



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**

TÍTULO

**“EVALUACIÓN DEL RIESGO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA
RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO, COAC SAN MARTÍN DE
TISALEO LTDA.- 2018”**

AUTOR

WILMA ALEXANDRA PANIMBOZA YUCCHA

TUTOR

ING. LORENA LÓPEZ

RIOBAMBA – ECUADOR

2021

CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO

Los miembros del Tribunal de Graduación del Proyecto de investigación titulado “EVALUACIÓN DEL RIESGO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO, COAC SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.- 2018”, presentado por el Srta. Wilma Alexandra Panimboza Yuccha y dirigida por la Msc. Lorena Alexandra López Naranjo.

Una vez presentada la defensa oral y revisado el informe final del proyecto de investigación con fines de graduación escrito, en el cual ha constatado el cumplimiento de las observaciones realizadas remite la presente para uso y custodio de la biblioteca de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas.

Para constancia de lo expuesto firman:

Msc. Lorena Alexandra López Naranjo

TUTORA



FIRMA

10

NOTA

Msc. Marco Antonio Moreno Castro

MIEMBRO 1



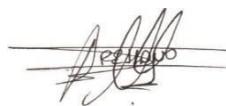
FIRMA

9

NOTA

Msc. Otto Eulogio Arellano Cepeda

MIEMBRO 2



FIRMA

10

NOTA

NOTA

9,67

(SOBRE 10)

VISTO BUENO DEL TUTOR

En calidad de Tutora, luego de haber revisado el desarrollo de la investigación elaborado por la Srta. Wilma Alexandra Panimboza Yuccha, tengo a bien informar que el trabajo correspondiente del proyecto titulado: **“EVALUACIÓN DEL RIESGO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, COAC SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA. -2018”** cumple con los requisitos exigidos para que pueda ser expuesta al público, luego de ser evaluada por el tribunal designado.

Riobamba, 17 de Junio de 2021

Atentamente,



Firmado digitalmente por:
**ALEXANDRA
LORENA LOPEZ
NARANJO**

MsC. Alexandra Lorena López Naranjo
C.I: 0602152399
TUTORA

DERECHO DE AUTOR

Tengo a bien informar que las ideas y criterios emitidos en el presente tema de investigación **“EVALUACIÓN DEL RIESGO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO, COAC SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.- 2018”**, son de responsabilidad de la Srta. Wilma Alexandra Panimboza Yuccha y a la Mgs. Alexandra Lorena López Naranjo, y el patrimonio intelectual de la misma pertenecen a la Universidad Nacional de Chimborazo



Wilma Alexandra Panimboza Yuccha

CI: 185029959-3

DEDICATORIA

El presente proyecto de investigación lo dedico A Dios, por darme la oportunidad de cumplir mi sueño que tanto anhelaba

A mi padre Luis Panimboza que siempre me ha estado apoyando y dándome ánimos para seguir adelante, quien me ha educado con valores y principios, su esfuerzo y sacrificio ha hecho posible que mis metas se cumplan.

A mi madre desde el cielo María Magdalena Yuccha, que siempre me ha estado bendiciendo a lo largo de mi vida, a pesar que ya no esté a mi lado siempre estará presente sus recuerdos.

A mis hermanos y hermanas por su apoyo y ánimos que me daban para no darme por vencida y así culminar mi carrera profesional

Wilma Alexandra Panimboza Yuccha

AGRADECIMIENTO

A Dios por haberme ayudado a cumplir y mi sueño de ser una profesional

A mi padre por su apoyo incondicional que me brindo día tras día para lograr terminar mi carrera profesional, gracias por confiar mí y sus consejos que me guiaron durante mi vida universitaria

A mis hermanos y hermanas por su apoyo moral que me dieron de seguir luchando hasta alcanzar mi meta

Agradezco infinitamente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Tisaleo Ltda. por haberme abierto sus puertas para realizar mi proyecto de titulación

A mi tutora Lorena López, los miembros de mi tribunal al Mgs. Otto Arellano y Mgs. Marco Moreno quienes me guiaron con sus conocimientos en la realización de mi proyecto de titulación.

A mis compañeros y profesores de mi hermosa Universidad Nacional de Chimborazo que contribuyeron en mi formación profesional.

Wilma Alexandra Panimboza Yuccha

ÍNDICE GENERAL

PÁGINAS PRELIMINARES	I
PORTADA	I
CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO	II
VISTO BUENO DEL TUTOR	III
DERECHO DE AUTOR	IV
DEDICATORIA	V
AGRADECIMIENTO	VI
ÍNDICE DE TABLAS	X
ÍNDICE DE FIGURAS	XI
RESUMEN	XII
ABSTRACT	XIII
INTRODUCCIÓN	XIV
CAPÍTULO I	1
1.MARCO REFERENCIAL	1
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1.1 Formulación del problema	2
1.1.2 JUSTIFICACIÓN	2
1.2. OBJETIVOS	2
1.2.1. Objetivo General	2
1.2.2. Objetivos Específicos	2
1.3. HIPÓTESIS	3
CAPÍTULO II	4
2.MARCO TEÓRICO	4
2.1. Estado del Arte.....	4
2.2. Generalidades de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda	5
2.2.1. Reseña histórica.....	5

2.2.2.	Base legal	6
2.2.3.	Misión	6
2.2.4.	Visión	6
2.2.5.	Organigrama Estructural.....	7
2.3.	Fundamentación teóricos	7
2.3.1.	Riesgo Financiero.....	7
2.3.1.1.	Definición.....	7
2.3.1.2.	Importancia.....	7
2.3.1.3.	Tipos del riesgo financiero	8
2.3.2.	Cartera de crédito.....	8
2.3.2.1.	Definición	8
2.3.2.2.	Importancia.....	9
2.3.2.3.	Tipos de cartera	9
2.3.3.	Indicadores financieros.....	9
2.3.3.1.	Liquidez.....	9
2.3.3.2.	Solvencia	10
2.3.3.3.	Rentabilidad.....	10
2.3.4.	Modelo COSO 2013	11
2.3.4.1.	Definición.....	11
2.3.4.2.	Objetivo.....	11
2.3.4.3.	Componentes del COSO 2013.....	11
2.3.4.4.	Evaluación del riesgo.....	12
CAPÍTULO III.....		13
3. MARCO METODOLÓGICO.....		13
3.1.	Método de Investigación.....	13
3.2.	Tipo de Investigación.....	13
3.3.	Diseño de la investigación.....	13
3.4.	Enfoque de la Investigación.....	13
3.5.	Nivel de la Investigación	14

3.6.	Determinación de la población y muestra	14
3.6.1.	Determinación de la población	14
3.6.2.	Determinación de la muestra	15
3.7.	Técnicas e Instrumentos de recopilación de datos.....	15
3.7.1.	Determinación de las técnicas de recogida de información.....	15
3.7.2.	Determinación de los instrumentos de recogida de información.....	16
CAPÍTULO IV		17
3.RESULTADOS		Y
DISCUSIÓN		17
4.1.	Resultados de la encuesta	17
4.1.2.	Interpretación general de la encuesta	27
4.2.	Resultados de la entrevista.....	27
4.3.	Aplicación de indicadores financieros.....	28
4.3.1.	Comparación de los indicadores financieros del año 2017 y 2018.....	31
4.4.	Aplicación del COSO III del componente evaluación de riesgo	33
4.5.	Proceso para concesión de crédito y recuperación de cartera.....	44
4.5.1.	Proceso para concesión de crédito	44
4.5.2.	Proceso de recuperación de cartera	46
CAPÍTULO V.....		47
4.CONCLUSIONES		Y
RECOMENDACIONES.....		47
10.1. CONCLUSIONES		47
10.2. RECOMENDACIONES		48
5. BIBLIOGRAFÍA.....		49
6. ANEXOS.....		52

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Personal de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.....	14
Tabla 2 Diagnóstico para medir el riesgo.....	17
Tabla 3 Implementación de mecanismos para minimizar el riesgo	18
Tabla 4 Riesgo en el Proceso de Créditos	19
Tabla 5 Elaboración de un plan de mitigación de riesgos	20
Tabla 6 Cumplimiento de sus funciones aporta y minimiza los riesgos	21
Tabla 7 Tipos de cartera	22
Tabla 8 Seguimiento técnico antes de entregar un crédito	23
Tabla 9 Definición de los objetivos Anuales para la recuperación de la cartera de crédito	23
Tabla 10 Procesos claros para la recuperación de la cartera vencida.....	24
Tabla 11 Normativa para el control de la cartera de crédito.....	26
Tabla 12 Liquidez.....	28
Tabla 13 Solvencia	29
Tabla 14 Rentabilidad sobre los activos.....	29
Tabla 15 Rentabilidad sobre el Patrimonio	30
Tabla 16 Morosidad.....	30
Tabla 17 Comparación de los indicadores financieros del año 2017 - 2018	31
Tabla 18 Especifica Objetivos relevantes	33
Tabla 19 Identifica y Analiza el Riesgo	35
Tabla 20 Evalúa el riesgo Fraude	37
Tabla 21 Identifica y Analiza cambios Importantes	39
Tabla 22 Calificación del componente evaluación de riesgos	41
Tabla 23 Proceso para la concesión de crédito	44
Tabla 24 Proceso de recuperación de cartera	46

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Organigrama Estructural	7
Figura 2 Componentes del Coso 2013.....	11
Figura 3 Realización de un Diagnóstico para medir el riesgo	17
Figura 4 Implementación de mecanismos para minimizar el riesgo	18
Figura 5 Riesgo en el Proceso de Créditos.....	19
Figura 6 Elaboración de un plan de mitigación de riesgos	20
Figura 7 El cumplimiento de sus funciones aporta y minimiza el riesgo	21
Figura 8 Tipos de cartera.....	22
Figura 9 Seguimiento técnico antes de entregar un crédito	23
Figura 10 Definición de los objetivos Anuales para la recuperación de la cartera de crédito	24
Figura 11 Procesos claros para la recuperación de la cartera vencida.....	26
Figura 12 Normativa para el control de la cartera de créditos.....	26
Figura 13 Comparación de los indicadores financieros entre el año 2017-2018.....	31

RESUMEN

El presente proyecto de investigación titulado evaluación del riesgo financiero y su incidencia en la recuperación de la cartera de crédito de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda. del año 2018, con la finalidad de verificar de qué manera afecta el riesgo financiero a la cartera de créditos, en la cual se inició con una entrevista aplicada al gerente y al jefe al créditos, encuestas dirigidas al área contable y créditos, donde se recopiló información que permitió evidenciar el riesgo que se enfrenta al no recuperar la cartera.

El estudio de la investigación se utilizó información documental y de campo debido a su enfoque cuantitativo y cualitativo, el nivel de investigación fue descriptiva donde se detalló los datos recopilados y para la determinación de la población se tomó el área de gerencia, contable y créditos.

Se aplicó los índices financieros de liquidez, solvencia, rentabilidad sobre los activos (ROA), rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) y morosidad del año 2017 y 2018, donde se evidenció una subida en la morosidad del 0,92% al 1,10% por cual tiene dificultades al recuperar los créditos, se realizó el COSO 2013 del componente evaluación de riesgo donde se determinó que carece de información el personal sobre las evaluaciones de riesgo debido a que no es difundida, dificultad al evaluar los cambios externos, finalmente se verifico el proceso de otorgamiento y recuperación de la cartera de créditos donde se determinó que no existe un control estrictos al cumplimiento del manual de créditos.

PALABRAS CLAVES

Riesgo financiero, cartera crédito, COSO 2013

ABSTRACT

This research project entitled Evaluation of Financial Risk and its Impact on the Recovery of the Credit Portfolio of the COAC San Martín de Tisaleo Ltda., year 2018, was developed in order to verify how financial risk affects the portfolio of loans, which began with an interview applied to the manager and the loan boss, surveys directed to the accounting and loans area, in which the information collected allowed to demonstrate the risk faced if the portfolio is not recovered. The research study used documental and field information because of its quantitative and qualitative approach, the level of the research was descriptive in which the data collected was detailed and for the determination of the population, the area of management, accounting and credits were taken. The financial indices of liquidity, solvency, return on assets (ROA), return on equity (ROE) and payment default for the year 2017 and 2018 were applied, in which a rise in payment default from 0,92% to 1,10% was evidenced for which it has difficulties in recovering the credits, the COSO 2013 of the risk evaluation component was carried out in which it was determined that the personnel lacks information on the risk evaluations because it is not disseminated, difficulty in evaluating external changes, finally the process of granting and recovering the loan portfolio was verified, in which it was determined that there is no strict control of compliance with the loan manual.

Keywords: financial risk, loan portfolio, COSO 2013

Reviewed by:
Mgs. Geovanny Armas Pesántez
ENGLISH PROFESSOR
C.C. 0602773301

INTRODUCCIÓN

A nivel nacional las cooperativas constituyen la mayor parte del campo empresarial, en términos monetarios, ya que ayuda a promover la economía del país mediante créditos que se otorgan, para el desarrollo económico de cada una de las personas, por lo cual en los últimos años ha desarrollado políticas de créditos para promover el desarrollo del país. La función de las Cooperativas de Ahorro y Crédito es atender las necesidades financieras de sus asociados y promover el desarrollo económico de la región.

Sin embargo, el problema fundamental y relevante que poseen hoy en día las cooperativas es la recuperación de los créditos una vez desembolsados existe la incertidumbre del no cumplimiento de las obligaciones por parte del deudor. Por lo que claramente refleja riesgos crediticios que existen debido a las flexibles políticas de crédito, capacidad de pago, destino incorrecto del crédito, sobreendeudamiento de los socios, etc., acarreado la morosidad a pesar que cuente con políticas de créditos, para el otorgamiento de crédito, de ser negado un crédito por retrasos se revisará el incumplimiento de sus cuotas en caso de que el socio haya justificado con los debidos respaldos, se aceptará de acuerdo al análisis del Jefe de Crédito, las visitas de campo son realizadas en el primer crédito evidenciando su situación económica y los posteriores créditos no lo realizan en el caso de ser un buen pagador por lo cual corren el riesgo de retrasos en sus pagos debido al cambio de la situación económica del socio.

Esta problemática de morosidad viene afectando en los últimos años la situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Tisaleo, siendo la preocupación de gerentes, socios y trabajadores de las cooperativas.

Este es el caso de la cooperativa de ahorro y crédito San Martín de Tisaleo Ltda. que considera a la cartera de créditos la parte importante de la cooperativa debido a que juega un papel significativo dentro de los activos, por lo cual es necesario evaluar el riesgo tomando en cuenta los diferentes indicadores financieros, mismos que ayudarán a tomar decisiones pertinentes y conducentes en la mitigación de los riesgos que está expuesta.

El presente trabajo de investigación se enfocará en la evaluación del riesgo financiero para la recuperación de la cartera de crédito, con la finalidad de contrarrestar los riesgos.

CAPÍTULO I

1. MARCO REFERENCIAL

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La cooperativa de ahorro y crédito San Martín de Tisaleo Ltda., es una entidad financiera que fue creada para ayudar en la economía de las personas y agricultores del sector rural del cantón Tisaleo, por las diferentes líneas de crédito que ofrece al público.

En la Cooperativa, se puede evidenciar ciertos inconvenientes que afectan considerablemente al desempeño de la institución, la falta de capacitaciones continuas al personal al área de créditos ocasionando pérdidas económicas debido a que reciben una capacitación anual sobre los riesgos que se enfrentan al otorgar un crédito y el manejo de las tasas de interés por la competencia del sector. Además, la inestabilidad política y económica del país ha disminuido de manera significativa la calidad de la cartera, contribuyendo a que los socios deudores no puedan cubrir con sus compromisos adquiridos con la cooperativa, generando de esta manera una alta cartera de crédito vencida, su difícil recuperación incide directamente a los resultados financieros.

Un retraso en el cumplimiento de las obligaciones crediticias por parte de los socios genera una elevada cartera vencida, se pudo verificar esto en base a los estados financieros del año 2016 en donde la cartera vencida es de “\$6.081,06, posteriormente para el año 2017 fue de \$ 4.567,78, mientras que para el año 2018 resulto ser de \$5.947.38” (COAC San Martín de Tisaleo Ltda, 2020)., provocando de esta manera un gasto mayor por la gestión de cobranzas, ya que dicho trabajo genera la utilización extra de recursos tanto humanos como financieros, provocando efecto directo sobre las utilidades de la entidad, disminuyendo así la liquidez y solvencia de la cooperativa, perdiendo de forma inevitable competitividad e imagen institucional ante sus socios.

Por lo tanto, la investigación responderá a la siguiente pregunta en base a lo anterior mencionado:

1.1.1 Formulación del problema

¿De qué manera el riesgo financiero incide en la recuperación de la cartera de crédito en la COAC San Martín de Tisaleo Ltda., del periodo 2018?

1.1.2 JUSTIFICACIÓN

La preocupación por los riesgos financieros ha existido siempre, pero ha ido adquiriendo una importancia progresiva en los últimos años a nivel nacional, el Sistema financiero cooperativista es considerado uno de los factores más importantes dentro de la economía, ya que permite canalizar el ahorro hacia la inversión, por este motivo el sistema financiero del país juega un papel trascendental en la vida económica y productiva del mismo, ya que se ha convertido en el pilar fundamental para la generación de riqueza.

Por ello, bajo esta perspectiva económica, radica la importancia de analizar el riesgo financiero, tomando en cuenta que no puede ser eliminado de forma completa, pero se puede disminuir considerablemente su impacto impidiendo que las consecuencias generadas afecten a la entidad, y por ende a sus socios.

