENTAS POR COBRAR			19133.98
1603	Intereses por cobrar de cartera de credi		1519.95	
160320	Cartera de microcredito	1519.95		
1614	Pagos por cuenta de socios		262.35	
161430	Gastos judiciales	262.35		
1690	Cuentas por cobrar varias		17351.68	
169090	Otras	17351.68		
18	ACTIVOS FIJOS			15093.29
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		29953.01	
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina	29953.01		
1806	Equipos de computación		9041.65	
180605	Equipos de computación	9041.65		
1899	(Depreciación acumulada)		-23901.37	
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-15254.88		
189920	(Equipos de computación)	-8646.49		
19	OTROS ACTIVOS			188063.18
1901	Inversiones en acciones y participacione		14.29	
190110	En otras instituciones financieras	14.29		
1904	Gastos y pagos anticipados		26517.03	
190410	Anticipos a terceros	26517.03		
1905	GASTOS DIFERIDOS		3339.27	
190510	Gastos de instalación	360.00		
190520	Programas de computación	9733.30		
190525	Gastos de adecuación	3139.44		



SOL DE LOS ANDES			
Oficina: CONSOLIDADO			
BALANCE GENERAL			
Ejercicio 2016			
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)			
Periodo: 2016-01-01 al 2016-12-31 (Definitivo).			Pagina 00000:
190599	(Amortizacion acumulada gastos diferidos	-9893.47	
1906	Materiales, mercaderias e insumos		436.62
190615	Proveeduria	436.62	
1990	Otros		157755.97
199010	Otros impuestos	1427.28	
199015	Depositos en garantia y para importacion	1000.00	
199090	Varias	155328.69	
TOTAL ACTIVO			581899.61
PASIVOS			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-531534.38
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		-80002.92
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	-80002.92	
2103	DEPÓSITOS A PLAZO		-417692.64
210305	DE 1 A 30 DÍAS	-145988.00	
210310	DE 31 A 90 DÍAS	-95454.50	
210315	DE 91 A 180 DÍAS	-82500.14	
210320	DE 181 A 360 DÍAS	-93750.00	
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS		-33838.82
210505	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	-33838.82	
25	CUENTAS POR PAGAR		-30898.22
2501	INTERESES POR PAGAR		-15716.31
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	-15716.31	
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		-617.61
250305	REMUNERACIONES	-135.93	
250315	APORTES AL IESE	-481.68	
2504	RETENCIONES		-2701.07
250405	RETENCIONES FISCALES	-2701.07	
2506	PROVEEDORES		-10578.55
250605	SERVICIOS	-10578.55	
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		-1284.68
259090	Otras cuentas por pagar	-1284.68	
TOTAL PASIVOS			-562432.60
PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL		-52254.02
3103	Aportes de socios		-52254.02
310305	Aportes de socios	-52254.02	
33	RESERVAS		-158992.26
3301	LEGALES		-158992.26
330110	APORTES PARA CAPITALIZACION	-158992.26	
36	RESULTADOS		191779.27
3601	Utilidades o excedentes acumuladas		-5849.60
360105	Utilidades o excedentes acumulados	-5849.60	
3602	(Pérdidas acumuladas)		125179.99
360205	(Pérdidas acumuladas)	125179.99	
3604	(Pérdida del ejercicio)		72448.88
360405	(Pérdida del ejercicio)	72448.88	
TOTAL PATRIMONIO			-19467.01
EXEDENTE DEL PERIODO			0.00
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO			-581899.61
CUENTAS CONTINGENTES			



SOL DE LOS ANDES				
Oficina: CONSOLIDADO				
BALANCE GENERAL				
Ejercicio 2016				
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)				
Periodo: 2016-01-01 al 2016-12-31 (Definitivo).				Pagina 000003
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES				0.00
CUENTAS DE ORDEN				
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			6108.89
				Cartera de crédito educativo
7109	Intereses, comisiones e ingresos en susp		6108.89	
710920	Cartera de microcredito		6108.89	
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO			-6108.89
7209	Intereses en suspenso		-6108.89	
720905	Intereses en suspenso		-6108.89	
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			446082.50
7301	Valores y bienes recibidos de terceros		446082.50	
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA		446082.50	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-446082.50
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		-446082.50	
740110	Documentos en garantía		-446082.50	
TOTAL Cartera de crédito educativo				0.00

GERENTE				



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

SOL DE LOS ANDES
Oficina: CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2016

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2016-01-01 al 2016-12-31 (Definitivo).

