



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Proyecto Integrador, previo a la obtención del Título de Licenciada en  
Contabilidad y Auditoría C.P.A.**

**Tema:**

---

**“Examen especial a la cartera de créditos de la COAC Indígenas Galápagos Ltda.”**

---

**Autora:** Yanzapanta Masaquiza, Rocío Maritza

**Tutora:** Ing. Sánchez Herrera, Bertha Jeaneth

**Ambato – Ecuador**

**2022**

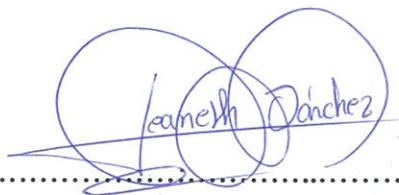
## APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Ing. Bertha Janeth Sánchez Herrera con cédula de identidad No. 18373657-6, en mi calidad de Tutora del proyecto integrador sobre el tema: **“EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITOS DE LA COAC INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA.”**, desarrollado por Rocío Maritza Yanzapanta Masaquiza, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigador reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, agosto 2022

**TUTORA**



Ing. Bertha Jeaneth Sánchez Herrera

C.I. 180373657-6

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Rocío Maritza Yanzapanta Masaquiza con cédula de identidad No. 180536222-3, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto integrador, bajo el tema: **“EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITOS DE LA COAC INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA.”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Proyecto Integrador.

Ambato, agosto 2022

**AUTORA**



.....  
Rocío Maritza Yanzapanta Masaquiza

C.I. 180536222-3

## **CESIÓN DE DERECHOS**

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este proyecto integrador, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi proyecto integrador, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este proyecto integrador, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, agosto 2022

## **AUTORA**

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized initials 'RM' with a horizontal line extending to the right.

Rocío Maritza Yanzapanta Masaquiza

C.I. 180536222-3

## **APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO**

El Tribunal de Grado, aprueba el proyecto integrador, sobre el tema: **“EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITOS DE LA COAC INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA”**, elaborado por Rocío Maritza Yanzapanta Masaquiza, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, agosto 2022



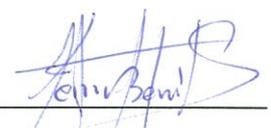
---

Dra. Mg. Tatiana Valle  
**PRESIDENTE**



---

Dra. Rocío Cando  
**MIEMBRO CALIFICADOR**



---

Dra. Karina Benítez  
**MIEMBRO CALIFICADOR**

## **DEDICATORIA**

El siguiente proyecto se lo dedico primero a Dios y mi madre que desde el cielo me han cuidado y me han guiado por un buen camino y darme las fuerzas para seguir luchando día a día, así alcanzando mis sueños, metas y objetivos que tanto quise llegar.

A mi padre Mariano Yanzapanta Pilla, que ha sido un gran ejemplo durante el trayecto de mi vida estudiantil, por cuidarme desde pequeña, por ser un padre y una madre a la vez, por educarme siempre con humildad y sencillez y por todo el sacrificio que dio por mí para convertirme en lo que soy ahora.

Ha sido el orgullo de ser su hija, es el mejor papá que Dios me pudo enviar. De igual manera a mi hermano Alberto por estar siempre conmigo, por todas sus locuras que hace por verme feliz. También a mi enamorado por brindarme su conocimiento, consejos y guiar mi camino profesional, por estar siempre conmigo en las buenas y malos momentos.

A mis tíos(as), primos(as) y amigas, por estar siempre conmigo, apoyándome en todo el momento y por todos los consejos que me han brindado por mi propio bienestar, son los mejores familiares que he tenido en mi vida.

Rocío Maritza Yanzapanta Masaquiza

## **AGRADECIMIENTO**

Un agradecimiento muy especial a la Universidad Técnica de Ambato, después de años de sacrificio y esfuerzo llego el día donde miraría los pasillos de la enseñanza y sabiduría, gracias por ser mi alma mater y a todos los docentes que forman parte de la prestigiosa Facultad de Contabilidad y Auditoría que en su momento compartieron sus conocimientos a lo largo de la culminación profesional, en especial a la Ing. Bertha Jeaneth Sánchez Herrera tutor del proyecto integrador quien me ha guiado con paciencia, dedicación y rectitud como docente.

De igual manera a la COAC Indígenas Galápagos Ltda., por abrirme las puertas y ayudarme a realizar el trabajo investigativo y compartieron sus conocimientos.

Rocío Maritza Yanzapanta Masaquiza

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**  
**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:** “EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITOS DE LA COAC INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA.”

**AUTORA:** Rocío Maritza Yanzapanta Masaquiza

**TUTORA:** Ing. Bertha Jeaneth Sánchez Herrera

**FECHA:** Agosto 2022

**RESUMEN EJECUTIVO**

El siguiente proyecto integrador tuvo como finalidad realizar un examen especial al componente cartera de créditos de la COAC Indígenas Galápagos Ltda., del periodo 2021. Para llevar a cabo el proyecto se obtuvo la información mediante la aplicación de las técnicas de la observación, la entrevista y el cuestionario de control interno (COSO) global y específico aplicado al gerente y al jefe del departamento de crédito y cobranza. A partir de la información recolectada se procedió a realizar la planificación donde se pudo detectar los principales riesgos de controles así elaborando la respectiva matriz de ponderación de riesgo que presentó un nivel moderado y el programa de auditoría. Seguidamente para la ejecución se elaboraron los papeles de trabajo obteniendo como resultado los hallazgos significativos que presentó la cartera de crédito debido al incumplimiento y la irresponsabilidad por parte del personal de crédito. Finalmente se realizó la fase de comunicación de resultados detallando las debidas conclusiones y recomendaciones. Entre los principales resultados se obtuvo que el personal del departamento de crédito y cobranza no cumple con las políticas y procedimientos de adjudicación y gestión de cobranza descritos dentro del Manual de crédito es decir provocó a la sucursal a tener más carteras vencidas con un índice de morosidad alto durante el año 2021, así mismo se constató un inadecuado cálculo en las provisiones de cuentas incobrables porque no se aplicaron correctamente los porcentajes establecidos por la normativa de la SEPS.

**PALABRAS DESCRIPTORAS:** EXAMEN ESPECIAL, CARTERA DE CRÉDITO, FINANCIERO, CONTROL INTERNO.

**TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO**  
**FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING**  
**CAREER OF ACCOUNTING AND AUDITING**

**TOPIC:** “SPECIAL EXAMINATION OF THE CREDIT PORTFOLIO COMPONENT OF COAC INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA.”

**AUTHOR:** Rocío Maritza Yanzapanta Masaquiza

**TUTOR:** Ing. Bertha Jeaneth Sánchez Herrera

**DATE:** August 2022

**ABSTRACT**

The following integrative project aimed to conduct a special examination of the credit portfolio component of COAC Indígenas Galápagos Ltda. for the period 2021. To carry out the project, information was obtained by applying the techniques of observation, interview and the global and specific internal control questionnaire (COSO) applied to the manager and the head of the credit and collection department. Based on the information collected, the planning process was carried out to detect the main control risks, thus preparing the respective risk weighting matrix, which presented a moderate level, and the audit program. Then, for the execution, the working papers were prepared, obtaining as a result the significant findings presented by the loan portfolio due to non-compliance and irresponsibility on the part of the loan personnel. Finally, the results communication phase was carried out, detailing the conclusions and recommendations. Among the main results, it was found that the credit and collection department personnel did not comply with the policies and procedures for adjudication and collection management described in the Credit Manual, which caused the branch to have more overdue portfolios with a high delinquency rate during the year 2021, as well as an inadequate calculation of provisions for uncollectible accounts because the percentages established by the SEPS regulations were not correctly applied.

**KEYWORDS:** SPECIAL EXAMINATION, CREDIT PORTFOLIO, FINANCIAL, INTERNAL CONTROL.

## ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
<b>PÁGINAS PRELIMINARES</b>	
PORTADA .....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS .....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO .....	v
DEDICATORIA .....	vi
AGRADECIMIENTO .....	vii
RESUMEN EJECUTIVO.....	viii
ABSTRACT .....	ix
ÍNDICE GENERAL .....	x
ÍNDICE DE TABLAS .....	xiv
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xv
<b>CAPÍTULO I.....</b>	<b>1</b>
<b>MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>1</b>
1.1 Introducción .....	1
1.1.1 Antecedentes del proyecto integrador.....	1
1.1.1.1 Historia de la empresa.....	1
1.1.1.2 Detalles estratégicos.....	2
1.1.1.3 Estructura organización.....	4
1.1.1.4 Detalles de operación .....	6
1.1.1.5 Detalles legales.....	6
1.1.1.6 Marcas y logos .....	7
1.1.1.7 Ubicación .....	7
1.1.2 Descripción del entorno .....	7
1.1.2.1 La auditoría financiera una herramienta principal en el sector empresarial .....	7

1.1.2.2 El comportamiento financiero en la cartera de crédito en cooperativas del Ecuador .....	8
1.1.2.3 Análisis y control de la cartera de crédito de la COAC Indígenas Galápagos Ltda., .....	10
1.1.3 Justificación.....	11
1.1.4 Objetivos .....	13
1.2 Revisión de la literatura.....	14
1.2.1 La teoría clásica administrativa en el desarrollo de la auditoría financiera .....	14
1.2.2 Historia de la evolución de la auditoría.....	14
1.2.3 Auditoría .....	15
1.2.3.1 Concepto .....	15
1.2.3.2 Objetivos .....	16
1.2.3.3 Tipos de auditoría.....	17
1.2.3.4 Herramientas de auditoría .....	21
1.2.3.4.1 Técnicas de auditoría.....	22
1.2.3.4.2 Procedimientos de auditoría.....	23
1.2.3.4.3 Evidencia de auditoría.....	24
1.2.3.4.4 Papeles de trabajo.....	25
1.2.3.4.5 Marcas de auditoría .....	26
1.2.3.4.6 Referencia cruzada.....	27
1.2.4 Fases de auditoría.....	27
1.2.4.1 Planificación de la auditoría.....	28
1.2.4.2 Fase de ejecución .....	29
1.2.4.3 Fase de comunicación de resultados .....	29
1.2.5 Auditoría financiera .....	30
1.2.5.1 Conceptualización.....	30
1.2.5.2 Propósito .....	31
1.2.5.3 Objetivos .....	31
1.2.5.4 Importancia .....	32
1.2.6 Examen especial.....	32

1.2.6.1 Concepto .....	32
1.2.6.2 Fases del examen especial.....	33
1.2.7 Cartera de crédito .....	33
1.2.7.1 Concepto crédito .....	33
1.2.7.2 Concepto de cartera de crédito.....	34
1.2.7.3 Tipos de créditos .....	34
1.2.8 Las 5c de créditos.....	37
1.2.9 Requisitos de otorgamiento de crédito.....	38
<b>CAPÍTULO II .....</b>	<b>39</b>
<b>METODOLOGÍA .....</b>	<b>39</b>
2.1 Descripción de la metodología.....	39
2.1.1 Unidad de análisis .....	39
2.1.2 Fuentes, técnicas y los instrumentos de recolección de información.....	39
2.1.3 Fases del desarrollo de la auditoría .....	44
<b>CAPÍTULO III.....</b>	<b>47</b>
<b>DESARROLLO.....</b>	<b>47</b>
3.1. Introducción .....	47
3.2. Fase I planificación .....	48
3.2.1. Planificación estratégica.....	49
3.2.1.1. Guía de visita previa .....	50
3.2.1.2. Memorándum de planificación estratégica .....	52
3.2.2 Planificación específica.....	80
3.2.2.1. Matriz de nivel de confianza y riesgo .....	81
3.2.2.2. Enfoque de auditoría .....	83
3.2.2.3. Matriz de riesgo y enfoque de auditoría.....	84
3.2.2.4 Programa de auditoría .....	86
3.3. Fase II ejecución de la auditoría.....	87
3.3.1. Verificación del cumplimiento de requisitos .....	89
3.3.2. Comprobar el proceso de gestión de cobranza.....	91
3.3.3. Entrega de la solicitud de confirmación de saldo a los socios .....	95

3.3.4. Recalculo de provisión a las cuentas incobrables .....	100
3.3.5 Medición del índice de morosidad ampliada .....	101
3.3.6 Constatación de saldos .....	103
3.3.7 Variación de la cartera vencida .....	104
3.3.8 Hoja de ajuste .....	105
3.3.9 Cédula sumaria.....	106
3.3.10 Hoja de hallazgo.....	107
3.4. Fase III comunicación .....	110
3.4.1 Informe de auditoría.....	111
3.4.1 Informe de control interno .....	114
<b>CAPÍTULO IV .....</b>	<b>119</b>
<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>	<b>119</b>
4.1 Conclusiones .....	119
4.2 Recomendaciones.....	120
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</b>	<b>121</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>129</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
<b>Tabla 1.</b> Evolución de la auditoría .....	<b>15</b>
<b>Tabla 2.</b> Diferencia entre auditor interna y externa.....	<b>18</b>
<b>Tabla 3.</b> Principales características de los tipos de auditoría .....	<b>20</b>
<b>Tabla 4.</b> Clasificación de las técnicas de auditoría .....	<b>22</b>
<b>Tabla 5.</b> Clases de procedimientos de auditoría.....	<b>23</b>
<b>Tabla 6.</b> Clasificación de los papeles e trabajo por su contenido.....	<b>26</b>
<b>Tabla 7.</b> Ejemplo marcas de auditoría.....	<b>26</b>
<b>Tabla 8.</b> Fases de auditoría.....	<b>27</b>
<b>Tabla 9.</b> Factores de riesgos para ser evaluados y analizados en la adjudicación de crédito.....	<b>37</b>
<b>Tabla 10.</b> Personas encuestadas .....	<b>40</b>
<b>Tabla 11.</b> Preguntas de cuestionario preliminar .....	<b>41</b>
<b>Tabla 12.</b> Preguntas del cuestionario específico .....	<b>42</b>
<b>Tabla 13.</b> Preguntas de entrevista.....	<b>43</b>
<b>Tabla 14.</b> Estado de situación financiera.....	<b>44</b>
<b>Tabla 15.</b> Fases del examen especial.....	<b>44</b>
<b>Tabla 16.</b> Examen especial de la COAC Indígenas Galápagos Ltda. ....	<b>45</b>

## ÍNDICE DE FIGURAS

CONTENIDO	PÁGINA
<b>Figura 1.</b> Organigrama estructural COAC Indígenas Galápagos Ltda. ....	<b>4</b>
<b>Figura 2.</b> Logo de la COAC Indígenas Galápagos Ltda. ....	<b>7</b>
<b>Figura 3.</b> Representación gráfica del comportamiento del saldo de cartera .....	<b>10</b>
<b>Figura 4.</b> Objetivos de la auditoría.....	<b>17</b>
<b>Figura 5.</b> Clasificación de la auditoría .....	<b>17</b>
<b>Figura 6.</b> Tipos de herramientas de la auditoría.....	<b>21</b>
<b>Figura 7.</b> Atributos de las evidencias .....	<b>25</b>
<b>Figura 8.</b> Fases del examen especial .....	<b>33</b>

# **CAPÍTULO I**

## **MARCO TEÓRICO**

### **1.1 Introducción**

#### **1.1.1 Antecedentes del proyecto integrador**

##### **1.1.1.1 Historia de la empresa**

Los antecedentes del proyecto han sido tomados del Plan Estratégico COAC Indígenas Galápagos Ltda. (2018).

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Indígenas Galápagos” Ltda., es creada con el propósito de contribuir al desarrollo social del pueblo Salasaka, dando soluciones financieras a personas que carecían con problemas económicos. Es una entidad que fue fundada en las Islas Galápagos, Cantón Santa Cruz, Parroquia Puerto Ayora, Barrio La Unión, Av. Islas Duncan y Piquero, siendo una de las más hermosas y maravillosas Islas del Archipiélago de Colón, por su ecosistema sorprendente y único en el mundo. Constituyéndose en una de las importantes joyas científicas y turísticas del Ecuador. La creación se da el 19 de septiembre del 2007, empezando sus actividades al público el 22 de abril del 2008.

El crecimiento acelerado de la población, ha delimitado nuevos mercados donde la institución ha creado sucursales, agencias y ventanillas de servicios, así fortaleciendo institucionalmente. Dirigido por directivos que están empeñados en escribir una historia gloriosa para la institución basada en los principios y valores cooperativos, enfocados en brindar los mejores productos y servicios financieros y no financieros, y frente a los continuos cambios del mercado. Con el propósito de lograr un posicionamiento en el marco financiero de la economía popular y solidaria.

En la actualidad la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas Galápagos, pasó a formar parte del segmento tres de las cooperativas, regulada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Brindando confiabilidad a sus socios y dando apertura a nuevos créditos del Estado que servirán para el crecimiento de la institución.

### **1.1.1.2 Detalles estratégicos**

La siguiente información estratégica se obtuvo del Plan Estratégico COAC Indígenas Galápagos Ltda. (2018).

#### **Misión**

Brindar productos y servicios financieros de calidad, a través de una administración de los recursos de manera eficiente, bajo los principios, valores cooperativos y de responsabilidad social, creando valor para todos quienes conforman la institución.

#### **Visión**

Consolidarnos en el mercado actual y crecer sosteniblemente, para que, en el 2021, encontrarnos en el segmento 3, alineados a la normativa vigente e indicadores financieros satisfactorios.

#### **Valores**

COA Indígenas Galápagos Ltda., dentro de su proceso empresarial para alcanzar con los objetivos propuestos en la institución, se ha ejercido mediante sus principios y valores corporativos que le ayudaran a cumplir la misión y visión institucional, de manera que el cliente tenga confianza en la entidad al realizar cualquier actividad financiera, se detallan a continuación:

- Ama killa – Responsabilidad, actuar de acuerdo con los principios morales incluso cuando uno se siente presionado a hacer otra cosa. Asumir y cumplir las funciones asignadas en conformidad a los códigos de conducta y políticas establecidas.
- Ama shuwa – Honestidad, mantener un comportamiento decoroso, recatado, probo y con integridad moral en todas sus actuaciones internas y externas, apegado a la verdad de manera que proteja su imagen personal y de la cooperativa.
- Ama llulla: Sinceridad, ser transparente y decir la verdad en todo momento, sin ocultar información que pueda afectar la gestión y desarrollo de la cooperativa y su equipo humano.

- Tantalla llankana - Trabajo en equipo, desarrollar las actividades de la cooperativa en conjunto a fin de obtener mejores resultados y potenciar el crecimiento de la institución.
- Respeto, reconocer, aceptar y valorar las características propias de cada individuo dentro y fuera de la cooperativa.

### **Principios Cooperativos**

Los principios cooperativos que se rige la entidad es de acuerdo a la Alianza Corporativa Nacional (2013):

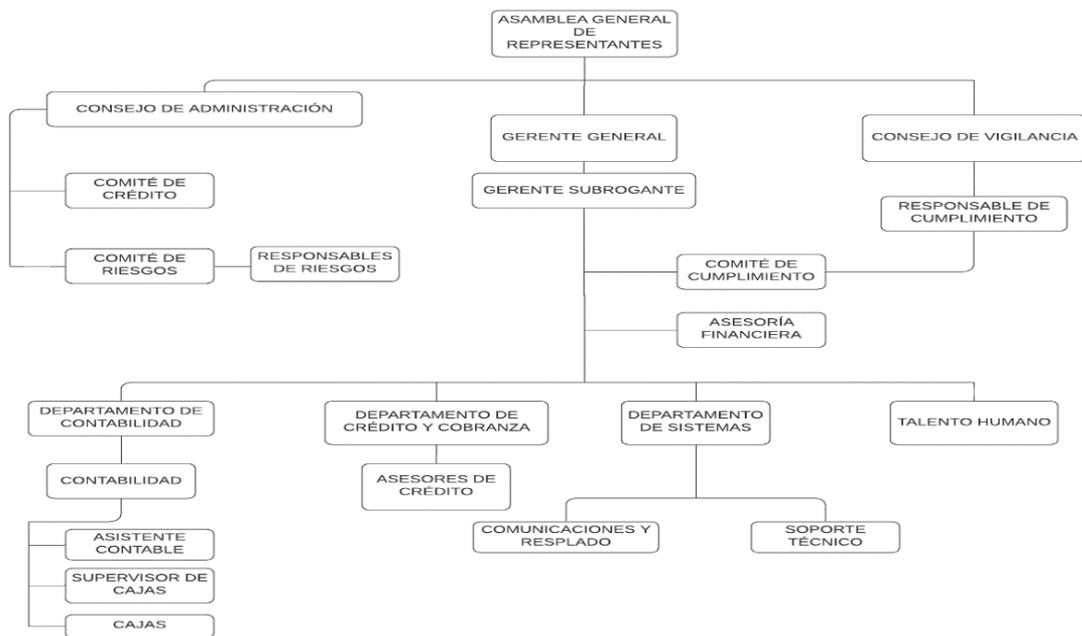
- 1er principio: Adhesión libre y voluntaria. – las cooperativas son instituciones financieras dispuestas a ayudar a todo tipo de personas mediante sus productos y servicios, así aceptando todas las responsabilidades de los miembros, sin discriminación de género, clase social, raza, política y religión.
- 2do principio: Control democrático de los miembros. – las cooperativas son controladas por los miembros, quienes participan en la realización de las políticas y toma de decisiones, aquellos que hayan sido elegidos como representantes tendrán responsabilidades ante los miembros de la institución.
- 3er principio: Participación económica de los miembros. – los miembros aportan una cantidad equivalente para la creación del capital de la cooperativa en donde lo gestionan democráticamente, una parte dicho capital será propiedad de la cooperativa.
- 4to principio: Autonomía e independencia. – la cooperativa es una entidad autónoma gestionada por sus miembros, cuando existen acuerdos con otras entidades financieras externas lo hacen mediante condiciones en donde permita a los miembros llevar un control de manera democrática.
- 5to principio: Educación, formación e información. – las cooperativas realizan capacitaciones a todos sus miembros, representantes electos, administradores y empleados, en donde ellos podrán ayudar de manera efectiva al crecimiento de la cooperativa.

- 6to principio: Cooperación entre cooperativas. – las cooperativas realizan a sus miembros que carezcan de mayor eficacia en el fortalecimiento de la cooperativa a través de estructuras locales, regionales, nacionales e internacionales
- 7mo principio: Compromiso con la comunidad. – las instituciones trabajan para mejorar el desarrollo de sus comunidades aplicando mejores políticas establecidas por sus miembros.

### 1.1.1.3 Estructura organización

A continuación, se presenta el gráfico de jerarquías dentro de la COAC Indígenas Galápagos Ltda.

**Figura 1.** Organigrama estructural COAC Indígenas Galápagos Ltda.



**Fuente:** COAC Indígenas Galápagos Ltda. (2021)

### **Funciones administrativas**

Las funciones administrativas de la entidad se obtuvo del Manual de Funciones COAC Indígenas Galápagos Ltda. (2015):

Gerente general: Carlos Chango es el encargado de brindar apoyo y soporte en todas las actividades establecidas para el puesto, mediante la planificación, organización y supervisión.

Contador: Ing. Mónica Jiménez es el encargado de consolidar la información financiera de la cooperativa, mediante los cuadros diarios, ingreso de transacciones al sistema para la obtención de balances diarios y ser emitidos a los organismos de control para la toma de decisiones.

Asistente contable: es el apoyo en el área contable, mediante el cuadro contable, conciliaciones bancarias, registro de los pagos a proveedores, registro de facturas, apoyo en las oficinas operativas y las demás actividades administrativas.

Consejo de administración: es el representante legal y extrajudicial de la cooperativa que forma parte de las decisiones de la Asamblea General, desarrollando todo el proceso administrativo y financiero con la final de asegurar el cumplimiento de la misión y visión.

Jefe operativo: encargado de vigilar todos los recursos financieros con los que cuenta la entidad, precautelando el buen uso y manejo de los mismos, con la finalidad de brindar confianza a nuestros clientes y al organismo de control interno y externo.

Jefe de sistemas: es el encargado de administrar los recursos tecnológicos de la cooperativa, velando el correcto funcionamiento de todos los sistemas informáticos y brindando soporte técnico, para así disminuir el uso de recursos financieros.

#### **1.1.1.4 Detalles de operación**

Dentro de los productos que brinda están:

- Cuenta de ahorro a la vista
- Depósito a plazo fijo
- Microcrédito minorista,
- Microcrédito acumulación simple,
- Microcrédito CONAFIPS,
- Microcrédito acumulación ampliada,
- Micro emprendimiento
- Micro emprendimiento Galapaguito y microcrédito VIP

Dentro de los servicios que facilita a los clientes son:

- Servipagos
- Pago Ágil

#### **1.1.1.5 Detalles legales**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas Galápagos Ltda., se rige de acuerdo a la siguiente base legal:

- Código Orgánico monetario y Financiero
- Reglamento interno de trabajo
- Ley Cooperativas
- Ley de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento
- Norma para la Gestión de Riesgos de Crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito emitido por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera
- Estatutos sociales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Indígenas Galápagos” Ltda.
- Código de Ética de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Indígenas Galápagos” Ltda.
- Código de Trabajo

### 1.1.1.6 Marcas y logos

Se representa con las abreviaturas de Indígenas Galápagos (IG).

**Figura 2.** Logo de la COAC Indígenas Galápagos Ltda.



**Fuente:** Coac Indígenas Galápagos Ltda. (2021)

### 1.1.1.7 Ubicación

- **Localización:** Tungurahua, San Pedro de Pelileo, Salasaka-Centro, Av. Confraternidad
- **Correo insitucional:** indigenasgalapagos@hotmail.com
- **Zona de influencia:** Santa Cruz, San Cristóbal, Salasaka, Pelileo, Quero, Ambato y Riobamba.

## 1.1.2 Descripción del entorno

### 1.1.2.1 La auditoría financiera una herramienta principal en el sector empresarial

De acuerdo a los estudios realizados por Escalante (2014) el auditor financiero en el mundo empresarial planifica exámenes con el fin de obtener evidencias suficientes y competentes para minimizar costos y evitar desacuerdos pactados con el cliente. Por el contrario Gómez (2016) afirma que la auditoría financiera parece estar en crisis en diferentes lugares de Latinoamérica debido a factores políticos, sociales y económicos, lo que no sucede en países con potencia mundial. Es decir, en la actualidad toda empresa

cuenta con un auditor financiero, el cual realiza estudios profundos para la obtención de evidencias. El auditor debe prepararse constantemente para cualquier riesgo que se presente en el área que se desempeña.

Forero et al. (2017) la auditoría financiera desempeña un rol muy importante en las empresas del mundo, los auditores emiten dictámenes con los cuales se puede controlar la empresa para evitar riesgos y fraudes, además, ha ayudado a reducir las falencias que existan en el manejo de los recursos económicos. De otra parte, Citarella & Insignares (2021) manifiestan que en las organizaciones es de suma importancia contar con un departamento de auditoría financiera para llevar evaluaciones y detectar debilidades que se puedan presentar. En conclusión, la auditoría financiera ha facilitado conocer de mejor manera el rendimiento financiero en base a un análisis detallado de los estados financieros para su correcta toma de decisiones.