1.2. OBJETIVOS.

1.2.1. Objetivo General.

- Evaluar el Riesgo Financiero que incide en la recuperación de la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Tisaleo Ltda., cantón Tisaleo del periodo 2018.

1.2.2. Objetivos Específicos

- Determinar los indicadores financieros de: liquidez, solvencia, morosidad y rentabilidad que inciden en la recuperación de la cartera de crédito.
- Aplicar el método coso III, del componente evaluación del riesgo, para la disminución del riesgo financiero
- Verificar el proceso de recuperación de cartera que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Tisaleo Ltda., para la determinación de los puntos críticos.

1.3. HIPÓTESIS

El riesgo financiero incide en la recuperación de la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Tisaleo Ltda., del cantón Tisaleo del periodo 2018.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. ESTADO DEL ARTE

Una vez revisado los diferentes trabajos investigativos relacionado con el tema de estudio se procede a mencionar lo siguiente:

Según Orellana (2015) en su investigación titulado Identificación y evaluación de riesgos financieros en la cooperativa de Ahorro y Crédito Pedro Moncayo Ltda. ,establece como objetivo principal “Identificar y evaluar riesgos financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pedro Moncayo a través de metodologías y modelos que se acoplen a la realidad de la institución” (pág. 3)., concluyendo “Implementar habilidades de recuperación de cartera y gestión de cobranzas evitaran el deterioró de cartera de la institución, permitirán monitorear de forma invariable y permanente las variaciones de la cartera vencida a través de la aplicación de técnicas cuantitativas” (pág. 139).

De igual manera Chica y López (2015) en su investigación titulado Análisis financiero y del control interno del departamento de Crédito y cobranzas de la empresa Poison S.A. del período 2013-2014, con el objetivo “determinar falencias y hechos generadores de las deficiencias en los procesos financieros y de control interno del Departamento de Crédito y Cobranzas” (pág. 28)., que concluye “El Departamento de Crédito y Cobranzas no realiza el debido seguimiento de clientes al momento de conceder créditos, además no lleva registros de saldos actualizados y no elabora reportes de antigüedad de cartera que muestre el comportamiento de los clientes” (pág. 105).

Para Lucano & Pineda (2017) en su investigación titulado Análisis y evaluación de la gestión de riesgos, aplicado al departamento de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José S.J. período 2015 , con el objetivo “determinar estrategias integrales, que permitan a la COAC San José minimizar eventos e impactos negativos reduciendo: problemas de liquidez, solvencia y morosidad, para el crecimiento y sostenibilidad Institucional” (pág. 3)., que concluye “la importancia de la Gestión de Riesgos para identificar eventos, hallazgos que afectan a la cooperativa y así dar una respuesta con el fin de cumplir los objetivos institucionales y mejorar la toma de decisiones en la Alta Dirección” (pág. 39).

Según Díaz (2017) En su artículo científico titulado Lógica difusa y el riesgo financiero, Una propuesta de clasificación de riesgo financiero al sector cooperativo, como objetivo principal “interpretar los indicadores de riesgo financiero bajo la perspectiva de la lógica difusa utilizando los ratios de una de las cooperativas del segmento uno del Ecuador” (pág. 6)., lo cual consistió “determinar los niveles de pertenencia a las calificaciones crediticias, proceso que nos ayudará a medir su nivel de desempeño desde una perspectiva que valora las cualidades más que las cantidades” (pág. 8).

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2015) “Análisis de Riesgo de Crédito del Sector Financiero Popular y Solidario”, fue una investigación que menciona “la importancia del sector crediticio cooperativo en la economía nacional es creciente llegando a poco más del 16% en relación al PIB para diciembre del 2014. Y con una mayor velocidad de crecimiento para el 2015” (pág. 13)., concluye que “la perspectiva del riesgo de crédito del Sector Financiero Popular y Solidario presenta un comportamiento estable, sin embargo requiere monitoreo y supervisión constantes, en concordancia con el modelo de supervisión integral que ejecuta la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria” (pág. 28).

Se puede evidenciar la real importancia de evaluar el riesgo financiero, ya que ayuda a determinar los riesgos y otros tipos de contingencia, que puede obtener la cooperativa en el transcurso del tiempo.

Además, se ha señalado las existencias una gran diversidad de procedimientos y factores cualitativos y cuantitativos que deben analizarse y evaluarse antes de otorgar un crédito. La entidad financiera tendrá la obligación de evaluar y clasificar los mismos con el objeto de estimar los requerimientos de provisión para eventuales pérdidas que le pudiesen afectar los estados financieros

2.2. Generalidades de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

2.2.1. Reseña histórica

En su página web de la institución encontramos la reseña histórica de la (COAC San Martín de Tisaleo Ltda, 2020) menciona lo siguiente:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Tisaleo Ltda., nace en el año de 1999 como una caja de ahorros solidaria sin ningún ente que la regule, más que la auto gestión de sus 10 integrantes. Luego del proceso de dolarización suscitada en

nuestro país, en Asamblea General se resolvió contar con 20 personas emprendedoras con visión de crecimiento social y ayuda mutua, realizando un aporte de 2.000,00 dólares americanos. A inicios del año 2004, se culmina el proceso legal y se aprueba la creación de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MARTIN DE TISALEO LTDA., en que se obtiene personería jurídica en el Ministerio de Bienestar Social, actualmente MIES. El 05 de abril del año 2005, fecha en la que se apertura una oficina Matriz en el Centro Cantonal, calles 17 de Noviembre y José Naranjo, iniciando con 50 socios, que día a día a venido incrementándose. En la actualidad se cuenta con productos financieros y no financieros para darles seguridad y comodidad en sus actividades diarias. (pág. 1)

2.2.2. Base legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Tisaleo Ltda., se regula por diferentes leyes, reglamentos y código (COAC San Martín de Tisaleo Ltda, 2020) afirma lo siguiente:

- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Ley de Seguridad Social
- Código de Trabajo
- Código Orgánico Monetario y Financiero
- Junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera
- Manual de políticas y procedimientos de COAC San Martín de Tisaleo Ltda.
- Estatuto social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito. (pág. 28)

2.2.3. Misión

“Administrar de una manera responsable y transparente los fondos de nuestros socios, otorgándoles los mejores rendimientos financieros del mercado y financiando los proyectos a una tasa justa y responsable brindando confianza, seguridad y trato personalizado para propiciar el desarrollo” (COAC San Martín de Tisaleo Ltda, 2020, pág. 2).

2.2.4. Visión

“Convertirnos en una Organización financiera líder en nuestro sector con tecnología de punta y personal capacitado basado en principios y valores que financien el emprendimiento de

nuestros socios, logrando así el desarrollo de nuestro cantón” (COAC San Martín de Tisaleo Ltda, 2020, pág. 2).

2.2.5. Organigrama Estructural

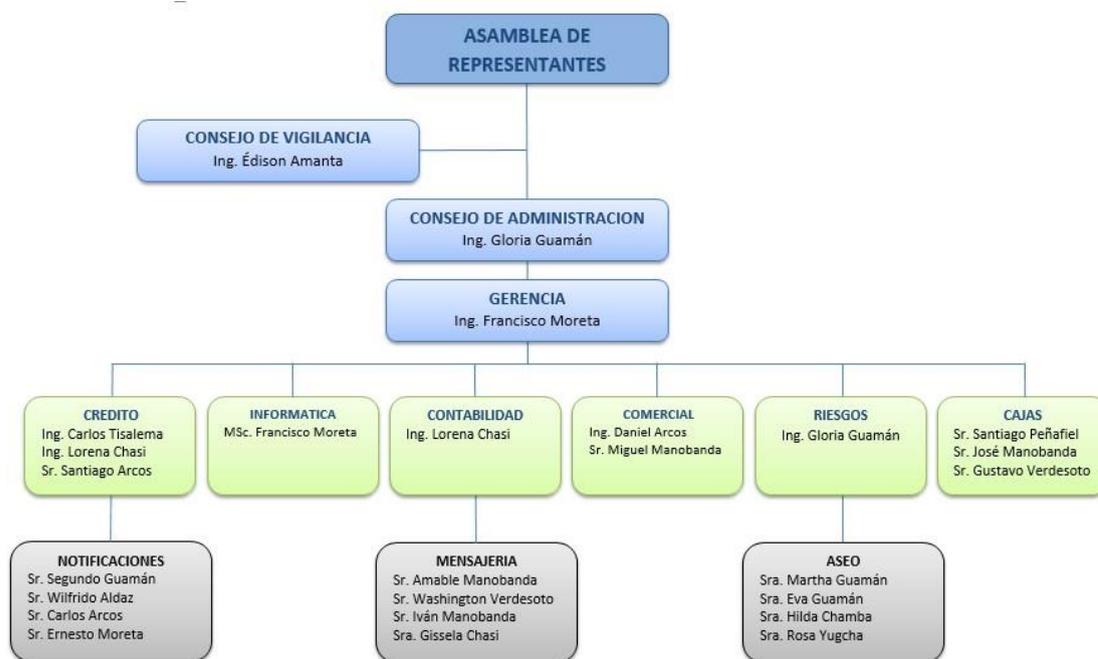


Figura 1. Organigrama Estructural

Nota: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Tisaleo Ltda.

2.3. Fundamentación teóricos

2.3.1. Riesgo Financiero

2.3.1.1. Definición

“El riesgo financiero se refiere a la probabilidad de ocurrencia de un evento que tenga consecuencias financieras para una organización, incluso la posibilidad de que los resultados financieros sean mayores o menores de los esperados” (García Vega, 2017, pág. 6).

2.3.1.2. Importancia

El riesgo financiero juega un papel muy importante dentro de las instituciones financieras, debido a que se presentan situaciones que deben ser atendidas bajo un análisis claro y una estrategia óptima de manera eficaz, para la correcta toma de decisiones sobre las provisiones necesarias y cubrir eventualidades que se producen debido a los cambios del sector que se opera, incertidumbre que se produce en el rendimiento de una inversión, de esta manera impedir pérdidas, inseguridad e inestabilidad al cubrir sus obligaciones financieras.

2.3.1.3. Tipos del riesgo financiero

Las definiciones de los tipos de riesgos que influyen en la parte financiera. Junta de Regulación Monetaria Financiera (2017) menciona lo siguiente:

- **Riesgo de Mercado**

Se refiere a la incertidumbre generada por el comportamiento de factores externos a la organización, ya que puede ser cambios en las variables macroeconómicas o factores de riesgo tales como: Tasas de interés, Tipos de cambio, Inflación y Tasa de crecimiento

- **Riesgo Operacional**

Es la posibilidad de que se produzcan pérdidas para la Corporación, debido a fallas o insuficiencias originadas en procesos, personas, tecnología de información y eventos externos.

- **Riesgo Crediticio**

Es la probabilidad de pérdida que asume la Corporación como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por la contraparte.

- **Riesgo Legal**

Es la probabilidad de que la Corporación incurra en pérdidas debido a la inobservancia e incorrecta aplicación de disposiciones legales e instrucciones emanadas por organismos de control; aplicación de sentencias o resoluciones judiciales o administrativas adversas; deficiente redacción de textos, formalización o ejecución de actos, contratos o transacciones o porque los derechos de las partes contratantes no han sido debidamente estipulados.

- **Riesgo de Liquidez**

Es la probabilidad de que la Corporación no disponga de los recursos líquidos necesarios para cumplir a tiempo sus obligaciones y que, por tanto, se vea forzada a limitar sus operaciones. (pág. 3)

2.3.2. Cartera de crédito

2.3.2.1. Definición

“Representa el saldo de los montos entregados a los acreditados más los intereses devengados no cobrados. La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta deduciendo los saldos de la cartera de crédito” (Quinatoa, 2017, pág. 44).

2.3.2.2. Importancia

La importancia de la cartera de créditos dentro de las cooperativas establece la capacidad de captar y colocar recursos financieros por los diferentes tipos de crédito que brindan como de consumo, vivienda, microcrédito y comercial. Las cooperativas del segmento 4 y 5 están enfocados al microcrédito siendo su mayor potencial y las cooperativas grandes de consumo, además la calidad de la cartera de crédito depende de cómo lo minimice el riesgo de no pago.

2.3.2.3. Tipos de cartera

Los tipos de carteras que utiliza la cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Tisaleo según la Junta de Regulación Monetaria (2015) menciona lo siguiente:

- **Cartera por vencer:** Es el saldo total neto de la cartera de crédito que se encuentra al día en el cumplimiento de las obligaciones de una entidad a una fecha de corte.
- **Cartera Vencida:** Es la parte del saldo del capital de la cartera de crédito que reporta atrasos en el cumplimiento de sus obligaciones de pago.
- **Cartera que no devenga intereses:** Es la diferencia entre el saldo del capital pendiente de pago y la cartera vencida. (pág. 2)

2.3.3. Indicadores financieros

Los indicadores financieros son herramientas que se diseñan a través de la información financiera de la empresa, ya que ayuda a medir la estabilidad, la capacidad de endeudamiento, liquidez, los rendimientos financieros y las utilidades de la entidad, mediante la interpretación de cifras de los resultados y la información en general. “Los indicadores financieros permiten el análisis de la realidad financiera, de manera individual, y facilitan la comparación de la misma con la competencia y con la entidad u organización que lidera el mercado” (Ardila, 2019, pág. 6).

2.3.3.1. Liquidez

“Miden la capacidad que tiene la entidad de generar dinero efectivo para responder por sus compromisos y obligaciones con vencimientos a corto plazo. Además, sirven para determinar la solidez de la base financiera de una entidad” (Ardila, 2019, pág. 13).

$$\text{Liquidez} = \frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total depósitos a corto plazos}}$$

2.3.3.2. Solvencia

El indicador de solvencia se relaciona con la cartera improductiva en relación con el patrimonio que muestra la capacidad de afrontar las deudas contraídas con otras entidades “Este indicador representa la capacidad del sistema financiero para hacer frente a las obligaciones contraídas, en el corto y largo plazo sin que se vea afectado su patrimonio” (SEPS, 2016, pág. 22).

$$\text{Solvencia} = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio}}$$

2.3.3.3. Rentabilidad

“Miden la capacidad que tiene la entidad de mantenerse en el tiempo; es decir, la sostenibilidad que ha de ser producto de la efectividad que tiene al administrar los costos y gastos y convertirlos en utilidad” (Ardila, 2019, pág. 13).

2.3.3.3.1. ROE

Es un indicador donde se calcula la rentabilidad sobre el patrimonio

$$\text{ROE} = \frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Patrimonio}}$$

2.3.3.3.2. ROA

Es un indicador donde se calcula la rentabilidad sobre los activos

$$\text{ROA} = \frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Activo}}$$

Morosidad

La calidad de la cartera de una institución financiera se puede monitorear en base al nivel de morosidad que presenta. “La morosidad de la cartera de créditos que supervisa la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se calcula en relación a sumatoria de la cartera que no devenga interés con relación a la cartera neta” (SEPS, 2016, pág. 19).

$$\text{Liquidez} = \frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total depósitos a corto plazos}}$$

2.3.4. Modelo COSO 2013

2.3.4.1. Definición

El coso 2013 se ha publicado con versión coso III, que se introducirá en el marco integrado las novedades de la gestión de riesgos.

COSO III permite una mayor cobertura de los riesgos a los que se enfrentan actualmente las organizaciones, dedicada a proporcionar orientación a la gestión ejecutiva y las entidades de gobierno sobre los aspectos fundamentales de organización, la ética empresarial, control interno, gestión del riesgo empresarial, el fraude, y la presentación de informes financieros, además se han incluido otras formas importantes de reportes como la información no financiera. (Galaz, 2015, pág. 10)

2.3.4.2. Objetivo

El objetivo del coso 2013 “es brindar un modelo con diferentes herramientas para fortalecer su sistema de control interno, partiendo de los lineamientos y principios establecidos por el COSO 2013, reduciendo el nivel de riesgo y mayor claridad en cuanto a la información y comunicación ” (Galaz, 2015, pág. 7).

2.3.4.3. Componentes del COSO 2013

El coso 2013 está compuesto por 5 componentes y 17 principios según Auditoría Superior de la Federación Camara de Diputados (2015, pág. 13) observar la figura Nro.2



Figura 2 Componentes del Coso 2013

Fuente: (Auditoría Superior de la Federación Camara de Diputados, 2015)

Al diseñar los procedimientos de control interno en base al COSO 2013, permite a la cooperativa convertirse en una institución preparada para afrontar los riesgos actuales y futuros. El diseño de la metodología COSO 2013 provee a la administración una herramienta efectiva de control que permite la administración adecuada de los distintos niveles de riesgo, la correcta toma de decisiones y provee de confiabilidad de la información.

2.3.4.4. Evaluación del riesgo

La evaluación del riesgo es el segundo componente del coso 2013 que está compuesto de cuatro principios que ayuda a detectar el riesgo dentro de una entidad.

a. Especifica objetivos relevantes

“La organización define los objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de los riesgos relacionados” (Auditoría Superior de la Federación Camara de Diputados, 2015, pág. 30).

b. Identifica y analiza el riesgo

“Se debe identificar, analizar y responder a los riesgos asociados al cumplimiento de los objetivos institucionales, en todos los niveles de la entidad” (Auditoría Superior de la Federación Camara de Diputados, 2015, pág. 30).

c. Evalúa el riesgo de fraude

“Se debe considerar la posibilidad de ocurrencia de eventos de corrupción, abuso, desperdicio, fraude y otras irregularidades relacionadas con los recursos de la institución” (Auditoría Superior de la Federación Camara de Diputados, 2015, pág. 30).

d. Identifica y analiza cambios importantes

“La institución, debe identificar, analizar y responder a los cambios relevantes que puedan impactar al control interno” (Auditoría Superior de la Federación Camara de Diputados, 2015, pág. 30).