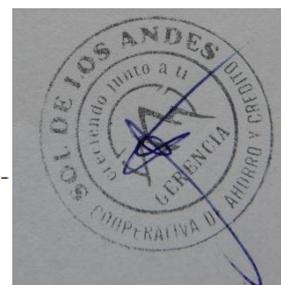
Pagina 000001

INGRESOS

51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		-45614.46
5101	Depósitos	-0.66	
510110	Depositos en instituciones financi	-0.66	
5104	Intereses y descuentos de cartera de	-45613.80	
510420	Cartera de microcredito	-40207.19	
510450	De mora	-5406.61	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		-686.00
5490	Otros servicios	-686.00	
549005	Tarifados con costo maximo	-686.00	
56	OTROS INGRESOS		-8173.86
5604	Recuperaciones de activos financiero	-7028.36	
560420	Intereses y comisiones de ejercici	-7028.36	
5690	Otros	-1145.50	
569005	Otros	-1145.50	
59	Perdidas y ganancias		-72448.88
5905	Pérdidas y ganancias	-72448.88	
590505	Pérdidas y ganancias	-72448.88	
TOTAL INGRESOS			-126923.20

GASTOS

41	INTERESES CAUSADOS		41900.33
4101	Obligaciones con el público	41900.33	
410115	Depósitos de ahorro	1021.02	
410130	Depósitos a plazo	40879.31	
45	GASTOS DE OPERACION		84685.17
4501	Gastos de personal	39579.14	
450105	Remuneraciones mensuales	26112.73	
450110	Beneficios sociales	8132.94	
450120	Aportes al IESS	3817.55	
450190	OTROS GASTOS DE PERSONAL	1515.92	
4502	DIETAS Y GASTOS DE DIRECTIVOS	3059.00	
450205	Directores	14.00	
450210	Honorarios profesionales	3045.00	
4503	Servicios varios	23314.99	
450305	Movilizacion, fletes y embalajes	20.00	
450310	Servicios de guardianía	180.00	
450315	Publicidad y propaganda	2513.50	
450320	Servicios básicos	5285.02	
450330	Arrendamientos	14226.58	
450390	OTROS SERVICIOS	1089.89	
4504	Impuestos, contribuciones y multas	280.38	
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	91.36	
450430	Multas y otras sanciones	189.02	
4505	Depreciaciones	10333.04	
450525	Muebles, enseres y equipos de ofic	7569.02	
450530	Equipos de computación	2764.02	
4506	Amortizaciones	4634.74	
450605	Gastos anticipados	619.60	
450615	Gastos de instalación	1104.95	
450625	Programas de computación	2110.94	
450630	Gastos de adecuación	55.97	
450690	Otros	743.28	



SOL DE LOS ANDES
Oficina: CONSOLIDADO

E S T A D O D E P E R D I D A S Y G A N A N C I A S
Ejercicio 2016

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2016-01-01 al 2016-12-31 (Definitivo).