La auditoría financiera en la actualidad estudia el control interno y sus procedimientos, determinar lo que está fallando o que no se cumple en la empresa, es utilizada como una herramienta que nos permite cuantificar los errores para tratar de resolverlos de forma eficaz (Nagua, 2016). Para concluir, dentro de las empresas existen muchos fraudes, fallas o desvío de efectivos dentro de un periodo determinado. El auditor mantiene el nivel de eficacia en la entidad, se realiza auditorías a cada periodo aplicando correctamente los principios de auditoría financiera.

#### **1.1.2.2 El comportamiento financiero en la cartera de crédito en cooperativas del Ecuador**

Jimbo et al. (2019) las cooperativas de ahorro y crédito desafían mucha competencia por tal motivo los obligan a preparar productos sobre la cartera de crédito. La cartera tiene que ser productiva para controlar eficientemente los gastos operativos y adquirir un nivel de rentabilidad moderado. Por otra parte, para Masaquiza et al. (2021) el Covid 19 afectan a los sectores financieros a nivel nacional dando como resultado una morosidad alta. Lo cual representa un riesgo financiero para las cooperativas del Ecuador. En otras palabras,

la cratera de crédito mantiene valores negativos por consecuencia de la pandemia. Las cooperativas se encuentran obligados a realizar reestructuraciones y la creación de nuevos productos crediticios para clientes con problemas financieros.

Las instituciones financieras implementan alternativas viables como por ejemplo bajar las tasas de interés y congelamientos de créditos. Los paquetes crediticios se otorgan en plazos cómodos para que el socio pueda cumplir con sus obligaciones financieras (Campaña & Teneda, 2021). En efecto, para Armijos et al. (2022) la pandemia impulsa a implementar medidas emergentes con el propósito de evitar una crisis económica nacional, adoptaron muchas medidas con las que puedan recuperar los créditos otorgados. Las cooperativas realizan reestructuraciones al sistema financiero para que la afectación no sea tan significativa. De este modo la pandemia ocasiona que las instituciones financieras realicen múltiples reestructuraciones para evitar saldos negativos en los estados financieros.

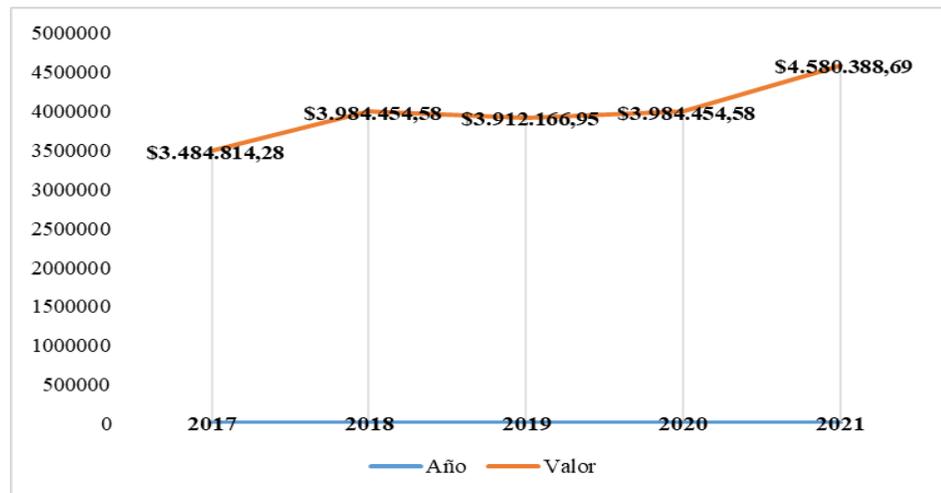
En el Ecuador se observa un crecimiento bajo en colocaciones de cartera dentro de las entidades financieras. Se implementaron diversos mecanismos financieros para una estabilización en la emisión de créditos y mejorar el índice de morosidad (Nieto, 2021). Es decir, a nivel nacional se observa que las instituciones financieras tienen un bajo rendimiento en la adjudicación de créditos. La entidad está obligado a buscar nuevas estrategias para el cumplimiento de metas propuestas por la institución.

Moposita & Ramírez (2016) en la actualidad las cooperativas tienen un crecimiento dentro del territorio nacional los cuales logran satisfacer necesidades de la población. La auditoría financiera en la cartera de crédito aporta con confiabilidad a la entidad, ayuda a la prevención de riesgos al momento de colocación de crédito y a la vez a la recuperación de la cartera. Esta auditoría nos da confianza en los procesos de adjudicación y a la vez en la información recaba de los clientes. Es decir, toda cooperativa de ahorro y crédito tiene que ser evaluada tanto interna como externa. De esta manera se conoce cuáles son las problemáticas que tienen la entidad para tomar la respectiva medida preventiva y correctiva con eficiencia y eficacia.

### 1.1.2.3 Análisis y control de la cartera de crédito de la COAC Indígenas Galápagos Ltda.,

Una vez realizado la visita preliminar al jefe de créditos de la entidad Chango (2022) mediante una entrevista se pudo obtener la siguiente información.

**Figura 3.** Representación gráfica del comportamiento del saldo de cartera



**Fuente:** Jiménez (2021)

**Elaborado por:** Yanzapanta (2022)

Luego de ver analizado los datos de la gráfica 3, se realizará un examen especial de la cartera de créditos a la Cooperativa Indígenas Galápagos Ltda., al ser una entidad financiera la fuente principal de ingresos es la adjudicación de créditos. En la actualidad la cooperativa presenta una variación de saldos, el cual afecta al crecimiento de la entidad por la falta de comunicación interna entre los empleados de la institución, porque no se encuentran especificados las actividades que deben realizar cada empleado.

En la entidad se visualiza que los asesores de créditos incumplen con las políticas para la adjudicación de crédito y el respectivo seguimiento que se aplica. Además, no se realiza capacitaciones al personal para lograr un mejor desempeño en el área de crédito, por tal motivo se puede analizar que el control es insuficiente, por ende, genera un bajo rendimiento en el ente económico. A la vez se puede presenciar que al momento de ser

identificado los riesgos que afectan a la institución no se realiza un plan estratégico para tomar medidas que puedan mejorar a los saldos contables.

Por otro lado, la entidad se ve afectado por el impacto que causó la pandemia del Covid 19 de manera directa a los socios en sus pagos de crédito. Lo que llevó a la cooperativa a una alta morosidad y reestructuraciones de las deudas con vencimiento de más de 30 días, para así ayudar a los socios y a la vez a la cooperativa.

### **1.1.3 Justificación**

La auditoría financiera dentro de la empresa es un instrumento que ayuda a encontrar falencias o las irregularidades en la utilización o manejo de políticas y normas. Busca examinar si los procedimientos, controles contables y administrativos son apropiados para lograr la eficiencia, eficacia y la productividad mediante la correcta evaluación a través de recomendaciones que dicte el auditor (Forero et al., 2017). De la misma forma para, Luna et al. (2018) la auditoría financiera es importante para todo tipo de organizaciones ya que verifica el cumplimiento de normas contables y realiza una examen especial a los estados financieros. Esto es realizado por un auditor que desempeña su labor con ética profesional, además se identifica áreas de riesgos, oportunidad y mejora con la finalidad de emitir sugerencias significativas que contribuyen al éxito de la organización.

Considerando que la auditoría financiera es una herramienta para detectar errores, es utilizada en el sector comercial porque ayuda al mejoramiento del rendimiento financiero, mediante un análisis profundo al área contable. Se encuentran enfocados en los rendimientos económicos y flujos del efectivo, al realizar la revisión de la información financiera se puede determinar el avance del sector comercial para conocer si existe riesgos económicos, apertura de nuevos establecimientos financieros, fortalezas, debilidades, endeudamiento y gestión administrativa con el fin de una mejor toma de decisiones (Gamboa et al., 2017).

Dentro de la auditoría financiera el examen especial, realiza un análisis a un grupo de cuentas u operaciones de la entidad, buscando la mejora mediante un análisis específico, dando como resultado los errores encontrados dentro del proceso de auditoría (Gutiérrez et al., 2020). Con el fin de entregar un informe final donde se darán conclusiones o recomendaciones dependiendo el caso. De la misma forma Vélez et al. (2020) el examen especial evalúa todas las operaciones financieras y administrativas de una organización sea pública o privada, para verificar si se necesita correcciones a falencias que se presenten en el momento del examen y deberán ser atendidos por la máxima autoridad.

Figueroa et al. (2019) el estudio del examen especial se combina con la auditoría financiera y la de gestión para verificar el manejo de los recursos en un periodo determinado. Se puede identificar el cumplimiento de la normativa mediante la recopilación de evidencias suficientes, adecuado y oportuno. Al finalizar el examen se puede determinar diversas anomalías como en el área administrativas, para contar con evidencias necesarias y poder realizar el informe final.

La colocación de la cartera de crédito es parte principal del activo financiero que genera ingresos para la entidad, esto nos brinda un flujo de efectivo positivo en donde mantiene obligaciones con personas que acuden a realizar un crédito. Por tal motivo el sistema de control interno realiza la respectiva vigilancia en la adjudicación de cartera, para minimizar el riesgo de incumplimiento y optimizar la liquidez de la cooperativa.

Por ende, es importante realizar un examen especial de auditoría financiera, que permitió encontrar incumplimientos dentro del proceso de adjudicación. Con la finalidad de brindar recomendaciones para el bienestar de la cooperativa y así mejorar los procesos en la colocación de créditos. Este proyecto permitió conocer a la cooperativa cuanto de saldo real existió por la colocación de créditos en los diferentes servicios, donde se podrá intervenir con anticipación en las actividades que presenten falencias al momento de la adjudicación de créditos.

Mediante los exámenes especiales que se han efectuado van a beneficio de las autoridades de la entidad y el personal que está encargado de los procesos de cartera de crédito de la COAC, por lo que los resultados se han entregado mediante un informe final el cual ayudó a los directivos en la toma de decisiones. Además, se beneficiaron los socios de la entidad, quienes seguirán contando con los servicios que presta la institución para poder realizar sus diferentes actividades como inversión y prestamos con alta confiabilidad.

En este proyecto se logró aplicar todos los conocimientos adquiridos en la Carrera de Contabilidad y Auditoría. Esto ayudó a fortalecer la práctica profesional, con el objetivo de dar soluciones a empresas que no carecen de mucho conocimiento en el aspecto financiero y así mejorar la actividad empresarial.

#### **1.1.4 Objetivos**

##### **Objetivo General**

Realizar un examen especial a la cartera de créditos de la COAC Indígenas Galápagos Ltda., período 2021, mediante la aplicación de procedimientos de auditoría que permitan la obtención de evidencia suficiente y competente; y la emisión del informe correspondiente.

##### **Objetivos específicos**

- Ejecutar la fase de planificación al examen especial del componente cartera de créditos para el diseño de la estrategia de trabajo de auditoría.
- Aplicar la fase de ejecución al examen especial del componente cartera de créditos, para la obtención de evidencia suficiente y apropiada que sustente la opinión del auditor.
- Elaborar el informe de auditoría correspondiente al examen especial del componente cartera de créditos, de acuerdo a la normativa vigente.

## **1.2 Revisión de la literatura**

### **1.2.1 La teoría clásica administrativa en el desarrollo de la auditoría financiera**

La teoría clásica administrativa busca optimizar la eficiencia de una entidad mediante la aplicación de estructuras, proceso y funciones los cuales nos permitirán alcanzar los resultados que se hayan propuesto (Editorial Grudemi , 2022). De esta manera al aplicar la teoría clásica administrativa dentro de las empresas se realiza mediante la aplicación de procesos y el cumplimiento de las funciones y políticas con el fin de cumplir con las metas establecidas. Mediante este criterio la teoría clásica administrativa permite que la auditoría financiera aplique un proceso cronológico con el objetivo de determinar problemas existentes dentro del departamento financiero y área administrativa. Se debe tomar en cuenta los principios de dicha teoría para un correcto manejo de funciones como auditor y lograr una eficiencia en los resultados con ética y valores.

### **1.2.2 Historia de la evolución de la auditoría**

El impulso de la auditoría fue a causa del renacimiento del auge comercial y crecimiento de la contabilidad, siendo los organismos más importantes de la auditoría. En las primeras auditorías se realizó una revisión detallada y cuidadosa de todos los registros para verificar si la operación fue permanecida en la cuenta propia con un importe correcto. La auditoría surgió con la Revolución Industrial al momento de que los negocios tuvieron mucha ampliación en la producción y comercio. Por tal motivo nace la necesidad de conocer y controlar los costos de la entidad, esto impulsó a crear nuevos métodos y habilidades para la revisión, agregando una búsqueda de habilidades con exactitud de un balance general, esta revisión y comprobación de evidencias permite al auditor realizar una opinión correcta a los estados financieros (Blanco Encinosa, 2008).

Tuvo su origen en Inglaterra a fines del siglo XIII y a principios del siglo XIV en ese tiempo se auditaban algunas operaciones de empresas privadas y todas las actividades que realizaban los funcionarios públicos, donde manejaban fondos del estado. La auditoría surge por consecuencia del desarrollo industrial del siglo XIX. Los procesos de las entidades se evalúan mediante teorías de la contabilidad y control interno, el control nos

permite realizar una evaluación del cumplimiento de todos los objetivos establecidos que se obtendrá información comparable con mercados internacionales (Falconí Hidalgo et al., 2017).

**Tabla 1.** Evolución de la auditoría

Año	Historia de la evolución de la auditoría
1851	Nace la primera asociación de auditores, se inicia en Venecia
1862	En este año Inglaterra reconoce a la auditoría como una profesión independiente
1917	El instituto Americano de Contadores preparó la solicitud de auditorías al balance general petición realizada por la comisión federal de Comercio de USA
1929	En esta etapa los estados financieros tuvo un cambio de título que fue considerado muy importante para el estado de resultado
1936	En este año el Instituto Americano de Contadores realizó el proyecto titulado como examen de estados financieros realizado por contadores públicos independientes, aquí aparece dos tipos de profesión el primero la verificación y segundo la responsabilidad

**Fuente:** Falconí et al. (2017)

**Elaborado por:** Yanzapanta (2022)

### 1.2.3 Auditoría

#### 1.2.3.1 Concepto

La auditoría es un proceso dentro de la actividad empresarial realizado por un auditor, con el fin de explicar los errores encontrados a los terceros, acerca de las cuentas que reflejan en el patrimonio, la situación financiera y la elaboración de los estados financieros estén presentados de acuerdo a las normas, políticas y recomendaciones aplicadas por la auditoría anterior. En su ejecución la auditoría encamina que los contadores públicos

tengan la aplicación del juicio de profesional razonable de acuerdo a las experiencias y conocimientos (Leal et al., 2020).

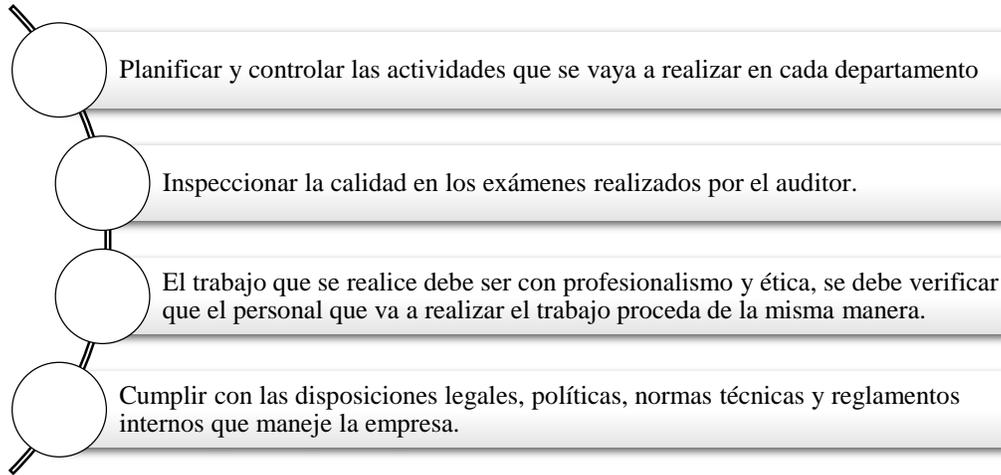
Ruiz (2018) la auditoría se ha convertido en una de las herramientas más importantes dentro de administración empresarial. Por tal motivo nace la necesidad de evaluar y controlar los aspectos financieros que mantiene una entidad en su elaboración de los estados financieros, en emitir opiniones y recomendaciones de los hallazgos encontrados en el proceso de auditoría.

En otras palabras, la auditoría es la verificación del manejo de los datos contables de una entidad, el cual está realizado por un auditor independiente, que tiene como finalidad comprobar las cuentas del balance y los resultados obtenidos por dicha empresa en un determinado ejercicio económico.

#### **1.2.3.2 Objetivos**

El objetivo de la auditoría es facilitar los elementos técnicos que pueden ser utilizados por el auditor para la debida recepción de información, esto es fundamental en la realización de una opinión profesional sobre los aspectos de una empresa sujeta a un examen. Está relacionado con el apoyo a los miembros que representan a dicha organización, el auditor proporciona detalles sobre el análisis realizado a la entidad en donde se busca determinar un mecanismo de prevención mediante los costos reducidos y flexibles para una información relevante y útiles en la toma de decisiones (Sandoval Morales, 2012).

**Figura 4.** Objetivos de la auditoría



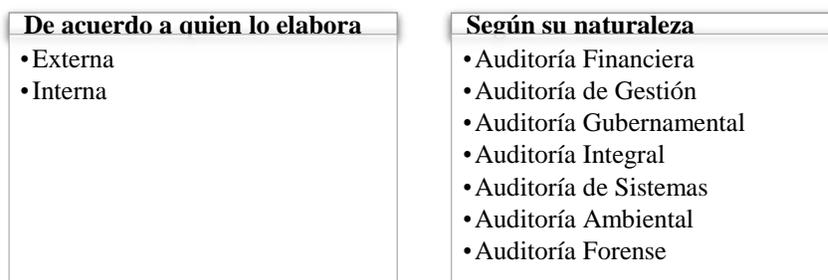
**Fuente:** López et al. (2018)

**Elaborado por:** Yanzapanta (2022)

En conclusión, la auditoría se enfoca en revisar profundamente anomalías que se puede presentar en la empresa como manipulación de la información interna de los Estados Financieros. Esto brinda que la administración tome mejores decisiones fiables para la mejora continua de la empresa, entonces el objetivo fundamental es demostrar los errores que pueden ocasionar pérdidas monetarias.

### 1.2.3.3 Tipos de auditoría

**Figura 5.** Clasificación de la auditoría



**Fuente:** Westreicher (2021)

**Elaborado por:** Yanzapanta (2022)

## De acuerdo a quien lo elabora:

**Tabla 2.** Diferencia entre auditor interna y externa

<b>Auditor Externo</b>	<b>Auditor Interno</b>
Profesional independiente	Forma parte de la institución (dependiente)
Realiza dictamen	Comunica y recomienda a la empresa
Mantiene una relación con terceros	Responde frente a la entidad por la realización del trabajo
Analiza todos los estados financieros y emite una opinión	Analiza el sistema de control interno de la entidad
Aplica las normas y leyes	Disponen de normas propias de la entidad
Mantiene un secreto profesional	Depende de la ética profesional
Emite informe de acuerdo a los tipos de informes	Realiza un informe de control interno con solución a los problemas encontrados
Los informes emite frente a terceros	Emite el informe solo a la entidad
Cumple su labor puntualmente y en corto periodo	Realiza su trabajo de manera continua

**Fuente:** Mendez (2008)

**Elaborado por:** Yanzapanta (2022)

## Según su objeto

### **Auditoría financiera**

Se trata de un desarrollo realizado por un auditor independiente o expertos sobre el tema, el cual se somete a analizar los exámenes de verificación de la información financiera emitido dentro de los estados financieros. En donde está procesado de acuerdo a los principios generalmente aceptados y bajo la norma (NIIF), con la finalidad de emitir una opinión mediante un dictamen de los diferentes hallazgos encontrados (Manrique, 2019).

Es decir, la auditoría financiera es uno de las auditorías más aplicados en los sectores públicos, privados y mixtos, realizando estas operaciones una vez al año. En la mayoría de las empresas realizan este tipo de auditoría para cumplir con lo dispuesto en la normativa y por los intereses que se demuestra a la hora de encontrar errores y están presentados en un informe realizado por un personal capacitado. Con la finalidad de evidenciar a la empresa antes sus accionistas el manejo correcto y de manera íntegra.

### **Auditoría de gestión**

Según García (2008) la auditoría de gestión es la revisión de las actividades de una empresa o de un segmento que se relaciona con los objetivos específicos. Tiene como propósitos primordiales de evaluar el funcionamiento de la entidad, identificar oportunidades para perfeccionar un área y desarrollar recomendaciones que serán aplicados de acuerdo a lo encontrado. Es un proceso que se evalúa a las actividades ya realizadas como programas y proyectos, en donde se va a determinar su grado de eficiencia, eficacia y economía.

### **Auditoría Gubernamental**

Es un examen de operaciones financieras y presupuestales en donde se va a evaluar las acciones realizadas por entidades gubernamentales, tiene como finalidad emitir un informe con dictámenes encontrados en un determinado periodo. También se ejecuta exámenes especiales para la revisión en sus aspectos de actividades del sector público, como por ejemplo evaluación de obras públicas, adquisición de servicios y donaciones (Paredes, 2014). En conclusión, la auditoría gubernamental abarca en el estudio de la auditoría de tipo financiero, gestión y medio ambiental, para el manejo de los recursos públicos, con el objetivo de obtener la razonabilidad de los riesgos que incluyen en el examen y evaluación de las acciones de obras de la administración.

### **Auditoría Integral**

La auditoría integral ofrece un procedimiento que nos permite evaluar la información financiera en donde se encuentra falencias de la administración en relación a los recursos utilizados, cumplimiento de metas y propuestas, se garantiza que en el control interno de la empresa debe ofrecer seguridad para el cumplimiento de la normativa aplicada en la entidad. Las revisiones que el auditor realiza a cada uno de las cuentas, limita a obtener una visión amplia del logro de todas las metas y misiones de dicha empresa (Cantos, 2019).

### **Auditoría Ambiental**

Es un examen que se realiza a las operaciones con respecto a la contaminación y riesgo ambiental, en donde se va a medir el grado de cumplimiento que se le da a la legislación del medio ambiente con los respectivos parámetros internacionales. Con el fin de mejorar por completo la eficiencia y eficacia de los procesos del desempeño ambiental y a la vez se pueden implementar medidas de prevención y corrección que será útil para proteger al medio ambiente. Esto trata de decir que es un excelente recurso para la planificación y gestión empresarial con el objetivo de enfrentar con éxito los tratamientos del medio ambiental (Alaña et al., 2016).

### **Auditoría Forense**

Esta auditoría utiliza técnicas de investigación en el ámbito criminalística el cual se relaciona con la contabilidad, administrativo, social, salud y tecnológico, además con conocimientos jurídicos procesales con mucha habilidad en finanzas y negocio. Se dictaminan evidencias como pruebas en demandas tribunales que busca justicia mediante sentencias a los implicados, actualmente es reconocida internacionalmente en donde se evidencia actos de fraude y corrupción (Fonseca vivas, 2015). De la misma manera Márquez (2018) la auditoría forense en la actualidad sirve como una herramienta en la investigación y obtención de evidencias el cual verifica la existencia de un delito financiero que se relaciona con los activos de una entidad. La función de esta auditoría es evaluar los procesos de la organización que se encuentra irregularidades contables y algunos patrones anormales que se estén realizando.

**Tabla 3.** Principales características de los tipos de auditoría

<b>Tipos de auditoría</b>	<b>Características</b>
Auditoría interna	Evalúa las políticas y las normas con las que cuenta la entidad
Auditoría externa	Examina los balances generales de manera anual
Auditoría financiera	Estudia los estados financieros con cada uno de sus rubros

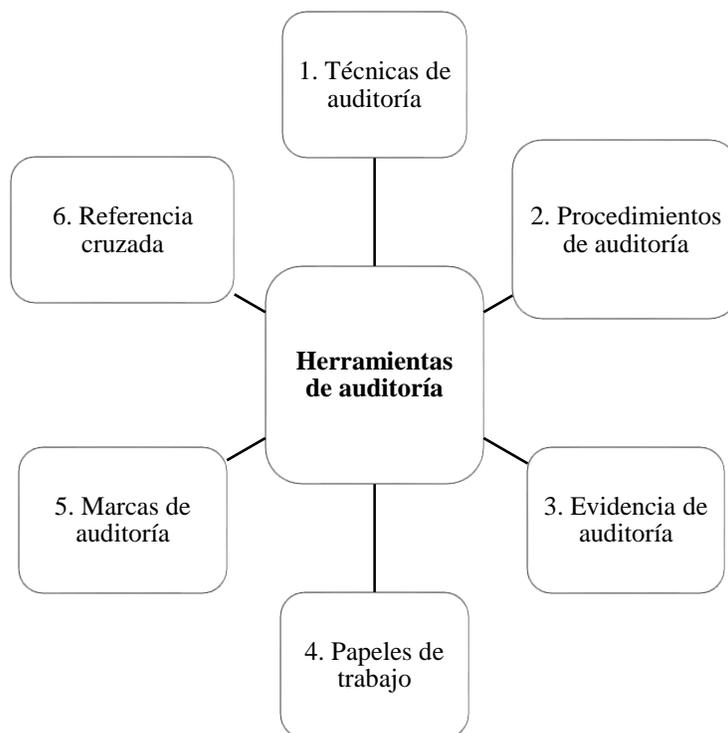
Auditoría operacional	Estimar la productividad de la entidad e aumentar dicha productividad
Auditoría integral	Estudia la información financiera y su distribución
Auditoría de sistemas	Inspecciona todos los equipos de computo
Auditoría ambiental	Minimiza el impacto que causa en el medio ambiente
Auditoría forense	Aclarar las investigaciones criminalísticas

**Fuente:** Argudo (2017)

**Elaborado por:** Yanzapanta (2022)

### 1.2.3.4 Herramientas de auditoría

**Figura 6.** Tipos de herramientas de la auditoría



**Fuente:** Sánchez (2020)

**Elaborado por:** Yanzapanta (2022)

#### 1.2.3.4.1 Técnicas de auditoría

Las técnicas de auditoría son herramientas principales en una investigación que utiliza el auditor para recabar información suficiente y apropiada ya sea de manera verbal o física, con la finalidad de comprobar y emitir una información financiera a la entidad con juicio profesional (Alatrística, 2019).

Vélez et al. (2020) las técnicas de auditoría se desarrollan de distintas maneras como la verbal mediante una entrevista, la encuesta y cuestionarios directamente al personal que elabora en la empresa, ocular por medio de la observación del objeto a ser estudiado, documental que consiste en recabar información escrita en donde se realiza una revisión analítica, comprobación física por medio de inspecciones y escrita mediante un análisis profundo con tabulaciones y confirmaciones de cálculo.