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

En la investigación se manejó los siguientes métodos:

Deductivo: Este método ayudó a la revisión de la normativa referente a los créditos y sus procesos que se deben realizar para el otorgamiento de los créditos.

Inductivo: Se parte de lo específico a lo general permitiendo analizar los movimientos de las cuentas por cobrar hasta llegar a determinar los riesgos que están expuestos la cartera de créditos.

3.2. Tipo de Investigación

Documental: Se analizó los documentos y el proceso de los créditos otorgados a los socios que nos permitirá analizar la información y posteriormente encontrar los factores que incide en la recuperación de la cartera de créditos.

Campo: Se utilizó este tipo de investigación con la finalidad de recolectar y registrar ordenadamente los datos referentes al problema de estudio, a través de técnicas de recopilación de datos como encuestas, entrevista y la observación que serán aplicados de manera directa.

3.3. Diseño de la investigación

La investigación es de tipo no experimental, ya que es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, “la investigación no hacemos variar intencionalmente las variables independientes lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos” (Hernández , Fernández , & Baptista , 2011, pág. 245).

3.4. Enfoque de la Investigación

Cuantitativo: se recolectó datos cuantificables debido a que permite conocer la situación real de la cartera de créditos. “Enfoque cuantitativo se usa la recolección de datos para probar

hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías” (Hernandez, Fernández, & Baptista, 2006, pág. 23).

Cualitativo: “Utilizó la recolección y análisis de los datos para afirmar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación” (Hernandez J, 2017, pág. 7). Que ayudó a analizar e interpretar la información recolectada de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Tisaleo Ltda.

3.5. Nivel de la Investigación

El nivel de la investigación es descriptivo “Busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis” (Hernandez J, 2017, pág. 92). Permite obtener información de forma detallada que ayuda a profundizar el objeto de estudio y describir las afectaciones que tiene el riesgo financiero al no recuperar los valores de la cartera de crédito.

3.6. Determinación de la población y muestra

3.6.1. Determinación de la población

La población está constituida por el personal de COAC San Martín de Tisaleo Ltda. vinculadas con el presente proyecto de investigación. Observar la tabla Nro. 1

Tabla 1

Personal de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

POBLACIÓN	NUMERO
Gerente	1
Contadora	1
Asesor crédito	3
Cajeros	3
TOTAL	8

Nota: Elaboración propia, en base a información proporcionada de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

La población que se utilizó en esta investigación está conformada por 8 personas que se encuentran en el departamento de créditos y contabilidad, debido a que se encuentran enfocados al riesgo financiero.

Nota:

Se utilizó diez procesos de otorgamiento y ocho para la recuperación de la cartera de créditos, que permitió verificar los procedimientos que estén de acuerdo al manual de créditos, de esta manera se comprobó si se cumple la normativa.

3.6.2. Determinación de la muestra

Según Hernández (2012) afirma: la muestra “es el grupo de individuos que se toma de la población, para estudiar un fenómeno estadístico” (pág. 20). Podemos mencionar que la muestra es el conjunto específico a estudiar, para el presente estudio no se realizó el cálculo de la muestra, debido a que el tamaño de la población es pequeña

3.7. Técnicas e Instrumentos de recopilación de datos**3.7.1. Determinación de las técnicas de recogida de información**

Para el desarrollo de la investigación se manejó diversas técnicas que ayudó a recopilar información necesaria para sustentar el trabajo de investigación en el cual se estableció técnicas como:

Encuesta: La Encuesta es una serie de preguntas que se realizó las personas, con el propósito de reunir datos precisos sobre el riesgo financiero y su incidencia en la recuperación de la cartera de crédito. Sandhusen (2013) menciona que es “Es un instrumento de la investigación de mercados que consiste en obtener información de las personas encuestadas mediante el uso de cuestionarios diseñados en forma previa para la obtención de información específica” (pág. 59).

Entrevista: “Una entrevista es un intercambio de ideas, opiniones mediante una conversación que se da entre una, dos o más personas donde un entrevistador es el designado para preguntar” (Raffino M, 2019, pág. 45). El objetivo de la entrevista fue obtener información, ya sea de tipo personal, por lo cual se aplicó una entrevista al personal involucrada al departamento financiero.

Observación: Córdova (2015) manifiesta que “la observación no se limita a la fijación de la vista sobre un objeto o sujeto, sino que implica tomar conciencia de una serie de datos y características y proceder a su análisis” (pág. 18). Al utilizar la técnica de la observación se

obtuvo un conocimiento preliminar con referente al riesgo financiero y a la recuperación de la cartera de crédito.

3.7.2. Determinación de los instrumentos de recogida de información

Las herramientas que se utilizó son:

Cuestionario

Se aplicó un cuestionario con preguntas cerradas y con selección múltiple a los empleados de la COAC. San Martín de Tisaleo Ltda. De esta manera permitió buscar, mejorar y plantear soluciones dentro de los procesos del riesgo financiero y la recuperación de la cartera de crédito, de este modo se podrá alcanzar los objetivos que se planteó. Sandhusen (2013) cita que: “es aquel que plantea una serie de preguntas para extraer determinada información de un grupo de personas” (pág. 61).

Guía de entrevista

La Guía para Entrevistas funcionó como un detalle de comprobación que refuerza para preparar un plan de acción y conducir entrevistas. El autor Blaine (2019), cita que “Una entrevista es una parte clave de la búsqueda de empleo, y un candidato con experiencia en las entrevistas es el candidato más probable para recibir la oferta de trabajo” (pág. 65).

Observación directa

La observación directa permitió al investigador poder observar y recoger datos a través de su propia observación. “La observación directa es aquella en la cual el investigador puede observar y recoger datos mediante su propia observación” (Rodríguez Moguel, 2005, pág. 98).

Estas herramientas estarán dirigidas al personal de la cooperativa que involucre al departamento de contabilidad y créditos, para la obtención de información que ayudó a la recopilación de los datos.

CAPÍTULO IV

3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. RESULTADOS DE LA ENCUESTA

La aplicación de la encuesta se realizó al personal de la COAC san Martín de Tisaleo Ltda. A continuación, se detalla los resultados obtenidos mediante tablas y gráficos (ver anexo 3)

1. ¿La cooperativa de ahorro y crédito San Martín de Tisaleo Ltda. ha realizado un diagnóstico que le permita establecer los riesgos? ver tabla Nro. 2

Tabla 2

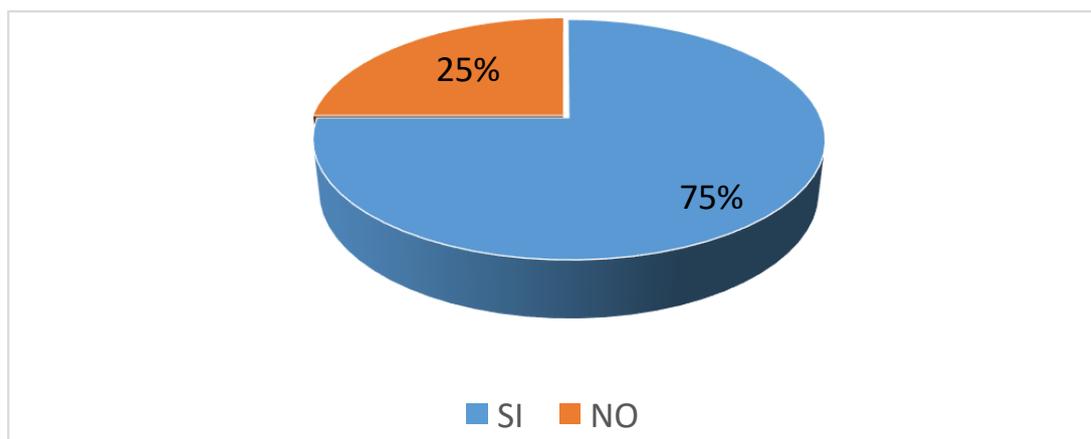
Realización de un Diagnóstico para Medir el Riesgo

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	6	75%
NO	2	25%
TOTAL	8	100%

Nota: Elaboración propia, en base a la encuesta aplicada al personal de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

Figura 3

Realización de un Diagnóstico para Medir el Riesgo



Nota: Elaboración propia, en base a la tabla 2 de la encuesta aplicada al personal de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

Interpretación

Los empleados encuestados el 75% responde que se realizan un diagnóstico para la medir el riesgo que está expuesta la cooperativa, mientras que un 25% considera que no se realiza un diagnostico provocando una incertidumbre entre los empleados de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

2. ¿Se ha implementado mecanismos que permitan minimizar los efectos de los riesgos?
ver tabla Nro.3

Tabla 3

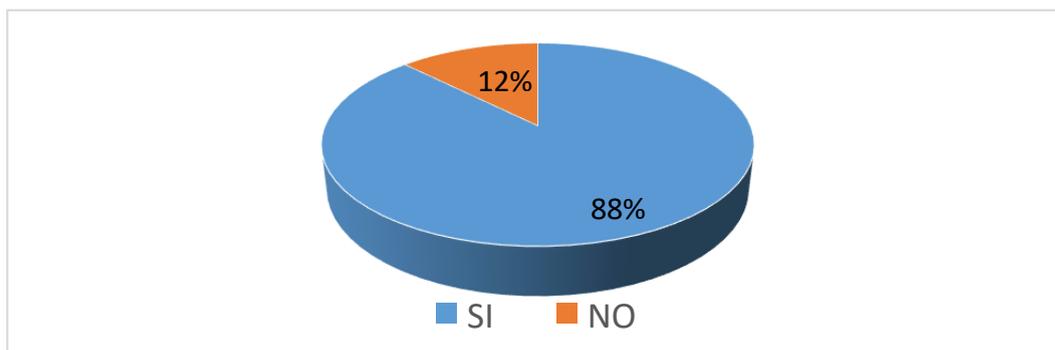
Implementación de Mecanismos para Minimizar el Riesgo

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	7	88%
NO	1	12%
TOTAL	8	100%

Nota: Elaboración propia, en base a la encuesta realizada al personal de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

Figura 4

Implementación de Mecanismos para Minimizar el Riesgo



Nota: Elaboración propia, en base a la tabla 3 de la encuesta aplicada al personal de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

Interpretación

El 88% de los encuestados manifiesta que se han implementado mecanismos que ayuda a minimizar los riesgos logrado que su nivel se mantenga bajo, mientras que el 12% responde que no cuenta con ningún mecanismo para deducir el riesgo.

3. ¿Considera que existe un alto riesgo relacionado con el proceso de otorgamiento de créditos? Ver tabla Nro. 4

Tabla 4

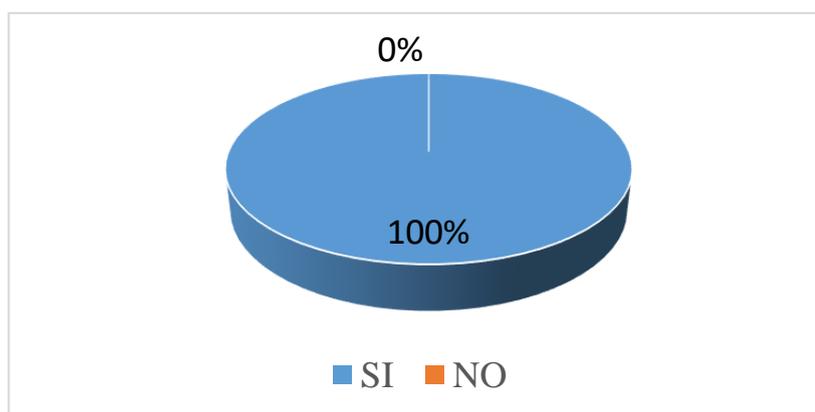
Riesgo en el Proceso de Créditos

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	8	100%
NO	0	0%
TOTAL	8	100%

Nota: Elaboración propia, de la encuesta aplicada al personal de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

Figura 5

Riesgo en el Proceso de Créditos



Nota: Elaboración propia, en base a la tabla 4 de la encuesta aplicada al personal de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

Interpretación

El 100% de los encuestados responden que si existe un alto riesgo de créditos que perjudique significativamente a la cooperativa, debido a que sus procesos no se encuentran aplicados de acuerdo a las normas establecidas en manual de créditos.

4. ¿Se ha elaborado un plan de mitigación de riesgos enfocado al riesgo Financiero? ver tabla Nro.5

Tabla 5

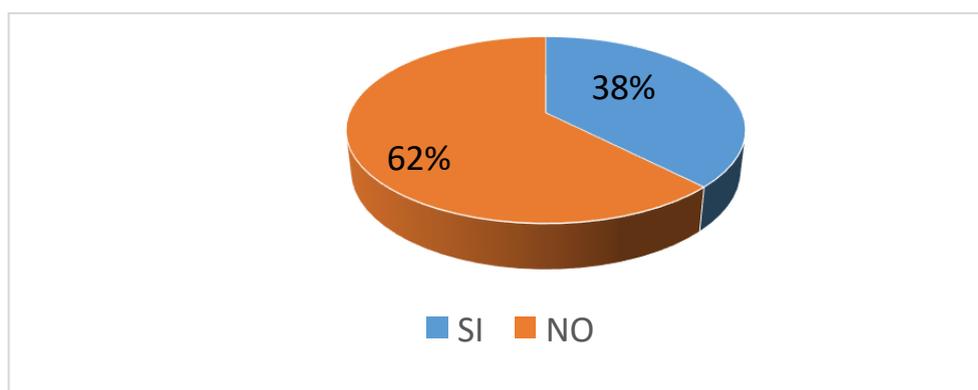
Elaboración de un Plan de Mitigación de Riesgos

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	38%
NO	5	62%
TOTAL	8	100%

Nota: Elaboración propia, en base a la encuesta aplicada al personal de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

Figura 6

Elaboración de un Plan de Mitigación de Riesgos



Nota: Elaboración propia, en base a la tabla 5

Interpretación

El 62 % de los encuestados responden que no cuentan con un plan de mitigación por ende no se ha definido acciones futuras que ayuden a enfrentar un impacto de un evento de riesgo financiero, mientras que el 38 % responde que si cuentan con este plan.

5. ¿Cada uno de los empleados de la cooperativa, conoce de qué manera el cumplimiento de sus funciones aporta y minimiza los riesgos? ver tabla Nro. 6

Tabla 6

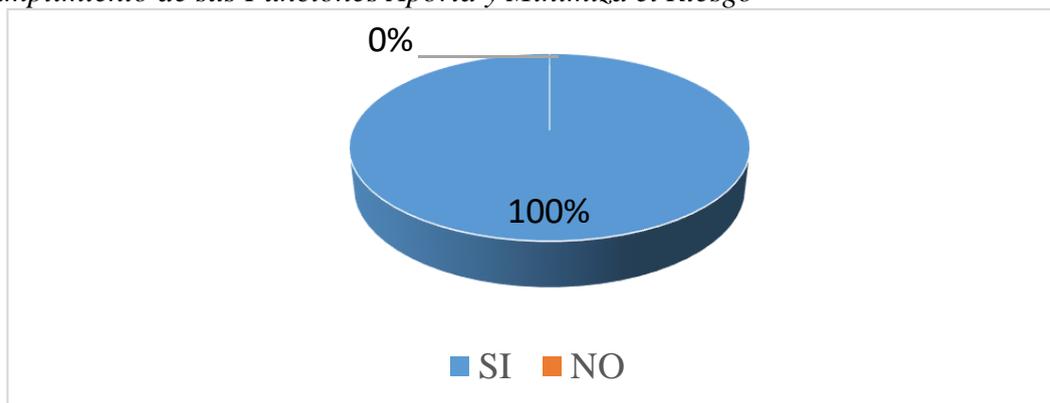
El Cumplimiento de sus Funciones Aporta y Minimiza los Riesgos

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	8	100%
NO	0	0%
TOTAL	8	100%

Nota: Elaboración propia, en base a la tabla 6 de la encuesta aplicada al personal de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

Figura 7

Cumplimiento de sus Funciones Aporta y Minimiza el Riesgo



Nota: Elaboración propia, en base a la tabla 6 de la encuesta aplicada al personal de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

Interpretación

El 100% de los encuestados conocen sus funciones y de qué manera aportan y minimizan los riesgos que se pueden presentar dentro de la cooperativa, donde cada empleado conoce los riesgos que están expuestos dentro de las actividades que realiza.

6. ¿Se han definido los tipos de cartera existentes en la cooperativa? ver tabla Nro.7

Tabla 7

Tipos de Cartera

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	8	100%
NO	0	0%
TOTAL	8	100%

Nota: Elaboración propia, en base a la encuesta aplicada al personal de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

Figura 8

Tipos de Cartera



Nota: Elaboración propia, en base a la tabla 7 de la encuesta aplicada al personal de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

Interpretación

El 100% de los encuestados conoce como se encuentran definidos la cartera de créditos, debido que dentro de su normativa se encuentra definidos los tipos de cartera.