Pagina 000002

4507	Otros gastos		3483.88	
450705	Suministros diversos	598.98		
450715	Mantenimiento y reparaciones	836.82		
450790	Otros	2048.08		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			337.70
4703	Intereses y comisiones devengados en		337.70	
470305	Intereses y comisiones devengados	337.70		
	TOTAL GASTOS			126923.20



CRÉDITOS OTORGADOS 2016

Empresa: SOL DE LOS ANDES			LISTADO DE CREDITOS CONCEDIDOS																													
Oficina : MATRIZ RIOBAMBA																																
			Tipo Credito: --TODOS--										Usuario : TODOS										Destino : TODOS									
No	No. Crédito	Nombres	Cuotas	Fecha Concesión	Valor	Usuario	Destino	Recuperacion	Pagaré	Fec.Venciminto	Ahorros	Certificados	Formularios	Liquidado Recibir	Tasa Interes	Nro.Cmp	TIR	TEA1	TEA2													
1	070101001905	CARRILLO GUALAN ELENA MAGDALENA	53	2016-01-19	\$ 3,200.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	SEMANAL	2507	2017-01-18	0	0	0	3200	18	1	0	19.6841	0													
2	070101001906	AGUILAR ANRANGO LUIS ALBERTO	24	2016-01-29	\$ 8,240.00	CREDITO C2	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2510	2018-02-05	0	0	0	8240	18	2	0	19.564	0													
3	070101001907	CEPEDA PILAMUNGA JUAN JOSE	1	2016-01-29	\$ 510.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2513	2016-02-29	0	0	0	510	18	3	0	19.564	0													
4	070101001908	TASAMBAY JANETA MARIA MARGA	6	2016-02-01	\$ 515.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2515	2016-08-25	0	0	0	515	18	4	0	19.564	0													
5	070101001909	YUQUILEMA BALLA FAUSTO DANILO	18	2016-02-03	\$ 6,200.00	CREDITO C2	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2517	2017-08-03	0	0	0	6200	18	5	0	19.564	0													
6	070101001910	YUQUILEMA YUQUILEMA JUAN	12	2016-02-03	\$ 3,090.00	CREDITO C2	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2518	2017-02-03	0	0	0	3090	18	6	0	19.564	0													
7	070101001911	CEPEDA INGA PIEDAD ELENA	12	2016-02-03	\$ 3,399.00	CREDITO C2	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2519	2017-02-03	0	0	0	3399	18	7	0	19.564	0													
8	070101001912	PILAMUNGA PILAMUNGA JUANA	12	2016-02-03	\$ 3,030.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2520	2017-02-05	0	0	0	3030	18	8	0	19.564	0													
9	070101001913	GUALLAN PILATAXI JUANA	12	2016-02-05	\$ 1,030.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2521	2017-02-05	0	0	0	1030	18	9	0	19.564	0													
10	070101001914	CEPEDA MULLO MANUEL	2	2016-02-05	\$ 102.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2522	2016-04-05	0	0	0	102	18	10	0	19.564	0													
11	070101001915	MERA GALLEGOS JULIO ALEJANDRO	12	2016-02-12	\$ 2,825.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	(CADA 30 DIAS)	2523	2017-02-23	0	0	0	2825	18	11	0	19.5618	0													
12	070101001916	GUALAN MULLO SIMON BOLIVAR	12	2016-02-12	\$ 2,825.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2524	2017-02-28	0	0	0	2825	18	12	0	19.564	0													
13	070101001917	QUITO ESPINOZA LAURA LUZMILA	8	2016-02-15	\$ 2,266.00	CREDITO C2	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2525	2016-10-15	0	0	0	2266	18	13	0	19.564	0													