**Tabla 4.** Clasificación de las técnicas de auditoría

<b>Tipos</b>	<b>Concepto</b>
Estudio general	Son las características generales de la empresa y los estados financieros
Análisis	Permite conocer como están compuestos las cuentas en los estados financieros, es decir es el estudio de los componentes de un todo
Inspección	Es el examen físico de todo los bienes materiales y documentos que sustenten el registro contable
Confirmación	Obtención de documentos solicitados por el auditor al personal interno o externo de la entidad, con confirmación positiva, negativa o indirecta
Investigación	Obtención de datos o información de los funcionarios o empleados de la entidad
Declaración	La información del personal y funcionarios se debe llevar con mucho cuidado ya que será revisado por el auditor
Certificación	El auditor recibe una certificación de un notario sobre las actas realizadas dentro de la entidad auditada

Observación	Consiste en visualizar de forma directa las operaciones que realiza el personal
Cálculo	El auditor ejecuta matemáticamente las partidas en los estados financieros

**Fuente:** Universidad Nacional Autónoma de México (2017)

**Elaborado por:** Yanzapanta (2022)

#### 1.2.3.4.2 Procedimientos de auditoría

Sánchez (2022) los procedimientos de auditoría son múltiples actividades que el auditor desarrolla para evaluar a la entidad, con el fin de entregar un informe con diversas observaciones, es la principal fuente de recopilación de datos para poder elaborar el informe final. Es decir, los procedimientos son conjunto de técnicas que se aplican a una partida o hechos relativos a los estados financieros o a la vez a operaciones que realiza la empresa.

Es la combinación de técnicas de auditoría que se debe seguir para el correcto proceso del examen. Se aplica a partidas o grupos de situaciones relativas, con esto se puede obtener las bases para redactar una opinión confiable. Es importante recordar que los procedimientos son establecidos en la planificación del auditor de acuerdo a todas las evidencias que se desea obtener (Paredes, 2014).

**Tabla 5.** Clases de procedimientos de auditoría

Tipos	Concepto
<b>Procedimiento de cumplimiento</b>	Son procedimientos que facilitan evidencias de los controles para verificar su existencia y aplicación de las normativas con eficacia, además sirve para confirmar que sea comprendido los sistemas de la empresa auditado. El auditor con todos los resultados obtenidos de los procedimientos evalúa los controles internos y verificar si son confiables o no.

<b>Procedimiento sustantivo</b>	Proporcionan evidencias directas de las transacciones y saldos que se registran en los asientos contables o estados financieros, se los denomina pruebas detalladas aquí se incluye procedimientos mediante un análisis. Dichos procedimientos se toman en cuenta en los estados financieros, transacciones y saldos que no se haya revisado el riesgo de auditoría.
---------------------------------	--

**Fuente:** Paredes (2014)

**Elaborado por:** Yanzapanta (2022)

#### **1.2.3.4.3 Evidencia de auditoría**

De acuerdo a la Norma Internacional de Auditoría 500 Evidencia de Auditoría (2009) la evidencia de auditoría es la son los datos a los que acude el auditor para realizar las conclusiones, el cual incluye informaciones de registros contables y estados financieros. El objetivo principal es diseñar procedimientos de auditoría en donde le permita obtener evidencias suficientes y adecuadas para alcanzar a una opinión confiable del examen realizado a los estados financieros.

Manrique (2019) es la recopilación de toda la información que el auditor a obtenido en la entidad para poder realizar las debidas conclusiones, se encuentran en documentos fuentes, registros contables, estados financieros e información de otras fuentes. Es decir, es un elemento principal en la realización de una auditora, en donde el auditor presta mucha atención a los detalles existentes en la entidad auditada.

Según Estupiñán (2004) las evidencias de auditoría están establecidas por tres componentes:

1. **Objetivo por la cual se obtiene evidencias suficientes y competentes.** El objetivo principal de obtener evidencias es para la sustentación del informe final de auditoría.

2. **Herramientas que se utilizan para obtener evidencia.** El auditor utiliza varios procedimientos como pueden ser el estudio de la entidad, investigación, observación, análisis de los cálculos entre otros.
3. **La fuente de donde fue obtenida.** Las fuentes para recolectar evidencias pueden ser de fuentes externas, internas, de manera directa o mediante un documento escrito que son más confiables que la oral

**Figura 7.** Atributos de las evidencias



**Fuente:** Manrique (2019)

**Elaborado por:** Yanzapanta (2022)

#### **1.2.3.4.4 Papeles de trabajo**

Según Holmes (1971) los papeles de trabajo son parte de un registro que el auditor considera necesarios, se conforman de todos los datos reagrupados durante los procesos de auditoría interna o externa. Ayuda al auditor a emitir una opinión confiable en el informe de auditoría a la empresa con lógica y totalmente desarrollada.

Son datos e información que el auditor registra como resultado de todos los procedimientos realizadas, es decir son evidencias profesionales de trabajo. Son propias del auditor y están obligados a no revelar los hechos encontrados, datos o anomalías que se han verificado (Mendível, 2002). En conclusión, son todos los registros que ha llevado el auditor de aquellos procedimientos para la obtención de pruebas y evidencias con el objetivo de emitir una conclusión verídica y confiable a la empresa auditada.

**Hallazgos.** - los hallazgos de auditoría se produce cuando el auditor realiza la revisión a una entidad para evidenciar el alcance que ha presentado en la auditoría. Las anomalías y deficiencias que podrían afectar a la institución debe ser comunicado a la entidad, representan amenazas que podrían afectar directamente a los estados financieros. Los hallazgos encontrados se deben comunicar con transparencia y veracidad (Restrepo, 2018).

**Tabla 6.** Clasificación de los papeles e trabajo por su contenido

<b>Por su contenido</b>	<b>Concepto</b>
Hoja de trabajo	Son aquellas cédulas que identifican los rubros que contienen los estados financieros
Cédulas sumarias	Son formatos que integran las cuentas del mayor
Cédulas descriptivas	Formato donde está integrada un solo componente de la cuenta contable
Cédulas analíticas	Es el formato donde se verifica la corrección del saldo de una cuenta o partida contable

**Fuente:** Mendível (2002)

**Elaborado por:** Yanzapanta (2022)

#### **1.2.3.4.5 Marcas de auditoría**

Son símbolos que todo auditor para dejar como una prueba los datos ejecutados, el cual permite a que funcionarios autorizados puedan conocer que acciones fueron realizadas. Es necesario que un auditor tenga marcas de revisión preestablecidas para indicar las verificaciones y comprobaciones que re a realizado en las respectivas cedulas o cualquier papel de trabajo. Es muy fundamental para realizar la opinión sobre los resultados obtenidos en la auditoría y así finalmente elaborar el respectivo informe (Hernández & Sánchez, 2006).

**Tabla 7.** Ejemplo marcas de auditoría

<b>Marcas o símbolos</b>	<b>Significado</b>
∅	Revisión física
√	Cálculo verificado

$\Sigma$	Suma correcto o incorrecto
$\Lambda$	Búsqueda de operación
©	Conciliación satisfactorio
C	Circulado
f	Archivo sustentatoria
$\Delta$	Cálculo
я	Revisado
$\partial$	Autorizado
⚡	No se pudo comprobar

**Fuente:** Manrique (2019)

**Elaborado por:** Yanzapanta (2022)

#### 1.2.3.4.6 Referencia cruzada

Las referencias cruzadas permiten citar ideas de un texto para la comprensión de un artículo o concepto, se pueden referir a información en el mismo texto o fuera, se enlazan información que se encuentra dentro de un mismo documento (Ortiz, 2020). En otras palabras, nos permite señalar una nota que nos dirige a otro capítulo del texto en el cual estemos trabajando, sirve como direccionamiento a una cita que se encuentra en diferente parte del documento.

#### 1.2.4 Fases de auditoría

La siguiente tabla explica las fases de auditoría financiera que se debe de realizar durante el proceso, con el fin de detectar errores para su debida evaluación e identificación de hallazgos.

**Tabla 8.** Fases de auditoría

<b>Planificación</b>	<b>Ejecución</b>	<b>Comunicación de resultados</b>
Preliminar	Papeles de trabajo	Informe de Auditoría
Específica	Hallazgos	

**Fuente:** Vélez et al. (2020)

**Elaborado por:** Yanzapanta (2022)

#### **1.2.4.1 Planificación de la auditoría**

Según García (2008) la fase de la planeación es la etapa inicial de identificación donde el auditor diseña estrategias que se va a programar, en el cual se deberá seguir un cronograma de actividades y programa de trabajo, en esta fase se recoge evidencias necesarias para el desarrollo del programa de auditoría, con la finalidad de que el auditor observe y sepa cómo actuar en la entidad con los sistemas de control interno. Entonces, en esta fase se concluye elaborando el memorando de planeamiento y los programas de auditoría, basándose en las normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGA) y las normas internacionales de auditoría aplicable (NIA).

En la planeación se establecen las siguientes fases:

- a) Examen organizado a la auditoría
- b) Evaluación preliminar del control interno
- c) Plan de auditoría
- d) Programas de auditoría

**Según Figueroa et al. (2019) define a la planificación en dos clases:**

#### **Planificación preliminar**

Se empieza con la fase de una orden de trabajo en donde se debe realizar una guía para realizar una visita previa a la empresa, con la finalidad de recabar la mayor información de la entidad en la que se va a realizar la auditoría, en esta fase se identifica varios aspectos como son la visión, misión, objetivos, la base legal con la que se rige la institución, entre otro. Al concluir con la etapa de planificación se presenta un informe el mismo que redacta información sobre lo que se va a ejecutar, determinando los componentes a hacer evaluado, respaldando todo lo encontrado en los papeles de trabajo.

#### **Planificación específica**

Se apoya en datos que se han recopilado en la etapa preliminar el cual consiste en verificar todos los hechos, a través de recopilación de información y entrevistas a todos los funcionarios que laboran en la entidad, además identifica todas las actividades notables

que sirve para examinar la fase, con el objetivo de realizar una evaluación al control interno, calificar los riesgos de auditoría y seleccionar que procedimientos será aplicados en la fase de ejecución.

#### **1.2.4.2 Fase de ejecución**

En esta etapa se realiza la aplicación de los procedimientos de auditoría, donde se obtendrá evidencias que reflejen a los estados financieros, las evidencias se encuentran al aplicar diversas técnicas de procedimientos, estos resultados se los lleva en papeles de trabajo para la presentación de una información muy importante en la preparación del informe final, la norma que lo regula esta fase es la evidencia suficiente y competente, debe obtener evidencias mediante la observación, inspección e indagación, con el propósito de brindar una correcta opinión sobre dichos estados financieros , el cual ayudará a una correcta toma de decisiones (Paredes, 2014).

De acuerdo a Estupiñán (2004) las fases de ejecución son:

- ✚ Pruebas de auditoría
- ✚ Técnicas de auditoría
- ✚ Papeles de trabajo
- ✚ Marcas de auditoría
- ✚ Hallazgos de auditoría

#### **1.2.4.3 Fase de comunicación de resultados**

Es la última fase de planificación de auditoría que se realiza las conclusiones preliminares para hacer un comunicado a los administradores de la empresa, en donde se puedan debatir dichas conclusiones, en algunos de los casos los dirigentes de la empresa suelen pedir un tiempo extra en la entrega de mayor documentación posible, aquí se debe tener muy en cuenta la fecha en la que se realiza la primera reunión, ya que si la empresa a un no realiza el cierre del ejercicio es posible que algunas de las conclusiones realizadas por el auditor se puedan corregir, al finalizar el trabajo se debe acompañar de recomendaciones fiables que aportarán a la entidad (Pallerola & Monfort, 2015).

Cubero (2019) esta fase de la comunicación de resultados es donde el auditor informa al gerente, a la junta general y accionistas todos los hallazgos encontrados durante el periodo auditado, mediante las conclusiones y recomendaciones con el propósito de realizar nuevos cambios y mejoras dentro de la entidad, así tomando soluciones positivas que le ayuden a alcanzar con los objetivos establecidos.

## **1.2.5 Auditoría financiera**

### **1.2.5.1 Conceptualización**

La auditoría financiera se relaciona con el análisis de los estados financieros de una entidad, tiene como finalidad establecer la razonabilidad en la información de los saldos económicos y financieros, en el cual se utiliza afirmaciones como son la integridad, veracidad, valuación y exposición, en esta auditoría se determina si la información receptada está cumpliendo con las normativas, políticas que se encuentran fijadas en la empresa u organización (Corona et al., 2014).

Forero et al. (2017) la auditoría financiera sirven como una herramienta muy útil para encontrar diversos fraudes y malversaciones, busca mejorar la situación económica mediante la correcta utilización de las utilidades y operaciones, esta auditoría está enfocado en encontrar si los procedimientos y controles contables se están realizando adecuadamente con eficiencia y productividad, se evalúa la eficiencia en las operaciones y eficacia en la administración, a través de recomendaciones el cual es muy importante para el cliente.

En conclusión, la auditoría financiera es un proceso que al final emite un informe, donde el auditor independiente da a conocer su opinión sobre los estados financieros de la entidad, acerca de los errores encontrados con sus respectivas recomendaciones, esto es posible de realizar mediante un elemento llamado evidencia de auditoría con el propósito de emitir conclusiones. Esta evidencia de auditoría está dentro de la información de los registros contables con los que realiza su trabajo de auditor.

### **1.2.5.2 Propósito**

El propósito de la auditoría financiera es lograr una revisión profunda de la información financiera de una empresa, para que la información obtenida sea veraz y confiable, mediante la aplicación de la Norma Internacional de auditoría (NIA) el auditor debe expresar una opinión sobre los estados financieros que brindará confianza a los usuarios, tomando en cuenta todo lo importante que se haya encontrado, para dar un visto bueno y una correcta toma de decisiones (Estupiñán, 2004).

### **1.2.5.3 Objetivos**

Para Ruiz (2018):

- Examinar los estados financieros de una empresa en donde se busca anomalías o imperfecciones para determinar si se cumplen los principios de contabilidad generalmente aceptadas.
- Decretar la integridad de los estados financieros con exactitud y autenticidad para así preparar los documentos contables que deben ser entregadas a la administración de la empresa.
- Manifiestar una o varias opiniones acerca de los resultados más relevantes de los estados financieros, en cuanto al cumplimiento de principios que rigen dentro de la entidad y normas aplicables.

Del mismo modo para Falconí et al. (2018) los objetivos de la auditoría financiera son:

- Opinar la razonabilidad sobre los estados financieros preparados por la entidad
- Analizar detalladamente la utilización en la preparación de los estados financieros
- Verificar si la información brindada por parte de la empresa sea confiable y verídica.
- Evaluar que se hayan cumplido las metas propuestas dentro de los objetivos específicos.
- Verificar el cumplimiento de las normativas, reglamentos y leyes que están relacionadas a su ente económico

- Realizar recomendaciones que ayuden a mejorar el control interno, el fortalecimiento de las empresas y promover la validez operativa

#### **1.2.5.4 Importancia**

Es un elemento muy importante que ayuda a obtener y proveer información suficiente acerca del financiamiento, operacional y administrativa de una organización, dando como confiabilidad de sus datos a los beneficiarios, para una correcta toma de decisiones. El auditor mediante su trabajo profesional con credibilidad y veracidad da como resultado a los usuarios que manejan los estados financieros pueden estar confiados de la información que se presenta, ya que es de mucho interés para ambas partes, mediante esta auditoría se puede tomar decisiones fiables por parte de la administración, se debe tomar en cuenta que el trabajo del auditor externo regula probabilidades de que existan riesgos graves en dichos informes (Sánchez, 2006).

#### **1.2.6 Examen especial**

##### **1.2.6.1 Concepto**

El examen especial de la auditoría es un análisis que se realiza a un cierto grupo de operaciones, áreas, departamentos o personas que labora en la empresa, su alcance es limitado, busca mejorar las falencias que tiene la entidad mediante un análisis específico para generar un informe con conclusiones, recomendaciones o comentarios obtenidos al finalizar dicha actividad que ayuda a conocer si la institución cumple con el manejo de las normas legales aplicables (Gutiérrez et al., 2020).

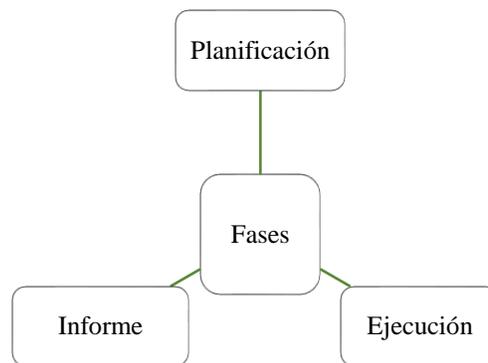
El examen especial cumple las funciones de verificar, estudiar, y evaluar los aspectos limitados o a la vez una parte de todas las actividades relativas con respecto a la gestión financiera de la empresa anterior a su ejecución, este examen aplica técnicas de auditoría, ingeniería y disciplinas específicas, al finalizar este examen se brindará un informe con todos sus hallazgos encontrados y se deberá concluir con conclusiones y recomendaciones (Ley Orgánica de La Contraloría General Del Estado, 2015).

En síntesis, el examen especial es una auditoría de un alcance limitado con la comprensión y revisión de una cuenta que forma parte del estado financiero realizado por la entidad, con la finalidad de identificar el cumplimiento y aplicación de las normativas a la hora de realizar dichos estados. Tiene como propósito establecer los principios básicos y los procedimientos importantes a la hora de realizar un examen especial en la entidad u organismo.

### 1.2.6.2 Fases del examen especial

Las fases para el examen especial son idénticas a las fases de auditoría.

**Figura 8.** Fases del examen especial



**Fuente:** Figueroa et al. (2019)

**Elaborado por:** Yanzapanta (2022)

### 1.2.7 Cartera de crédito

#### 1.2.7.1 Concepto crédito

El crédito es una prestación de dinero en donde una persona se compromete a devolver una cierta cantidad solicitada a un ente financiero, que deberá ser cancelado en un tiempo o plazo determinado, según lo establecido para dicho préstamo. Además, se debe cancelar los intereses devengados más costos de seguros, la palabra crédito a la vez significa como una cosa confiada, al otorgar un crédito se permite que sectores de la población puedan adquirir bienes y servicios que normalmente las personas no pueden comprarlo realizando un pago al contado (Morales & Morales, 2014).

Acosta et al. (2018) el crédito es una transferencia de dinero en las colaciones de cartera, esto corresponde a las entidades. El ente financiero que entrega el dinero se conoce como acreedor y la persona que recibe el monto se lo conoce como deudor, el termino crédito y deuda desde dos puntos de vista son una misma transacción.

### **1.2.7.2 Concepto de cartera de crédito**

Todo ente financiero como bancos y cooperativas deben llevar procesos que garanticen el perfecto retorno de la cartera de crédito, con el objeto que se va a identificar, cuantificar, analizar riesgos cualitativos o cuantitativos en donde están involucrado todas las operaciones con referencia a créditos, por ello el ente financiero debe dar capacitación a todo el personal que conforme el área de crédito.

### **1.2.7.3 Tipos de créditos**

Según el Banco Central Del Ecuador (2021) define lo siguiente:

#### **Crédito productivo**

Se otorga a personas naturales obligadas a llevar contabilidad y también a persona jurídicas que tengan ventas anuales mayores a USD 100,000.00 el cual está destinado a la adquisición de bienes y servicios para toda actividad productiva y comercial. A la vez este segmento de cartera tiene los siguientes sub segmentos:

- a) Productivo corporativo: ventas anuales superiores a USD 5,000,000.00
- b) Productivo empresarial: ventas anuales mayores a USD 1,000,000.00 hasta USD 5,000,000.00.
- c) Productivo PYMES: ventas anuales superiores a USD 100,000.00 hasta 1,000,000.00, destinado a la adquisición de vehículos pesados.

#### **Crédito de consumo**

Se entrega a personas naturales el cual está destinado para realizar compra de bienes, servicios o gastos que no estén relacionados con la actividad productiva, aquí se incluyen

créditos prendarios de joyas. Además, se puede realizar la adquisición de vehículos livianos los cuales no sean usados para una actividad productiva.

### **Crédito educativo**

Se otorga a personas naturales que está destinado a la formación y capacitación profesional y a la vez se utiliza para el financiamiento de formación profesional a personas jurídicas, en ambos casos deberá ser acreditada por órganos competentes que regulen la ley. En este tipo de crédito se establece un sub segmento definido como:

- a) Crédito educativo social: el cual se otorga de acuerdo a las políticas públicas emitidas por un ente superior de la educación de tercer nivel, el cual se entrega a personas naturales que recibieron créditos o becas para su formación profesional, en donde se utiliza recursos públicos destinados por el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo (IECE), Instituto de Fomento al Talento humano (IFTH) y por última la Secretaría de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación (SENECYT).

### **Crédito de vivienda de interés social y público**

Se otorga a personas naturales que cuentan con garantía hipotecaria, el cual está destinada para la adquisición o construcción de una vivienda de primer uso, regulada por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. En este tipo de créditos a la construcción de viviendas no se incluye para realizar compras de terrenos o lotes. El crédito de vivienda establece los siguientes sub segmentos:

- a) Crédito de vivienda de interés social
- b) Crédito de vivienda de interés público

### **Crédito inmobiliario**

Se otorga mediante un respaldando de garantías hipotecarias, está destinado para la construcción, remodelación, mejora de inmuebles y reparaciones que sean necesarias, además se lo utiliza para adquirir un terreno que está destinado a la construcción de una

vivienda propia. En este crédito se podrá adquirir una vivienda ya terminada en donde será usado por el deudor y su familia.

### **Microcrédito**

Se adjudica a personas naturales o jurídicas los cuales tengan ventas anuales menores a USD 100.000,00 o a grupos de personas prestamistas con garantía solidaria, este tipo se destina a financiar toda actividad de producción y comercialización a pequeña escala en donde la principal fuente de pago se lo recibe de la venta de productos o ingresos generados por la misma, en donde serán verificados por la entidad del Sistema Financiero Nacional. Se establece los siguientes sub segmentos:

- a) Microcrédito minorista: se otorga a solicitantes que tengan ventas anuales inferiores a USD 5000.00
- b) Microcrédito de acumulación simple: se entrega a personas que registren ventas anuales mayores a USD 5000 hasta 20.000,00
- c) Microcrédito de acumulación ampliada: a quienes registren ventas anuales superiores a 20.000 y 100,000.00

### **Crédito de inversión pública**

Se destina a la financiación de programas, obras y proyectos encaminados a producir servicios públicos, en donde la responsabilidad será del estado directa o indirectamente a través empresas, este tipo de crédito se cancela mediante cargos a presupuestos y rentas del deudor, en este segmento se incluyen las operaciones otorgadas a los Gobiernos Autónomos Descentralizados y otras entidades del sector público.

## 1.2.8 Las 5c de créditos

**Tabla 9.** Factores de riesgos para ser evaluados y analizados en la adjudicación de crédito

<b>Las 5 C de crédito</b>	<b>Definición</b>
<b>1. Conducta</b>	Determina la calidad moral y la capacidad del poder administrativo de los clientes, aquí se realiza un análisis cualitativo del riesgo de un deudor, en donde se va a evaluar la calidad y que la información proporcionada al cliente sea verdadera, el pago de obligaciones con los bancos y otros acreedores.
<b>2. Capacidad de pago historial</b>	El objetivo primordial de analizar la capacidad de pago de un cliente es muy importante, dentro de esto se evalúa al cliente para revisar su pasado crediticio y tomar información suficiente con la finalidad de saber si puede cumplir con los compromisos financieros que se vaya a generar, además se analizan las ventas netas, generación de flujo neto, margen de utilidad, capital, dividendos y las inversiones con sus respectivas tendencias de comparación.
<b>3. Capacidad de endeudamiento</b>	Se mide la solidez de un ente financiero o de una empresa, evaluando los recursos solicitados de acuerdo a un giro principal a través de realizar un análisis cuantitativo, midiendo el riesgo financiero de una persona deudora, también se revisa el análisis de tendencias mediante índices de liquidez, rentabilidad y eficiencia.
<b>4. Condiciones macroeconómicas</b>	Determina todos los comportamientos que puedan ocurrir dentro de la industria, determinando los riesgos que conlleva en la capacidad y fortaleza en el ámbito financiero del deudor, dentro de esto se estudia situación de la industria mediante condiciones macroeconómicas.

---

**5. Capacidad de pago proyectada**

Se analiza la capacidad de pago que tiene una persona para determinar si puede generar suficiente dinero en el futuro, con la finalidad de cumplir los compromisos financieros que lo concedan mediante la viabilidad de su negocio y en el manejo de la industria. Aquí interviene un factor muy importante como la fuente primaria y secundaria de pago.

---

**Fuente:** Morales & Morales (2014)

**Elaborado por:** Yanzapanta (2022)

**1.2.9 Requisitos de otorgamiento de crédito**

Los siguientes requisitos es de acuerdo al Manual de Créditos COAC Indígenas Galápagos Ltda. (2015):

- Foto tamaño carnet.
- Solicitud de crédito debidamente llenado y firmado.
- Croquis del domicilio deudor y garante.
- Copia a color de la cédula de identidad y papeleta de votación actualizado.
- En caso de no contar con este documento, se receptará el certificado de no presentación. Factura de la planilla de pago de uno de los servicios básicos (agua, luz o teléfono).
- Información del buró de crédito.
- Certificado de pagos, en caso de constar días vencidos en el buró de crédito.
- Copia del último pago del impuesto predial

## CAPÍTULO II

### METODOLOGÍA

#### **2.1 Descripción de la metodología**

##### **2.1.1 Unidad de análisis**

El presente proyecto se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Indígenas Galápagos” Ltda., iniciando su actividad al público el 22 de abril del 2008, su matriz se encuentra ubicada en el Cantón Santa Cruz, Parroquia Puerto Ayora, Barrio La Unión, Av. Islas Duncan y Piquero y consta de sucursales en Pelileo, San Cristóbal, Salasaka, Ambato, Riobamba y Quero. Es por ello que el siguiente proyecto fue desarrollado en la sucursal Salasaka del Cantón Pelileo, Parroquia Salasaka-Centro, Av. Confraternidad. El área donde se ejecutó el trabajo es en el departamento de crédito y cobranza ya que son responsables en la colocación de la cartera de créditos que pueden ser de diversas formas como: préstamos hipotecarios, transacciones monetarias, etc. Siendo una de las cuentas significativas para el crecimiento de la institución la cual representa una parte principal del activo.

Por motivos del confinamiento las entidades financieras presentaron un decrecimiento económico, provocando que los socios no pudieron cubrir con las cuotas de pagos mensuales debido a que en algunos de los casos se presencié el cierre de sus negocios y desempleos. Por este motivo ocasionó a la entidad a tener un alto índice de morosidad en los distintos tipos de créditos, por lo tanto, la cooperativa no contaba con mucha liquidez para poder realizar sus transacciones diarias y se veían afectados en los estados financieros.