7. ¿Se realiza un seguimiento técnico a los socios antes de entregar un crédito? ver tabla Nro. 8

Tabla 8

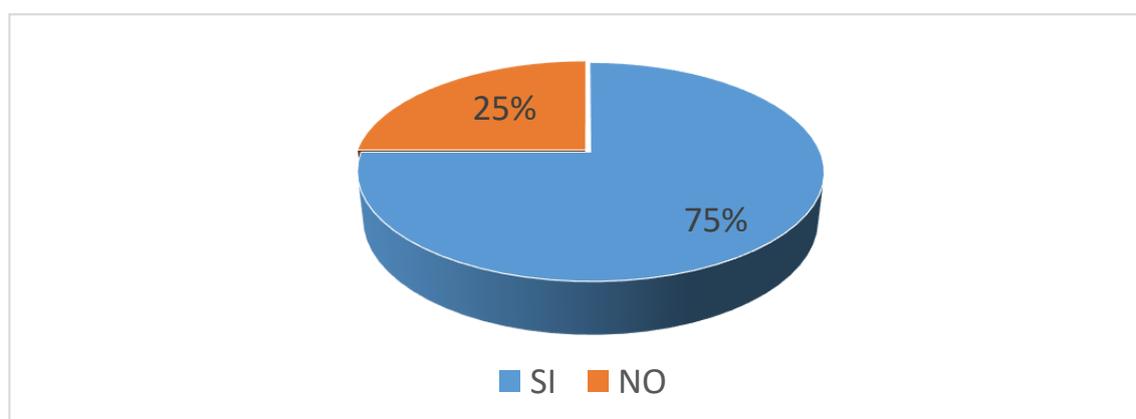
Seguimiento Técnico Antes de Entregar un Crédito

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	6	75%
NO	2	25%
TOTAL	8	100%

Nota: Elaboración propia, en base a la encuesta aplicada al personal de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

Figura 9

Seguimiento Técnico Antes de Entregar un Crédito



Nota: Elaboración propia, en base a la tabla 8 de la encuesta aplicada al personal de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

Interpretación

El 75% de los encuestados responden que se realiza un seguimiento técnico a los socios antes de entregar un crédito, debido a que se debe saber si el socio tiene la capacidad de pagar su deuda con la cooperativa, el 25% manifiesta que no se cumple con la verificación técnica con todos los casos.

8. ¿Se ha definido objetivos anuales relacionados con la recuperación de cartera de crédito? ver tabla Nro. 9

Tabla 9

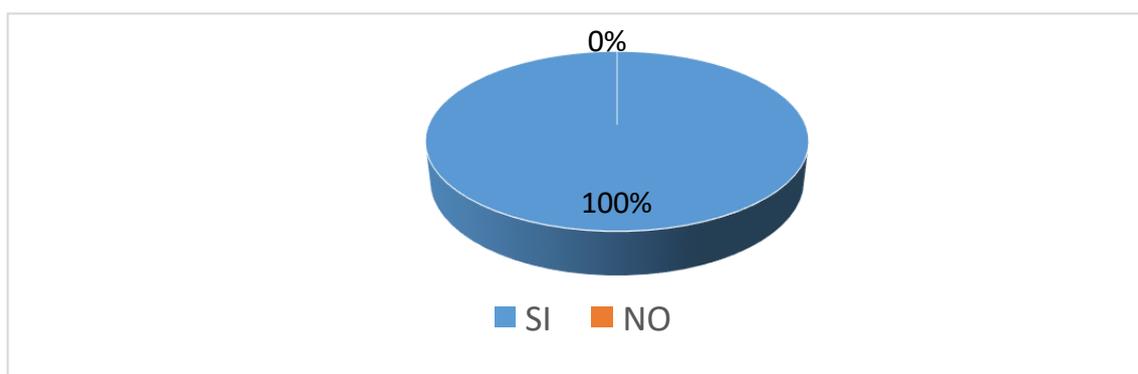
Definición de los Objetivos Anuales para la Recuperación de la Cartera De Crédito

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	8	100%
NO	0	0%
TOTAL	8	100%

Nota: Elaboración propia, en base a la encuesta aplicada al personal de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

Figura 10

Definición de los Objetivos Anuales para la Recuperación de la Cartera de Crédito



Nota: Elaboración propia, en base a la tabla 9 de la encuesta aplicada al personal de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

Interpretación

El 100% de los encuestados responde que se encuentran definidos los objetivos para la recuperación de la cartera de créditos, por ende, se cumple la normativa para alcanzar los objetivos establecidos que se encuentra dentro de la planificación anual.

9. ¿Se ha establecido procesos claros para la recuperación de cartera vencida? ver tabla Nro.10

Tabla 10

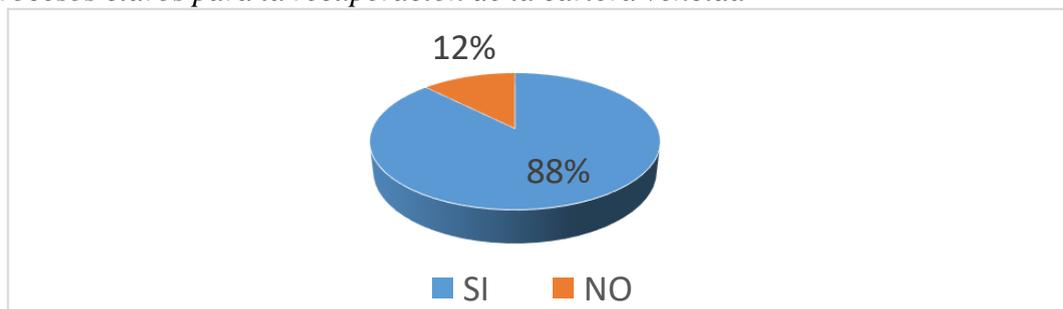
Procesos Claros para la Recuperación de la Cartera Vencida

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	7	88%
NO	1	12%
TOTAL	8	100%

Nota: Elaboración propia, en base a la encuesta aplicada al personal de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

Figura 11

Procesos claros para la recuperación de la cartera vencida



Nota: Elaboración propia, en base a la tabla 10 de la encuesta aplicada al personal de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

Interpretación

El 88% de los encuestados responden que los procesos son claros para la recuperación de cartera vencida, de esta manera les permite recuperar la cartera de forma eficiente minimizando el riesgo crediticio, mientras que el 12 % no conoce claramente dichos procesos.

10. ¿La cooperativa cuenta con una normativa para el control de la cartera de crédito? ver tabla Nro.11

Tabla 11

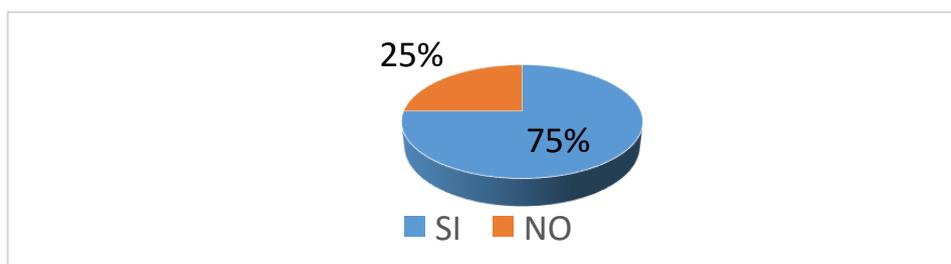
Normativa para el Control de la Cartera de Crédito

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	6	75%
NO	2	25%
TOTAL	8	100%

Nota: Elaboración propia, en base a la encuesta aplicada al personal de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

Figura 12

Normativa para el control de la cartera de créditos



Nota: Elaboración propia, en base a la tabla 11

Interpretación

El 75% de los empleados responden que cuenta con una normativa para el debido control de la cartera de créditos, por ende, conocen los procesos que deben cumplir al otorgar un crédito, mientras que el 25% manifiesta que no cuenta con una normativa por desconocimiento del personal de cooperativa.

4.1.2. INTERPRETACIÓN GENERAL DE LA ENCUESTA

Una vez realizado la tabulación de la encuesta se observó, que el personal de la cooperativa conoce la normativa relacionado con la cartera de créditos y el proceso de otorgamiento, Sin embargo, se manifiestan el 100% de los encuestados que existe un riesgo, debido al incumplimiento de pago en los microcréditos, por diferentes factores uno de ellos el desempleo, Además se realiza un seguimiento antes de la entrega de un crédito, por lo cual realizan en el primer crédito que el socio solicita posterior a ellos no lo realizan provocando una ausencia de información que perjudica al proceso de recuperación, debido a que deben seguir todos los procedimientos que estipula en el manual de créditos “Contar con una solicitud de crédito debidamente llena y firmada por el solicitante y garante, entrega requisitos según monto, se realiza una evaluación y visita al solicitante, elabora una propuesta crédito, recepta y revisa la propuesta de crédito por parte del jefe de crédito, decide la aprobación y procede al desembolso del monto” (COAC San Martín de Tisaleo Ltda., 2018, pág. 14).

Además, no cuentan con un plan de mitigación que permita disminuir de riesgo donde se verifique eventos desfavorables y dar soluciones mediante acciones fijadas en este plan.

4.2. RESULTADOS DE LA ENTREVISTA

La entrevista realizada al Gerente General y al Jefe de Créditos se pudo conocer que han realizado un diagnóstico para determinar el impacto de los riesgos, debido a la existencia de créditos que no han sido recuperados afectando directamente a la liquidez ya que se genera gastos de recuperación. Por la cual deben llevar controles más estrictos en los procesos de otorgamiento y recuperación de cartera de créditos.

El personal de la cooperativa realiza una capacitación por año sobre los riesgos que están expuestos en su entorno y en otros temas que son importantes para el crecimiento de la cooperativa, determinándose varios aspectos que se podría mejorar la situación actual partiendo de las políticas para reducir el riesgo.

Los parámetros que se utiliza la cooperativa sobre el riesgo crediticio es la investigación al socio a profundidad en cuanto al primer crédito y revisar los colaterales del garante para recuperar el valor adeudado en caso de no pagar el crédito por parte del socio, por motivo que se ha encontrado información falsas, escrituras adulteradas y terrenos inexistentes, por ellos es necesario realizar una investigación en los siguientes créditos del socio debido a que su estabilidad económica cambia.

Realizan informes semanales sobre el incumplimiento de los cobros de créditos que son analizados por los asesores de créditos, dando como resultado el número de socios que no cumple con sus obligaciones que afectan a la liquidez, el resultado actual de este indicador está influenciado al cumplimiento de las metas de depósitos a plazo fijo y a la vista.

Después de haber realizado la entrevista se observó que la cooperativa tiene ciertas debilidades respecto a la parte financiera donde está inmerso el riesgo crediticio, por la cual deben realizar un plan de mitigación para la recuperación de los valores adeudados y socializarlos al personal que laborar en la cooperativa. (ver anexo 4)

4.3. APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS

Liquidez

Tabla 12

Liquidez

2017		2018	
Liquidez =	$\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total Depósitos a Corto Plazo}}$	Liquidez =	$\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total Depósitos a Corto Plazo}}$
Liquidez =	$\frac{199.404,46}{1.009.254,79}$	Liquidez =	$\frac{247.684,89}{1.222.783,9}$
Liquidez =	19,76%	Liquidez =	20,26%

Nota: Aplicación del índice de liquidez en base a los estados financieros del año 2017 y 2018

Interpretación

En la tabla anterior muestra la liquidez del año 2017 con un 19,76%, mientras que el año 2018 un 20, 26%, mostrando una capacidad de cumplir sus obligaciones inmediatas. Además, su crecimiento entre los dos años es de 0,50%, por la cual se puede decir que ha tenido una tendencia de crecimiento debido a una mayor tasa de crecimiento en sus depósitos a corto plazo.

Solvencia

Tabla 13

Solvencia

2017		2018	
Solvencia =	$\frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio}}$	Solvencia =	$\frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio}}$
Solvencia=	$\frac{17.955,49}{290.121,30}$	Solvencia=	$\frac{27.539,67}{416.225,78}$
Solvencia=	6,19%	Solvencia=	6,62%

Nota: Aplicación del índice de solvencia en base a los estados financieros del periodo 2017 y 2018

Interpretación

La solvencia del año 2017 es 6,19 %, mientras que el año 2018 ha tenido un crecimiento de 6,62%, por la cual entre los dos años su crecimiento es de un 0,43%. mostrando la capacidad frente a sus obligaciones a corto y largo plazo sin afectar al patrimonio.

Rentabilidad sobre Activo

Tabla 14

Rentabilidad sobre los activos

2017		2018	
ROA =	$\frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Activo}}$	ROA =	$\frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Activo}}$
ROA =	$\frac{25.170,59}{2.255.842,31}$	ROA =	$\frac{73.187,46}{3.096.513,12}$
ROA =	1,12%	ROA =	2,36 %

Nota: Aplicación del índice de rentabilidad sobre los activos en base a los estados financieros del periodo 2017 y 2018

Interpretación

La rentabilidad sobre el activo en el año 2017 es 1,12 %, mientras que el año 2018 ha tenido un crecimiento de 2,36%, de forma progresiva mostrando la eficacia en el manejo de los recursos de la entidad, Además se observó que puede generar los suficientes ingresos fortaleciendo el patrimonio de la cooperativa.

Rentabilidad sobre el Patrimonio

Tabla 15

Rentabilidad sobre el Patrimonio

2017		2018	
ROE =	$\frac{\text{Ingreso} - \text{Gasto}}{\text{Patrimonio}}$	ROE =	$\frac{\text{Ingreso} - \text{Gasto}}{\text{Patrimonio}}$
ROE =	$\frac{25.170,59}{216.933,84}$	ROE =	$\frac{73.187,46}{343.038,34}$
ROE =	11,60%	ROE =	21,34%

Nota: Aplicación del índice de rentabilidad sobre los activos en base a los estados financieros del periodo 2017 y 2018

Interpretación

La rentabilidad sobre el Patrimonio en el año 2017 es 11,60 %, mientras que el año 2018 ha tenido un crecimiento del 21,34%, por la cual se puede evidenciar un crecimiento significativo de 9,74% es decir que ha tenido mayor inversión en la entidad, por la cual cuenta con los suficientes recursos para cubrir todos pagos que posee la cooperativa.

Morosidad

Tabla 16

Morosidad

2017		2018	
Morosidad =	$\frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{cartera Bruta}}$	Morosidad =	$\frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{cartera Bruta}}$
Morosidad =	$\frac{17.955,49}{1.948.276,20}$	Morosidad =	$\frac{27.539,67}{2.509.532,16}$
Morosidad =	0,92%	Morosidad =	1,10%

Nota: Aplicación del índice de morosidad en base a los estados financieros del periodo 2017 y 2018

Interpretación

Durante el año 2017 y 2018 se ha evidenciado que ha tenido un incremento en la cartera de créditos de 0,18% que significa que la cooperativa tiene problemas para recuperar la cartera de créditos otorgados a los socios.

4.3.1. COMPARACIÓN DE LOS INDICADORES FINANCIEROS DEL AÑO 2017 Y 2018

Tabla 17

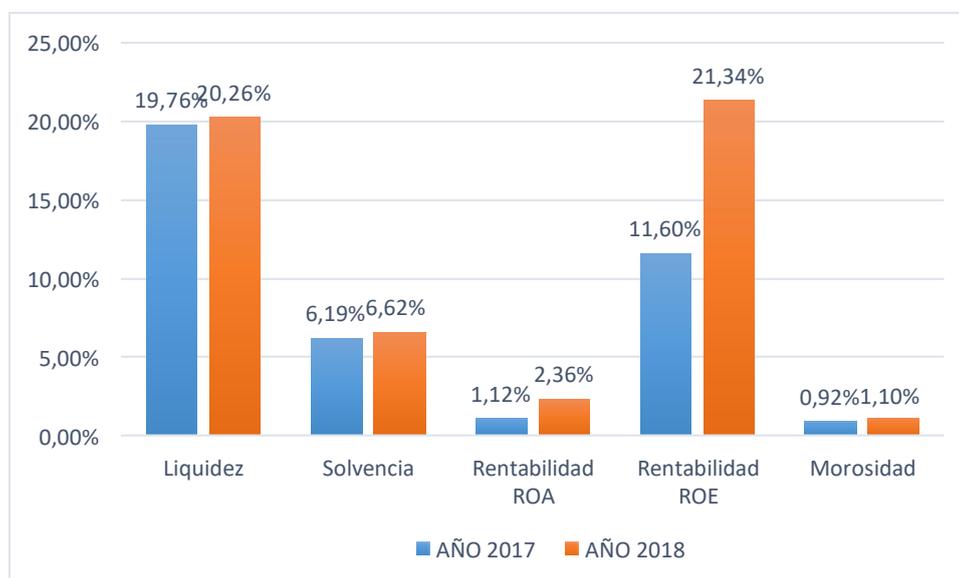
Comparación de los Indicadores Financieros del Año 2017 - 2018

Indicadores	Periodo 2017	Periodo 2018
Liquidez	19,76%	20,26%
Solvencia	6,19%	6,62%
Rentabilidad ROA	1,12%	2,36%
Rentabilidad ROE	11,60%	21,34%
Morosidad	0,92%	1,10%

Nota: Elaboración propia, porcentaje de cada uno de los indicadores financieros aplicados en la COAC San Martín de Tisaleo Ltda. de dos periodos

Figura 13

Comparación de los Indicadores Financieros Entre el Año 2017-2018



Nota: Elaboración propia, en base a la tabla 17.

Interpretación

En la tabla anterior se observa la variación del periodo 2017 y 2018, dando como resultado un incremento en los indicadores financieros aplicados a la COAC San Martín de Tisaleo

Ltda. donde se observa el índice de morosidad una subida del 0,92% al 1,10%, debido a los atrasos en sus pagos por parte de los socios como consecuencia del desempleo y la mala inversión del crédito, pesar de la subida de la morosidad la cooperativa cuenta con la capacidad de cubrir sus deudas y mantenerse por el alto porcentaje de liquidez y rentabilidad.