14	070101001918	CEPEDA LEMA VIOLETA ALEXANDRA	18	2016-02-16	\$ 3,090.00	CREDITO C2	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2526	2017-08-16	0	0	0	3090	18	14	0	19.564	0													
15	070101001919	MENDOZA GUAMAN JULIO CESAR	4	2016-02-19	\$ 515.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2527	2016-06-20	0	0	0	515	18	15	0	19.564	0													
16	070101001920	RODRIGUEZ MONTENEGRO ALEJANDRO ANTO	6	2016-02-22	\$ 515.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2528	2016-08-22	0	0	0	515	21	16	0	23.147	0													
17	070101001921	MOYON VARGAS ANGEL EDWIN	12	2016-02-22	\$ 1,030.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2530	2017-02-12	0	0	0	1030	19	17	0	20.7475	0													
18	070101001922	PILCO PEREZ ROSA ELENA	7	2016-02-22	\$ 320.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2531	2016-09-22	0	0	0	320	21	18	0	23.147	0													
19	070101001923	TENEMAZA HUISHA LUIS ARSENIO	7	2016-02-24	\$ 618.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2532	2016-09-24	0	0	0	618	21	19	0	23.147	0													
20	070101001924	YUQUILEMA PILAMUNGA MARIA	8	2016-02-24	\$ 618.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2533	2016-10-24	0	0	0	618	21	20	0	23.147	0													
21	070101001925	MIRANDA YUQUILEMA BALTAZARA	12	2016-02-25	\$ 5,036.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2534	2017-03-05	0	0	0	5036	18	21	0	19.564	0													
22	070101001926	GUAMINGA LEMA LUIS	9	2016-02-26	\$ 480.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2535	2016-11-26	0	0	0	480	18	22	0	19.564	0													
23	070101001927	CEPEDA GUALAN MOISES	24	2016-02-26	#####	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2536	2018-02-15	0	0	0	10244	18	24	0	19.564	0													
24	070101001928	CEPEDA PILAMUNGA JUAN JOSE	2	2016-02-29	\$ 510.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2537	2016-04-30	0	0	0	510	18	25	0	19.564	0													
25	070101001929	CEPEDA MIRANDA AMBROCIO	12	2016-03-01	\$ 1,000.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2538	2017-02-28	0	0	0	1000	18	26	0	19.564	0													
26	070101001930	GUACHO QUISHPI MANUEL	18	2016-03-01	\$ 1,555.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2539	2017-09-15	0	0	0	1555	18	27	0	19.564	0													
27	070101001931	PEÑAFIEL TOALOMBO VICTOR SANTIAGO	12	2016-03-03	\$ 3,090.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2541	2017-03-25	0	0	0	3090	18	28	0	19.564	0													
28	070101001932	AYOL YASACA GERARDO	6	2016-03-04	\$ 309.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2542	2016-09-25	0	0	0	309	21	29	0	23.147	0													
29	070101001933	CEPEDA LEMA MARCO ELIAS	12	2016-03-09	\$ 1,130.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	SEMANAL	2547	2016-06-06	0	0	0	1130	18	30	0	19.6841	0													
30	070101001934	LEMA BALLA JOSE EDGAR	15	2016-03-10	\$ 1,481.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2549	2017-06-10	0	0	0	1481	18	31	0	19.564	0													
31	070101001935	CHICAIZA GUALLAN MARIO EDISON	6	2016-03-11	\$ 618.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2550	2016-09-15	0	0	0	618	21	32	0	23.147	0													
32	070101001936	JUELA RUIZ MANUELA	6	2016-03-15	\$ 515.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2554	2016-09-15	0	0	0	515	21	33	0	23.147	0													