##### **2.1.2 Fuentes, técnicas y los instrumentos de recolección de información**

**Fuentes de información primaria.** - Para este proyecto se aplicó dos cuestionarios de control interno (COSO) que fueron uno general dirigido al gerente y específico realizado

al jefe del departamento de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas Galápagos Ltda.

**Tabla 10.** Personas encuestadas

<b>Nombres</b>	<b>Cargo</b>	<b>Departamento</b>
Carlos Chango	Gerente general	Administración
Fausto Chango	Jefe	Departamento de crédito y cobranza

**Fuente:** COAC Indígenas Galápagos Ltda. (2021)

**Elaborado por:** Yanzapanta (2022)

### **Encuesta**

La siguiente encuesta ha sido aplicada al gerente Sr. Carlos Chango y al jefe del departamento de crédito y cobranza al Sr. Fausto Chango de la COAC Indígenas Galápagos Ltda., sucursal Salasaka, se ha establecido el método COSO con la finalidad de obtener un conocimiento general de la entidad y su nivel de confianza, además se incluyó un cuestionario adicional relacionado al componente cartera de crédito, con la finalidad de medir su nivel de confianza y riesgo la cual permitió utilizar pruebas sustantivas y de cumplimiento.

### **Cuestionario general**

En la presente investigación se utilizó un cuestionario de control interno, el primero para la planificación preliminar o estratégica con 22 preguntas generales de la administración. De esta manera dichas preguntas son cerradas de SI O No. Atraves del cual se ha podido obtener el nivel de riesgo y confianza que presenta la entidad.

**Tabla 11.** Preguntas de cuestionario preliminar

Componente	Preguntas	Respuestas	
<b>Ambiente de control</b>	1. ¿ El comportamiento y las responsabilidades del Gerente es aplicada con ética y valores?	➤ Si ➤ No	
	2. ¿La entidad cuenta con un manual de funciones que sirva de guía para todo el personal?	➤ Si ➤ No	
	3. ¿La entidad evalúa los conocimientos de los funcionarios con el fin de analizar su desempeño laboral?	➤ Si ➤ No	
	4. ¿ Realizan actualizaciones periódicas del plan estratégico para alcanzar con los objetivos propuestos ?	➤ Si ➤ No	
	7. ¿Los objetivos establecidos son realizados con estrategia organizacional que permita evaluar la mitigación de riesgos?	➤ Si ➤ No	
	<b>Evaluación de riesgo</b>	8. ¿Se analizan los riesgos internos como externos que se puedan presentar en la cooperativa?	➤ Si ➤ No
		9. ¿Se implementan controles en caso de que exista fraude organizacional en los empleadores o clientes?	➤ Si ➤ No
		10. ¿Se analizan los cambios que puedan perjudicar al sistema de control interno?	➤ Si ➤ No

**Fuente:** Coloma & De La Costa (2014)

**Elaborado por:** Yanzapanta (2022)

### **Cuestionario al componente específico**

El segundo cuestionario de control interno se desarrolló para la planificación específico, la cual se plantearon con 27 preguntas específicas del componente. De esta manera dichas preguntas son cerradas con respuestas de SI O No. Atraves del cual se ha podido obtener el nivel de riesgo y confianza que presenta la entidad.

**Tabla 12.** Preguntas del cuestionario específico

<b>N°</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Respuesta</b>
1	¿Se ha designado un comité de crédito?	Si / No
2	¿La entidad cuenta con un manual de crédito?	Si / No
3	¿Están definidas claramente por escrito las funciones y responsabilidades del personal que labora en el área de créditos?	Si / No
4	¿Se ha designado en el presupuesto una partida para capacitación del personal que labora en el área de crédito?	Si / No
5	¿Se ha revisado el comportamiento de crédito del cliente en el Buró de crédito?	Si / No
6	¿Se confirma la información proporcionada por el cliente?	Si / No
7	¿Se obtiene toda la documentación legal de los socios?	Si / No
8	¿Se han requerido las correspondientes garantías?	Si / No
9	¿Se verifican las firmas de los clientes en todo documento referente al crédito?	Si / No

**Fuente:** Tigselema & Manjarrez (2020)

**Elaborado por:** Yanzapanta (2022)

## Entrevista

La siguiente entrevista fue aplicada el 12 de mayo del presente año de manera presencial en la sucursal Salasaka, así obteniendo el conocimiento que tiene el gerente de la cooperativa sobre la información general de la empresa.

## Guion de entrevista

Para la siguiente investigación se utilizó el cuestionario de visita previa para el procesamiento de la información que se inicia con la guía de visita previa, donde se emplearon 10 preguntas y el tiempo de duración fue de 10 minutos.

**Tabla 13.** Preguntas de entrevista

N°	Preguntas
1	¿ La cooperativa carece de misión?
2	¿ La cooperativa carece de visión?
3	¿ La entidad cuenta con un análisis de FODA?
4	¿Cuál es la actividad principal de la empresa?
5	¿ La entidad cuenta con objetivos?
6	¿ La entidad cuenta con valores corporativos?
7	¿ La entidad cuenta con estrategias?
8	¿La entidad cuenta con políticas?
9	¿Cuenta la entidad con un organigrama estructural que muestre los departamentos respectivos?
10	¿ Con cuántos empleadores está formado la entidad?
11	¿ Cuentan con un paquete de Software Contable en la entidad?
12	¿ Mencione los reportes que realiza el Software Contable?
13	¿ El paquete de Software Contable cuenta con claves de acceso personales para cada uno de los empleadores?
14	¿Los equipos de cómputo recibe mantenimiento de una persona capacitada, de ser así ¿cuál es el encargado?
15	¿ Detalle los equipos de cómputo con los que cuenta la entidad?
16	¿La entidad tiene documentos físicos que respalde la contabilidad?

**Elaborado por:** Yanzapanta (2022)

**Fuentes de información secundaria.** – la siguiente información se obtuvo del departamento de contabilidad en donde nos facilitaron el Estado de situación financiera del año 2021, en el cual se visualizó toda la cuenta de la cartera de crédito que fue analizado durante el desarrollo del proyecto.

**Observación**

Los datos se obtuvieron del balance general de la sucursal Salasaka, con el propósito de conocer el área donde se va a realizar el examen especial.

**Ficha de observación**

La siguiente ficha de observación son los estados financieros brindados por la COAC Indígenas Galápagos Ltda.

**Tabla 14.** Estado de situación financiera

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENAS GALÁPAGOS</b>					
<b>Agencia:</b>	Salasaka	<b>Fecha:</b>	31-dic-2021		
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>					
<b>ACTIVOS</b>					
<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Parcial</b>	<b>Sub total</b>	<b>Total</b>	<b>Saldo</b>

**Fuente:** Coac Indígenas Galápagos Ltda. (2021)

**2.1.3 Fases del desarrollo de la auditoría**

Para realizar la auditoría financiera de un examen especial a la cartera de créditos se aplicaron las respectivas fases que son las siguientes:

**Tabla 15.** Fases del examen especial

<b>Fases</b>	<b>Evidencia</b>	<b>Resultado</b>
--------------	------------------	------------------

<b>Fase I</b>	✓ Encuesta	Obtención de información preliminar
<b>Planificación</b>	✓ Información general de la empresa	
	✓ Archivo preliminar (Guía de visita previa)	Memorándum de planificación estratégica
	✓ Evaluación del control interno	Planificación específica (programa de auditoría)
<b>Fase II</b>	✓ Ficha de observación	Elaboración de los papeles de trabajo
<b>Ejecución</b>	✓ Recopilación de documentos y evidencias	Hoja de hallazgo del examen especial
	✓ Aplicación de pruebas de cumplimiento y sustantivo	
<b>Fase III</b>	✓ Opinión acerca de los hallazgos encontrados	Informe de auditoría
<b>Comunicación</b>	✓ Redacción de recomendaciones	

**Fuente:** Vélez et al. (2020)

**Elaborado por:** Yanzapanta (2022)

## Descripción de cada fase

**Tabla 16.** Examen especial de la COAC Indígenas Galápagos Ltda.

Objetivos específicos	Fases o etapas	Descripción
1. Ejecutar la fase de planificación al examen especial del componente cartera de créditos para el diseño de la estrategia de trabajo de auditoría.	Planificación de la auditoría: preliminar y específica	En esta fase se realizó: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Guía de visita previa</li> <li>• Memorando de planificación estratégica</li> <li>• Evaluación del control interno de la cartera de crédito</li> <li>• Análisis de riesgo</li> <li>• Enfoque de auditoría</li> </ul>

---

2. Aplicar la fase de ejecución al examen especial del componente cartera de créditos, para la obtención de evidencia suficiente y apropiada que sustente la opinión del auditor.

Ejecución

- Programas de auditoría

En esta fase se aplicó:

- Ficha de observación
- Pruebas de cumplimiento y sustantivas
- Elaboración de los respectivos papales de trabajo
- Identificación de hallazgos

3. Elaborar el informe de auditoría correspondiente al examen especial del componente cartera de créditos, de acuerdo a la normativa vigente.

Comunicación

En esta fase se procedió a realizar lo siguiente:

- Opinión acerca de los hallazgos encontrados
- Conclusiones y la;
- Redacción de recomendaciones

---

**Elaborado por:** Yanzapanta (2022)

## **CAPÍTULO III**

### **DESARROLLO**

#### **3.1. Introducción**

El siguiente proyecto integrador se realizó una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas Galápagos Ltda., así desarrollando un examen especial al componente cartera de créditos del periodo 2021. El auditor aplicó las tres fases de auditoría financiera que está comprendida por 3 elementos como son la planificación, ejecución y la comunicación de resultados, fue la parte principal para alcanzar dicho examen especial, en donde se detallaron todos los procedimientos para realizar un mejor trabajo de auditoría.

En la fase I. Planificación, se realizó un análisis preliminar a la entidad y un análisis al componente específico siendo el enfoque principal para el cumplimiento de los objetivos de la auditoría, el alcance y los programas de auditoría derivados de los resultados obtenidos de la evaluación de control interno con la aplicación de las pruebas sustantivas y cumplimiento.

En la fase II. Ejecución, se realizó los papeles de trabajo propuestos dentro del programa de auditoría en la etapa de planificación específica, así redactando un informe acerca de los hallazgos encontrados con sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

La fase III. Comunicación, de las evidencias encontradas se entregó un informe que fue elaborado en el transcurso de la auditoría, con el fin de comunicar los resultados encontrados al responsable de la entidad.



### 3.2. Fase I planificación

**COAC INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA.  
PLANIFICACIÓN**



### 3.2.1. Planificación estratégica

#### PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
<b>NOMBRE DE LA EMPRESA:</b>	COAC Indígenas Galápagos Ltda.
<b>TIPO DE AUDITORÍA:</b>	Examen especial a la Cuenta Cartera de Crédito
<b>PERÍODO AUDITADO:</b>	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2021

ÍNDICE		
<b>ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA</b>	<b>REF. /PT.</b>	Descripción
	<b>GVP</b>	Guía de Visita Previa
	<b>MPE</b>	Memorándum de Planificación Estratégica
	<b>AMPE</b>	Anexos del Memorándum de Planificación Estratégica

EQUIPO DE AUDITORÍA			
Nombre	Iniciales	Cargos	% Participación
Bertha Jeaneth Sánchez Herrera	BJSH	Supervisor	60%
Rocío Yanzapanta Masaquiza	RMYM	Senior	90%



### 3.2.1.1. Guía de visita previa

#### GUÍA DE VISITA PREVIA

1. INFORMACIÓN GENERAL			
1.1. Nombre de la entidad a Auditar	COAC Indígenas Galápagos Ltda.		
1.2. Número de Ruc	2091756679001		
1.3. Dirección	Salasaka - Centro, Av. Confraternidad		
1.4. Correo electrónico de la empresa	cooperativaindigenasgalapagos@hotmail.com		
1.5. Fecha de la visita	25 de mayo del 2022		
1.6. Responsable de contestar la entrevista: Nombre y Cargo	Sr. Carlos María Chango Caizabanda Gerente General		
1.7. Entrevistador: Nombre y Cargo	Rocío Maritza Yanzapanta Masaquiza - Senior		
2. INFORMACIÓN AMBIENTE INTERNO			
PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1. ¿ La cooperativa carece de misión?	x		Véase en <b>MPE 4</b>
2. ¿ La cooperativa carece de visión?	x		Véase en <b>MPE 4</b>
3. ¿ La entidad cuenta con un análisis de FODA?	x		Véase en <b>MPE 10</b>
4. ¿Cuál es la actividad principal de la entidad?	x		Véase en <b>MPE 6</b>
5. ¿ La entidad cuenta con objetivos?	x		Véase en <b>MPE 4</b>
6. ¿La entidad cuenta con valores corporativos?	x		Véase en <b>MPE 5</b>
7. ¿La entidad cuenta con estrategias?	x		Véase en <b>MPE 6</b>
8. ¿La entidad cuenta con políticas?		X	No cuenta con política general de la entidad
9. ¿Cuenta la entidad con un organigrama estructural que muestre los departamentos respectivos?	x		Véase en <b>MPE 8</b>
10. ¿Con cuántos empleadores está formado la entidad?	x		Véase en <b>MPE 9</b>



**"ROCYMASAQUIZA"**  
**AUDITORES INDEPENDIENTES**

---

<b>PREGUNTA</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>OBERVACIÓN</b>
11. ¿Cuentan con un paquete de Software Contable en la entidad?	x		Véase en <b>MPE 11</b>
12. ¿Mencione los reportes que realiza el Software Contable?	x		Véase en <b>MPE 12</b>
13. ¿El paquete de Software Contables cuenta con claves de acceso personales para cada uno de los empleadores?	x		Véase en <b>MPE 11</b>
14. ¿Los equipos de cómputo recibe mantenimiento de una persona capacitada, de ser así, ¿cuál es el encargado?	x		Véase en <b>MPE 12</b>
15. ¿Detalle los equipos de cómputo con los que cuenta la entidad?	x		Véase en <b>MPE 12</b>
16. ¿La entidad tiene documentos físicos que respalde la contabilidad?	x		Véase en <b>MPE 11</b>
17. ¿La empresa cuenta con políticas crediticias?	x		Véase en <b>MPE 8</b>
18. ¿La entidad cuenta con un personal para la realización de presupuesto?	x		Véase en <b>MPE 12</b>
19. ¿La entidad realiza auditoría interna?		x	La entidad no cuenta con auditoría interna

---

**Sr. Carlos Chango**  
**Gerente General**  
**COAC Indígenas Galápagos Ltda.**



---

**Ing. Rocío Yanzapanta**  
**Senior**  
**ROCYMASAQUIZ**



### 3.2.1.2. Memorandum de planificación estratégica

## MEMORANDUM DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
<b>NOMBRE DE LA EMPRESA:</b>	COAC Indígenas Galápagos Ltda.
<b>TIPO DE AUDITORÍA:</b>	Examen especial a la Cuenta Cartera de Crédito
<b>PERÍODO AUDITADO:</b>	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2021

ÍNDICE	
<b>MEMORANDUM PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA</b>	Descripción
	Antecedentes y motivo de la auditoria
	Objetivos de la Auditoría
	Alcance de la Auditoria
	Conocimiento de la organización
	Conocimiento del sistema contable y presupuestario
	Sistema de Información Automatizado
	Grado de Confiabilidad de la Información
	Puntos de interés para el examen
	Estado actual de observaciones en exámenes anteriores
	Identificación de componentes
	Determinación de la materialidad e identificación de cuentas significativas
	Evaluación Preliminar de Riesgo

EQUIPO DE AUDITORÍA			
Nombre	Iniciales	Cargos	% Participación
Bertha Jeaneth Sánchez Herrera	BJSH	Supervisor	20%
Rocío Maritza Yanzapanta Masaquiza	RMYM	Senior	90%



## MEMORANDO PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

Ambato, 26 de mayo del 2022

Ing. Bertha Sánchez

**Supervisor de la firma**

**Asunto:** Planificación Estratégica de la COAC Indígenas Galápagos Ltda.

**Período auditado:** 1 de enero al 31 de diciembre del 2021

### **1. ANTECEDENTES Y MOTIVO DE LA AUDITORÍA**

En la COAC Indígenas Galápagos Ltda., no se han realizado ninguna auditoría, por lo cual, atendiendo a la invitación realizada por la entidad, se ha informado al Consejo de Administración una propuesta de brindar un servicio profesional de ROCYMASAQUIZA, en la parroquia Salasaka cantón Pelileo a los 10 días del mes de mayo del año 2022, después de realizar el contrato de servicios profesionales entre la COAC INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA., y ROCYMASAQUIZA, con el objetivo de brindar un examen especial a la cuenta cartera de crédito, por ende los directivos aprueban la realización de una auditoría financiera por ROCYMASAQUIZA a la COAC INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA., del año 2021, con el fin de analizar el rendimiento financiero, la morosidad de la cartera por no cumplir con los procedimientos establecidos en el manual de créditos, además se verificará la veracidad de los estados financieros presentados por parte del departamento de contabilidad.

La siguiente auditoría se realizará con la finalidad de ejecutar un examen especial a la cuenta cartera de crédito mediante un análisis a los estados financieros brindados por la entidad del periodo 2021 con la aprobación del Gerente General de la cooperativa y el Consejo Directivo de la Facultad, previo a la obtención del título de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría.



## **2. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA**

1. Constatar el cumplimiento de la normativa a la recuperación de cartera vencida del periodo 2021.
2. Verificar si se cumple con los procedimientos de adjudicación de crédito otorgado a los socios.
3. Comprobar si las provisiones se han realizado de acuerdo a lo establecido por la SEPS.
4. Analizar la razonabilidad de los estados financieros con respecto a la cartera de crédito
5. Analizar si no sobrepasa el porcentaje de morosidad establecido por la Gerencia
6. Emitir recomendaciones enfocadas al mejoramiento del rendimiento financiero

## **3. ALCANCE DE LA AUDITORÍA**

De acuerdo al examen realizado se verificará el incumplimiento de las políticas de adjudicación de crédito provocando un alto grado de morosidad que tiene la entidad durante el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre del 2021, utilizando las respectivas técnicas y procedimientos de auditoría a un examen especial.

## **4. CONOCIMIENTO DE LA ORGANIZACIÓN**

### **Constitución de la Empresa**

Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas Galápagos es una entidad que fue legalmente constituida el 19 de septiembre del 2007, mediante el acuerdo Ministerial 0003, e iniciando sus operaciones al público el 22 de abril del 2008. Domiciliada su oficina matriz en el Cantón Santa Cruz, Parroquia Puerto Ayora, Barrio La Unión, Av. Islas Duncan y Piquero.

### **Objeto Social**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas Galápagos Ltda., se dedica a brindar actividades de intermediación monetaria realizada entre cooperativas.



### **Base Legal**

- ✚ Constitución de la República del Ecuador
- ✚ Código Orgánico monetario y Financiero
- ✚ Reglamento interno de trabajo
- ✚ Ley de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento
- ✚ Ley de Cooperativas
- ✚ Norma para la Gestión de Riesgos de Crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito emitido por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera
- ✚ Estatutos sociales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Indígenas Galápagos” Ltda.
- ✚ Código de Ética de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Indígenas Galápagos” Ltda.

### **Misión**

Brindar productos y servicios financieros de calidad, a través de una administración de los recursos de manera eficiente, bajo los principios, valores cooperativos y de responsabilidad social, creando valor para todos quienes conforman la institución.

### **Visión**

Consolidarnos en el mercado actual y crecer sosteniblemente, para que, en el 2025, encontrarnos en el segmento 2, alineados a la normativa vigente e indicadores financieros satisfactorios.

### **Objetivos Institucionales**

1. Superar los 3 millones de dólares americanos en captaciones y los 4000 socios con 80% de socios activos.
2. Mantener una cartera en riesgo no mayor al 5% y un nivel de provisiones superiores al 100%, de acuerdo a la normativa.
3. Mantener obligaciones financieras no superiores al 25% de los pasivos totales
4. Mantener una relación patrimonio / activos mayores al 15%



5. Mantener una relación de eficiencia financiera no mayor al 10%
6. Logar que el 90% de las solicitudes de créditos, sean atendidas en menos de 49 horas.
7. Mantener al menos 420 socios administrados por oficial de crédito
8. Disponer de toda la normativa requerida para el funcionamiento de la Cooperativa, la cual debe ser conocida y aplicada por todo el personal.
9. Alcanzar y mantener en pleno funcionamiento de los equipos directivos (No observaciones o sanciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS)
10. Contar con personal profesional y capacitado

### **Valores Corporativos**

- Ama killa – Responsabilidad, actuar de acuerdo con los principios morales incluso cuando uno se siente presionado a hacer otra cosa. Asumir y cumplir las funciones asignadas en conformidad a los códigos de conducta y políticas establecidas.
- Ama shuwa – Honestidad, mantener un comportamiento decoroso, recatado, probo y con integridad moral en todas sus actuaciones internas y externas, apegado a la verdad de manera que proteja su imagen personal y de la cooperativa.
- Ama llulla: Sinceridad, ser transparente y decir la verdad en todo momento, sin ocultar información que pueda afectar la gestión y desarrollo de la cooperativa y su equipo humano.
- Tantalla llankana - Trabajo en equipo, desarrollar las actividades de la cooperativa en conjunto a fin de obtener mejores resultados y potenciar el crecimiento de la institución.
- Respeto, reconocer, aceptar y valorar las características propias de cada individuo dentro y fuera de la cooperativa.



## Principales Actividades

### Producto:

- Cuentas de ahorro a la vista
- Depósito a plazo fijo
- Microcrédito minorista,
- Microcrédito acumulación simple,
- Microcrédito CONAFIPS,
- Microcrédito acumulación ampliada,
- Microemprendimiento,
- Microemprendimiento Galapaguito y microcrédito VIP

### Servicio

- Servipagos
- Pago Ágil

## Estrategias

Para cada objetivo institucional detallado anteriormente tiene sus propias estrategias. A continuación, se detalla los siguientes:

**Tabla 17.** Estrategias de la entidad

<b>N° Objetivos</b>	<b>Estrategia</b>
1. Superar los 3 millones de dólares americanos en captaciones y los 4000 socios con 80% de socios activos.	a) Redefinir productos de ahorro estableciendo condiciones competitivas. b) Implementar el servicio de captaciones a domicilio c) Desarrollar procesos de capacitación al personal para fortalecer las competencias en venta d) Determinar procesos y políticas de captación
2. Mantener un nivel de productividad de cartera / activos totales de al menos un 85%.	a) Desarrollar la normativa de crédito y mantenerla actualizada. b) Identificar metodología de créditos más adecuada a grupo meta c) Definir metas de colocaciones de crédito por oficina y oficial de crédito d) Implementar procesos de revisión permanente.



- 
- |   |  |
|---|--|
| 3. Mantener una cartera en riesgo no mayor al 5% y un nivel de provisiones superiores al 100%, de acuerdo a la normativa.   | a) Mantener un control permanente sobre los indicadores financieros<br>b) Mantener seguimiento a los convenios existentes con los financieros (CONAFIPS, etc.)<br>c) Mantener una estructura financiera y un nivel general de endeudamiento<br>d) Direccionar los rubros de financiamiento, al plazo de vencimiento                  |
| 4. Mantener obligaciones financieras no superiores al 25% de los pasivos totales  | a) Desarrollar plan de reactivación de socios que permita el incremento de certificados de aportación<br>b) Revalorización de Activos Fijos<br>c) Analizar el valor individual de los certificados de aportación   |
| 5. Mantener una relación patrimonio / activos mayores al 15%  | a) Mantener la estructura organización de la cooperativa.<br>b) Realizar anualmente el dimensionamiento adecuado de personal<br>c) Mantener un control permanente de gastos mediante sistemas de monitoreo financiero<br>d) Disponer de políticas de control y limitación de uso de recursos en activos fijos.                       |
| 6. Mantener una relación de eficiencia financiera no mayor al 10%   | a) Capacitar al recurso humano de la institución de manera constante<br>b) Realizar una adecuación y/o reubicación de las instalaciones para mejorar la imagen de las oficinas<br>c) Crear un plan de incentivos para el fomento de la motivación<br>d) Identificar metodología de crédito más adecuada a grupo meta                 |
| 7. Logar que el 90% de las solicitudes de créditos, sean atendidas en menos de 49 horas.  | a) Evaluar y definir políticas de identificación<br>b) Identificar metodología de crédito más adecuada<br>c) Establecer plan de incentivos en remuneraciones   |
| 8. Mantener al menos 420 socios administrados por oficial de crédito  | a) Revisar / desarrollar los reglamentos, manuales.<br>b) Desarrollar y supervisar el cumplimiento de los planes de trabajo del Consejo de Administración<br>c) Realizar una evaluación y actualización de manera anual la normativa interna<br>d) Desarrollar e implementar el plan anual de capacitación de directivos y empleados |
| 9. Alcanzar y mantener en pleno funcionamiento de los equipos directivos (No observaciones o sanciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS) | a) Desarrollar e implementar plan de capacitación del consejo de administración<br>b) Apoyar en la integración e implementación de los procesos de sesiones<br>c) Lograr un tratamiento equitativo de los administradores  |
| 10. Contar con personal profesional y capacitado  | a) Desarrollar plan de acción para el cumplimiento del RIT<br>b) Diseñar sistema de indicadores<br>c) Desarrollar la estructura organizacional y Manual de Funciones de la Cooperativa.<br>d) Implementar plan de capacitación anual del personal de la cooperativa.   |
- 

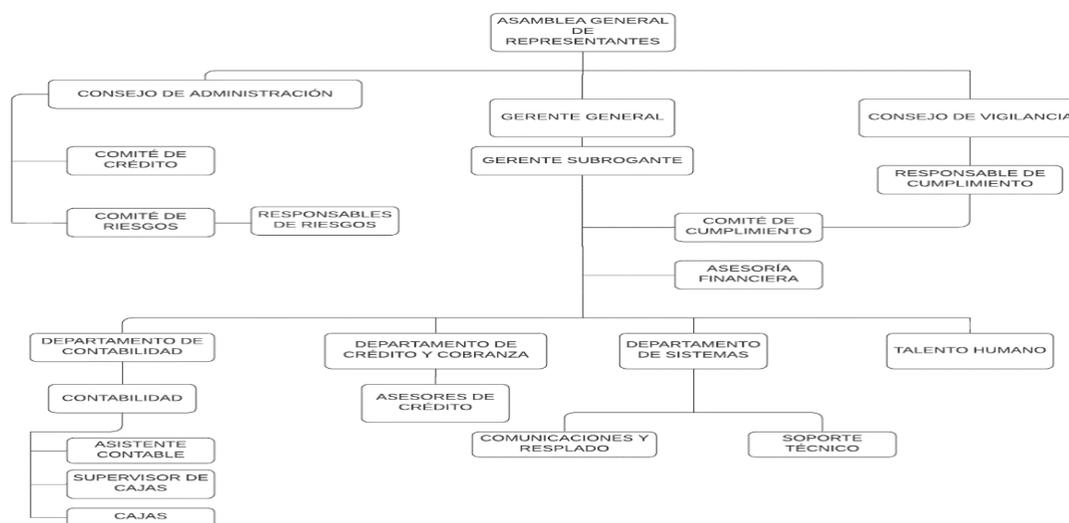
**Fuente:** COAC Indígenas Galápagos Ltda., (2022)



### Políticas crediticias

- a. Los préstamos se adjudicarán a personas naturales y jurídicas
- b. Los créditos pueden ser otorgados a empleados de la COAC verificando su capacidad de pago
- c. Se debe evitar otorgar créditos a pocos socios
- d. Los créditos a vencer se los debe comunicar mediante una llamada telefónica o mensaje de texto
- e. Las tasas de interés que mantiene la COAC no podrá ser superior de acuerdo a lo establecido por el Banco Central.
- f. Se deben analizar los créditos de acuerdo a la capacidad de pago de los socios el cual, garantizará el pago puntual
- g. El gerente deberá revisar periódicamente la cartera de crédito
- h. El manual de crédito se deberá repartir para todo el personal de la cooperativa con el fin de tener conocimiento del manejo adecuado de cartera
- i. Los manuales inscritos por la Junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera y la SEPS, se deben cumplir obligatoriamente.