4.4.APLICACIÓN DEL COSO III DEL COMPONENTE EVALUACIÓN DE RIESGO (Ver anexo 6)

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA. Cuestionario de Control Interno Evaluación de riesgo	CCC1 /8																																						
<p>Principio: Especifica objetivos relevantes Objetivo: Verificar si la cooperativa cuenta con objetivos planificados para un periodo determinado los cuales sean fijados mecanismos para su cumplimiento <i>Tabla 18</i> <i>Especifica Objetivos Relevantes</i></p>																																								
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 5%; text-align: center;">1</td> <td style="width: 75%;">¿La cooperativa cuenta con una planificación anual donde se incluyan los objetivos?</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">1</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">1</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">1</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>¿El personal conoce los objetivos que debe alcanzar la cooperativa?</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">1</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td>¿Se han aplicado evaluaciones sobre los objetivos fijados para cada periodo?</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">1</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td>¿Dentro de la cooperativa se ha establecido un presupuesto para el cumplimiento de los objetivos?</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">1</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5</td> <td>¿Para el cumplimiento de los objetivos se ha establecido estrategias que permitan lograrlos?</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">1</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">6</td> <td>¿Evalúa la alta gerencia el cumplimiento de los objetivos?</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">1</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: left;">Total</td> <td style="text-align: center;">6</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">6</td> <td style="text-align: center;">0</td> </tr> </table>	1	¿La cooperativa cuenta con una planificación anual donde se incluyan los objetivos?	1	1	1	2	¿El personal conoce los objetivos que debe alcanzar la cooperativa?	1	1	1	3	¿Se han aplicado evaluaciones sobre los objetivos fijados para cada periodo?	1	1	1	4	¿Dentro de la cooperativa se ha establecido un presupuesto para el cumplimiento de los objetivos?	1	0	1	5	¿Para el cumplimiento de los objetivos se ha establecido estrategias que permitan lograrlos?	1	1	1	6	¿Evalúa la alta gerencia el cumplimiento de los objetivos?	1	1	1	Total		6	0	5	0	6	0		<p>* El jefe de créditos por sus funciones que realiza, no ha revisado el presupuesto para la realización de las actividades pero si conoce el monto que debe colocar en la cartera de créditos</p>
1	¿La cooperativa cuenta con una planificación anual donde se incluyan los objetivos?	1	1	1																																				
2	¿El personal conoce los objetivos que debe alcanzar la cooperativa?	1	1	1																																				
3	¿Se han aplicado evaluaciones sobre los objetivos fijados para cada periodo?	1	1	1																																				
4	¿Dentro de la cooperativa se ha establecido un presupuesto para el cumplimiento de los objetivos?	1	0	1																																				
5	¿Para el cumplimiento de los objetivos se ha establecido estrategias que permitan lograrlos?	1	1	1																																				
6	¿Evalúa la alta gerencia el cumplimiento de los objetivos?	1	1	1																																				
Total		6	0	5	0	6	0																																	
<p><i>Nota:</i> Elaboración propia</p>																																								
<p>* Hallazgo</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 10px;"> <tr> <td style="width: 50%;">Elaborado por: Wilma P</td> <td style="width: 50%;">Fecha: 21/04/2021</td> </tr> <tr> <td>Revisado por: Lorena L.</td> <td>Fecha: : 04/05/2021</td> </tr> </table>			Elaborado por: Wilma P	Fecha: 21/04/2021	Revisado por: Lorena L.	Fecha: : 04/05/2021																																		
Elaborado por: Wilma P	Fecha: 21/04/2021																																							
Revisado por: Lorena L.	Fecha: : 04/05/2021																																							



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN
MARTÍN DE TISALEO LTDA.
Cuestionario de Control Interno
Evaluación de riesgo

CCC2/8

$$NC = \frac{CT}{PT} \times 100\%$$

$$NC = \frac{17}{18} \times 100\%$$

$$NC = 94,44 \%$$

$$RI = 100\% - NC$$

$$RI = 100\% - 94,44$$

$$RI = 5,56\%$$

Nivel de confianza		
Bajo	Moderado	Alto
15-50	51-75	76-95
Nivel de Riesgo		
Alto	Moderado	Bajo
85-50	49-25	24-5

ANÁLISIS

Una vez realizado las respectivas encuestas aplicados en los tres campos como gerencia, créditos y el área contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Tisaleo Ltda. se ha llegado a tener un resultado del 94,44% nivel de confianza y un 5,56% nivel riesgo, por lo cual se puede decir que tiene un nivel de confianza alto, debido al alcance de los objetivos planteados por la institución de forma eficiente.

Elaborado por: Wilma P

Fecha: 21/04/2021

Revisado por: Lorena L.

Fecha: : 04/05/2021



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN
MARTÍN DE TISALEO LTDA.**
Cuestionario de Control Interno
Evaluación de riesgo

CCC3 /8

Principio: Identifica y analiza el riesgo

Objetivo: Revisar la identificación y el análisis de los posibles riesgos que se puedan darse en la cooperativa con la finalidad de tomar las respectivas correcciones a tiempo

Tabla 19

Identifica y Analiza el Riesgo

1	¿Se ha identificado los posibles riesgos que puede enfrentar la cooperativa?	1	1	1	
2	¿Se ha realizado un diagnóstico o estudio para conocer los riesgos ?	1	1	0	*la contadora no ha revisado los estudios que son realizado las personas responsables de los riesgos
3	¿Se ha realizado un análisis para conocer los impactos que tendría el riesgo dentro de las operaciones ?	1	1	1	
4	¿Se ha emitido informes sobre los riesgos que se puedan darse ?	1	0	1	* Solo se han presentado informes del manejo de los créditos
5	¿Se ha llevado a cabo una evaluación de riesgos a nivel de la cooperativa?	0	0	0	*no se ha realizado una evaluación de riesgos a nivel de la cooperativa.
6	¿Ha sufrido la cooperativa impactos desfavorables debido a los riesgos que se exponen al otorgar créditos?	1	1	1	
7	¿Se realiza revisiones periódicas en los diferentes departamentos para detectar riesgos y anticiparse ante acontecimientos que puedan influir en la obtención de resultados?	1	0	1	* Desconoce las revisiones periódicas realizadas en los diferentes departamentos.
Total		6	0	4	0

Nota: Elaboración propia

*hallazgo

Elaborado por: Wilma P

Fecha: 21/04/2021

Revisado por: Lorena L.

Fecha: 04/05/2021



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.
 Cuestionario de Control Interno
 Evaluación de riesgo

CCC4 /8

$$NC = \frac{CT}{PT} \times 100\%$$

$$NC = \frac{15}{21} \times 100\%$$

$$NC = 71,43 \%$$

$$RI = 100\% - NC$$

$$RI = 100\% - 71,43$$

$$RI = 28,57\%$$

Nivel de confianza		
Bajo	Moderado	Alto
15-50	51-75	76-95
Nivel de Riesgo		
Alto	Moderado	Bajo
85-50	49-25	24-5

ANÁLISIS

Una vez realizado las respectivas encuestas aplicados en los tres campos como gerencia, créditos y el área contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Tisaleo Ltda. se ha llegado a tener un resultado del 71,43% de confianza y un 28,57% de riesgo debido a que no se ha realizado una evaluación a nivel de la cooperativa, además la información no es difundida a todos empleados de la cooperativa sobre las evaluaciones de riesgo que realiza para el mejoramiento de la cooperativa.

Elaborado por: Wilma P	Fecha: 21/04/2021
Revisado por: Lorena L.	Fecha: : 04/05/2021



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.
Cuestionario de Control Interno
Evaluación de riesgo

CCC5 /8

Principio: Evalúa el riesgo de Fraude

Objetivo: Evaluar los posibles riesgos que se puedan producirse dentro de la cooperativa, dando a conocer mediante un informe, las correcciones correctivas sobre los riesgos de fraude

Tabla 20

Evalúa el riesgo Fraude

No.							
1	¿Aplican acciones para prevenir fraude en la cooperativa?	1	1	1			
2	¿Utilizan herramientas y mecanismos los responsables de créditos para detectar el riesgo de fraude?	1	1	1			
3	¿La cooperativa frecuentemente realiza evaluaciones para prevenir detectar y corregir dichas fallas?	1	1	1			
4	¿La cooperativa ha definido una política de prevención en caso de detectar fraude en los diferentes áreas?	1		0		0	*No se ha definido una política de prevención , pero no pueden percibir dinero de terceras personas para ser depositados en la Cooperativa
5	¿Existen canales y medios para comunicar acciones fraudulentas de manera individual o grupos?	1		0		0	*No poseen medios para comunicar acciones de fraude
	Total	5	0	3	0	3	0

Nota: Elaboración propia

* Hallazgo

Elaborado por: Wilma P	Fecha: 21/04/2021
Revisado por: Lorena L.	Fecha: : 04/05/2021



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN
MARTÍN DE TISALEO LTDA.
Cuestionario de Control Interno
Evaluación de riesgo

CCC6 /8

$$NC = \frac{CT}{PT} \times 100\%$$

$$NC = \frac{11}{15} \times 100\%$$

$$NC = 73,33\%$$

$$RI = 100\% - NC$$

$$RI = 100\% - 73,33\%$$

$$RI = 26,67\%$$

Nivel de confianza		
Bajo	Moderado	Alto
15-50	51-75	76-95
Nivel de Riesgo		
Alto	Moderado	Bajo
85-50	49-25	24-5

ANÁLISIS

Una vez respondido las preguntas sobre el principio de evaluación del riesgo de fraude ha tenido un resultado del 73,33% nivel de confianza y un 26,67% nivel de riesgo por lo cual su nivel de confianza es moderado debido que se aplican acciones y utilizan herramientas para la prevención de fraudes que se puedan darse dentro de la cooperativa , además se debe tomar en cuenta ciertas actividades para el mejoramiento como definir una política de prevención de actos de fraude, a pesar que existe una disposición donde el personal de la cooperativa no debe poseer dinero de terceras personas para ser depositados , debido que puede haber perdida del dinero , además no cuentas con canales y medios de comunicación de acciones fraudulentas de terceras personas.

Elaborado por: Wilma P Fecha: 21/04/2021

Revisado por: Lorena L. Fecha: : 04/05/2021



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.
Cuestionario de Control Interno
Evaluación de riesgo

CCC7 /8

Principio: Identifica y analiza cambios importantes

Objetivo: Identificar los cambios que se dan dentro de la cooperativa, estableciendo el impacto que pueden generar en sus operaciones

Tabla 21

Identifica y Analiza cambios Importantes

No.	Pregunta	Gerente		Jefe de crédito		Contadora		Observación
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿Se ha identificado cuales son eventos generados de cambio como modificaciones en el cambio de una política monetaria del sistema financiero?	1		1		1		
2	¿Se ha identificado los hechos de una política monetaria que puedan tener dentro de la cooperativa?	1		1		1		
3	¿Se ha realizado evaluaciones para medir el impacto que tiene los cambios dentro de las operaciones de la cooperativa?	1		1		1		
4	¿Se ha presentado informes previos a la toma de decisiones con la finalidad de reducir el impacto que se genere por un cambio en la realidad ?	1		1		0		*Se toma de decisiones previo un informe pero existe una incertidumbre de que puede pasar a futuro, como el cambio de tasas
5	¿Evalúa los cambios en el entorno externo que afecten el cumplimiento de los objetivos de la entidad?		0		0		0	*Dificultad en la evaluación de los cambios que se dan el entorno como enfermedades epidémicas y desastres naturales.
Total		4		4		3		

Nota : Elaboración propia

* Hallazgo

Elaborado por: Wilma P.	Fecha: 21/04/2021
Revisado por: Lorena L.	Fecha : 04/05/2021



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN
MARTÍN DE TISALEO LTDA.**

Cuestionario de Control Interno
Evaluación de riesgo

CCC8 /8

$$NC = \frac{CT}{PT} \times 100\%$$

$$NC = \frac{11}{15} \times 100\%$$

$$NC = 73,33 \%$$

$$RI = 100 - NC$$

$$RI = 100 - 73,33$$

$$RI = 26,67\%$$

Nivel de confianza		
Bajo	Moderado	Alto
15-50	51-75	76-95
Nivel de Riesgo		
Alto	Moderado	Bajo
85-50	49-25	24-5

ANÁLISIS

Una vez respondido las preguntas por las tres áreas gerencias, créditos y el área contable de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda. en el principio identifica y analiza cambios importantes se ha obtenido un resultado de nivel de confianza de 73,33% , mientras que el nivel de riesgo de 26,67% por la cual su nivel de nivel de confianza es moderado , se puede decir que se ha identificado los cambios de la política monetaria y las afectaciones que se pueden dar , en la presentación de informes que se realiza previos a la toma de decisiones existe una incertidumbre ya que no se puede detectar todos que impactos que genere en la realidad, además los cambios del entorno es muy difícil evaluarlos por diferentes factores que pueden ocurrir a futuro como enfermedades epidémicas y desastres naturales, por todo estos factores afecta al cumplimiento de los objetivos planteados en la institución la cooperativa.

Elaborado por: Wilma P	Fecha: 21/04/2021
Revisado por: Lorena L.	Fecha: 04/05/2021



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.

Informe de Control Interno
Evaluación de riesgo

ICI 1/3

Informe de Control Interno

Se revisó los procedimientos del Control Interno mediante el COSO III, componente evaluación de riesgo, implementados por la Cooperativa de Ahorro y crédito San Martín de Tisaleo Ltda. por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del año 2018; arrojando los siguientes resultados: Observar tabla Nro.18

Tabla 22

Calificación del Componente Evaluación de Riesgos

Especifica objetivos relevantes	94,44 %	5,56%	Alto
Identifica y analiza el riesgo	71,43 %	28,57%	Moderado
Evalúa el riesgo de Fraude	73,33 %	26,67%	Moderado
Identifica y analiza cambios importantes	73,33 %	26,67 %	Moderado
Total	78,13 %	21,87 %	Alto

Nota: Elaboración propia, calificación de nivel de riesgo y de confianza de cada principio del componente evaluación de riesgos

Se concluye que la cooperativa tiene un nivel de confianza del 78,13% y un nivel de riesgo del 21, 87% dando como resultado un nivel de confianza Alto, debido a su primer principio donde la cooperativa cuenta con estrategias para su cumplimiento de los objetivos.

Elaborado por: Wilma P	Fecha: 21/04/2021
Revisado por: Lorena L.	Fecha: 04/05/2021



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.

Informe de Control Interno Evaluación de riesgo

ICI 2/3

los tres principios siguientes correspondientes al análisis de riesgo, evaluación de fraude y análisis de cambios importantes teniendo una calificación moderada por los siguientes aspectos:

- El jefe de créditos por sus funciones no ha revisado el presupuesto que se establece para el cumplimiento de los objetivos, pero si conoce el monto que corresponde al área de créditos
- No se ha realizado una evaluación de riesgos a nivel de la cooperativa y se desconoce la información sobre las revisiones periódicas realizadas en los diferentes departamentos debido a que no es difundida a todo el personal que labora.
- La cooperativa no cuenta con una política de prevención de fraude a pesar de contar con un manual de otorgamiento y recuperación de cartera, no ha generado una normativa que regule formalmente eventos para prevenir el fraude.
- No existe canales y medios de manera formal para comunicar acciones de fraude ya sea individual o grupal
- Dificultad al evaluar los cambios externos por la incertidumbre de que pueda pasar a futuro con el entorno que nos rodea debido a enfermedades epidémicas y desastres naturales.

Recomendaciones

- El jefe de créditos debe revisar el presupuesto para el cumplimiento de los objetivos, ya que su trabajo se relaciona con el cumplimiento de metas.
- Se debe realizar una evaluación a nivel de la cooperativa para anticiparse de cualquier acontecimiento que pueda suceder a futuro, además deben ser difundidas las evaluaciones que realizan al personal de las actividades ejecutadas para un mejor conocimiento de la situación de la cooperativa.