33	070101001937	MARCATOMA MARCATOMA MIRYAN JHOANNA	12	2016-03-18	\$ 1,339.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2556	2017-03-27	0	0	0	1339	18	34	0	19.564	0													
34	070101001938	BALLA GUACHO LUIS	3	2016-03-22	\$ 1,030.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2557	2016-06-25	0	0	0	1030	18	35	0	19.564	0													
35	070101001939	VALLA CEPEDA ESTUARDO SALVADOR	12	2016-03-23	\$ 5,150.00	CREDITO C2	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2558	2017-03-23	0	0	0	5150	18	36	0	19.564	0													
36	070101001940	CARRILLO GUALAN ELENA MAGDALENA	24	2016-04-12	\$ 8,523.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2561	2018-04-16	0	0	0	8523	18	37	0	19.564	0													
37	070101001941	CEPEDA PAUCAR MARIA ANDREA	24	2016-04-22	\$ 565.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	SEMANAL	2563	2016-10-07	0	0	0	565	21	39	0	23.3151	0													
38	070101001942	VALLA CEPEDA ESTUARDO SALVADOR	1	2016-04-22	\$ 515.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2564	2016-05-27	0	0	0	515	21	40	0	23.147	0													
39	070101001943	CEPEDA MULLO MANUEL	2	2016-04-25	\$ 105.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2566	2016-06-26	0	0	0	105	21	41	0	23.147	0													
40	070101001944	PASTUÑA TOAQUIZA KLEVER BAYARDO	6	2016-04-25	\$ 515.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2567	2016-10-25	0	0	0	515	21	42	0	23.147	0													
41	070101001945	CEPEDA ILLAPA JULIAN	6	2016-04-26	\$ 1,030.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2568	2016-10-27	0	0	0	1030	18	43	0	19.564	0													
42	070101001946	CEPEDA GUALAN ELIAS	12	2016-04-28	\$ 2,575.00	CREDITO1	ACTIVDS NO BIEN ESPECIFIC	MENSUAL (FE)	2569	2017-04-28	0	0	0	2575	18	44	0	19.564	0													
43	070101001947	SUICA LLQUIN MARIA ROSA	20	2016-04-29	\$ 1,030.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	SEMANAL	2572	2016-09-16	0	0	0	1030	18	45	0	19.6841	0													
44	070101001948	CEPEDA PILAMUNGA JUAN JOSE	2	2016-04-29	\$ 259.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2573	2016-06-30	0	0	0	259	21	46	0	23.147	0													
45	070101001949	PILAMUNGA GUALAN ELENA	2	2016-05-03	\$ 510.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2574	2016-07-20	0	0	0	510	21	47	0	23.147	0													
46	070101001950	CHICAIZA GUARACAIA EDISON PATRICIO	10	2016-05-04	\$ 624.00	CREDITO1	COMERCIO	MENSUAL (FE)	2575	2017-03-20	0	0	0	624	18	48	0	19.564	0													
47	070101001951	MULLO GUALAN JOSE ABRAHAM	6	2016-05-06	\$ 520.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2576	2016-11-06	0	0	0	520	21	49	0	23.147	0													
48	070101001952	MIÑARCAJA LEON SEGUNDO AURELIO	10	2016-05-06	\$ 813.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2577	2017-03-15	0	0	0	813	18	50	0	19.564	0													
49	070101001953	VALLA CEPEDA WILLIAM GEOVANNY	5	2016-05-17	\$ 520.00	CREDITO1	COMERCIO	MENSUAL (FE)	2579	2016-10-18	0	0	0	520	21	51	0	23.147	0													
50	070101001954	ILBAY VILLA MARIA PATRICIA	5	2016-05-25	\$ 310.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2582	2016-10-25	0	0	0	310	21	52	0	23.147	0													