### Organigrama estructural de la empresa



**Fuente:** COAC Indígenas Galápagos Ltda., (2022)



## Organización de la empresa

**Tabla 18.** Listado de máximas autoridades

<b>Apellidos y Nombre</b>	<b>Cargo</b>
Chango Caizabanda Carlos María	Gerente General
Guamán Caizabanda Raúl Marcelino	Presidente
Figueroa Alay Richard Xavier	Vicepresidente
Masaquiza Chango Darío Guillermo	Secretario

**Fuente:** COAC Indígenas Galápagos Ltda., (2022)

**Tabla 19.** Listado de los empleadores

<b>Sucursal</b>	<b>Apellido y Nombre</b>	<b>Cargo</b>
<b>Matriz Santa Cruz</b>	✓ Caizabanda Ligia	Cajera
	✓ Chango Pedro	Jefe de sucursal
	✓ Pilla Pedro	Asesor de crédito
<b>Salasaka</b>	✓ Guamán Christian	Cajero
	✓ Jiménez Mónica	Contadora
	✓ Jiménez Baltazar	Jefe de captación
	✓ Masaquiza Sonia	Jefe de sucursal
<b>San Cristobal</b>	✓ Masaquiza Estela	Jefe de sucursal
	✓ Chimbozina Alexandra	Cajera
	✓ Quinapanta Raúl	Asesor de crédito
<b>Pelileo</b>	✓ Masaquiza Renee	Responsable de Cumplimiento
	✓ Chango Aliz	Cajero
	✓ Chango María	Responsable de riesgo
	✓ Chango Ulises	Jefe de sucursal
<b>Quero</b>	✓ Morales Glenda	Cajera
	✓ Chango Fausto	Jefe de sucursal
	✓ Yanzapanta Mariela	Cajera
<b>Riobamba</b>	✓ Morocho José	Jefe de sucursal
<b>Ambato</b>	✓ Jerez Evelyn	Cajera
	✓ Segundo Chango	Jefe de Talento Humano
	✓ Chango Zoila	Jefe de sucursal

**Fuente:** COAC Indígenas Galápagos Ltda., (2022)



## Análisis FODA

Tabla 20. Análisis FODA

<b>Factor interno de la empresa</b> <b>DEBILIDADES</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Morosidad alta</li><li>- Ubicación de oficinas inadecuadas</li><li>- Personal operativo con bajo nivel académico.</li><li>- Falta de compromiso de funcionarios y empleados</li><li>- Inexistencia de indicadores de gestión</li><li>- Activos fijos obsoletos</li><li>- Calidad de servicios deficientes</li><li>- Imagen corporativa de funcionarios y empleados negativas.</li><li>- Deficiente manejo de políticas y normas internas</li><li>- Nivel de jerarquía preponderante</li><li>- Grado de absorción por encima de estándares</li></ul>	<b>Factor externo de la empresa</b> <b>AMENAZAS</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Inestabilidad económica, social y política</li><li>- Ingreso de instituciones financieras de segmento 1 y 2.</li><li>- Sobreendeudamiento de socios</li><li>- Imagen reputacional negativa</li><li>- Tendencia a la baja de la tasa de interés activa</li><li>- Innovaciones tecnológicas de la competencia.</li><li>- Competencia desleal de instituciones financieras no regularizadas</li><li>- Desastres naturales</li><li>- Cierre de instituciones financieras corporativas.</li></ul>
<b>Factor interno de la empresa</b> <b>FORTALEZAS</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Sistema financiero eficiente</li><li>- Ubicación de oficina matriz en Galápagos</li><li>- Edificaciones de propias instalaciones e instituciones en Galápagos y Salasaka.</li><li>- Identidad institucional</li><li>- Personal Profesional en áreas estratégicas</li></ul>	<b>Factor externo de la empresa</b> <b>OPORTUNIDADES</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Potenciación de mercado en la región insular</li><li>- Ubicación estratégica de la institución</li><li>- Creación de oficinas en Isabela</li><li>- Regularización de tasas de interés activas y pasivas</li><li>- Creación de espacios de desarrollo recreacional</li><li>- Supervisión y Control por la SPES</li></ul>

Fuente: COAC Indígenas Galápagos Ltda., (2022)

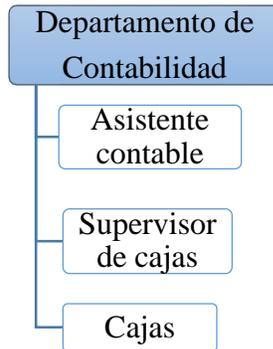
## 5. CONOCIMIENTO DEL SISTEMA CONTABLE Y PRESUPUESTARIO

### Estructura del departamento de Contabilidad

El departamento de contabilidad de la COAC está integrado por el contador general y su auxiliar.



**Figura 1.** Departamento de contabilidad



**Fuente:** COAC Indígenas Galápagos Ltda., (2022)

### Documentos internos de la empresa

Los documentos principales con los que cuenta la COAC son las siguientes:

- ✓ Roles de pago
- ✓ Cierre de caja en cada sucursal
- ✓ Comprobantes de retención

### Descripción del Software Contable

La COAC Indígenas Galápagos cuenta con un paquete contable SOLVERFIN que permite realizar todas las transacciones emitiendo libro diario, libro mayor, conciliación bancaria, estados financieros, control de la chequera, balance general, reportes de gastos, etc. así brindando una información confiable para la administración. Además, el sistema es utilizado por todos los departamentos existentes en la entidad con su respectivo usuario y clave.





El paquete contable cuenta con los siguientes módulos:

- ✓ Asientos contables
- ✓ Chequera
- ✓ Conciliación Bancaria
- ✓ Procesos Diarios
- ✓ Reportes
- ✓ Depósitos Plazo Fijo

### **Información Presupuestaria**

En la entidad si realizan presupuestos, uno de ellos fue del año 2020 se dejó como encargada de realizar los presupuestos aparte del área de contabilidad a la Ing. Mónica Jiménez contadora principal de la COAC Indígenas Galápagos Ltda.

### **Auditorias Anteriores**

Dentro de la entidad no cuenta con un departamento de auditoría interna

### **6. SISTEMA DE INFORMACIÓN AUTOMATIZADO**

La entidad cuenta con un departamento de sistemas y asesorías encargado por el Ing. Oscar Masaquiza, además es el responsable de dar mantenimiento a cada uno de los equipos de cómputo de manera periódica. El sistema informático no cuenta con muchas opciones automatizadas, por tal motivo algunas de las operaciones se lo realizan manualmente; para el ingreso al sistema cada personal tiene su usuario y clave de acceso para la elaboración de sus actividades diarias, cabe informar que la entidad no cuenta con otros sistemas informáticos.

A continuación, se detalla los equipos de cómputo existentes dentro de la Sucursal Salasaka:

**Tabla 21.** Detalle de equipos de cómputo

<b>Cantidad</b>	<b>Detalle</b>	<b>Responsable</b>
1	Laptop HP	Gerencia
1	Impresora Epson	
1	Computadora marca HP	
1	Servidor HP	Departamento de sistemas
1	Enfriador de Servidor	
1	Banco con baterías de respaldo	



---

	Torre tipo mástil	
1		
1	Computadora HP	Contabilidad
1	Impresora Epson	
1	Computadora HP	Asesor de crédito
	Impresora Epson	
1	Computadora HP	Caja
1	Impresora Epson	

---

Fuente: COAC Indígenas Galápagos Ltda., (2022)

## **7. GRADO DE CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN**

Luego de haber analizado toda la información entregada por la entidad se presenta con un grado de confiabilidad moderada, porque cuentan con un sistema contable eficiente que ayuda a realizar todas las operaciones necesarias de la entidad en el momento sugerido, evita pérdidas de tiempo en la realización de dichas actividades como reportes, transacciones, entre otros, por otra parte, la entidad cuenta con un encargado para el departamento de sistemas que es el responsable de dar mantenimiento a los equipos de cómputo y dar asesorías al personal para un correcto manejo de los equipos.

Una de las fortalezas que presenta la entidad es tener un sistema financiero eficiente y automatizado porque cada personal cuenta con sus respectivas claves y usuarios de acceso, de esta manera el sistema evita que personas fuera de la entidad puedan ingresar y descargar información confidencial de la COAC que ocasionen daños a la imagen de entidad.

Además la cooperativa realiza presupuestos anuales elaboradas por un personal del departamento de contabilidad, con la finalidad de administrar correctamente sus ingresos y gastos, de tal manera que ayude a alcanzar las metas y objetivos propuestos en la entidad ya sea a corto, mediano y largo plazo.

La COAC Indígenas Galápagos Ltda., cuenta con objetivos y con sus respectivas estrategias, la cual, son importantes para el crecimiento y progreso de la entidad. Al seguir cumpliendo con las metas se podrá determinar que objetivos se han realizado satisfactoriamente y cuales no, por tal motivo, se necesitará realizar nuevas estrategias y enfocar más en dichos objetivos.

Por otra lado la entidad cuenta con políticas crediticias realizadas en el año 2018 y desde ese año no han sido actualizados hasta la fecha, Además, el gerente no realiza un control de manera



periodica sobre el cumplimiento de lo procedimientos en la adjudicación de la cartera de crédito con el objetivo de evitar sanciones por parte de la SEPS y mejor el rendimiento de los estados financieros.

## 8. PUNTOS DE INTERÉS PARA EL EXAMEN

**COAC INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA.**  
**PROCEDIMIENTO DE LA CUENTA CARTERA DE CRÉDITO**  
**MÉTODO DESCRIPTIVO**  
**AÑO 2021**

1. DATOS GENERALES		
<b>Departamento:</b>	Crédito y cobranza	
<b>Procedimiento:</b>	Recepción y análisis de la documentación	
<b>Inicia en:</b> Recopilación de documentos	<b>Termina en:</b> formalización de operación	
<b>Objetivo del Procedimiento</b>	Verificar si se cumple con lo establecido en el manual de crédito	
<b>Tipo de Tipo Procedimiento:</b>	Contable <input type="checkbox"/> Administrativo <input checked="" type="checkbox"/>	
<b>Personal que Interviene:</b>	Socio, Responsable de crédito y Jefe del departamento de crédito	
<b>N°</b>	<b>PERSONAL A CARGO</b>	<b>ACTIVIDAD</b>
1	Socio	Acudir a las instalaciones y solicita información al jefe de crédito sobre los tipos de crédito, de no ser socio se procede a la apertura de una nueva libreta de ahorro
2	Socio	Solicita la solicitud de crédito para su respectivo llenado
3	Asesor de crédito	Atender al cliente e informa los tipos de crédito que se ofrece, informando las formas de pago, condiciones económicas y revisa si tiene capacidad de pago
4		Informar al socio los requisitos de crédito y documentos que debe adjuntar con la solicitud de crédito
5		Se entrega los formatos de solicitud de crédito al deudor y garante
6		Recibir y comprobar que todos los documentos entregados estén llenados y completados de acuerdo a los requisitos de crédito
7		Una vez revisado que esté correcto envía al jefe del departamento de crédito
8		Aceptar todas las carpetas con sus respectivos documentos para el análisis



9	<b>Jefe del Departamento de crédito</b>	Ejecutar el análisis de la solicitud de crédito de acuerdo a las 5C de créditos
10		Revisar y analizar la información brindada cumple con una adecuada capacidad de pago
11		Enviar la carpeta del cliente al comité de crédito
12		Realizar y analizar la solicitud de crédito y documentos mencionados en los requisitos tanto del socio como garante
13	<b>Comité de crédito</b>	Realizar un análisis profundo en la solvencia moral como la capacidad de pago del solicitante de acuerdo al monto del préstamo
14		Dictaminar una resolución con todos los créditos que hayan sido aprobados, deberán constar en actas enumeradas cronológicamente de acuerdo al formato establecido por la COAC
15		Entregar la respectiva aprobación o negación al jefe del departamento de crédito para continuar dicho proceso o se realice las respectivas correcciones y recomendaciones de ser necesario

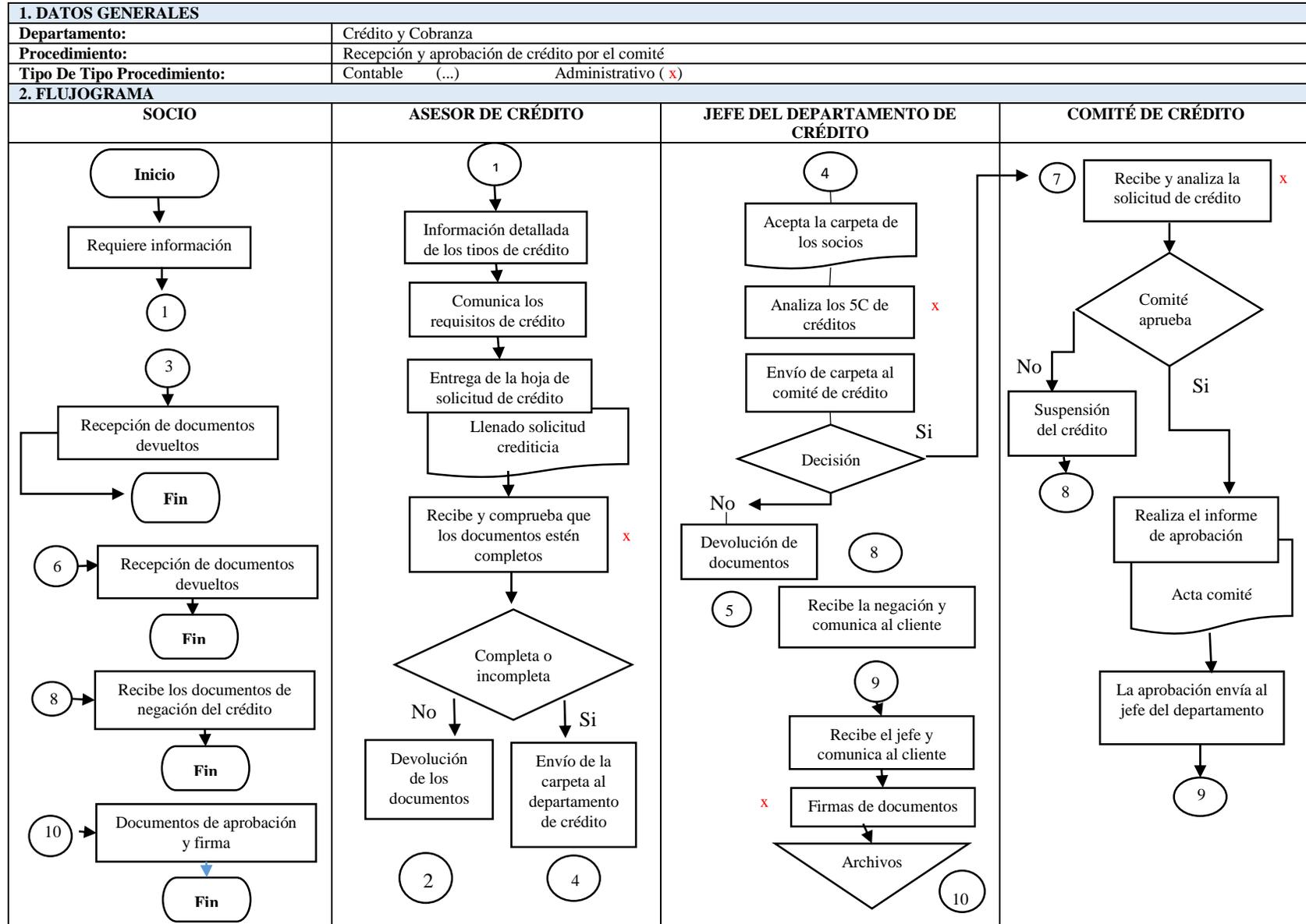
Elaborado por: Yanzapanta (2022)



# "ROCYMASAQUIZA" AUDITORES INDEPENDIENTES

MPE 16/28

**COAC INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA.**  
**EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO**  
**MÉTODO GRÁFICO**  
**Año 2021**





**X - Puntos de control - debilidades:**

- ✓ Las solicitudes de créditos y documentos entregados por el deudor y garante no son revisadas minuciosamente por el asesor de créditos comprobando que los datos sean verídicos, por ende, no cumplen con los procesos de adjudicación de crédito.
- ✓ El jefe del departamento de crédito no realiza un análisis de acuerdo a las 5C de créditos para su respectiva aprobación de crédito.
- ✓ El comité de crédito no revisa minuciosamente todos los documentos presentados en la carpeta, por motivos de desconocimiento de la aplicación del manual de créditos.
- ✓ Los documentos de adjudicación de crédito como el pagaré, tabla de amortización, entre otros no se encuentran debidamente firmados.

**Fortalezas:**

- ✓ El personal brinda una buena atención al cliente para la explicación de otorgamiento del crédito
- ✓ La hoja de solicitud de crédito es entendible y facilita un mejor llenado
- ✓ El comité de crédito dictamina la resolución en el menor tiempo posible
- ✓ Las carpetas de los socios se envían al departamento de crédito el mismo día de la recepción

**Conclusión:**

La COAC Indígenas Galápagos Ltda., no contaba con un flujograma del proceso de adjudicación de crédito, si no solo con un proceso de concesión de un crédito dividido por procesos operativos y estratégicos.

Al momento de ser revisadas todos los documentos entregados por el deudor y garante se concluyó que no fueron aplicadas todos los procedimientos descritos en el manual de crédito, ni realizaban el análisis de las 5C que son importantes en el ámbito crediticio para la correcta adjudicación de crédito.



Además, la entidad no aplica el Código de ética ni los valores institucionales al momento de hacer firmar todos los documentos respectivos, por motivos de amistad o confianza a terceras personas.

**Recomendación:**

- ✓ Capacitar y formalizar el manual de crédito y manual de funciones a todo el personal que forma parte del departamento de crédito, con el fin de realizar una correcta adjudicación y tener un mejor desempeño laboral.
- ✓ Realizar periódicamente controles al personal para verificar el cumplimiento de las políticas y procedimientos detallados por la entidad.
- ✓ Enviar a seminarios a los personales de crédito con el fin de especializarse en el ámbito crediticio
- ✓ Desarrollar flujogramas para cada área con sus respectivos procedimientos
- ✓ Restructurar las políticas crediticias para los que conforman en el comité de crédito sean personas profesionales con título de tercer nivel y así evitar complicaciones a futuro
- ✓ Definir las funciones del personal de la empresa.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	RMYM	31/5/2022
REVISADO POR	BJSH	1/6/2022



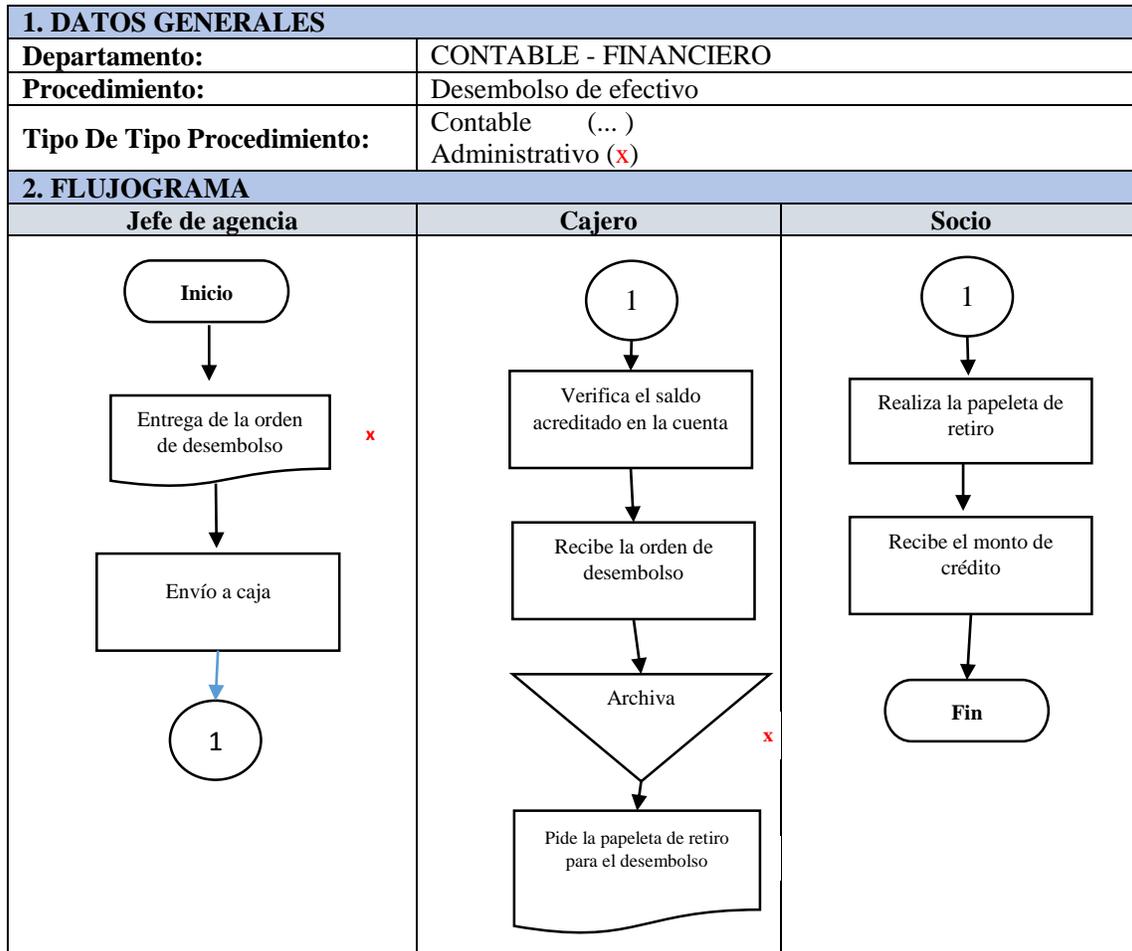
**COAC INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA.**  
**PROCEDIMIENTO DE LA CUENTA CARTERA DE CRÉDITO**  
**MÉTODO DESCRIPTIVO**  
**AÑO 2021**

1. DATOS GENERALES		
<b>Departamento:</b>		Contable
<b>Procedimiento:</b>		Desembolso de crédito
<b>Inicia en:</b> Acreditación del saldo a la cuenta		<b>Termina en:</b> Entrega de dinero en efectivo al socio acreedor de la deuda
<b>Objetivo del Procedimiento</b>		Aprobar el crédito por comité y realizar la entrega de efectivo
<b>Tipo de Tipo Procedimiento:</b>		Contable ( ) Administrativo (x)
<b>Personal que Interviene:</b>		Jefe de agencia Cajero Socio
<b>N°</b>	<b>PERSONAL A CARGO</b>	<b>ACTIVIDAD</b>
1	Jefe de agencia	Realizar la orden de desembolso a la caja de acuerdo al saldo descrito en el documento
2		Informar al cajero para el respectivo retiro
3	Cajero	Comprobar en el sistema la respectiva adjudicación del crédito
4		Recibir el orden de desembolso realizado a la cuenta del cliente
5		Solicitar la papeleta de retiro y entregar el efectivo
6		Observar que la papeleta de retiro la firma sea de acuerdo a la cédula del socio y se presente personalmente
7	Socio	Realizar y presentar la papela de retiro
8		Recibe el monto del crédito en la cuenta después de haber cumplido con todos los requisitos de créditos exigidos por la entidad

Elaborado por: Yanzapanta (2022)



COAC INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA  
**EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO**  
MÉTODO GRÁFICO



**X - Puntos de control - debilidades:**

- ✓ El jefe de agencia no revisa el saldo disponible en bancos antes de realizar la orden de desembolso
- ✓ El cajero no archiva los respectivos documentos de manera cronológico
- ✓ No cumple con los establecido en el manual de funciones debido a que no piensa necesario pedir la cedula al socio para la entrega de efectivo
- ✓ El socio no llena la papeleta completa



**Fortalezas:**

- ✓ Las prestaciones internas se lo realizan inmediatamente para contar con efectivo en la sucursal
- ✓ El efectivo se entrega el mismo día al momento de la adjudicación del crédito
- ✓ La Matriz ayuda a las sucursales que no cuenta con efectivo mediante envíos e Banco a Bóveda y de Bóveda a caja.

**Conclusión:**

En la sucursal Salasaka el jefe de agencia no cree necesario revisar el saldo disponible en los bancos antes de adjudicar un crédito, por tal motivo la cooperativa da una mala imagen para futuros socios.