Elaborado por: Wilma P	Fecha: 21/04/2021
Revisado por: Lorena L.	Fecha: 04/05/2021

	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</p> <p align="center">SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.</p> <p align="center">Informe de Control Interno Evaluación de riesgo</p>	<p align="center">ICI 3/3</p>				
<ul style="list-style-type: none"> • La cooperativa debe crear una política que prevenga casos de fraude que se puedan presentarse, debido a que existe personas de mala fe, por la cual debe estar prevenido para cualquier tipo de fraude que se presente. • Se debe implementar un buzón para presentar denuncias de posibles casos de fraude donde se genere los niveles de confidencialidad para el que fue reportado. • Implementar dentro de las evaluaciones de cambio externo las enfermedades epidémicas y desastres naturales para conocer las consecuencias o impacto que debe enfrentar la cooperativa. (ver anexo7) 						
<table border="1"> <tr> <td>Elaborado por: Wilma P</td> <td>Fecha: 21/04/2021</td> </tr> <tr> <td>Revisado por: Lorena L.</td> <td>Fecha: 04/05/2021</td> </tr> </table>		Elaborado por: Wilma P	Fecha: 21/04/2021	Revisado por: Lorena L.	Fecha: 04/05/2021	
Elaborado por: Wilma P	Fecha: 21/04/2021					
Revisado por: Lorena L.	Fecha: 04/05/2021					

4.5.PROCESO PARA CONCESIÓN DE CRÉDITO Y RECUPERACIÓN DE CARTERA

4.5.1. PROCESO PARA CONCESIÓN DE CRÉDITO

Tabla 23

Proceso de concesión de crédito

NO.	PROCESO	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	Contar con una solicitud de crédito debidamente llena y firmada por el solicitante de crédito	10		
2	Contar con una solicitud de crédito debidamente llenada y firmada por el garante	10		
3	Verificar en toda operación la cédula de identidad original del solicitante, garante y sus cónyuges.	10		
4	Para la evaluación de una solicitud de crédito se deberá contar con los datos actualizados de créditos vigentes y garantías.	8	2	*Falta de estricto control en las garantías
5	Comprobar los ingresos que el solicitante declara con todos los documentos originales de respaldo	10		
6	En caso de créditos aprobados bajo condiciones especiales, debe contar con la constancia de la aprobación del Consejo de Administración	10		
7	Contar con el reporte que demuestre el análisis realizado de la solicitud de crédito y las conclusiones acerca de su aprobación, recomendación o rechazo	10		
8	Para el otorgamiento del crédito es necesario que se haya realizado inspecciones y verificaciones sobre la actividad productiva o comercial del socio.	8	2	*Solo se realiza en el primer crédito, cuando ha pagado a tiempo su crédito sin retraso
9	Realizar el desembolso solo después de aprobado el crédito por el nivel correspondiente.	10		
10	El solicitante registra atrasos en el cumplimiento de sus obligaciones con la cooperativa, no se deberá otorgar un crédito.	8	2	* realizan la entrega de crédito al socios a pesar que hayan tenido un retraso justificado (ver anexo 8)
11	Todo crédito aprobado será desembolsado en la cuenta del socio.	10		
	Total	104	6	

Nota: Elaboración propia, en base al manual de créditos de la Cooperativa

*: hallazgos

ANÁLISIS

Se ha verificado el proceso de otorgamiento de crédito en 10 procesos, de 110 documentos en las cuales 104 documentos se cumple y 6 documentos faltan en los 10 procesos por la cual existe falencias en los procesos al momento de otorgar un crédito debido a que no cumple con todos los parámetros que estipula en el manual de créditos, las garantías del crédito debe tener un estricto control , debido a que se ha encontrado escrituras falsas y documentos adulterados , las visitas de verificación, solo se realizan en el caso del primer crédito dependiendo del monto y los siguientes créditos no son verificados en el caso de ser pagados a tiempo sus obligaciones por parte del socio, además los créditos que han tenido un retraso en sus pagos al siguiente prestamos que el socio solicite se da previo una justificación del porque se retrasó en sus pagos, incumpliendo el manual de crédito originaria y la entrega de los recursos, siendo uno de los puntos críticos por ello el riesgo crediticio siempre está presente por ciertas aspectos que comenten imprudentemente, siendo el jefe de créditos el responsable de verificar que se cumplan los procesos de concesión de créditos de acuerdo al manual de créditos

4.5.2. PROCESO DE RECUPERACIÓN DE CARTERA

Tabla 24

Proceso de recuperación de cartera

No.	PROCESO	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	El oficial de crédito deberá ser el encargado de la recuperación, utilizando los medios mencionados en el manual de créditos	8		
2	El oficial de crédito debe realizar el seguimiento respectivo de su cartera de crédito, con visitas de campo si estas fueran necesarias.	6	2	*No se realiza visitas de campo en todos los casos
3	El oficial de crédito debe conocer ampliamente su cartera de crédito, ya que para la visita de campo se pueda dar datos correctos del estado de la operación crediticia.	8		
4	Se debe identificar los diferentes tipos de personalidades que tengan los socios, para de esta manera brindar un trato personalizado.	8		
5	Para las visitas de campo el oficial de crédito deberá tener una recibera debidamente numerada.	8		
6	Si el socio cancelara los haberes al responsable de la cobranza el mismo deberá depositar en la cuenta del socio el mismo día, con el respaldo de la recibera.	8		
7	El Gerente y jefe de crédito revisara de forma periódica la numeración de la recibera, con el fin de controlar perjuicios al socio y a la cooperativa.	8		
8	El oficial de crédito deberá ser el encargado de la recuperación, utilizando los medios mencionados anteriormente.	8		
TOTAL .		62	2	

Nota: Elaboración propia

*: hallazgos

ANÁLISIS

Una vez revisado 8 procesos de recuperación de la cartera de créditos se observa 62 documentos y 2 documentos faltantes de los ocho proceso debido a la realización de la visita de campo en todo los procesos revisados ,por lo cual dificulta el cumplimiento con sus obligaciones crediticias, teniendo a futuro consecuencias retrasos de pagos a su vez el préstamo otorgado son destinados en otra actividad diferente a la que fue solicitada, esto se da por no realizar un seguimiento al socio, para prevenir este tipo de inconveniente que la cooperativa se enfrenta día tras día con el riesgo de no recuperar todos los valores otorgados a los socios , es importante realizar todos los procesos de otorgamiento de crédito para que no exista un incumplimiento de cobro por parte del socio.

CAPÍTULO V

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

10.1. CONCLUSIONES

Se realizó la investigación de titulación en la cooperativa de ahorro y crédito San Martín de Tisaleo Ltda. la cual se utilizó fundamentos teóricos y recopilación de información de la cooperativa donde se puede concluir lo siguiente:

- Se Determinó los indicadores financieros de los cuales uno de los más relevantes es el índice de morosidad donde se observó una subida del año 2017 al año 2018 del 0,92 al 1,10% por motivo que existe un riesgo afectando a la recuperación de la cartera de crédito. Debido a que no existe capacitaciones continuas sobre los riesgos, ni se han aplicado adecuadamente los procesos de recuperación siendo este resultado visible.
- Al aplicar el método COSO 2013, enfocado al componente evaluación de riesgo, donde se determinó un nivel de confianza 78,13 % y un nivel de riesgo 21,87% dando como resultado un nivel de confianza alto, por la cual se puede decir que la cooperativa esta por un buen desarrollo a pesar que se pudo constatar ciertas deficiencias que se puede mejorar como son: no ha realizado una evaluación a nivel de la cooperativa sobre los riesgos que se pueda dar a futuro, el personal desconoce sobre las evaluaciones periódicas que realiza la cooperativa para detectar riesgos, no cuenta con una política formal ni canales o medios para comunicar acciones de fraude y dificultad al evaluar los cambios externos provocando que su nivel de riesgo aumente.
- Se verificó el proceso de recuperación y de concesión de cartera de crédito donde se determinó los puntos críticos que afecta al no recuperar los valores de la cartera, por la cual se observó que no existe un estricto control en la revisión en las garantías, las visitas de igual manera se realiza en el primer crédito y en el segundo no lo realizan en el caso que haya sido un buen pagador, además entregan créditos a pesar que hayan tenido retraso en sus pagos debidamente justificados, de esta manera incumpliendo el manual de créditos que afecta al proceso de recuperación.

10.2. RECOMENDACIONES

- Realizar capacitaciones continuas al personal que labora en la cooperativa sobre los riesgos al otorgar un crédito enfocando a la aplicación de la normativa al proceso de otorgamiento y recuperación de cartera de crédito debido al índice de morosidad, adicionalmente se debe implementar un plan de mitigación para reducir los riesgos.
- Llevar a cabo una evaluación a nivel de la cooperativa sobre riesgos para estén prevenidos ante cualquier acontecimiento, socializar las evaluaciones que realizan la cooperativa para el conocimiento de todo el personal, implementar una política y un buzón con la finalidad de prevenir casos de fraude que estén ocurriendo en la cooperativa. Además, dentro de sus evaluaciones de cambios externos deben tomar en consideración las enfermedades epidémicas y desastres naturales, ya que crea dificultades en los pagos de los créditos como consecuencia afectando directamente a la cartera de crédito
- Realizar controles más estrictos aplicando la normativa reguladora y sancionadora, para el cumplimiento de todos los procesos tanto de otorgamiento como recuperación de la cartera de créditos para reducir el riesgo financiero.

5. BIBLIOGRAFÍA

- Ardila, E. (2019). *Valoración Financiera de una Empresa del Sector Servicios*. Obtenido de <https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/23526/1/2019%20Trabajo%20de%20sintesis%20aplicada.pdf>
- Auditoría Superior de la Federación Camara de Diputados. (2015). *Control interno - Marco integrado*. Obtenido de http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic5_mex_ane_101.pdf
- Blaine, R. (2019). *Guía de Entrevista: Guía Completa Para Principiantes*. Independently Published.
- Chica, K., & López, N. (Diciembre de 2015). *Análisis Financiero y del control interno del departamento de Crédito y Cobranzas de la empresa POISON S.A. del período 2013-2014*. Obtenido de Tesis de pregrado: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/11143/1/Katherine%20Chica%20y%20Norma%20L%20C3%B3pez%20Tesis%20POISON%20S.A..pdf>
- COAC San Martín de Tisaleo Ltda. (2020). *Página oficial de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda*. Obtenido de <http://www.sanmartin.fin.ec/>
- COAC San Martín de Tisaleo Ltda. (2018). *Manual de Crédito*. Tisaleo.
- Córdova, F. (2015). *"La observacion como un método"*. México: Limusa.
- Díaz, J. F. (11 de enero de 2017). *Lógica difusa y el riesgo financiero. Una propuesta de clasificación de riesgo financiero al sector cooperativo*. (U. T. Ambato, Ed.) *Sciencedirect*. Recuperado el 10 de 08 de 2020, de <http://www.scielo.org.mx/pdf/cya/v62nspe5/0186-1042-cya-62-05-01670.pdf>
- Galaz, Y. (2015). *COSO Marco de referencia para la implementación, gestión y control de un adecuado Sistema de Control Interno*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/risk/COSO-Sesion1.pdf>
- Gallardo N, N. (2011). Obtenido de "Fundamentacion Ontologica y Epistemologica de la Investigación": <http://noeninfi.blogspot.com/2011/06/fundamentacion-ontologica-y.html>

- García Vega, D. (2017). *Control de riesgos en la empresa*. Obtenido de <http://cef-ugr.org/wp-content/uploads/2017/03/18-David-Garcia-Vega.pdf>
- Hernandez, S., Fernández, & Baptista, L. (2006). *Metodología de la investigación*. México.
- Hernández , R., Fernández , C., & Baptista , P. (2011). Metodología de la investigación. En *Tomo II*. México: Graw-Hill.
- Hernandez J, J. (2017). "*Investigacion Mixta - Metodología de la Investigación*". Copiryng.
- Hernández R, R. (2012). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw-Hill.
- Junta de Regulación Monetaria Financiera . (22 de Marzo de 2017). *Norma para la administración Integral de riesgos de la corporación nacional de finanzas populares y solidarias* . Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/346-2017-F.pdf/d5cffd70-7cce-4737-8cd4-ec53dc244f59>
- Junta de Regulación Monetaria, J. (2015). *Resolución No. 129-2015-F*. Obtenido de <https://www.juntamonetariafinanciera.gob.ec/PDF/resolucion129f.pdf?dl=0>
- Lucano, J., & Pineda, M. (2017). Análisis y Evaluación de la gestión de riesgos, aplicado al departamento de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José S.J. período 2015. (*Tesis de pregrado*). Universidad de Cuenca, Cuenca.
- Orellana, A. (marzo de 2015). Identificación y evaluación de riesgos financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pedro Moncayo Ltda. *tesis de pregrado*. Universidad de la Fuerzas Armadas, Sangolquí.
- Quinatoa, G. (2017). Comportamiento de la cartera de crédito y su incidencia en la liquidez de las cooperativas de Ahorro y crédito del segmento 2. (*Título de posgrado*) . Univesidad tecnica de Ambato, Ambato.
- Raffino M, M. (2019). Obtenido de "¿Qué es Entrevista?": <https://concepto.de/entrevista/>
- Rodríguez Moguel, E. A. (2005). *Metodología de la Investigación*. Universidad Juárez Autónoma de Tabasco.
- Sandhusen R, R. (2013). "*Definición de Encuesta*". España: Continental.
- Sandhusen R, R. (2013). *Definición de cuestionario*. España: Continental.

SEPS, S. d. (Enero de 2016). *Análisis de Coyuntura del Sector Financiero, Popular y Solidario*.
Obtenido de
<http://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/COYUNTURA%20SFPS%202015.pdf/afc18852-289d-4f0b-b93a-cdefa1f3f97f>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria . (julio de 2015). *Análisis de Riesgo de Crédito del Sector Financiero Popular y Solidario*,. Recuperado el 10 de agosto de 2020, de
[https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Riesgo%20de%20Cre%CC%81dito%20SFPS%20\(Corregido\).pdf/0c32d754-7338-4ee7-b751-a00c74d1f75b](https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Riesgo%20de%20Cre%CC%81dito%20SFPS%20(Corregido).pdf/0c32d754-7338-4ee7-b751-a00c74d1f75b)

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (Enero de 2016). *Análisis de Coyuntura del Sector Financiero, Popular y Solidario*. Obtenido de
<http://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/COYUNTURA%20SFPS%202015.pdf/afc18852-289d-4f0b-b93a-cdefa1f3f97f>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria . (2017). Manual de Usuario. En *Sistema de Seguimiento Integral*. Quito : Versión 01.

6. ANEXOS

Anexo 1: Carta de aceptación

 **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA"**
Número de Resolución de Adecuación de Estatutos: SEPS-ROEPS-2013-000023
RUC: 1891716385001 Dirección: José Naranjo y 17 de noviembre
Tisaleo – Ecuador

CARTA DE ACEPTACIÓN

Tisaleo, 13 de diciembre del 2019

Magister
Iván Arias
DIRECTOR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA
FACULTAD DE CIENCIA POLÍTICAS
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
Presente.-

De mi consideración:

En calidad de Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Tisaleo Ltda. Tengo a bien certificar que la señorita estudiante Wilma Alexandra Panimboza Yuccha con número de cédula 185029959-3 estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría va a realizar su trabajo de investigación en nuestra Institución previo a la obtención de su título profesional.

Atentamente,




Ing. Francisco Moreta Villena M.Sc.
GERENTE GENERAL COAC SAN MARTIN
CC. 180345946-8

Teléf.: 032751414 email: coacsanmartin@hotmail.com

Anexo 2. Estados financieros



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MARTIN DE TISALEO LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
 (Expresados en Dólares Americanos)

1 ACTIVO		2.255.842,31
11 FONDOS DISPONIBLES		199.404,46
1101 Caja	28.101,75	
110105 Efectivo	28.101,75	
1103 Bancos y otras instituciones financieras	171.302,71	
110305 Banco Central del Ecuador	4.488,48	
110310 Bancos e Instituciones financieras locales	166.814,23	
13 INVERSIONES		10.650,00
1305 Mantenedas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	10.650,00	
130510 De 31 a 90 días sector privado	10.650,00	
14 CARTERA DE CREDITOS		1.930.546,86
1403 Cartera de crédito inmobiliario por vencer	110.496,42	
140310 De 31 a 90 días	170,56	
140315 De 91 a 180 días	6.832,17	
140320 De 181 a 360 días	14.176,51	
140325 De más de 360 días	89.317,18	
1404 Cartera de créditos para la microcrédito por vencer	1.796.540,22	
140405 De 1 a 30 días	94.007,32	
140410 De 31 a 90 días	178.563,75	
140415 De 91 a 180 días	244.348,21	
140420 De 181 a 360 días	412.430,28	
140425 De más de 360 días	867.190,66	
1408 Cartera de crédito de vivienda de interés público por vencer	23.284,07	
140805 De 1 a 30 días	1.181,80	
140810 De 31 a 90 días	1.919,79	
140815 De 91 a 180 días	2.678,61	
140820 De 181 a 360 días	5.947,26	
140825 De más de 360 días	11.566,61	
1428 Cartera de microcrédito que no devenga intereses	11.874,43	
142805 De 1 a 30 días	3.549,30	
142810 De 31 a 90 días	2.517,89	
142815 De 91 a 180 días	1.734,19	
142820 De 181 a 360 días	2.309,90	
142825 De más de 360 días	1.763,15	
1452 Cartera de microcrédito vencida	6.081,06	
145210 De 31 a 90 días	2.676,13	
145215 De 91 a 180 días	1.664,94	
145220 De 181 a 360 días	421,33	
145225 De más de 360 días	1.318,66	
1499 (Provisiones para créditos incobrables)	-17.729,34	
149920 (Cartera de microcréditos)	-17.729,34	
18 PROPIEDADES Y EQUIPO		104.877,94
1801 Terrenos	82.000,00	
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina	19.519,42	
1806 Equipos de computación	8.253,10	
1899 (Depreciación acumulada)	-4.894,58	
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)	-2.361,14	
189920 (Equipos de computación)	-2.533,44	
19 OTROS ACTIVOS		10.363,05
1901 Inversiones en acciones y participaciones	6.500,00	
190125 En otros organismos de integración cooperativa	6.500,00	
1905 Gastos diferidos	420,15	
190520 Programas de computación	2.656,91	
190525 Gastos de educación	6.543,69	
190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)	-8.780,45	
1990 Otros	3.442,90	
199010 Otros impuestos	3.442,90	





COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MARTIN DE TISALEO LTDA.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(Expresados en Dólares Americanos)