51	070101001955	GUACHO YUQUILEMA MIGUEL ANGEL	3	2016-05-30	\$ 520.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2583	2016-08-30	0	0	0	520	21	53	0	23.147	0
52	070101001956	LEMA GUAMAN PEDRO	14	2016-05-30	\$ 2,060.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2584	2017-08-08	0	0	0	2060	18	54	0	19.564	0
53	070101001957	YAUJEN CAYAMBE MIGUEL RODRIGO	10	2016-05-30	\$ 1,020.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2585	2017-04-10	0	0	0	1020	18	55	0	19.564	0
54	070101001958	VALLA CEPEDA ESTUARDO SALVADOR	2	2016-05-31	\$ 1,030.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2586	2016-07-29	0	0	0	1030	18	56	0	19.564	0
55	070101001959	CARRILLO GUALAN ELENA MAGDALENA	48	2016-06-03	\$ 8,668.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2588	2020-06-03	0	0	0	8668	12	57	0	12.6834	0
56	070101001960	CHACAGUASAY PILAMUNGA NORMA	6	2016-06-03	\$ 520.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2589	2016-12-20	0	0	0	520	21	58	0	23.147	0
57	070101001961	MONROY LEON LUIS ANTONIO	3	2016-06-10	\$ 515.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2590	2016-09-02	0	0	0	515	21	59	0	23.147	0
58	070101001962	CEPEDA LEMA MARIA ROSA	30	2016-06-17	\$ 8,213.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2592	2019-01-02	0	0	0	8213	18	61	0	19.564	0
59	070101001963	CEPEDA LEMA EUSEBIO DANIEL	12	2016-06-20	\$ 1,545.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2593	2017-06-25	0	0	0	1545	18	62	0	19.564	0
60	070101001964	YUQUILEMA TOMAREMA MARIA TRANSITO	13	2016-06-21	\$ 1,172.50	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2594	2017-07-21	0	0	0	1172.5	18	63	0	19.564	0
61	070101001965	GUAMINGA MIRANDA JOSE LAZARO	12	2016-06-24	\$ 720.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2595	2017-06-24	0	0	0	720	18	64	0	19.564	0
62	070101001966	BONIFAZ NOVILLO GABRIELA FERNANDA	6	2016-06-30	\$ 520.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2599	2016-12-30	0	0	0	520	18	65	0	19.564	0
63	070101001967	CEPEDA MULLO MANUEL	2	2016-07-06	\$ 105.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2601	2016-09-06	0	0	0	105	21	67	0	23.147	0
64	070101001968	SINALUISA GUAMAN RAUL	24	2016-07-06	\$ 4,120.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2602	2018-07-20	0	0	0	4120	18	68	0	19.564	0
65	070101001969	CHACHA GUALOTO EDISON PAUL	6	2016-07-07	\$ 721.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2603	2017-01-02	0	0	0	721	21	69	0	23.147	0
66	070101001970	VALLEJO CACERES SOFIA MARGARITA	24	2016-07-07	\$ 2,280.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2604	2018-06-30	0	0	0	2280	18	70	0	19.564	0
67	070101001971	VALLA CEPEDA ISABEL GEOVANA	6	2016-07-08	\$ 515.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2606	2017-01-15	0	0	0	515	21	71	0	23.147	0
68	070101001972	GANAN GUAPI MYRIAN LUZMILA	6	2016-07-19	\$ 454.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2611	2017-01-22	0	0	0	454	21	72	0	23.147	0
69	070101001973	YUQUILEMA PILAMUNGA MARIA	6	2016-07-20	\$ 515.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2612	2017-01-20	0	0	0	515	21	73	0	23.147	0
70	070101001974	GUALAN MULLO JUANA REBECA	20	2016-07-28	\$ 2,060.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	SEMANAL	2613	2016-12-15	0	0	0	2060	18	74	0	19.6841	0
71	070101001975	CEPEDA GUALAN INES	6	2016-08-05	\$ 2,060.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2618	2017-01-28	0	0	0	2060	18	75	0	19.564	0
72	070101001976	YUQUILEMA LEMA JOSE MARIA	12	2016-08-10	\$ 618.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2620	2017-08-10	0	0	0	618	22	76	0	24.363	0
73	070101001977	LEMA AVEÑAY ANTONIO	13	2016-08-10	\$ 2,575.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2621	2017-09-20	0	0	0	2575	22	77	0	24.363	0
74	070101001978	VARGAS NINA JANETH ALEXANDRA	12	2016-08-18	\$ 1,751.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2623	2017-08-22	0	0	0	1751	22	79	0	24.363	0
75	070101001979	TASAMBAY JANETA MARIA MARGA	6	2016-08-22	\$ 515.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2624	2017-02-25	0	0	0	515	22	80	0	24.363	0