**Recomendación:**

- ✓ Capacitar al jefe de agencia y cajero sobre las funciones que tiene cada uno para evitar inconvenientes y mala impresión a los socios que visitan a la COAC.
- ✓ Revisar diariamente el saldo disponible en bancos así evitar retrasos al momento de desembolso de efectivo
- ✓ Guiar al socio al momento de llenar la papeleta para que cumpla con lo establecido en el reglamento
- ✓ Evaluar el rendimiento del cajero para la verificación si las operaciones que realiza se hace con honestidad
- ✓ Controlar los procesos realizados en cada departamento que tiene la COAC

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	RMYM	31-5-2022
REVISADO POR	BJSH	1-6-2022



## **9. ESTADO ACTUAL DE OBSERVACIONES EN EXÁMENES ANTERIORES**

En los últimos años no se han realizado ninguna auditoría

## **10. IDENTIFICACIÓN DE COMPONENTES**

Los componentes de la cuenta Cartera de Crédito de la COAC INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA., son:

- ✓ Cartera de crédito de consumo por vencer
- ✓ Cartera de microcrédito por vencer
- ✓ Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses
- ✓ Cartera de microcrédito que no devenga intereses
- ✓ Cartera de crédito productivo vencida
- ✓ Cartera de crédito de consumo vencida
- ✓ Cartera de crédito inmobiliario vencida
- ✓ Cartera de microcrédito vencida
- ✓ Provisiones para créditos incobrables

## **11. DETERMINACIÓN DE LAS CUENTAS SIGNIFICATIVAS (ESTADOS FINANCIEROS)**

**Tabla 22.** Análisis horizontal periodo 2020 y 2021 del componente cartera de crédito

Código	Cuenta	S. Anterior	S. Actual	V.Absoluta	V.Relativa
1	Activo	1549624,12	2263463,07	713.838,95	46,07%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	606.319,71	891.046,63	284.726,92	46,96%
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	16.049,46	14.038,36	(2.011,10)	-12,53%
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	581.031,29	899.766,26	318.734,97	54,86%
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	3.999,82	5.056,20	1.056,38	26,41%



1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	33.187,07	7.688,10	(25.498,97)	-76,83%
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	4.939,35	4.096,22	(843,13)	-17,07%
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	2,00	3,00	1,00	50,00%
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	4.037,97	5.277,16	1.239,19	30,69%
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(36.930,25)	(44.881,67)	(7.951,42)	21,53%

Fuente: Jiménez (2021)

Elaborado por: Yanzapanta (2022)

### Interpretación

Mediante la aplicación del análisis financiero horizontal de los Estados de Situación Financiera de la COAC Indígenas Galápagos Ltda., correspondiente a los años 2020 y 2021. Para la interpretación de las variaciones más importantes de los estados se manifiesta que:

Las variaciones relativas entre el periodo 2020 y 2021 en cuanto al Activo, hubo un crecimiento del 46,07% con una variación absoluta de \$713.838,95 referente al activo corriente y no corriente. En cuanto al activo corriente una de las cuantas más representativas es la cuenta 14 Cartera de crédito de la subcuenta Cartera de Microcrédito por vencer por más de 360 días (más de 1 año), en el año 2020 su valor es de \$104.490,98 y con respecto al año 2021 tiene un crecimiento de \$588.055,09 con una variación absoluta de \$220.770,07 y representa una variación relativa de 60,11%, debido a que la COAC adquirió nuevos créditos al CONAFIPS con el cual se pudo adjudicar nuevos crédito a los socios que emigraron a los EEUU.

Además, otras de las cuentas que ha tenido variaciones significativas es Cartera de microcrédito vencida con más de 360 días que representa al año 2020 del \$1.112,52 en comparación al año 2021 representa una variación de \$2.194,50, en términos de la



variación absoluta la cuenta representó un aumento de \$1.081,98 con una variación relativa de 97,25%, debido a que los créditos fueron colocados por un personal con bajo conocimiento e incumplimiento de los procedimientos de adjudicación. Además, en el 2021 la crisis económica por la Pandemia del COVID 19 ha ocasionado pérdidas de empleo de muchos socios de la COAC, dando como resultado a los socios retrasos en sus pagos mensuales.

Otras de las cuentas de la cartera son las Provisiones de cuentas Incobrables de la cartera de microcrédito en el año 2020 con un total de \$13.324,61 y con respecto al año 2021 asciende a \$\$35.559,19 dando como una pérdida total de 22.234,58 con una variación relativa de 166,78%.

**Tabla 23.** Cuentas significativas del Análisis vertical

CÓDIGO	CUENTA	VALOR	%
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>891.046,63</b>	41,22%
<b>1402</b>	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	<b>14.038,36</b>	0,65%
<b>1404</b>	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	<b>899.766,26</b>	41,63%
<b>1426</b>	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	<b>5.056,20</b>	0,23%
<b>1428</b>	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	<b>7.688,10</b>	0,36%
<b>1449</b>	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	<b>3,00</b>	0,00%
<b>1450</b>	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	<b>4.096,22</b>	0,19%
<b>1451</b>	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	<b>3,00</b>	0,00%
<b>1452</b>	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	<b>5.277,16</b>	0,24%
<b>1499</b>	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	<b>(44.881,67)</b>	-2,08%
<b>149905</b>	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	(3,00)	0,00%
<b>149910</b>	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	(9.026,56)	-0,42%
<b>149915</b>	(CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)	(3,00)	0,00%
<b>149920</b>	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	(35.559,19)	-1,65%
<b>149989</b>	(PROVISION GENÉRICA VOLUNTARIA)	(289,92)	-0,01%

Fuente: Jiménez (2021)

Elaborado por: Yanzapanta (2022)



## 12. EVALUACIÓN PRELIMINAR DE RIESGO

### MATRIZ DE NIVEL DE CONFIANZA Y DE RIESGO

 <b>COAC Indígenas Galápagos Ltda.</b> Matriz de nivel de confianza y nivel de riesgo Evaluación General de la Empresa Año 2021						MNCYNR
N.	Componente	Pregunta	PT	Si	No	CT
1	<b>Ambiente de control</b>	¿ El comportamiento y las responsabilidades del Gerente es aplicada con ética y valores?	22	1		1
2		¿La entidad cuenta con un manual de funciones que sirva de guía para todo el personal?	22	1		1
3		¿La entidad evalúa los conocimientos de los funcionarios con el fin de analizar su desempeño laboral?	22		0	0
4		¿ Realizan actualizaciones periódicas del plan estratégico para alcanzar con los objetivos propuestos ?	22		0	0
5		¿La entidad cuenta con empleadores competentes para cada aérea?	22		0	0
6		¿ Se ha establecido beneficios a los empleadores para que cumplan con las metas establecidas y del mismo modo sanciones en el caso que no lo cumplan ?	22	1		1
7	<b>Evaluación de riesgos</b>	¿Los objetivos establecidos son realizados con estrategia organizacional que permita evaluar la mitigación de riesgos?	22	1		1
8		¿Se analizan los riesgos internos como externos que se puedan presentar en la cooperativa?	22		0	0
9		¿Se implementan controles en caso de que exista fraude organizacional en los empleadores o clientes?	22	1		1
10		¿Se analizan los cambios que puedan perjudicar al sistema de control interno?	22	1		1
11	<b>Actividades de control</b>	¿Las actividades de control son determinadas dentro de las políticas y procedimientos de la entidad?	22	1		1
12		¿Se mantienen alineados los sistemas informáticos de acuerdo a las necesidades de control de la entidad?	22	1		1
13		¿ Las políticas y procedimientos realizado en la entidad son revisados y corregidos de manera periódica?	22	1		1
14		¿Cuentan con un responsable encargado de examinar a que se cumplan todos los procedimientos y políticas de los empleadores durante su labor?	22		0	0



15	<b>Información y Comunicación</b>	¿La entidad cuenta con principios de calidad y seguridad en los sistema de información?	22	1		1
16		¿La información generada está realizada de acuerdo a los objetivos establecidos por la entidad?	22	1		1
17		¿Existe un protocolo de comunicación entre los administradores y empleadores con el fin de validar el cumplimiento de los objetivos?	22	1		1
18		¿La cooperativa cuenta con canales de comunicación como correos electrónicos, memorandos, mensajes de textos internet, etc.?	22	1		1
19	<b>Supervisión y Monitoreo</b>	¿ La cooperativa exige a los evaluadores del control interno que tengan capacidad profesional?	22		0	0
20		¿La cooperativa aplica las recomendaciones realizadas por el auditor interno?	22		0	0
21		¿La entidad comunica al consejo administrativo las deficiencias o las soluciones de mejora para implementar acciones correctivas?	22	1		1
22		¿ Los resultados entregados de la evaluación son revisadas por el área administrativa?	22	1		1
<b>PONDERACIÓN TOTAL</b>						<b>22</b>
<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>						<b>15</b>
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC= CT/PT*100</b>						<b>68,18%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO DE INHERENTE: RI=100% - NC</b>						<b>31,82%</b>
<b>Elaborado por: RMYM</b>			<b>Revisado por: BJSH</b>		<b>Fecha: 30/5/2022</b>	



**ENFOQUE DE AUDITORÍA**

	<b>COAC Indígenas Galápagos Ltda.</b> Enfoque de Auditoría Evaluación general de la empresa Año 2021		<b>EA</b>																		
	Una vez analizado el cuestionario de control interno a la empresa podemos deducir que el 31,82% corresponde al nivel de riesgo inherente y el 68,18% al nivel de confianza con el enfoque de la auditoría que se ha realizado se obtiene como resultado un nivel de riesgo MODERADO, por lo que se debe aplicar pruebas cumplimiento y sustantivas																				
<p><b>Tabla de ponderación nivel de confianza y nivel de riesgo</b></p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE CONFIANZA</th> </tr> <tr> <th>BAJO</th> <th>MODERADO</th> <th>ALTO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> 5% - 50%</td> <td> 51% - 75%</td> <td> 76% - 95%</td> </tr> <tr> <td> 95% - 50%</td> <td> 49% - 25%</td> <td> 24% - 5%</td> </tr> <tr> <th>ALTO</th> <th>MODERADO</th> <th>BAJO</th> </tr> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE RIESGO</th> </tr> </tbody> </table>				NIVEL DE CONFIANZA			BAJO	MODERADO	ALTO	 5% - 50%	 51% - 75%	 76% - 95%	 95% - 50%	 49% - 25%	 24% - 5%	ALTO	MODERADO	BAJO	NIVEL DE RIESGO		
NIVEL DE CONFIANZA																					
BAJO	MODERADO	ALTO																			
 5% - 50%	 51% - 75%	 76% - 95%																			
 95% - 50%	 49% - 25%	 24% - 5%																			
ALTO	MODERADO	BAJO																			
NIVEL DE RIESGO																					
<p><b>Análisis</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si nivel de confianza sea alto el enfoque es cumplimiento</li> <li>• Si el nivel de confianza es moderado el enfoque es cumplimiento y sustantivo</li> <li>• Si el nivel de confianza es bajo el enfoque es sustantivo</li> </ul>																					
<b>Elaborado por: RMYM</b>		<b>Revisado por: BJSH</b>	<b>Fecha: 30/5/2022</b>																		

**MATRIZ DE RIESGO PRELIMINAR**

	<b>COAC Indígenas Galápagos Ltda.</b> Matriz de riesgo inherente Año 2021		<b>MR</b>
	<b>Componente</b>	<b>Factor y Nivel de riesgo</b>	
<b>Ambiente de control</b>	La entidad no realiza las evaluaciones de conocimientos a los empleados con el fin de analizar su desempeño labora	Recomendar al departamento de talento humano la realización de test de conocimiento sobre el área que labora para el mejor rendimiento institucional	* Verificar que el departamento de talento humano realice los test de conocimiento sobre las funciones de los empleadores



## "ROCYMASAQUIZA" AUDITORES INDEPENDIENTES

	La COAC no actualiza de manera periódica el plan estratégico	Realizar un control constante del cumplimiento en las actualizaciones periódicas del plan estratégico	* Verificar el plan estratégico este realizado de acuerdo a los objetivos y políticas de la entidad *Controlar que se elabore las actualizaciones periódicas *Establecer un personal encargado para la elaboración del plan estratégico
	La entidad no cuenta con empleadores competentes para los cargos superiores	Escoger a personas de tercer nivel que tengan título con fines de administración, contabilidad, derecho y tecnólogos	* Realizar una inspección de las hojas de vida de cada empleado de los cargos superiores para determinar si cumplen con lo establecido
<b>Evaluación de Riesgo</b>	La entidad no analiza los riesgos internos como externos para una mejor toma de decisiones	Realizar estrategias para posibles riesgos que puedan suceder dentro y fuera de la COAC designando a una persona capacitada en el cargo	*Verificar que el área administrativa haya establecido estrategias para evitar riesgos internas y externas
<b>Actividades de Control</b>	No cuentan con un personal encargado de evaluar el cumplimiento de las políticas y procedimientos	Designar una persona responsable para supervisar y evaluar el cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos por la entidad, con el fin de evitar sanciones por parte de la SEPS	* Controlar que se realicen todos los procedimientos y políticas establecidas dentro del manual de la cooperativa para una correcta aplicación de funciones
<b>Supervisión y Monitoreo</b>	La cooperativa no exige a los evaluadores del control interno que tengan capacidad profesional	Asignar personales competentes en el área administrativa para el debido control interno de las operaciones que se realizan	*Examinar que exista una persona profesional que carezca de conocimientos sobre el control interno para evitar riesgos a futuros
	La cooperativa no cuenta con un departamento de auditoría interna para mejorar las operaciones y	Crear un departamento de auditoría para el debido control de las operaciones	*Comprobar que en la entidad se haya creado el departamento de



**"ROCYMASAQUIZA"**  
**AUDITORES INDEPENDIENTES**

---

	obtener un alto beneficio económico.	financieras que esté libre de falencias	auditoría con un personal competente
<b>Elaborado por: RMYM</b>			
<b>Revisado por: BJSH</b>		<b>Fecha: 30/5/2022</b>	

Atentamente:

---

Ing. Rocío Yanzapanta  
**Sénior**



### 3.2.2 Planificación específica

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
<b>NOMBRE DE LA EMPRESA:</b>	COAC Indígenas Galápagos Ltda.
<b>TIPO DE AUDITORÍA:</b>	Auditoría Financiera
<b>COMPONENTE AUDITADO:</b>	Cartera de crédito
<b>PERÍODO AUDITADO:</b>	Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021

ÍNDICE		
<b>PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b>	<b>REFERENCIA /PT.</b>	Descripción /pt
	<b>CCI</b>	Cuestionario de control interno
	<b>MNCYNR 1</b>	Matriz nivel de confianza y nivel de riesgo
	<b>EGCI</b>	Evaluación global de control interno
	<b>EA</b>	Enfoque de auditoria
	<b>MRC</b>	Matriz de riesgo de control
	<b>PA</b>	Programa de auditoria

EQUIPO DE AUDITORÍA		
<b>Nombre</b>	<b>Iniciales</b>	<b>% Participación</b>
Bertha Jeaneth Sánchez Herrera	BJSH	40%
Rocío Maritza Yanzapanta Masaquiza	RMYM	100%



"ROCYMASAQUIZA"  
AUDITORES INDEPENDIENTES

3.2.2.1. Matriz de nivel de confianza y riesgo

 <b>COAC Indígenas Galápagos Ltda.</b> Matriz de nivel de confianza y nivel de riesgo control Componente: Cartera de crédito Año 2021					<b>MNCYNR</b>
<b>N.</b>	<b>Pregunta</b>	<b>PT</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Clasificación total</b>
1	¿Se ha designado un comité de crédito?	27	1		1
2	¿La entidad cuenta con un manual de crédito?	27	1		1
3	¿Están definidas claramente por escrito las funciones y responsabilidades del personal que labora en el área de créditos?	27	1		1
4	¿Se ha revisado el comportamiento de crédito del cliente en el Buró de crédito?	27	1		1
5	¿Se ha revisado el comportamiento de crédito del cliente en el Buró de crédito?	27		0	0
6	¿Se confirma la información proporcionada por el cliente?	27	1		1
7	¿Se obtiene toda la documentación legal de los socios?	27		0	0
8	¿Se han requerido las correspondientes garantías?	27	1		1
9	¿Se verifican las firmas de los clientes en todo documento referente al crédito?	27		0	0
10	¿Son bloqueados los depósitos que garantizan operaciones de crédito?	27	1		1
11	¿Las escritura hipotecarias y los pagarés se resguardan en un lugar seguro y con una apropiada custodia?	27	1		1
12	¿Las garantías se encuentran formalizadas en el Registro de la propiedad?	27	1		1
13	¿Se ha suscrito un pagaré para cada operación crediticia?	27	1		1
14	¿Los pagarés son llenados en todas sus partes?	27	1		1



## "ROCYMASAQUIZA" AUDITORES INDEPENDIENTES

15	¿Se incluye en los avalúos croquis y fotografías de las propiedades recibidas en garantías?	27		0	0
16	¿La documentación legal de las de las garantías del cliente es revisada por el departamento jurídico, o un asesor legal?	27	1		1
17	¿Se cumplen las firmas de responsabilidad de: elaborado, revisado y aprobado para todas las transacciones que se procesan en los créditos?	27		0	0
18	¿Se entrega al cliente copia de la liquidación de un préstamo?	27	1		1
19	¿Se realiza actualización de la información del cliente luego de otorgado el préstamo?	27	1		1
20	¿Se aplica la debida reestructuración de la deuda como gestión de cobranza?	27	1		1
21	¿Se envían los saldos de las cuotas mensuales a los socios para el debido conocimiento ?	27		0	0
22	¿Existe procedimientos para comunicar al cooperativista y al garante oportunamente sobre el vencimiento de las cuotas?	27		0	0
23	¿Se preparan informes periódicas que señalen la recuperación de los créditos?	27		0	0
24	¿Se desarrolla las provisiones de cuentas incobrables de cartera de acuerdo a la normativa propuesta por la SEPS?	27		0	0
25	¿ Se verifica que los saldos de la cartera de crédito presentados en el estado financiero por parte contabilidad sean verídicos?	27		0	0
26	¿Se preparan reportes sobre los créditos vencidos (Mora) ?	27		0	0
27	¿Se realiza en seguimiento de los créditos en demanda judicial y control en registros independientes?	27	1		1
<b>PONDERACIÓN TOTAL</b>					<b>27</b>
<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>					<b>16</b>
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC= CT/PT*100</b>					<b>59,26%</b>



NIVEL DE RIESGO DE CONTROL: RC=100% - NC		<b>40,74%</b>
<b>Elaborado por:</b> RMYM	<b>Revisado por:</b> BJSH	<b>Fecha:</b> 9/6/2022

**3.2.2.2. Enfoque de auditoría**

	<p><b>COAC Indígenas Galápagos Ltda.</b> Enfoque de Auditoría Componente: Cartera de crédito Año 2021</p>	<p><b>EA</b></p>																		
<p>Una vez analizado el cuestionario de control interno a la empresa podemos deducir que el <b>40,74%</b> corresponde al nivel de <b>riesgo de control</b> y el <b>59,26 %</b> al nivel de confianza con el enfoque de la auditoría que se ha realizado se obtiene como resultado un nivel de riesgo moderado, por lo que se debe aplicar <b>pruebas de doble propósito, es decir pruebas de cumplimiento y pruebas sustantivas.</b></p>																				
<p><b>Tabla de ponderación nivel de confianza y nivel de riesgo</b></p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE CONFIANZA</th> </tr> <tr> <th>BAJO</th> <th>MODERADO</th> <th>ALTO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> 5% - 50%</td> <td> 51% - 75%</td> <td> 76% - 95%</td> </tr> <tr> <td> 95% - 50%</td> <td> 49% - 25%</td> <td> 24% - 5%</td> </tr> <tr> <th>ALTO</th> <th>MODERADO</th> <th>BAJO</th> </tr> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE RIESGO</th> </tr> </tbody> </table>			NIVEL DE CONFIANZA			BAJO	MODERADO	ALTO	 5% - 50%	 51% - 75%	 76% - 95%	 95% - 50%	 49% - 25%	 24% - 5%	ALTO	MODERADO	BAJO	NIVEL DE RIESGO		
NIVEL DE CONFIANZA																				
BAJO	MODERADO	ALTO																		
 5% - 50%	 51% - 75%	 76% - 95%																		
 95% - 50%	 49% - 25%	 24% - 5%																		
ALTO	MODERADO	BAJO																		
NIVEL DE RIESGO																				
<p><b>Análisis</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si nivel de confianza sea alto el enfoque es cumplimiento</li> <li>• Si el nivel de confianza es moderado el enfoque es cumplimiento y sustantivo</li> <li>• Si el nivel de confianza es bajo el enfoque es sustantivo</li> </ul>																				
<b>Elaborado por:</b> RMYM	<b>Revisado por:</b> BJSH	<b>Fecha:</b> 9/6/2022																		



**"ROCYMASAQUIZA"**  
**AUDITORES INDEPENDIENTES**

**3.2.2.3. Matriz de riesgo y enfoque de auditoría**

 <b>COAC Indígenas Galápagos Ltda.</b> Matriz de riesgo de control Componente: Cartera de crédito Año 2021				<b>MR</b>		
<b>Componente</b>	<b>Factor y Nivel de riesgo</b>	<b>Control clave</b>	<b>Enfoque de cumplimiento</b>	<b>Enfoque sustantivo</b>		
<b>Cartera de crédito</b>	NO revisa el comportamiento del crédito del cliente en el Buró de crédito	Verificar que su cumpla con lo establecido dentro del manual de funciones y crédito con ética y profesionalismo	Verificar mediante una muestra si cumplen con el proceso de adjudicación de crédito establecidos dentro del Manual de Créditos. Utilizando un checkl lits.			
	La COAC NO obtiene toda la documentación legal de los socios	Realizar una constatación física de todos los documentos exigidos en el manual de créditos de la COAC				
	NO se verifican las firmas de los clientes en todo documento referente al crédito	Capacitar al personal de créditos sobre el manejo correcto del manual de funciones de la COAC				
	No se incluye en los avalúos croquis y fotografías de las propiedades recibidas en garantías	Verificar que todos los documentos estén debidamente llenados				
	NO se actualizan ni envían los saldos con las cuotas mensuales a los socios	Analizar el estado de cuenta pendientes de cobro			Verificar las cuentas por cobrar a los socios mediante una muestra	Enviar la confirmación de saldos a los socios y realizar el debido análisis
	NO Existe procedimientos para comunicar al cooperativista y al garante oportunamente sobre el vencimiento de las cuotas	Delegar a una persona responsable para que realice la comunicación de cuotas vencidas a los socios utilizando los diferentes medios de comunicación existentes.			Verificar si se han realizado la gestión de cobranza propuesto en el manual de crédito a los socios con mora	



## "ROCYMASAQUIZA" AUDITORES INDEPENDIENTES

	La COAC NO verifica que el cálculo de las provisiones se encuentre realizado de acuerdo a las normativas de la SEPS	Revisar y enviar las actualizaciones de la norma para la gestión del Riesgo y Crédito y constitución de provisiones en las cooperativas de ahorro y crédito emitidas por la SEPS. Aplicar de manera correcta los porcentajes de provisiones que fueron emitidas por las SEPS.		Verificar las provisiones realizadas y determinar si los porcentajes están aplicado de acuerdo a la normativa de la SEPS
	La cartera de crédito NO se analiza mediante el índice de morosidad	Exigir la realización del cálculo del índice de morosidad con el fin de conocer el porcentaje de morosidad que cuenta la COAC Establecer dentro del manual de crédito la aplicación del índice de morosidad con su respectiva formula		Realizar el indicador de morosidad por tramos de la cartera vencida
	La COAC NO verifica que los saldos de la cartera de crédito presentados en el estado financiero por parte contabilidad sean verídicos	Revisar minuciosamente los estados financieros entregados por el departamento de contabilidad para constatar que los datos no hayan sido manipulados.		Confirmar que los saldos presentados en los estados financieros sean reales
	NO se preparan reportes sobre los créditos vencidos (Mora)	Exigir al jefe de crédito la impresión de los reportes por morosidad periódicamente, para la correcta toma de daciones Realizar un análisis sobre la variación de saldos de la cartera de crédito para su respectiva toma de decisiones		Realizar el cálculo y analizar la variación de la cartera vencida del periodo 2021 y 2022
<b>Elaborado por: RMYM</b>				
<b>Revisado por: BJSH</b>			<b>Fecha: 9/6/2022</b>	



# "ROCYMASAQUIZA" AUDITORES INDEPENDIENTES

## 3.2.2.4 Programa de auditoría

		<b>COAC Indígenas Galápagos Ltda.</b> Programa de Auditoría Componente: Cartera de crédito Año 2021			<b>PA</b>
<b>Objetivos</b> 1. Analizar la razonabilidad de los estados financieros con respecto a la cartera de crédito 2. Verificar si se cumple con los procedimientos de adjudicación de crédito otorgado a los socios. 3. Revisar si todos los requisitos establecidos por la cooperativa se encuentran archivados en las respectivas carpetas de cada socio de manera cronológica. 4. Examinar el grado de morosidad para determinar si las provisiones se han realizado de acuerdo a lo establecido en la ley.					
<b>N.</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF P/T</b>	<b>RESPON</b>	<b>FECHA</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>					
<b>Procedimiento de cumplimiento</b>					
1	Tomar una muestra y verificar mediante una muestra si se cumplen con los requisitos establecidos dentro del Manual de Créditos. Utilizando un checkl lits.	<b>B1</b>	RMYM	17/6/2022	
2	Tomar una muestra y verificar si se cumple con la gestión de cobranza propuesto en el manual de crédito. Utilizando un check list de cartera en mora	<b>B2</b>	RMYM	17/6/2022	
3	Verificar las cuentas por cobrar a los socios mediante una muestra	<b>B3.1</b>	RMYM	17/6/2022	
<b>Procedimiento sustantivo</b>					
1	Enviar la confirmación de saldos a los socios y realizar el debido análisis	<b>B3.2</b>	RMYM	17/6/2022	
2	Verificar las provisiones realizadas y determinar si los porcentajes están aplicado de acuerdo a la normativa de la SEPS	<b>B4</b>	RMYM	17/6/2022	
3	Realizar el indicador de morosidad por tramos de la cartera vencida	<b>B5</b>	RMYM	17/6/2022	
4	Confirmar que los saldos presentados en los estados financieros sean reales	<b>B6</b>	RMYM	17/6/2022	
5	Realizar el cálculo y analizar la variación de la cartera vencida del periodo 2020 y 2021	<b>B7</b>	RMYM	17/6/2022	
<b>Procedimientos Generales</b>					
1.	Elaborar cédula sumaria.				
2.	Elaborar cédulas analíticas				
3.	Elaborar cédulas subanalíticas				
4.	Plantear asientos de ajustes.				
5.	Redactar la hoja de hallazgos				
<b>Elaborado por:</b> RMYM		<b>Revisado por:</b> BJSJH	<b>Fecha:</b> 9/6/2022		



### 3.3. Fase II ejecución de la auditoría

**COAC INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA.  
EJECUCIÓN**



"ROCYMASAQUIZA"  
AUDITORES INDEPENDIENTES

**FASE III**  
**EJECUCIÓN**

<b>INFORMACIÓN DE LA EMPRESA</b>	
<b>NOMBRE DE LA EMPRESA:</b>	COAC Indígenas Galápagos Ltda.
<b>TIPO DE AUDITORÍA:</b>	Examen especial de auditoría Financiera
<b>COMPONENTE AUDITADO:</b>	Cartera de crédito
<b>PERÍODO AUDITADO:</b>	2021

<b>ÍNDICE</b>		
<b>EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA</b>	<b>REFERENCIA /PT.</b>	<b>DESCRIPCIÓN /PT</b>
	<b>H.A</b>	Hoja de hallazgo
	<b>C.S</b>	Cédula sumaria: Cartera de crédito
	<b>C.A</b>	Cédula analítica

<b>EQUIPO DE AUDITORÍA</b>			
<b>Nombre</b>	<b>Iniciales</b>	<b>Cargos</b>	<b>% Participación</b>
Bertha Janeth Sánchez Herrera	BJSH	Supervisor	60%
Rocío Maritza Yanzapanta Masaquiza	RMYM	Junior	90%