2 PASIVOS			1.965.721,01
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			1.533.472,46
2101 Depósitos a la vista		426.649,38	
210105 Depósitos monetarios que generan intereses	417.878,00		
210140 Otros depósitos	8.771,38		
2103 Depósitos a plazo		1.013.185,64	
210305 De 1 a 30 días	201.142,00		
210310 De 31 a 90 días	284.024,63		
210315 De 91 a 180 días	201.304,00		
210320 De 181 a 360 días	315.845,01		
210325 De más de 361 días	10.870,00		
2105 Depósitos restringidos		93.637,44	
25 CUENTAS POR PAGAR			14.594,96
2501 Intereses por pagar		5.086,77	
250115 Depósitos a plazo	5.086,77		
250190 Otros			
2503 Obligaciones patronales		8.250,23	
250310 Beneficios Sociales	1.957,79		
250315 Aportes al IESS	1.876,60		
250390 Otras	4.815,84		
2504 Retenciones		634,52	
250405 Retenciones fiscales	634,52		
2506 Contribuciones, impuestos y multas		623,44	
250690 Otras contribuciones e impuestos	623,44		
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS			417.653,59
2602 Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario		30.154,65	
260205 De 1 a 30 días	15.209,43		
260210 De 31 a 90 días	14.945,22		
2608 Obligaciones con entidades financieras del sector público		387.498,94	
260805 De 1 a 30 días	33.192,76		
260810 De 31 a 90 días	45.992,37		
260815 De 91 a 180 días	57.548,54		
260820 De 181 a 360 días	108.146,34		
260825 De más de 360 días	154.498,93		
3 PATRIMONIO			290.121,30
31 CAPITAL SOCIAL			216.515,77
3103 Aportes de socios	216.515,77		
33 RESERVAS			47.424,67
3301 Fondo Irrepartible de Reserva Legal		21.028,86	
330105 Reserva legal irrepartible	21.028,86		
3302 Generales		26.395,81	
34 OTROS APORTES PATRIMONIALES			1.010,27
3401 Otros aportes patrimoniales	1.010,27		
36 RESULTADOS			25.170,59
3603 Utilidad o excedente del ejercicio	25.170,59		
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			2.255.842,31

7 CUENTAS DE ORDEN

71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

7103 Activos castigados			2.726,00
710310 Cartas de créditos	2.159,00	2.159,00	
7109 Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		567,00	
710920 Cartas de microcrédito	567,00		
72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO			2.726,00
7203 Activos castigados		2.159,00	
7209 Intereses en suspenso		567,00	

Ing. MSc. Francisco Moreta

GERENTE

Ing. Gloria Guamán

PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION



Ing. Corena Chasi

CONTADORA REG. 1010-14-1312501

Ing. Edisson Amanta

PDTE. DE CONCEJO DE VIGILANCIA



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MARTIN DE TISALEO LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
 (Expresados en Dólares Americanos)

I ACTIVO	3,096,513.12
11 FONDOS DISPONIBLES	247,684.89
1101 Caja	8,554.14
110105 Efectivo	<u>8,554.14</u>
110110 Caja chica	
1103 Bancos y otras instituciones financieras	<u>239,130.75</u>
110305 Banco Central del Ecuador	6,453.97
110310 Bancos e instituciones financieras locales	<u>232,676.78</u>
13 INVERSIONES	15,000.00
1305 Manténidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	15,000.00
130515 De 91 a 180 días sector privado	<u>15,000.00</u>
14 CARTERA DE CREDITOS	2,488,983.58
1403 Cartera de crédito inmobiliario por vencer	78,665.65
140305 De 1 a 30 días	2,161.17
140310 De 31 a 90 días	3,832.50
140315 De 91 a 180 días	6,504.73
140320 De 181 a 360 días	13,147.96
140325 De más de 360 días	<u>53,019.59</u>
1404 Cartera de créditos para la microcrédito por vencer	2,391,765.23
140405 De 1 a 30 días	120,364.19
140410 De 31 a 90 días	214,133.07
140415 De 91 a 180 días	313,564.69
140420 De 181 a 360 días	553,824.53
140425 De más de 360 días	<u>1,189,878.75</u>
1408 Cartera de crédito de vivienda de interés público por vencer	11,561.61
140805 De 1 a 30 días	1,008.40
140810 De 31 a 90 días	1,517.14
140815 De 91 a 180 días	2,297.43
140820 De 181 a 360 días	4,675.56
140825 De más de 360 días	<u>2,063.08</u>
1428 Cartera de microcrédito que no devenga intereses	21,592.29
142805 De 1 a 30 días	4,120.87
142810 De 31 a 90 días	4,088.07
142815 De 91 a 180 días	5,341.38
142820 De 181 a 360 días	6,510.74
142825 De más de 360 días	<u>1,531.23</u>
1452 Cartera de microcrédito vencida	5,947.38
145210 De 31 a 90 días	2,571.53
145215 De 91 a 180 días	861.17
145220 De 181 a 360 días	541.00
145225 De más de 360 días	<u>1,973.68</u>
1499 (Provisiones para créditos incobrables)	-20,548.58
149920 (Cartera de microcréditos)	<u>-20,548.58</u>
16 CUENTAS POR COBRAR	20,329.43
1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos	20,955.21
160315 Cartera de crédito inmobiliario	295.14
160320 Cartera de microcrédito	20,641.94
160340 Cartera de crédito de vivienda de interés público	<u>18.13</u>
1699 (Provisión para cuentas por cobrar)	-625.78
169905 (Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	<u>-625.78</u>
169910 (Provisión para otras cuentas por cobrar)	
170210 Edificios y otros locales	
18 PROPIEDADES Y EQUIPO	313,989.99
1801 Terrenos	82,000.00
1803 Construcciones y remodelaciones en curso	212,963.03
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina	20,618.98
1806 Equipos de computación	8,653.10
1899 (Depreciación acumulada)	-10,245.12
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)	-5,042.30
189920 (Equipos de computación)	<u>-5,202.82</u>
19 OTROS ACTIVOS	10,525.23
1901 Inversiones en acciones y participaciones	6,500.00
190125 En otros organismos de integración cooperativa	<u>6,500.00</u>
1990 Otros	4,025.23
199010 Otros impuestos	<u>4,025.23</u>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MARTIN DE TISALEO LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
 (Expresados en Dólares Americanos)

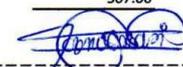
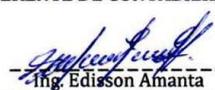
2 PASIVOS		2,680,287.34
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		2,155,110.25
2101 Depósitos a la vista	585,528.03	
210105 Depósitos monetarios que generan intereses	569,158.58	
210140 Otros depósitos	16,369.45	
2103 Depósitos a plazo	1,458,868.10	
210305 De 1 a 30 días	241,904.83	
210310 De 31 a 90 días	285,821.61	
210315 De 91 a 180 días	435,645.62	
210320 De 181 a 360 días	471,796.04	
210325 De más de 361 días	23,700.00	
2105 Depósitos restringidos	110,714.12	
25 CUENTAS POR PAGAR		39,323.63
2501 Intereses por pagar	9,847.40	
250115 Depósitos a plazo	9,847.40	
2503 Obligaciones patronales	15,782.41	
250310 Beneficios Sociales	6,680.93	
250315 Aportes al IESS	1,927.84	
250390 Otras	7,173.64	
2504 Retenciones	1,612.14	
250405 Retenciones fiscales	1,612.14	
2505 Contribuciones, impuestos y multas	4,889.81	
250505 Impuesto a la renta	1,123.45	
250590 Otras contribuciones e impuestos	3,766.36	
2590 Cuentas por pagar varias	7,191.87	
259090 Otras cuentas por pagar	7,191.87	
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS		485,853.46
2602 Obligaciones con instituciones financieras del país y sector	103,586.89	
260205 De 1 a 30 días	6,017.83	
260210 De 31 a 90 días	12,281.77	
260215 De 91 a 180 días	18,747.98	
260220 De 181 a 360 días	39,059.51	
260225 De más de 360 días	27,479.80	
2606 Obligaciones con entidades financieras del sector público	382,266.57	
260605 De 1 a 30 días	39,088.33	
260610 De 31 a 90 días	52,141.47	
260615 De 91 a 180 días	74,311.67	
260620 De 181 a 360 días	117,262.60	
260625 De más de 360 días	99,462.50	
3 PATRIMONIO		416,225.78
31 CAPITAL SOCIAL		260,800.79
3103 Aportes de socios	260,800.79	
33 RESERVAS		81,004.76
3301 Fondo Irrepartible de Reserva Legal	46,799.77	
330105 Reserva legal Irrepartible	46,799.77	
3302 Generales	34,204.99	
34 OTROS APORTES PATRIMONIALES		1,232.77
3401 Otros aportes patrimoniales	1,232.77	
36 RESULTADOS		73,187.46
3603 Utilidad o excedente del ejercicio	73,187.46	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		3,096,513.12

7 CUENTAS DE ORDEN			
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			2,726.00
7103 Activos castigados		2,159.00	
710310 Cartera de créditos	2,159.00		
7109 Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		567.00	
710920 Cartera de microcrédito	567.00		
72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO			2,726.00
7203 Activos castigados		2,159.00	
7209 Intereses en suspenso		567.00	


 Ing. MSc. Francisco Moreta
GERENTE GENERAL

 Ing. Gloria Guamán
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION




 Ing. Lorena Chasi
GERENTE DE CONTABILIDAD

 Ing. Edison Amanta
PDTE. DE CONCEJO DE VIGILANCIA



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MARTIN DE TISALEO LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
 (Expresado en Dólares Americanos)

4 GASTOS			418,931.38
41 INTERESES CAUSADOS			160,787.97
4101 Obligaciones con el público		132,425.99	
410115 Depósitos de ahorro	11,886.67		
410130 Depósitos a plazo	120,539.32		
410190 Otros			
4103 Obligaciones financieras		28,361.98	
410310 Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	9,836.71		
410330 Obligaciones con entidades financieras del sector público	18,525.27		
42 COMISIONES CAUSADAS			454.18
4201 Obligaciones financieras		423.25	
4203 Cobranzas		30.93	
44 PROVISIONES			3,445.02
4402 Cartera de créditos		2,819.24	
440220 Crédito de consumo prioritario			
440240 Microcrédito	2,819.24		
4403 Cuentas por cobrar		625.78	
440305 Intereses por Cobrar de Cartera de Credito	625.78		
45 GASTOS DE OPERACIÓN			254,244.21
4501 Gastos de personal		186,030.86	
450105 Remuneraciones mensuales	108,836.00		
450110 Beneficios sociales	16,385.76		
450115 Gastos de representación, residencia y responsabilidad	25,025.00		
450120 Aportes al IESS	13,223.55		
450130 Pensiones y jubilaciones	5,800.00		
450135 Fondo de reserva IESS	8,666.17		
450190 Otros	8,094.38		
4502 Honorarios		10,584.50	
450210 Honorarios profesionales	10,584.50		
4503 Servicios varios		34,683.09	
450305 Movilización, fletes y embalajes	470.88		
450310 Servicios de guardiana	268.80		
450315 Publicidad y propaganda	18,786.88		
450320 Servicios básicos	3,177.57		
450325 Seguros	1,633.30		
450330 Arrendamientos	4,017.36		
450390 Otros servicios	6,328.30		
4504 Impuestos, contribuciones y multas		8,589.59	
450405 Impuestos Fiscales	2,431.35		
450410 Impuestos Municipales	975.86		
450415 Aportes a la SEPS	1,015.14		
450421 Aportes al COSEDE por prima variable	4,167.24		
450430 Multas			
4505 Depreciaciones		5,350.54	
450525 Muebles, enseres y equipos de oficina	2,681.16		
450530 Equipos de computación	2,669.38		
4506 Amortizaciones		420.15	
450615 Gastos de instalación			
450625 Programas de computación	420.15		
450630 Gastos de adecuación			
4507 Otros gastos		8,585.48	
450705 Suministros diversos	5,451.99		
450710 Donaciones	63.00		
450715 Mantenimiento y reparaciones	438.09		
450790 Otros	2,632.40		
5 INGRESOS			492,118.84
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			483,535.03
5101 Depósitos		3,499.73	
510110 Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	3,499.73		
5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		987.20	
510315 Mantenedas hasta el vencimiento	987.20		
5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos		479,048.10	
510410 Cartera de créditos de consumo prioritario			
510415 Cartera de crédito inmobiliario	10,437.80		
510420 Cartera de microcrédito	462,346.64		
510427 Cartera de crédito de vivienda de interés público	1,921.25		
510430 Cartera de créditos refinanciada			
510435 Cartera de créditos reestructurada			
510450 De mora	4,342.41		
52 COMISIONES GANADAS			2,661.47
5201 Cartera de créditos			
5203 Avalés			
5205 Cartas de Crédito			
5290 Otras		2,661.47	
529005 Por Pago de Bonos	1,522.64		
529010 Recaudaciones varias	1,138.83		
54 INGRESOS POR SERVICIOS			5,922.34
5404 Manejo y cobranzas		4,840.09	
5490 Otros servicios		1,082.25	
549005 Tarifados con costo máximo	1,082.25		
549010 Tarifados diferenciados			
59 PÉRDIDAS Y GANANCIAS			73,187.46

Ing. MSc. Francisco Moreta
GERENTE GENERAL

Ing. Gloria Guamán

PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION



Ing. Lorena Chasi
GERENTE DE CONTABILIDAD

Ing. Edisson Amanta

PDTE. DE CONCEJO DE VIGILANCIA

ANEXO 3. Encuesta



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

ENCUESTA

Dirigido: Al personal de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

Objetivo: Obtener información sobre del riesgo financiero y la cartera de créditos de la cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Tisaleo Ltda. con la finalidad que contribuya a la presente investigación.

Marque con una X su respuesta

Cuestionario

1. ¿La cooperativa de ahorro y crédito San Martín de Tisaleo Ltda. ha realizado un diagnóstico que le permita establecer los riesgos?

Sí

No

2. ¿Se ha implementado mecanismos que permitan minimizar los efectos de los riesgos?

Sí

No

3. ¿Cómo que existe un alto riesgo relacionado con el proceso de otorgamiento de créditos?

Sí

No

4. ¿Se ha elaborado un plan de mitigación enfocado al riesgo Financiero?

Sí

No

5. ¿Cada uno de los empleados de la cooperativa conocen de qué manera el cumplimiento de sus funciones aporta y minimiza los riesgos?

Sí

No

6. ¿Se han definido los tipos de cartera existentes en la cooperativa?

Sí

No

7. ¿Se realiza un seguimiento técnico a los socios antes de entregar un crédito?

Sí

No

8. ¿Se ha definido objetivos anuales relacionados con la recuperación de cartera de crédito?

Sí

No

9. ¿Se ha establecido procesos claros para la recuperación de cartera vencida?

Sí

No

10. ¿La cooperativa cuenta con una normativa para el control de la cartera de crédito?

Sí

No

Gracias por su colaboración

Anexo 4. Entrevista dirigida al gerente general y jefe de créditos de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.



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

ENTREVISTA

Dirigido: Al gerente general y jefe de créditos de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

Objetivo: Conocer el criterio personal del gerente general y jefe de créditos de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda. con la finalidad de obtener información relevante para la investigación.

Preguntas

1. ¿Se ha realizado un diagnóstico para determinar los riesgos y el impacto en la cooperativa?

Si, se ha realizado un diagnóstico, en la cual se tiene algunas planes de contingencia sobre la liquidez y el riesgo crediticio, además se ha realizado un manual para solventar la pandemia que está aturviendo

2. ¿Considera usted necesario la implementación de nuevas estrategias para el control sobre los riesgos que afecte directamente en la parte financiera?

Si, es necesario implementar nuevas estrategias para estar en continuo actualización sobre las tasas, garantías en ampliación de plazos y renovación en el cambio de tasas

3. ¿Se ha realizado capacitaciones al personal referente a los riesgos que está expuesta en su entorno?

Claro, el personal recibe una capacitación al año sobre los riesgos por lo que debe recibir otras capacitaciones de otros temas

4. ¿Qué medidas usted considera que deben tomar en cuenta para detectar los riesgos que afecten a la cooperativa?

Las medidas que se debe tomar son:
▶ Datos de deudor actualizados en el tema de base de crédito
▶ Capacitación Continua
▶ Anclamiento externo a la menor tasa posible



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

5. ¿Qué parámetro usted considera necesarios, para proteger ante los riesgos que está expuesta la cooperativa?

- Investigación a profundidad al socio
- = Brindan un producto bueno para las personas
- = revisan las colaterales y garantes para recuperar la deuda.

6. Usted cree necesario realizar un plan de acción para mitigar el riesgo y socializarlo al personal

Si, es necesario debido a que necesita para la recuperación de créditos que son otorgados al socio.

7. ¿La cooperativa cuenta con un manual crediticio para la recuperación de créditos?

Si cuenta con un manual de créditos, en la cual es actualizada cada trimestre.

8. ¿Considera usted que es importante difundir los procedimientos de crédito, para el debido control?

Por supuesto forma parte de la transparencia de la institución.

9. ¿Cuáles son los riesgos que ha identificado durante el proceso de otorgamiento de créditos?

Se ha encontrado información falsa donde se realiza tramite penales escritos adulterados y terrenos inexistente.



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

10. ¿Usted realiza un seguimiento para detectar el incumplimiento del cobro de créditos?

Claro, se realiza cada semana informes sobre la morosidad para verificar la situación de créditos en donde los asesores de créditos son los responsables de recuperar los créditos.

11. ¿De qué manera afecta la cartera vencida a la liquidez de la cooperativa?

afecta al no pagar a tiempo sus pagos por parte de las socias perjudicando el pago de las obligaciones, Además la renovación de pólizas o avaluamiento externo afecta a la liquidez

Gracias por su colaboración

Anexo 5. Entrevista dirigida al jefe de créditos de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.



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

ENTREVISTA

Dirigido: Al gerente general y jefe de créditos de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda.

Objetivo: Conocer el criterio personal del gerente general y jefe de créditos de la COAC San Martín de Tisaleo Ltda. con la finalidad de obtener información relevante para la investigación.

Preguntas

1. ¿Se ha realizado un diagnóstico para determinar los riesgos y el impacto en la cooperativa?

Si, se ha realizado un diagnóstico, en la cual se tiene algunas planes de contingencia sobre la liquidez y el riesgo crediticio, además se ha realizado un manual para solventar la pandemia que está atravesando

2. ¿Considera usted necesario la implementación de nuevas estrategias para el control sobre los riesgos que afecte directamente en la parte financiera?