76	070101001980	LOZANO GUEVARA EMMA LUCIA	10	2016-08-22	\$ 731.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2625	2017-06-22	0	0	0	731	22	81	0	24.363	0
77	070101001981	ORTEGA GAIBOR MARIELA FERNANDA	24	2016-08-23	\$ 2,804.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2626	2018-09-05	0	0	0	2804	22	82	0	24.363	0
78	070101001982	CHICAIZA PADILLA ROSA	8	2016-08-24	\$ 3,000.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2627	2017-04-15	0	0	0	3000	22	83	0	24.363	0
79	070101001983	MUYULEMA JEREZ MARLENE	14	2016-08-31	\$ 1,147.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2628	2017-10-20	0	0	0	1147	22	84	0	24.363	0
80	070101001984	ORTEGA GAIBOR MARIELA FERNANDA	7	2016-09-01	\$ 130.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2630	2017-04-17	0	0	0	130	25	85	0	28.0776	0
81	070101001985	LOZANO GUEVARA EMMA LUCIA	7	2016-09-01	\$ 130.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2631	2017-04-30	0	0	0	130	25	86	0	28.0776	0
82	070101001986	MONROY LEON LUIS ANTONIO	6	2016-09-05	\$ 500.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2632	2017-03-05	0	0	0	500	25	87	0	28.0776	0
83	070101001987	VALLA CEPEDA ESTUARDO SALVADOR	4	2016-09-06	\$ 500.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2633	2017-01-10	0	0	0	500	25	88	0	28.0776	0
84	070101001988	RODRIGUEZ MONTENEGRO ALEJANDRO ANTO	12	2016-09-06	\$ 1,000.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2634	2017-09-20	0	0	0	1000	25	89	0	28.0776	0
85	070101001989	SUICALLIQUIN MARIA ROSA	20	2016-09-08	\$ 1,500.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	SEMANAL	2635	2017-01-30	0	0	0	1500	25.5	90	0	28.9649	0
86	070101001990	AROSTEGUI VINUEZA ALBERTO MIGUEL	6	2016-09-16	\$ 500.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2636	2017-03-20	0	0	0	500	25.5	91	0	28.7065	0
87	070101001991	CEPEDA ANILEMA JOSE ABRAHAN	18	2016-09-19	\$ 5,000.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2637	2018-03-19	0	0	0	5000	24	92	0	26.8282	0
88	070101001992	BALLA GUACHO LUIS	12	2016-09-20	\$ 9,000.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2638	2017-09-13	0	0	0	9000	24	93	0	26.8282	0
89	070101001993	CEPEDA MULLO MANUEL	2	2016-09-21	\$ 100.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2639	2016-11-24	0	0	0	100	25.5	94	0	28.7065	0
90	070101001994	CEPEDA MULLO ANDREA	9	2016-09-23	\$ 3,000.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	5	2017-06-25	0	0	0	3000	24	96	0	26.8282	0
91	070101001995	YUQUILEMA LEMA AMBROCIA	12	2016-09-28	\$ 1,000.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2640	2017-09-28	0	0	0	1000	25	97	0	28.0776	0
92	070101001996	LEMA SATAN AIDA MAGDALENA	2	2016-09-28	\$ 200.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2641	2016-11-28	0	0	0	200	25.5	98	0	28.7065	0
93	070101001997	YUCTA MONTERO RENATO ALBERTO	12	2016-10-07	\$ 2,000.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2642	2017-10-10	0	0	0	2000	24	99	0	26.8282	0
94	070101001998	CHAFLA RIVERA MERIDA LEONOR	2	2016-10-13	\$ 250.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2643	2016-12-14	0	0	0	250	25.5	100	0	28.7065	0
95	070101001999	CABA AVEÑAY ELENA BEATRIZ	6	2016-10-13	\$ 500.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2644	2017-04-26	0	0	0	500	25.5	101	0	28.7065	0
96	070101002000	VALLA MIRANDA MANUEL	8	2016-10-18	\$ 1,000.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2645	2017-06-10	0	0	0	1000	25.5	103	0	28.7065	0
97	070101002001	CEPEDA PILAMUNGA JUAN JOSE	6	2016-10-18	\$ 500.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2646	2017-04-20	0	0	0	500	25.5	104	0	28.7065	0
98	070101002002	PASHMA BRONCANO JUAN CARLOS	2	2016-10-21	\$ 2,000.00	CREDITO1	COMERCIO	TRIMESTRAL	2647	2017-04-19	0	0	0	2000	25.5	105	0	28.0437	0
99	070101002003	PASTUÑA CHIGUANO JUAN ADOLFO	3	2016-10-25	\$ 300.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2648	2017-01-25	0	0	0	300	25.5	106	0	28.7065	0
100	070101002004	TENEMAZA HUISHA LUIS ARSENI	7	2016-10-26	\$ 600.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2649	2017-06-05	0	0	0	600	25.5	107	0	28.7065	0