# "ROCYMASAQUIZA"

## AUDITORES INDEPENDIENTES

### 3.3.1. Verificación del cumplimiento de requisitos

<b>COAC INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA.</b> Componente: Cartera de crédito Cédula Analítica: Verificación del cumplimiento en los requisitos para el proceso de adjudicación mediante check list Año 2021													B1 1/2			
No.	Tipo de crédito	Nombres Socios	Fecha de adjudicació	Monto	CONTROL DE REQUISITOS											
					1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	MICROCREDITO	XXXX	5/1/2021	2.700,00	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	N/A									
2	MICROCREDITO	XXXX	6/1/2021	5.000,00	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	N/A									
3	MICROCREDITO	XXXX	2/2/2021	5.000,00	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A										
4	MICROCREDITO	XXXX	22/2/2021	24.770,00	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A										
5	MICROCREDITO	XXXX	18/3/2021	15.000,00	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A										
6	MICROCREDITO	XXXX	1/4/2021	10.000,00	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A										
7	MICROCREDITO	XXXX	4/5/2021	8.000,00	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A										
8	MICROCREDITO	XXXX	10/6/2021	5.000,00	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	N/A									
9	MICROCREDITO	XXXX	30/6/2021	15.000,00	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A										
10	MICROCREDITO	XXXX	13/7/2021	24.860,00	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A										
11	MICROCREDITO	XXXX	14/7/2021	3.000,00	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	N/A									
12	MICROCREDITO	XXXX	2/8/2021	10.000,00	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A										
13	MICROCREDITO	XXXX	2/8/2021	3.500,00	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A										
14	MICROCREDITO	XXXX	7/9/2021	1.000,00	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	N/A									
15	MICROCREDITO	XXXX	7/9/2021	4.000,00	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	N/A									
16	MICROCREDITO	XXXX	7/10/2021	3.500,00	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A										
17	CONSUMO	XXXX	26/10/2021	7.900,00	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A										
18	MICROCREDITO	XXXX	8/11/2021	1.100,00	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	N/A									
19	MICROCREDITO	XXXX	25/11/2021	10.000,00	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A										
20	MICROCREDITO	XXXX	6/12/2021	1.500,00	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	N/A									
21	MICROCREDITO	XXXX	7/12/2021	15.640,00	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A										
<b>TOTAL</b>				<b>176.470,00</b>	17	14	16	20	18	16	15	17	14	12	0	0
<b>Porcentaje de cumplimiento</b>					80,95%	66,67%	76,19%	95,24%	85,71%	76,19%	71,43%	80,95%	66,67%	57,14%	0,00%	0,00%
<b>Porcentaje de incumplimiento</b>					19,05%	33,33%	23,81%	4,76%	14,29%	23,81%	28,57%	19,05%	33,33%	0,00%	0,00%	0,00%

REQUISITOS A EVALUAR	
1	Foto tamaño carnet
2	Solicitud de crédito debidamente llenado y firmado
3	Croquis del domicilio deudor y garante
4	Copia a color de la cédula de identidad y papeleta de votación actualizado
5	Factura de la plantilla de pago de uno de los servicios básicos (agua, luz o teléfono)
6	Información del buro de crédito
7	Copia del último pago del impuesto predial (en caso de tenedo)
8	Copia de escritura (en caso de tenedo)
9	Certificado de desgravamen del deudor o garante (en caso de tenedo)
10	Copia de matrícula de vehículo o garante (en caso de tenedo)
11	Disolución conyugal (en caso de socios separados)



**"ROCYMASAQUIZA"**  
**AUDITORES INDEPENDIENTES**

<b>Marca</b>	<b>Análisis</b>	<b>B1</b> <b>2/2</b>
<b>I</b>	<p>Mediante la aplicación del Check List realizado para el cumplimiento de los requisitos de crédito en el proceso de adjudicación, se pudo determinar que el 19,05% no cumple con el requisito 1 Foto tamaño a carnet; el 33,33% no cuenta con las solicitudes debidamente firmadas y llenadas tanto del deudor como del garante; el 23,81% no cuenta en la solicitud de crédito el croquis del domicilio del deudor y garante; el 4,76% no cuentan con copias de cédula a color la mayor parte tienen copia de cédulas pero borrosas; el 14,29% no entregan copias del pago de los servicios básicos; el 23,81% no cuentan con la información del buró de crédito; el 28,57% no entregan una copia del último pago del impuesto predial; el 19,05% no entregan la copia de la escritura y el 33,33% no entregan el certificado de desgravamen. Por lo que se incumplió el Art. 1 que está dirigido para aquellos que entren al departamento de Crédito y Cobranza, donde deben cumplir y aceptar las obligaciones resultantes de las normas contenidas en el mismo, cuyo cumplimiento es de carácter obligatorio con el objetivo de precautelar los recursos de la entidad ante operaciones de alto riesgo. Esto se debe a que no existe personal altamente calificado para realizar la colocación de créditos. Por lo tanto, Auditoría propone realizar una <b>HH;1</b></p>	
<b>Elaborado por:</b> RMYM	<b>Revisado por:</b> BJSJH	<b>Fecha:</b> 17/6/2022



**"ROCYMASAQUIZA"**  
**AUDITORES INDEPENDIENTES**

**3.3.2. Comprobar el proceso de gestión de cobranza**

 <b>COAC INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA.</b> Componente: Cartera de crédito Cédula Analítica: Verificación de gestión de cobranza Año 2021					<b>B2</b>  <b>1/4</b>				
N°	Nombres completos	Fecha de crédito	Monto	Cartera hasta 31/12/2021	CONTROLES A EVALUAR				
					Control 1	Control 2	Control 3	Control 4	Control 5
1	XXXXXXXX	30/7/2018	4.600,00	4286,97	<input type="checkbox"/>				
2	XXXXXXXX	26/9/2018	1.500,00	983,35	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
3	XXXXXXXX	30/11/2018	28.500,00	15.626,41	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
4	XXXXXXXX	29/12/2018	6.000,00	5.486,77	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5	XXXXXXXX	25/10/2019	3.000,00	352,72	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6	XXXXXXXX	26/6/2020	2.150,00	1.093,93	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7	XXXXXXXX	20/8/2020	2.800,00	1.841,47	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8	XXXXXXXX	7/10/2020	690,00	690,00	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
9	XXXXXXXX	27/10/2020	6.550,00	4.705,14	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10	XXXXXXXX	27/10/2020	2.000,00	285,94	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11	XXXXXXXX	28/10/2020	3.600,00	3.579,43	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12	XXXXXXXX	30/11/2020	12.000,00	9.716,06	<input checked="" type="checkbox"/>				



# "ROCYMASAQUIZA" AUDITORES INDEPENDIENTES

**B2**  
**2/4**

13	XXXXXXXX	8/12/2020	2.700,00	2.700,00	<input type="checkbox"/>				
14	XXXXXXXX	30/12/2020	5.000,00	3.444,56	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
15	XXXXXXXX	30/12/2020	5.000,00	2.950,36	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
16	XXXXXXXX	31/12/2020	5.000,00	2.948,64	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
17	XXXXXXXX	19/2/2021	4.200,00	4.085,49	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
18	XXXXXXXX	22/3/2021	5.250,00	4.548,66	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
19	XXXXXXXX	30/3/2021	10.000,00	8.228,61	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
20	XXXXXXXX	30/3/2021	5.000,00	4.109,29	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
21	XXXXXXXX	30/3/2021	11.000,00	9.812,84	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
22	XXXXXXXX	29/4/2021	1.000,00	322,64	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
23	XXXXXXXX	18/5/2021	592,00	302,67	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
24	XXXXXXXX	30/6/2021	10.000,00	9.351,47	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
25	XXXXXXXX	26/7/2021	25.000,00	23.682,86	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
26	XXXXXXXX	26/7/2021	15.000,00	13.798,05	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
27	XXXXXXXX	27/7/2021	45.000,00	43.485,02	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
28	XXXXXXXX	30/7/2021	10.000,00	9.416,81	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
29	XXXXXXXX	30/7/2021	5.000,00	3.433,56	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
30	XXXXXXXX	30/7/2021	3.200,00	2.736,78	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



**"ROCYMASAQUIZA"**  
**AUDITORES INDEPENDIENTES**

<b>B2</b> <b>3/4</b>
-------------------------

31	XXXXXXXX	24/8/2021	6.000,00	5.615,05	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
32	XXXXXXXX	28/8/2021	5.000,00	4.679,18	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
33	XXXXXXXX	30/8/2021	5.000,00	4.778,43	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
34	XXXXXXXX	31/8/2021	1.000,00	722,59	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
35	XXXXXXXX	16/10/2021	1.500,00	1.387,98	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
36	XXXXXXXX	28/10/2021	5.000,00	4.822,47	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
37	XXXXXXXX	29/10/2021	3.500,00	3.348,30	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
38	XXXXXXXX	29/10/2021	5.000,00	4.827,11	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	<b>TOTAL</b>			<b>228.187,61</b>	22	21	22	24	19
<b>Porcentaje de cumplimiento</b>					57,89%	55,26%	57,89%	63,16%	50,00%
<b>Porcentaje de incumplimiento</b>					64,00%	68,00%	64,00%	56,00%	76,00%

N°	CONTROLES A EVALUAR
1	Aplicar la gestión de cobranza para una efectiva recuperación de la cartera y disminución del riesgo crediticio
2	Realizar un seguimiento continuo con un plan de recuperación para aquellos letras en vencimiento
3	Para la gestión de campo utilizar la hoja de ruta de cobranza para dejar constancia la gestión realizada
4	Cumplir con los niveles de gestión: Gestión extrajudicial, Gestión judicial, Gestión de cobranza externa
5	Supervisar y controlar los compromisos de pagos del socio



**Análisis**

**Marca I:** Mediante la aplicación del Check List para verificar el cumplimiento de la gestión de cobranza se pudo determinar que existe un porcentaje bajo de incumplimiento en el control 1 con el 64% no aplican la gestión de cobranza, control 2 con el 68% no realizan el seguimiento continuo con un plan de recuperación, control 3 con el 64% no cuentan con la hoja de rutina para evidenciar la gestión realizada por el asesor, control 5 con el 76% no realizan la supervisión de los compromisos de pagos del socio y con un control de cumplimiento moderado en el control 4 con un 63,16% cumplen con los niveles de gestión. Auditoría propone realiza **HH;2**

**Elaborado por:** RMYM

**Revisado por:** BJSB

**Fecha:** 17/6/2022



### 3.3.3. Entrega de la solicitud de confirmación de saldo a los socios

	<p><b>COAC Indígenas Galápagos Ltda.</b> Componente: Cartera de crédito Cédula Subanalítica: Carta de confirmación de saldos a socios Año 2021</p>	<p><b>B3.2</b> <b>1/3</b></p>
<p style="text-align: center;"><b>SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN DE SALDO</b></p> <p>Salasaka, Julio 16 de 2022</p> <p>Socio <b>Sr Chango Patricio</b></p> <p>La siguiente solicitud, es con el fin de confirmar el saldo pendiente de pago que mantiene con la COAC Indígenas Galápagos Ltda., a continuación, se detalla:</p> <p>El saldo de \$244,68, que, al 31 de diciembre del 2021, se encuentra registrado en los libros de la entidad a la fecha establecida. Si dicho saldo es correcto, se lo agradece firmar en la solicitud en el espacio destinado y enviar directamente a nuestro equipo de Auditores ROCYMASAQUIZA, quienes se encuentran realizando la respectiva revisión de los documentos físicos contables. Si existe errores en libros contables de manera respetuosa le pedimos informar directamente a nuestros auditores dirigiendo con la diferencia.</p> <p>Es de aclarar que esta no es una solicitud de pago.</p> <p>Para conformidad de la respuesta, le estamos enviando un sobre debidamente porteadado, agradeciéndole de antemano su atención a la presente.</p> <p>Rocío Yanzapanta <b>Gerente Financiero</b> Auditoría ROCYMASAQUIZA Cell: 0988148646 Email: rousyanza97@hotmail.com</p> <p style="text-align: center;"><b>Atentamente,</b> <b>Gerente General de la COAC Indígenas Galápagos Ltda.</b></p> <p style="text-align: center;">-----x-----</p> <p><b>Uso para el socio</b> <b>El saldo antes indicado es:</b> Correcto: ..... Incorrecto: .....</p> <p><b>Observación:</b> No contesta el socio</p>		
<p><b>Elaborado por:</b> RMYM</p>	<p><b>Revisado por:</b> BJSH</p>	<p><b>Fecha:</b> 17/6/2022</p>



"ROCYMASAQUIZA"  
AUDITORES INDEPENDIENTES

	<p><b>COAC Indígenas Galápagos Ltda.</b> Componente: Cartera de crédito Cédula Subanalítica: Carta de confirmación de saldos a socios Año 2021</p>	<p><b>B3.2</b> <b>2/3</b></p>
<p style="text-align: center;"><b>SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN DE SALDO</b></p> <p>Salasaka, Julio 16 de 2022</p> <p>Socio <b>Sr. Chilingua Pedro</b></p> <p>La siguiente solicitud, es con el fin de confirmar el saldo pendiente de pago que mantiene con la COAC Indígenas Galápagos Ltda., a continuación, se detalla:</p> <p>El saldo de \$613,96 que, al 31 de diciembre del 2021, se encuentra registrado en los libros de la entidad a la fecha establecida. Si dicho saldo es correcto, se lo agradece firmar en la solicitud en el espacio destinado y enviar directamente a nuestro equipo de Auditores ROCYMASAQUIZA, quienes se encuentran realizando la respectiva revisión de los documentos físicos contables. Si existe errores en libros contables de manera respetuosa le pedimos informar directamente a nuestros auditores dirigiendo con la diferencia.</p> <p>Es de aclarar que esta no es una solicitud de pago.</p> <p>Para conformidad de la respuesta, le estamos enviando un sobre debidamente porteadado, agradeciéndole de antemano su atención a la presente.</p> <p>Rocío Yanzapanta <b>Gerente Financiero</b> Auditoría ROCYMASAQUIZA Cell: 0988148646 Email: rousyanza97@hotmail.com</p> <p style="text-align: center;"><b>Atentamente,</b> <b>Gerente General de la COAC Indígenas Galápagos Ltda.</b></p> <p style="text-align: center;">-----X-----</p> <p><b>Uso para el socio</b> <b>El saldo antes indicado es:</b> Correcto: ..... Incorrecto: .....</p> <p><b>Observación:</b> No contesta el socio</p>		
<p><b>Elaborado por:</b> RMYM</p>	<p><b>Revisado por:</b> BJSH</p>	<p><b>Fecha:</b> 17/6/2022</p>



"ROCYMASAQUIZA"  
AUDITORES INDEPENDIENTES

	<p><b>COAC Indígenas Galápagos Ltda.</b> Componente: Cartera de crédito Cédula Subanalítica: Carta de confirmación de saldos a socios Año 2021</p>	<p><b>B3.2</b> <b>3/3</b></p>
<p style="text-align: center;"><b>SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN DE SALDO</b></p> <p>Salasaka, Julio 16 de 2022</p> <p>Socio <b>Sr. Masaquiza Catalino</b></p> <p>La siguiente solicitud, es con el fin de confirmar el saldo pendiente de pago que mantiene con la COAC Indígenas Galápagos Ltda., a continuación, se detalla:</p> <p>El saldo de \$293,14 que, al 31 de diciembre del 2021, se encuentra registrado en los libros de la entidad a la fecha establecida. Si dicho saldo es correcto, se lo agradece firmar en la solicitud en el espacio destinado y enviar directamente a nuestro equipo de Auditores ROCYMASAQUIZA, quienes se encuentran realizando la respectiva revisión de los documentos físicos contables. Si existe errores en libros contables de manera respetuosa le pedimos informar directamente a nuestros auditores dirigiendo con la diferencia.</p> <p>Es de aclarar que esta no es una solicitud de pago.</p> <p>Para conformidad de la respuesta, le estamos enviando un sobre debidamente porteadado, agradeciéndole de antemano su atención a la presente.</p> <p>Rocío Yanzapanta <b>Gerente Financiero</b> Auditoría ROCYMASAQUIZA Cell: 0988148646 Email: rousyanza97@hotmail.com</p> <p style="text-align: center;"><b>Atentamente,</b> <b>Gerente General de la COAC Indígenas Galápagos Ltda.</b></p> <p style="text-align: center;">-----X-----</p> <p><b>Uso para el socio</b> <b>El saldo antes indicado es:</b> Correcto: ..... Incorrecto: .....</p> <p><b>Observación:</b> No contesta el socio</p>		
<p><b>Elaborado por:</b> RMYM</p>	<p><b>Revisado por:</b> BJSH</p>	<p><b>Fecha:</b> 17/6/2022</p>



**"ROCYMASAQUIZA"**  
**AUDITORES INDEPENDIENTES**

**COAC Indígenas Galápagos Ltda.**  
Componente: Cartera de crédito  
Cédula Analítica: Análisis de confirmación de saldos a socios  
Año 2021

**B3**

N°	SOCIO	SALDO EN LIBROS	REF	SALDO CONFIRMADO	DIFERENCIA	TIPO DE CONFIRMACIÓN		CONFORME	EXCEPCIÓN	SIN RESPUESTA	MARCA
						POSITIVA	NEGATIVA				
1	Chango Richard	244,68	<b>B3.2 1/3</b>		244,68	X				X	<b>£</b>
2	XXXX	2.100,88		2.100,88	-	X		X			
3	XXXX	3.889,14		3.889,14	-	X		X			
4	XXXX	22.705,48		22.705,48	-	X		X			
5	XXXX	11.020,70		11.020,70	-	X		X			
6	XXXX	8.140,34		8.140,34	-	X		X			
7	XXXX	8.795,99		8.795,99	-	X		X			
8	XXXX	7.023,43		7.023,43	-	X		X			
9	XXXX	3.361,81		3.361,81	-	X		X			
10	XXXX	12.919,20		12.919,20	-	X		X			
11	XXXX	21.536,65		21.536,65	-	X		X			
12	XXXX	2.098,51		2.098,51	-	X		X			



## "ROCYMASAQUIZA" AUDITORES INDEPENDIENTES

13	XXXX	9.405,39		9.405,39	-	X		X			
14	XXXX	3.000,08		3.000,08	-	X		X			
15	Chiliquina Segundo	613,96	<b>B3.2 2/4</b>		613,96	X				X	<b>£</b>
16	XXXX	3.759,00		3.759,00	-	X		X			
17	XXXX	3.264,87		3.264,87	-	X		X			
18	XXXX	7.648,23		7.648,23	-	X		X			
19	Masaquiza Segundo	293,14	<b>B3.2 3/4</b>		293,14	X				X	<b>£</b>
20	XXXX	997,10		997,10	-	X		X			
21	XXXX	9.495,41		9.495,41	-	X		X			
22	XXXX	1.500,00		1.500,00	-	X		X			
23	XXXX	15.455,66		15.455,66	-	X		X			
	<b>TOTAL</b>	<b>159.269,65</b>		<b>145.198,67</b>							

Marca	Conclusión
<b>£</b>	Los socios Chango Richard, Guamán Christian, Chiliquina Segundo y Masaquiza Segundo, no contesta por lo tanto Auditoría propone realizar otra estrategia para la respectiva confirmación

Elaborado por: RMYM

Revisado por: BJSH

Fecha: 17/6/2022



**"ROCYMASAQUIZA"**  
**AUDITORES INDEPENDIENTES**

**3.3.4. Recalculo de provisión a las cuentas incobrables**

	<b>COAC Indígenas Galápagos Ltda.</b> Componente: Cartera de crédito Cédula Analítica: Recalculación de provisiones Año 2021		<b>B4</b>																																																																																		
	<p><b>PROVISIÓN DETERIORADA POR LA COAC</b></p> <table border="1"> <tr> <td>REF.</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>ESF</td> <td>TOTAL provisiones del 2021</td> <td align="right">44.881,67</td> </tr> </table> <p><b>PROVISIÓN RECALCULADA</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CALIFICACION</th> <th>TIPO DE CRÉDITO</th> <th>DÍAS DE MOROSIDAD</th> <th>VALOR</th> <th>% MAX. DE PROVISIÓN SEGÚN SEPS</th> <th>REQUERIDO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>A1</td> <td>Microcrédito Consumo</td> <td>De 0 hasta 5</td> <td align="right">\$ 861.483,90</td> <td align="center">2,18%</td> <td align="right">\$ 18.797,58</td> </tr> <tr> <td>A2</td> <td>Microcrédito Consumo</td> <td>De 6 hasta 30</td> <td align="right">\$ 50.479,25</td> <td align="center">6,00%</td> <td align="right">\$ 3.028,76</td> </tr> <tr> <td>A3</td> <td>Consumo</td> <td>De 31 hasta 60</td> <td align="right">1.841,47</td> <td align="center">12,00%</td> <td align="right">\$ 220,98</td> </tr> <tr> <td>B1</td> <td>Consumo</td> <td>De 61 hasta 75</td> <td align="right">302,67</td> <td align="center">20,00%</td> <td align="right">\$ 60,53</td> </tr> <tr> <td>B2</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td align="center">60,00%</td> <td align="right">\$ -</td> </tr> <tr> <td>C1</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td align="center">100,00%</td> <td align="right">\$ -</td> </tr> <tr> <td>C2</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td align="center">100,00%</td> <td align="right">\$ -</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td align="center">100,00%</td> <td align="right">\$ -</td> </tr> <tr> <td>E</td> <td>Consumo Microcrédito Productivo Inmobiliario</td> <td>Mayor a 180 Mayor a 180 Mayor a 360 Mayor a 450</td> <td align="right">\$ 21.821,01</td> <td align="center">100,00%</td> <td align="right">\$ 21.821,01</td> </tr> <tr> <td align="right" colspan="5"><b>SEGÚN AUDITORÍA</b></td> <td align="right">\$ 43.928,85</td> </tr> <tr> <td align="right" colspan="5"><b>SEGÚN CONTABILIDAD</b></td> <td align="right">\$ 44.881,67</td> </tr> <tr> <td align="right" colspan="5"><b>DIFERENCIA</b></td> <td align="right" style="border: 2px solid green;"><b>\$ -952,82 x</b></td> </tr> </tbody> </table>			REF.			ESF	TOTAL provisiones del 2021	44.881,67	CALIFICACION	TIPO DE CRÉDITO	DÍAS DE MOROSIDAD	VALOR	% MAX. DE PROVISIÓN SEGÚN SEPS	REQUERIDO	A1	Microcrédito Consumo	De 0 hasta 5	\$ 861.483,90	2,18%	\$ 18.797,58	A2	Microcrédito Consumo	De 6 hasta 30	\$ 50.479,25	6,00%	\$ 3.028,76	A3	Consumo	De 31 hasta 60	1.841,47	12,00%	\$ 220,98	B1	Consumo	De 61 hasta 75	302,67	20,00%	\$ 60,53	B2				60,00%	\$ -	C1				100,00%	\$ -	C2				100,00%	\$ -	D				100,00%	\$ -	E	Consumo Microcrédito Productivo Inmobiliario	Mayor a 180 Mayor a 180 Mayor a 360 Mayor a 450	\$ 21.821,01	100,00%	\$ 21.821,01	<b>SEGÚN AUDITORÍA</b>					\$ 43.928,85	<b>SEGÚN CONTABILIDAD</b>					\$ 44.881,67	<b>DIFERENCIA</b>			
REF.																																																																																					
ESF	TOTAL provisiones del 2021	44.881,67																																																																																			
CALIFICACION	TIPO DE CRÉDITO	DÍAS DE MOROSIDAD	VALOR	% MAX. DE PROVISIÓN SEGÚN SEPS	REQUERIDO																																																																																
A1	Microcrédito Consumo	De 0 hasta 5	\$ 861.483,90	2,18%	\$ 18.797,58																																																																																
A2	Microcrédito Consumo	De 6 hasta 30	\$ 50.479,25	6,00%	\$ 3.028,76																																																																																
A3	Consumo	De 31 hasta 60	1.841,47	12,00%	\$ 220,98																																																																																
B1	Consumo	De 61 hasta 75	302,67	20,00%	\$ 60,53																																																																																
B2				60,00%	\$ -																																																																																
C1				100,00%	\$ -																																																																																
C2				100,00%	\$ -																																																																																
D				100,00%	\$ -																																																																																
E	Consumo Microcrédito Productivo Inmobiliario	Mayor a 180 Mayor a 180 Mayor a 360 Mayor a 450	\$ 21.821,01	100,00%	\$ 21.821,01																																																																																
<b>SEGÚN AUDITORÍA</b>					\$ 43.928,85																																																																																
<b>SEGÚN CONTABILIDAD</b>					\$ 44.881,67																																																																																
<b>DIFERENCIA</b>					<b>\$ -952,82 x</b>																																																																																
<p><b>Análisis:</b></p> <p><b>Marca x:</b> La provisión determinada por la COAC Indígenas Galápagos Ltda., para el año 2021 es de 44.881,67 mientras que el recalculo realizada por auditoría fue de 43.928,85; mostrando una diferencia de -952, 82 debido a la negligencia del contador al momento de realizar los cálculos. Auditoría propone realiza una <b>HA y HH;3.</b></p>																																																																																					
Elaborado por: RMYM	Revisado por: BJSH	Fecha: 17/6/2022																																																																																			



**"ROCYMASAQUIZA"**  
**AUDITORES INDEPENDIENTES**

### 3.3.5 Medición del índice de morosidad ampliada

	<b>COAC Indígenas Galápagos Ltda.</b> Componente: Cartera de crédito Cédula Analítica: Medición del índice de morosidad Año 2021	<b>B5</b> <b>1/2</b>
<b>Objetivo:</b> Conocer el Nivel de cartera total que presenta problemas de recuperabilidad y pueden ocasionar pérdidas en la institución del año 2021.		
<b>1. CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES</b>		
<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Valor</b>
1426	Carera de crédito de consumo que no devenga intereses	5.056,20
<b>1428</b>	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	7.688,10
	<b>TOTAL</b>	<b>12.744,30</b>
<b>2. CARTERA VENCIDA</b>		
<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Valor</b>
1449	Cartera de crédito productivo vencida	3,00
<b>1450</b>	Cartera de crédito de consumo vencida	4.096,22
<b>1451</b>	Cartera de crédito inmobiliario vencida	3,00
<b>1452</b>	Cartera de microcrédito vencida	5.277,16
	<b>TOTAL</b>	<b>9.379,38</b>
<b>3. CARTERA IMPRODUCTIVA: Cartera vencida + Cartera que no devenga intereses</b>		
<b>Código</b>	<b>DETALLE</b>	<b>Valor</b>
	Total de cartera vencida	9.379,38
	Total de cartera que no devenga intereses	12.744,30
	<b>TOTAL</b>	<b>22.123,68</b>
<b>4. CARTERA BRUTA</b>		
<b>Código</b>	<b>DETALLE</b>	<b>Valor</b>
14	Cartera de crédito	891.046,63
1499	(Provisión para créditos incobrables)	-44.881,67
	<b>TOTAL</b>	<b>846.164,96</b>
Elaborado por: RMYM		
Revisado por: BJSB		Fecha: 17/6/2022