Si es necesario implementar nuevas estrategias para estar en continuo adaptación sobre las tasas, garantías en ampliación de plazos y renovación en el cambio de tasas

3. ¿Se ha realizado capacitaciones al personal referente a los riesgos que está expuesta en su entorno?

Claro, el personal recibe una capacitación al año sobre los riesgos por lo que debe recibir otras capacitaciones de otros temas

4. ¿Qué medidas usted considera que deben tomar en cuenta para detectar los riesgos que afecten a la cooperativa?

Las medidas que se debe tomar son:
» Datos de desahucios actualizados en el tema de base de crédito
» Capacitación continua
» Análisis externo a la misma tasa posible



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

5. ¿Qué parámetro usted considera necesarios, para proteger ante los riesgos que está expuesta la cooperativa?

- Investigación a profundidad al socio
- Encontrar un producto bueno para las personas
- revisar los colaterales y garantías para resguardar la deuda.

6. Usted cree necesario realizar un plan de acción para mitigar el riesgo y socializarlo al personal

Si, es necesario debido a que necesita para la recuperación de créditos, que son otorgados al socio.

7. ¿La cooperativa cuenta con un manual crediticio para la recuperación de créditos?

Si cuenta con un manual de créditos, en el cual es actualizado cada trimestre.

8. ¿Considera usted que es importante difundir los procedimientos de crédito, para el debido control?

Es importante, forma parte de la transparencia de la institución.

9. ¿Cuáles son los riesgos que ha identificado durante el proceso de otorgamiento de créditos?

Se ha encontrado información falsa donde se realiza trámite general, existen adelantos y tenencias inexistentes.



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

10. ¿Usted realiza un seguimiento para detectar el incumplimiento del cobro de créditos?

Claro, se realiza cada semana informes sobre la morosidad para
verificar la situación de créditos en donde los acreedores de créditos
son los responsables de recuperar los créditos

11. ¿De qué manera afecta la cartera vencida a la liquidez de la cooperativa?

afecta al no pagar a tiempo sus pagos por parte de los socios
prejudicando el pago de las obligaciones, Además la renovación
de pólizas o apalancamiento externo afecta a la liquidez

Gracias por su colaboración

Anexo 6. Evaluación del COSO III

Gerente

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.						CCCI / 4	
	Cuestionario de Control Interno							
	Evaluación de riesgo							
<p>Principio: Especifica objetivos relevantes</p> <p>Objetivo: Verificar si la cooperativa cuenta con objetivos planificados para un periodo determinado los cuales sean fijados mecanismos para su cumplimiento</p>								
No.	Pregunta	Gerente		Jefe de crédito		Contadora		Observación
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	La cooperativa cuenta con una planificación anual donde se incluyan los objetivos	1						
2	El personal conoce los objetivos que debe alcanzar la cooperativa	1						
3	Se han aplicado evaluaciones sobre los objetivos fijados para cada periodo	1						
4	Dentro de la cooperativa se ha establecido un presupuesto para el cumplimiento de los objetivos	1						
5	Para el cumplimiento de los objetivos se ha establecido estrategias que permitan el lograrlos	1						
6	¿Evalúa la alta gerencia el cumplimiento de los objetivos?	1						
	Total							



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.

Cuestionario de Control Interno

Evaluación de Riesgo

CCC2 /4

Principio: Identifica y analiza el riesgo

Objetivo: Revisar la identificación y el análisis de los posibles riesgos que se puedan darse en la cooperativa con la finalidad que se puedan tomar las respectivas correcciones a tiempo

No.	Pregunta	Gerente		Jefe de crédito		Contadora		Observación
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	Se ha identificado los posibles riesgos que puede enfrentar la cooperativa	1						
2	Se ha realizado tipo de diagnóstico o estudio para conocer los riesgos	1						
3	Se ha realizado un análisis para conocer los impactos que tendría el riesgo dentro de las operaciones	1						Si tenemos una matriz con el riesgo de crédito
4	Se ha emitido informes sobre los riesgos que se puedan darse	1						
5	¿Se ha llevado a cabo una evaluación de riesgos a nivel de la cooperativa?		1					Riesgo Crediticio
6	¿Ha sufrido la cooperativa impactos desfavorables debido a los riesgos que se exponen al otorgar créditos?	1						Ingresos falta de liquidez (en paréntesis)
7	Se realiza revisiones periódicas en los diferentes departamentos para detectar riesgos y anticiparse ante acontecimientos que puedan influir en la obtención de resultados?	1						Trimestralmente { Admin. de Ahorro Jefe de Crédito Gerente Operativo
Total								



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.

Cuestionario de Control Interno

Evaluación de Riesgo

CCC3 /4

Principio: Evalúa el riesgo de Fraude

Objetivo: Evaluar los posibles riesgos que se puedan producirse dentro de la cooperativa, dando a conocer mediante un informe, las correcciones correctivas sobre los riesgos de fraude

Nº	Pregunta	Gerente		Jefe de crédito		Contadora		Observación
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿Aplican acciones para prevenir fraude en la cooperativa?	1						No pueden cobrar créditos, solo en ventanilla
2	¿Utilizan herramientas y mecanismos los responsables de créditos para detectar el riesgo de fraude?	1						Actividad a Finanzas Justificar los Arch.
3	¿La cooperativa frecuentemente realiza evaluaciones para prevenir detectar y corregir dichas fallas?	1						Reuniones Semanal y todos los días.
4	¿La cooperativa ha definido una política de prevención en caso de detectar fraude en los diferentes áreas?	1						No puede recibir dinero de Asociados. Documentos Verifican O firmados.
5	¿Existen canales y medios para comunicar acciones fraudulentas de manera individual o grupos	1						Chat grupal de inmediato Notificación.
Total								



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.

Cuestionario de Control Interno

CCC44

Evaluación de Riesgo

Principio: Identifica y analiza cambios importantes

Objetivo: Identificar los cambios que se dan dentro de la cooperativa, estableciendo el impacto que pueden generar en sus operaciones

No.	Pregunta	Gerente		Jefe de crédito		Contadora		Observación
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	Se ha identificado cuales son eventos generados de cambio como el cambio de una política monetaria del sistema financiero	1	1					Control Mensual de los tasas. → Provisiones
2	Se ha identificado los hechos de una política monetaria que puedan tener dentro de la cooperativa	1						Provisiones Maduración de Cartera vencida.
3	Se ha realizado evaluaciones para medir el impacto que tiene los cambios dentro de las operaciones de la cooperativa	1						Siempre se analiza Técnicamente nada al ojo
4	Se ha presentado informes previos a la toma de decisiones con la finalidad de reducir el impacto que se genere por un cambio en la realidad	1						Cambio de tasas
5	¿Evalúa los cambios en el entorno externo que afecten el cumplimiento de los objetivos de la entidad?		1					Cambio de Proxect. Rinogo País decrece ↓ reservas Externas + aceptación.
Total								

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.						CCCI /4	
	Cuestionario de Control Interno							
	Evaluación de riesgo							
<p>Principio: Especifica objetivos relevantes</p> <p>Objetivo: Verificar si la cooperativa cuenta con objetivos planificados para un periodo determinado los cuales sean fijados mecanismos para su cumplimiento</p>								
No.	Pregunta	Gerente		Jefe de crédito		Contadora		Observación
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	La cooperativa cuenta con una planificación anual donde se incluyan los objetivos			1				
2	El personal conoce los objetivos que debe alcanzar la cooperativa			1				
3	Se han aplicado evaluaciones sobre los objetivos fijados para cada periodo			1				
4	Dentro de la cooperativa se ha establecido un presupuesto para el cumplimiento de los objetivos				1			
5	Para el cumplimiento de los objetivos se ha establecido estrategias que permitan el lograrlos			1				
6	¿Evalúa la alta gerencia el cumplimiento de los objetivos?			1				
Total								



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.

Cuestionario de Control Interno

Evaluación de Riesgo

CCC2 /A

Principio: Identifica y analiza el riesgo

Objetivo: Revisar la identificación y el análisis de los posibles riesgos que se puedan darse en la cooperativa con la finalidad que se puedan tomar las respectivas correcciones a tiempo

No.	Pregunta	Gerente		Jefe de crédito		Contadora		Observación
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	Se ha identificado los posibles riesgos que puede enfrentar la cooperativa			1				
2	Se ha realizado tipo de diagnóstico o estudio para conocer los riesgos			1				
3	Se ha realizado un análisis para conocer los impactos que tendría el riesgo dentro de las operaciones			1				
4	Se ha emitido informes sobre los riesgos que se puedan darse				1			
5	¿Se ha llevado a cabo una evaluación de riesgos a nivel de la cooperativa?				1			
6	¿Ha sufrido la cooperativa impactos desfavorables debido a los riesgos que se exponen al otorgar créditos?			1				
7	Se realiza revisiones periódicas en los diferentes departamentos para detectar riesgos y anticiparse ante acontecimientos que puedan influir en la obtención de resultados?				1			
Total								

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.	CCC3 /4
	Cuestionario de Control Interno	
	Evaluación de Riesgo	

Principio: Evalúa el riesgo de Fraude

Objetivo: Evaluar los posibles riesgos que se puedan producirse dentro de la cooperativa, dando a conocer mediante un informe, las correcciones correctivas sobre los riesgos de fraude

N°	Pregunta	Gerente		Jefe de crédito		Contadora		Observación
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿Aplican acciones para prevenir fraude en la cooperativa?			1				
2	¿Utilizan herramientas y mecanismos los responsables de créditos para detectar el riesgo de fraude?			1				
3	¿La cooperativa frecuentemente realiza evaluaciones para prevenir detectar y corregir dichas fallas?			1				
4	¿La cooperativa ha definido una política de prevención en caso de detectar fraude en los diferentes áreas?				1			
5	¿Existen canales y medios para comunicar acciones fraudulentas de manera individual o grupos ?				1			
	Total							



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.

Cuestionario de Control Interno

Evaluación de Riesgo

CCC4/4

Principio: Identifica y analiza cambios importantes

Objetivo: Identificar los cambios que se dan dentro de la cooperativa, estableciendo el impacto que pueden generar en sus operaciones

No.	Pregunta	Gerente		Jefe de crédito		Contadora		Observación
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	Se ha identificado cuales son eventos generados de cambio como el cambio de una política monetaria del sistema financiero			1				
2	Se ha identificado los hechos de una política monetaria que puedan tener dentro de la cooperativa			1				
3	Se ha realizado evaluaciones para medir el impacto que tiene los cambios dentro de las operaciones de la cooperativa			1				
4	Se ha presentan informes previos a la toma de decisiones con la finalidad de reducir el impacto que se genere por un cambio en la realidad			1				
5	¿Evalúa los cambios en el entorno externo que afecten el cumplimiento de los objetivos de la entidad?				1			
Total								

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.						CCC1 /4
	Cuestionario de Control Interno						
	Evaluación de riesgo						

Principio: Especifica objetivos relevantes

Objetivo: Verificar si la cooperativa cuenta con objetivos planificados para un periodo determinado los cuales sean fijados mecanismos para su cumplimiento

No.	Pregunta	Gerente		Jefe de crédito		Contadora		Observación
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	La cooperativa cuenta con una planificación anual donde se incluyan los objetivos					1		
2	El personal conoce los objetivos que debe alcanzar la cooperativa					1		
3	Se han aplicado evaluaciones sobre los objetivos fijados para cada periodo					1		
4	Dentro de la cooperativa se ha establecido un presupuesto para el cumplimiento de los objetivos					1		
5	Para el cumplimiento de los objetivos se ha establecido estrategias que permitan el lograrlos					1		
6	¿Evalúa la alta gerencia el cumplimiento de los objetivos?					1		
	Total							

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.						CCC2 /4	
	Cuestionario de Control Interno							
	Evaluación de Riesgo							
<p>Principio: Identifica y analiza el riesgo</p> <p>Objetivo: Revisar la identificación y el análisis de los posibles riesgos que se puedan darse en la cooperativa con la finalidad que se puedan tomar las respectivas correcciones a tiempo</p>								
No.	Pregunta	Gerente		Jefe de crédito		Contadora		Observación
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	Se ha identificado los posibles riesgos que puede enfrentar la cooperativa					1		
2	Se ha realizado tipo de diagnóstico o estudio para conocer los riesgos						1	
3	Se ha realizado un análisis para conocer los impactos que tendría el riesgo dentro de las operaciones					1		
4	Se ha emitido informes sobre los riesgos que se puedan darse					1		
5	¿Se ha llevado a cabo una evaluación de riesgos a nivel de la cooperativa?						1	
6	¿Ha sufrido la cooperativa impactos desfavorables debido a los riesgos que se exponen al otorgar créditos?					1		
7	Se realiza revisiones periódicas en los diferentes departamentos para detectar riesgos y anticiparse ante acontecimientos que puedan influir en la obtención de resultados?					1		
Total								



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.

Cuestionario de Control Interno

CCC3 /4

Evaluación de Riesgo

Principio: Evalúa el riesgo de Fraude

Objetivo: Evaluar los posibles riesgos que se puedan producirse dentro de la cooperativa, dando a conocer mediante un informe, las correcciones correctivas sobre los riesgos de fraude

Nº	Pregunta	Gerente		Jefe de crédito		Contadora		Observación
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿Aplican acciones para prevenir fraude en la cooperativa?					1		
2	¿Utilizan herramientas y mecanismos los responsables de créditos para detectar el riesgo de fraude?					1		
3	¿La cooperativa frecuentemente realiza evaluaciones para prevenir detectar y corregir dichas fallas?					1		
4	¿La cooperativa ha definido una política de prevención en caso de detectar fraude en los diferentes áreas?						1	
5	¿Existen canales y medios para comunicar acciones fraudulentas de manera individual o grupos ?						1	
	Total							



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.

Cuestionario de Control Interno

Evaluación de Riesgo

CCC4/4

Principio: Identifica y analiza cambios importantes

Objetivo: Identificar los cambios que se dan dentro de la cooperativa, estableciendo el impacto que pueden generar en sus operaciones

No.	Pregunta	Gerente		Jefe de crédito		Contadora		Observación
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	Se ha identificado cuales son eventos generados de cambio como el cambio de una política monetaria del sistema financiero					1		
2	Se ha identificado los hechos de una política monetaria que puedan tener dentro de la cooperativa					1		
3	Se ha realizado evaluaciones para medir el impacto que tiene los cambios dentro de las operaciones de la cooperativa					1		
4	Se ha presenten informes previos a la toma de decisiones con la finalidad de reducir el impacto que se genere por un cambio en la realidad						1	
5	¿Evalúa los cambios en el entorno externo que afecten el cumplimiento de los objetivos de la entidad?					1	1	
Total								

Anexo 7. Oficio del informe del control interno

Tisaleo, 10 de mayo del 2021

Magister

Francisco Moreta

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTIN DE TISALEO LTDA.

Presente. -

De mi consideración:

Reciba un atento y cordial saludo, yo Panimboza Yuccha Wilma Alexandra, me dirijo a usted a dar a conocer los resultados de la evaluación del control interno donde se concluye un nivel de confianza del 78,13% y un nivel de riesgo 21,87 %, ubicándose en un nivel de confianza alto y un nivel de riesgo bajo, a continuación, se da a conocer los siguientes resultados obtenidos durante la evaluación del control interno.

- El jefe de créditos por sus funciones no ha revisado el presupuesto que se establece para el cumplimiento de los objetivos, pero si conoce el monto que corresponde al área de créditos
- El personal desconoce de la información sobre las revisiones periódicas del riesgo en los diferentes departamentos de la cooperativa.
- La cooperativa no cuenta con una política de prevención de fraude que se encuentre plasmado en el reglamento de la cooperativa.
- No existe canales o medios para comunicar acciones de fraude.
- Dificultad al evaluar los cambios externos por la incertidumbre que puede suceder a futuro en el entorno que nos rodea como enfermedades epidémicas o desastres naturales.

Por la atención a la presente, le agradezco.

Atentamente,



Wilma Alexandra Panimboza Yuccha

Anexo 8. Condiciones para el proceso de concesión de créditos

	Manual de Crédito	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Tisaleo Ltda.
		Código: MC-01
		Fecha de Elaboración: 27 de abril del 2018
		Fecha de Actualización: 11 de septiembre del 2019

13. CONDICIONES PARA CUMPLIR EN LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS

Para la concesión de créditos, se debe cumplir como mínimo con las siguientes condiciones:

- Contar con una solicitud de crédito debidamente llena y firmada por el solicitante de crédito.
 - Contar con una solicitud de crédito debidamente llenada y firmada por el garante (en caso de que lo tuviera).
 - Verificar en toda operación la cédula de identidad original del solicitante, garante y sus cónyuges, si los tuviere.
 - Para la evaluación de una solicitud de crédito se deberá contar con los datos actualizados de créditos vigentes y garantías.
 - Comprobar los ingresos que el solicitante declara con todos los documentos originales de respaldo necesarios, los mismos que deberán ser confiables, actualizados y debidamente verificados.
 - En caso de créditos aprobados bajo condiciones especiales, debe contar con la constancia de la aprobación del Consejo de Administración.
 - Contar con el reporte que demuestre el análisis realizado de la solicitud de crédito y las conclusiones acerca de su aprobación, recomendación o rechazo.
 - Para el otorgamiento del crédito es necesario que se haya realizado inspecciones y verificaciones sobre la actividad productiva o comercial del socio.
 - Realizar el desembolso solo después de aprobado el crédito por el nivel correspondiente.
 - Si el solicitante registra atrasos en el cumplimiento de sus obligaciones con la cooperativa, no se deberá otorgar un crédito.
 - Todo crédito aprobado será desembolsado en la cuenta del socio.
-

Proceso para la concesión de crédito