101	070101002005	GUACHO YUQUILEMA MIGUEL ANGEL	3	2016-11-01	\$ 500.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2650	2017-02-02	0	0	0	500	25.5	108	0	28.7065	0
102	070101002006	GUACHO YUQUILEMA NORMA SUSANA	8	2016-11-10	\$ 2,000.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2651	2017-07-25	0	0	0	2000	25.5	109	0	28.7065	0
103	070101002007	ILBAY VILLA MARIA PATRICIA	6	2016-11-11	\$ 400.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2652	2017-05-20	0	0	0	400	25.5	110	0	28.7065	0
104	070101002008	PILAMUNGA GUALAN ELENA	3	2016-11-11	\$ 700.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2653	2017-02-10	0	0	0	700	25.5	111	0	28.7065	0
105	070101002009	CEPEDA LEMA MARCO ELIAS	24	2016-11-14	\$ 2,000.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	SEMANAL	2654	2017-05-08	0	0	0	2000	25.5	112	0	28.9649	0
106	070101002010	MIRANDA CHICAIZA JOSE	12	2016-11-16	\$ 2,000.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2655	2017-11-28	0	0	0	2000	25.5	113	0	28.7065	0
107	070101002011	CHAFLA RIVERA MERIDA LEONOR	3	2016-11-16	\$ 350.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2656	2017-02-18	0	0	0	350	25.5	114	0	28.7065	0
108	070101002012	LEMA SATAN AIDA MAGDALENA	3	2016-11-18	\$ 400.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2657	2017-02-28	0	0	0	400	25.5	115	0	28.7065	0
109	070101002013	QUISPE PILAMUNGA AURELIO	12	2016-11-28	\$ 1,000.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2658	2017-11-30	0	0	0	1000	25.5	117	0	28.7065	0
110	070101002014	PILAMUNGA BALLA JOSE MANUEL	8	2016-12-08	\$ 1,000.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2659	2017-08-05	0	0	0	1000	25.5	118	0	28.7065	0
111	070101002015	VIÑAN VIÑAN JOSEFA	10	2016-12-08	\$ 1,000.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2660	2017-10-05	0	0	0	1000	25.5	119	0	28.7065	0
112	070101002016	PILCO PEREZ ROSA ELENA	7	2016-12-09	\$ 300.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2661	2017-07-20	0	0	0	300	25.5	120	0	28.7065	0
113	070101002017	VALLA CEPEDA ISABEL GEOVANA	3	2016-12-13	\$ 300.00	CREDITO1	COMERCIO	MENSUAL (FE)	2663	2017-03-13	0	0	0	300	25.5	121	0	28.7065	0
114	070101002018	QUISPE CUZQUILLO SANDRA ELISABETH	4	2016-12-21	\$ 1,000.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2664	2017-04-21	0	0	0	1000	25.5	122	0	28.7065	0
115	070101002019	CHACAGUASAY PILAMUNGA NORMA	6	2016-12-22	\$ 800.00	CREDITO1	CREDITOS PARA CONSUMO	MENSUAL (FE)	2665	2017-06-25	0	0	0	800	25.5	123	0	28.7065	0
	SUBTOTAL >>	MICROCREDITO			\$ 191,773.50						0	0	0	191774					
	TOTAL				\$ 191,773.50						0	0	0	191774					