# "ROCYMASAQUIZA" AUDITORES INDEPENDIENTES

	<b>COAC Indígenas Galápagos Ltda.</b> Componente: Cartera de crédito Cédula Analítica: Medición del Índice de morosidad Año 2021	<b>B5</b> <b>2/2</b>					
Número 1 Clase Cuantitativo - Eficiencia Objetivo Determinar el índice de morosidad ampliada con las que cuenta la COAC del periodo 2021							
<b>Formulación del índice</b>	<b>Factores críticos de éxito</b> La COAC tiene créditos vencidos con más de 60 días por la cual afecta al índice de la cartera	<b>Unidad de medida</b> % de morosidad ampliada	<b>Frecuencia</b> Mensual	<b>Estándar</b> 1%	<b>Fórmula del indicador</b> MA= Cartera Improductiva / Cartera total Bruta MA= 22.123,68 / 846.164,96 MA= 2,61%	<b>Interpretación</b> Índice = INDICADOR / ESTÁNDAR * 100% Índice = 2,61% / 100% Índice = 261,46%	<b>Brecha</b> Brecha= Índice - Estándar Brecha= 261,46% - 100% Brecha = <b>161,46% ©</b>
<b>SEMAFORIZACIÓN</b>							
<b>Nivel de cumplimiento</b>	<b>Interpretación</b>	<b>Resultado</b>					
Del 90 Al 100%	Satisfactorio						
Del 101% al 200%	Poco satisfactorio						
Del 201% en adelante	Deficiente	261,46%					
<b>Marca</b> ©	<b>Análisis</b> En la COAC Indígenas Galápagos Ltda., Una vez analizado el índice de morosidad se determinó que el nivel de morosidad de la cartera de crédito es de 261,46 % que supera el estándar comprendido del 1% representado por el 100%, porcentaje que la entidad debe manejar para un mejor funcionamiento de sus carteras, dando con una brecha de 161,46%; es decir no se están aplicando todos los procedimientos, políticas para la otorgación y cobro de créditos. Auditoría propone realizar una <b>HH;4</b>						
<b>Elaborado por:</b> RMYM			<b>Revisado por:</b> BJSJ			<b>Fecha:</b> 17/6/2022	



"ROCYMASAQUIZA"  
AUDITORES INDEPENDIENTES

3.3.6 Constatación de saldos

		<b>COAC Indígenas Galápagos Ltda.</b> Componente: Cartera de crédito Cédula Analítica: Constatación de los saldos presentados en el ESF sean verídicos Año 2021				<b>B6</b>
CÓDIGO	CUENTA	REF	SALDO BALANCE GENERAL AL 31/12/2021	SALDO SEGÚN AUDITORÍA	DIFERENCIA	
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	ESF	14.038,36	14.038,36	-	
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		899.766,26	899.766,26	-	
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES		5.056,20	5.056,20	-	
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES		7.688,10	7.688,10	-	
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA		3,00	3,00	-	
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA		4.096,22	4.096,22	-	
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA		3,00	3,00	-	
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA		5.277,16	5.277,16	-	
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		-44.881,67	-44.881,67	-	
<b>TOTAL</b>			<b>891.046,63</b>	<b>891.046,63</b>		

**Análisis**

De acuerdo a los saldos presentados en el Estado de situación Financiera de la COAC, no se encontrarán con ninguna inquietud entre los saldos arrojados del Departamento de Crédito y del Departamento de Contabilidad. La entidad en la actualidad con las carteras que más trabaja es la Cartera de Microcrédito; dando así una mayor concentración en la cartera de Microcrédito por vencer

<b>Elaborado por:</b> RMYM	<b>Revisado por:</b> BJSH	<b>Fecha:</b> 17/6/2022
----------------------------	---------------------------	-------------------------



**"ROCYMASAQUIZA"**  
**AUDITORES INDEPENDIENTES**

**3.3.7 Variación de la cartera vencida**

		<b>COAC Indígenas Galápagos Ltda.</b> Componente: Cartera de crédito Cédula Subanalítica: Variación de la cartera vencida del año 2020 y 2021 Año 2021				<b>B7</b>	
REF	CÓDIGO	TIPO DECRÉDITO	AÑO 2020	AÑO 2021	VARIACIÓN	%	
<b>ESF</b>	1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	3,00	3,00	-	0,00%	
	144925	DE MÁS DE 360 DÍAS	3,00	3,00	-	0,00%	
	1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	4939,35	4096,22	-843,13	-17,07%	
	145010	DE 31 A 90 DÍAS	257,06	238,44	-18,62	-7,24%	
	145015	DE 91 A 180 DÍAS	961,36	477,62	-483,74	-50,32%	
	145020	DE 181 A 270 DÍAS	929,4	461,81	-467,59	-50,31%	
	145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	2791,53	2.918,35	126,82	4,54%	
	1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	2,00	3,00	1,00	50,00%	
	145130	DE MÁS DE 720 DÍAS	2,00	3,00	1,00	50,00%	
	1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	4.037,97	5.277,16	1.239,19	30,69%	
	145210	DE 31 A 90 DÍAS	728,68	324,46	-404,22	-55,47%	
	145215	DE 91 A 180 DÍAS	748,12	1.083,35	335,23	44,81%	
	145220	DE 181 A 360 DÍAS	1.448,65	1.674,85	226,20	15,61%	
	145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.112,52	2.194,50	1.081,98	97,25% I	
	<b>TOTAL DE LA CARTERA VENCIDA</b>			<b>8.982,32</b>	<b>9.379,38</b>	<b>397,06</b>	<b>4,42%</b>
<p><b>Análisis</b></p> <p>De acuerdo al análisis realizado existe una variación de la cartera de crédito del año 2020 y 2021 con \$9.379,38 que representa un porcentaje de 4,42%, en la cuál se representa un crecimiento en la cartera de microcrédito vencida de más de días 360 días con un valor de \$1081,98 que representa una variación porcentual de 97,25%. Auditoría propone realiza una <b>HH5</b></p>							
<b>Elaborado por: RMYM</b>			<b>Revisado por: BJSB</b>		<b>Fecha: 17/6/2022</b>		



"ROCYMASAQUIZA"  
AUDITORES INDEPENDIENTES

3.3.8 Hoja de ajuste

		COAC INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA.			HA	
		Hoja de Ajuste Período 2021				
REF. P/T	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER	B	
		---1---				
B4	4402	Gasto cartera de créditos	\$ 952,82			
	1499	(Provisiones para créditos incobrables)		\$ 952,82		
		p/r diferencia por provisiones				
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 952,82</b>	<b>\$ 952,82</b>		
Elaborado por: RMYM		Revisado por: BJSB		Fecha: 17/6/2022		



# "ROCYMASAQUIZA" AUDITORES INDEPENDIENTES

## 3.3.9 Cédula sumaria

COAC INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA. Componente: Cartera de crédito Cédula Sumaria Periodo 2021						<b>B</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>							
CÓDIGO	CUENTA	REF	SALDO EN LIBROS	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA	
				DEBE	HABER		
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	<b>ESF</b>	14.038,36			14.038,36	
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		899.766,26			899.766,26	
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES		5.056,20			5.056,20	
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES		7.688,10			7.688,10	
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA		3,00			3,00	
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA		4.096,22			4.096,22	
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA		3,00			3,00	
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA		5.277,16			5.277,16	
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		-44.881,67		<b>B4</b>	952,82	-43.928,85
<b>TOTAL</b>			<b>891.046,63</b>	<b>Σ</b>		<b>891.999,45</b>	
<b>Elaborado por: RMYM</b>			<b>Revisado por: BJSB</b>		<b>Fecha: 17/6/2022</b>		



**"ROCYMASAQUIZA"**  
**AUDITORES INDEPENDIENTES**

**3.3.10 Hoja de hallazgo**

 <b>COAC INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA.</b> Examen especial al componente cartera de crédito Hoja de hallazgo Periodo 2021						<b>HH</b>
REF. P/T	N° HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
<b>B1</b>	<b>1</b>	Falta de capacitación al personal de crédito acerca de la utilización correcta del manual de créditos	<p>Según la Norma de control interno N° 407-06 Capacitación y entrenamiento continuo. Establece que los directivos de la entidad promoverán en forma constante y progresiva la capacitación, entrenamiento y desarrollo profesional de las servidoras y servidores en todos los niveles de la entidad, a fin de actualizar sus conocimientos, obtener un mayor rendimiento y elevar la calidad de su trabajo.</p> <p>Art. 1. Reglamento Interno de Trabajo. Dirigido para aquellos que entren al departamento de Crédito y Cobranza, donde deben cumplir y aceptar las obligaciones resultantes de las normas contenidas en el mismo, cuyo cumplimiento es de carácter obligatorio con el objetivo de precautelar los recursos de la entidad ante operaciones de alto riesgo.</p>	No existe un personal altamente calificado para realizar la colocación de créditos	Existe carteras vencidas al cierre del ejercicio	<p><b>Gerente y Jefe de Talento Humano</b></p> <p>- Establecer un programa de capacitación, con personas que tengan el conocimiento de todos los controles internos para la otorgación de créditos.</p> <p><b>Jefe de agencia</b></p> <p>- Verificar que todas las carpetas cuenten con los respectivos requisitos con el fin de disminuir el índice de morosidad</p> <p><b>Jefe de crédito</b></p> <p>- Realizar una constatación física de todos los documentos exigidos en el manual de créditos de la COAC</p>
<b>B2</b>	<b>2</b>	Existe incumplimiento en la gestión de	Capítulo II. Manual de Créditos COAC. Políticas de cobranza, menciona: "El Jefe de agencia,	Falta de personal debidamente	Existe cartera vencida en	<p><b>Gerente</b></p> <p>- Analizar la posibilidad de contratar un</p>



## "ROCYMASAQUIZA" AUDITORES INDEPENDIENTES

		cobranza que son necesarias para la recuperación de la cartera vencida	asesores de créditos y abogado deberán seguir la gestión de cobranza con el objetivo de realizar una efectiva recuperación de los préstamos en mora"	encargado a la gestión de cobranza	la cuenta microcrédito \$5.277,16 con más de 360 días	personal altamente calificado y capacitado en las funciones de cobranza  - Delegar a una persona responsable para que realice la comunicación de cuotas vencidas a los socios utilizando los diferentes medios de comunicación existentes.  <b>Jefe de crédito y asesor</b>  - Dar seguimiento a los cobros de la cartera vencida aplicando las respectivas políticas de cobranza con el fin de evitar más carteras vencida
<b>B4</b>	<b>3</b>	No realizan el cálculo de las provisiones de acuerdo a los porcentajes establecidos dentro de la SEPS	SEPS Art 1. Norma para la constitución de provisiones de activos de riesgo en las Cooperativas de Ahorro y Crédito y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la vivienda. El excedente de provisiones específicas que pueda generarse por la aplicación del cuadro que antecede, se reclasificarán en la cuenta 149987 (provisiones no reservadas por requerimiento normativo).	Negligencia al momento de realizar los respectivos cálculos de la provisión	Existe una diferencia en el cálculo de provisiones con un valor de \$952,82	<b>Gerente</b>  - Revisar y enviar las actualizaciones de la norma para la gestión del Riesgo y Crédito y constitución de provisiones en las cooperativas de ahorro y crédito emitidas por la SEPS.  <b>Contador</b>  - Aplicar de manera correcta los porcentajes de provisiones que fueron emitidas por las SEPS.
<b>B5</b>	<b>4</b>	El porcentaje de índice de morosidad dispuesto por la gerencia sobrepasa del 1%	Según el Oficio Gerencial N° COAC-IG-2020-0078. El porcentaje del índice de morosidad se deberá manejar en cada sucursal el 1% con el fin de no sobrepasar el 10% establecido por la SEPS del total de la cartera general	El personal de riesgos no cuenta con la suficiente capacitación para realizar el análisis de los indicadores de morosidad	Incremento del índice de morosidad con 261,46%	<b>Gerente</b>  - Exigir la realización del cálculo del índice de morosidad con el objetivo de conocer el porcentaje que se maneja la sucursal  <b>Responsable de riesgos</b>



## "ROCYMASAQUIZA" AUDITORES INDEPENDIENTES

						- Realizar los indicadores de morosidad para determinar el grado de eficiencia de las actividades desarrolladas, con la finalidad de tomar medidas correctivas
<b>B7</b>	<b>5</b>	El total de la cartera vencida presenta una variación alta con respecto al año pasado	Según el Manual de Crédito de la COAC Indígenas Galápagos Ltda., Condiciones financieras afirma que: "Para el respectivo análisis, evaluación y calificación se debe analizar las respectivas 5C de créditos que son el carácter, capacidad, capital, condiciones y colateral	No realizan el debido análisis de las 5C de créditos para una correcta adjudicación	Se presenta un alto porcentaje de morosidad en la cartera microcrédito vencida con más de 360 días con un porcentaje de 97,25%	<b>Gerente</b>  - Exigir al jefe de crédito la impresión de los reportes por morosidad periódicamente, para la correcta toma de decisiones  <b>Jefe de crédito</b>  - Realizar un análisis y entregar mediante un informe sobre la variación de saldos de la cartera vencida para dar conocimiento a la gerencia y administradores.
<b>Elaborado por:</b> RMYM						
<b>Revisado por:</b> BJSJH			<b>Fecha:</b> 17/6/2022			



### 3.4. Fase III comunicación

**COAC INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA.  
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS**



### 3.4.1 Informe de auditoría

	<p><b>COAC INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA.</b> Examen especial al componente cartera de crédito Periodo 2021 <b>INFORME DE AUDITORÍA INDEPENDIENTE</b></p>
<p><b>Junta General de Socios</b> COAC INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA.</p> <p><b>Opinión</b></p> <p>Hemos auditado el componente Cartera de Créditos de la COAC Indígenas Galápagos Ltda., correspondiente al ejercicio terminado a 31 de diciembre de 2021, así como el resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa (denominados conjuntamente “el estado financiero”). El estado financiero ha sido preparado por la dirección utilizando el criterio contable de cartera de crédito que se describe en la Nota X.</p> <p>En nuestra opinión, el estado financiero adjunto presenta fielmente, en todos los aspectos materiales, la cartera de crédito de la COAC Indígenas Galápagos Ltda., correspondiente al ejercicio terminado a 31 de diciembre de 2021, de conformidad con el criterio contable de cartera de crédito que se describe en la Nota X.</p> <p><b>Fundamentos de la opinión</b></p> <p>Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría del estado financiero de nuestro informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de estado financiero y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.</p>	



**Base contable**

Sin que ello tenga efecto sobre nuestra opinión. Llamamos la atención sobre la Nota X del estado financiero, en la que se describe la base contable. El estado financiero ha sido preparado con el fin de proporcionar información a la COAC Indígenas Galápagos Ltda. En consecuencia, dicho estado puede no ser apropiado para otra finalidad.

**Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con el estado financiero**

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel del dicho estado financiero de conformidad con el criterio de cartera de crédito que se describe en la Nota X, lo cual incluye determinar que el criterio de cartera de crédito constituye una base contable aceptable para la preparación del estado financiero en función de las circunstancias. Asimismo, la dirección es responsable del control interno que considere necesario para permitir la preparación del estado financiero libre de incorrección material, debida a fraude o error.

**Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría del estado financiero**

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre el estado financiero adjunto basada en nuestra auditoría. Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que el estado financiero en su conjunto está libre de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en el estado financiero.



"ROCYMASAQUIZA"  
AUDITORES INDEPENDIENTES

Atentamente:

-----  
Rocío Yanzapanta  
Auditor

5 de julio del 2022

Salasaka-Centro-Vía Confraternidad

**Elaborado por:** RMYM

**Revisado por:** BJSH

**Fecha:** 5/7/2022



### 3.4.1 Informe de control interno

	<p><b>COAC INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA.</b> Examen especial al componente cartera de crédito Periodo 2021 <b>INFORME DE CONTROL INTERNO</b></p>
<p>Salasaka, 5 de julio del 2022</p>	
<p>Sr. Carlos Chango Masaquiza Gerente General de la COAC Indígenas Galápagos Ltda.</p>	
<p><b>Estimado Señor:</b></p>	
<p>El objetivo de nuestra auditoría es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de incorrección material, la auditoría tuvo en cuenta el control interno relevante para la preparación del documento contable con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias y no la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno.</p>	
<p>En el transcurso de nuestra auditoría a la COAC Indígenas Galápagos Ltda., por el componente cartera de créditos, se identificó las siguientes deficiencias en el control interno que, en nuestra opinión, son significativas. Una deficiencia o conjunto de deficiencias significativas en el control interno es aquella que, en nuestro juicio profesional, tiene la importancia suficiente para merecer la atención de los responsables del gobierno de la entidad.</p>	
<p><b>Resultados del examen</b></p>	
<p><b>1. Incumplimiento de requisitos en la adjudicación de la cartera de crédito</b></p>	



**Comentario**

Existe incumplimiento en la recepción de todos los requisitos establecidos dentro de la entidad para la respectiva adjudicación de crédito. Debido a que no existe un personal altamente calificado y capacitado para realizar la colocación de crédito, pasando por alto la normativa establecida en el Manual de Créditos, Art. 1 que está dirigido para aquellos que entren al departamento de Crédito y Cobranza, donde deben cumplir y aceptar las obligaciones resultantes de las normas contenidas en el mismo, cuyo cumplimiento es de carácter obligatorio con el objetivo de precautelar los recursos de la entidad ante operaciones de alto riesgo, de la misma manera la Norma de control interno N° 407-06 Capacitación y entrenamiento continuo. Establece que los directivos de la entidad promoverán en forma constante y progresiva la capacitación, entrenamiento y desarrollo profesional de las servidoras y servidores en todos los niveles de la entidad, a fin de actualizar sus conocimientos, obtener un mayor rendimiento y elevar la calidad de su trabajo. Por lo tanto, existe carteras vencidas al cierre del ejercicio contable.

**Recomendación:**

**Dirigido a Gerente, jefe de agencia y jefe de créditos**

- Establecer un programa de capacitación, con personas que tengan el conocimiento de todos los controles internos para la otorgación de créditos.
- Verificar que todas las carpetas cuenten con los respectivos requisitos con el fin de disminuir el índice de morosidad
- Realizar una constatación física de todos los documentos exigidos en el manual de créditos de la COAC



## **2. Incumplimiento en notificaciones a los socios en estado de mora**

### **Comentario**

Existe incumplimiento en la gestión de cobranza que son necesarios para la recuperación de la cartera vencida. Debido a la falta de un personal responsable encargado a la recuperación de los créditos en morosidad, así incumplimiento el Capítulo II. Manual de Créditos COAC. Políticas de cobranza, menciona: "El Jefe de agencia, asesores de créditos y abogado deberán seguir la gestión de cobranza con el objetivo de realizar una efectiva recuperación de los préstamos en mora". Dando como resultado una cartera vencida en la cuenta microcrédito con más de 360 días con un valor de \$5.277,16.

### **Recomendación:**

#### **Dirigido al Gerente, jefe de crédito y asesor**

- Analizar la posibilidad de contratar un personal altamente calificado y capacitado en las funciones de cobranza.
- Delegar a una persona responsable para que realice la comunicación de cuotas vencidas a los socios utilizando los diferentes medios de comunicación existentes.
- Dar seguimiento a los cobros de la cartera vencida aplicando las respectivas políticas de cobranza con el fin de evitar más carteras vencida

## **3. Error en el cálculo de provisiones según los porcentajes emitidos por la SEPS**

### **Comentario**

No realizan el cálculo de las provisiones de acuerdo a los porcentajes establecidos dentro de la SEPS, debido a la negligencia al momento de realizar los respectivos cálculos de la provisión por parte del contador, de esta manera incumple con lo establecido en SEPS Art 1. Norma para la constitución de provisiones de activos de



riesgo en las Cooperativas de Ahorro y Crédito y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la vivienda. El excedente de provisiones específicas que pueda generarse por la aplicación del cuadro que antecede, se reclasificarán en la cuenta 149987 (provisiones no reservadas por requerimiento normativo). Causando así una diferencia en el cálculo de provisiones con un valor de \$952,82.

**Recomendación:**

**Dirigido a Gerente y Contador**

- Revisar y enviar las actualizaciones de la norma para la gestión del Riesgo y Crédito y constitución de provisiones en las cooperativas de ahorro y crédito emitidas por la SEPS.
- Aplicar de manera correcta los porcentajes de provisiones que fueron emitidas por las SEPS.

**4. El índice de morosidad dispuesto por la gerencia sobrepasa del 1%**

**Comentario**

El porcentaje de índice de morosidad dispuesto por la gerencia sobrepasa del 1%, debido a que el personal de riesgos no cuenta con la suficiente capacitación para realizar el análisis de los indicadores de morosidad, así incumpliendo con lo dispuesto en el Oficio Gerencial N° COAC-IG-2020-0078. El porcentaje del índice de morosidad se deberá manejar en cada sucursal el 1% con el fin de no sobrepasar el 10% establecido por la SEPS del total de la cartera general. Por lo tanto, existe un incremento del índice de morosidad con un porcentaje de 261,46%

**Recomendación:**

**Dirigido a Gerente y responsable de riesgos**

- Exigir la realización del cálculo del índice de morosidad con el objetivo de conocer el porcentaje que se maneja la sucursal



- Realizar los indicadores de morosidad para determinar el grado de eficiencia de las actividades desarrolladas, con la finalidad de tomar medidas correctivas

#### **5. Falta de estrategias para la recuperación de la cartera vencida**

##### **Comentario**

El total de la cartera vencida presenta una variación alta con respecto al año anterior, por motivos que el asesor de crédito al momento de la adjudicación no realizó el debido análisis de las 5C de créditos para una correcta colocación. Así incumpliendo con lo dispuesto en el Manual de Crédito de la COAC Indígenas Galápagos Ltda., Condiciones financieras afirma que: "Para el respectivo análisis, evaluación y calificación se debe analizar las respectivas 5C de créditos que son el carácter, capacidad, capital, condiciones y colateral. Dando como resultado un alto porcentaje de morosidad en la cartera microcrédito vencida con más de 360 días con un porcentaje de 97,25%

##### **Recomendación:**

##### **Dirigido a Gerente y Jefe de crédito**

- Exigir al jefe de crédito la impresión de los reportes por morosidad periódicamente, para la correcta toma de decisiones
- Realizar un análisis sobre la variación de saldos de la cartera de crédito para su respectiva toma de decisiones

Atentamente:

-----  
Rocío Yanzapanta  
Auditor

Elaborado por: RMYM

Revisado por: BJSB

Fecha: 5/7/2022

## CAPÍTULO IV

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 4.1 Conclusiones

Del proyecto integrador efectuado a la COAC Indígenas Galápagos LTDA., se puede concluir que:

- Con relación al primero objetivo para realizar la planificación de la auditoría se obtiene información mediante la aplicación de las técnicas como son los cuestionarios de control interno, entrevista y la observación. Con estos datos se desarrolla la planificación estratégica y específica. La cual permite analizar el control interno del componente cartera de crédito, dando como conclusión que nunca se han realizado auditorías en los últimos 3 años provocando a tener un deficiente control interno en los procesos analizados por los incumplimientos de las políticas establecidas en la entidad. Con este análisis se ha desarrollado el respectivo programa de auditoría a realizarse en la etapa de ejecución.
- Con respecto al segundo objetivo se realizó la ejecución establecida dentro de la planificación, así encontrando los hallazgos significativos. Con respecto a los dos controles existe un incumplimiento descrito dentro del Manual de créditos que provoca a la entidad a no tener un buen crecimiento financiero. En cuanto a las provisiones de cuentas incobrables no aplican correctamente los porcentajes establecidos por la SEPS, por lo tanto, puede existir sanciones por parte del ente regulador. En cuanto al índice de morosidad superan el porcentaje mínimo establecido por el Gerente de la entidad, así provocando un alto riesgo crediticio y disminución de la liquidez. Y, por último, existe una cartera vencida significativa con respecto al año 2020, debido al mal manejo de las políticas, provocando un aumento en la cartera vencida lo que representa una pérdida en el ejercicio contable.

- Con respecto al tercer objetivo en la fase de comunicación de resultados se presenta un informe de auditoría al componente cartera de crédito con el respectivo informe de control interno con los hallazgos más significativos como el incumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos dentro del Manual de Crédito así provocando a tener más cartera vencida con respecto al año 2020 con un alto índice de morosidad, así mismo el mal cálculo aplicado para las provisiones. Dicho informe se realiza con el fin de tomar decisiones oportunas para evitar errores y futuras complicaciones dentro de la entidad.

#### **4.2 Recomendaciones**

- Se recomienda a la COAC Indígenas Galápagos Ltda., realizar auditoría financiera de manera periódica para determinar el cumplimiento de los controles, políticas, normas y seguimiento de la cartera vencida con la finalidad de disminuir el riesgo crediticio y de ser necesario actualizar el Manual de Créditos.
- Se sugiere realizar la implementación de estrategias para la recuperación de la cartera vencida con su respectivo plan de seguimiento debido a que los valores van aumentando con el pasar de los años, con respecto a las provisiones se recomienda analizar los cálculos realizados por el departamento contable antes de ser aplicados. Se recomienda que realice capacitaciones al personal de las diferentes áreas existentes. Si es posible entregar un impreso del manual de funciones a cada empleado de la entidad para que tengan en cuenta que actividades debe realizar y cuáles no.
- Finalmente, se recomienda a la Gerencia de la COAC a tomar las acciones necesarias para cumplir con las recomendaciones y conclusiones de los hallazgos encontrados, para mejorar el proceso de adjudicación de crédito, la cual es muy importante analizar antes de realizar la debida ejecución y evaluar de manera periódica el sistema de control interno al Departamento de crédito y cobranza

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acosta Padilla, C. P., Terán Herrera, M. B., Álvarez Pincay, Á. W., & Salazar Ponce, E. G. (2018). *Gestión financiera*. ESPE.
- Alaña Castillo, T. P., Morán Molina, G. G., & Sanmartín Ramón, G. S. (2016). La auditoría ambiental en las MIPYMES como herramienta de control interno en la gestión empresarial. *Revista Científica de La Universidad de Cienfuegos*, 8(3), 143–147. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v9n1/rus20117.pdf>
- Alatriza Gironzini, M. Á. (17 de Enero de 2019). *Técnicas y procedimientos de auditoría. Lo que todo auditor debe conocer*. Obtenido de Auditool: <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/2158-tecnicas-y-procedimientos-de-auditoria-lo-que-todo-auditor-debe-conocer>
- Alianza Corporativa Nacional, 1 (2013). [https://www.ica.coop/sites/default/files/attachments/ICA Bylaws - updated 2013 - Spanish.pdf](https://www.ica.coop/sites/default/files/attachments/ICA%20Bylaws%20-%20updated%202013%20-%20Spanish.pdf)
- Argudo, C. (20 de Abril de 2017). *Tipos de auditoría*. Obtenido de Emprende Pyme: <https://www.emprendepyme.net/tipos-de-auditoria.html>
- Armijos Espinoza, J. E., Illescas Armijos, D. G., Pacheco Molina, A., & Chimarro Chipantiza, V. L. (2022). Impacto de la Covid-19 en la cartera de las cooperativas de ahorro y crédito. *Revista Científica Sociedad & Tecnología*, 5(2), 164–179. <https://institutojubones.edu.ec/ojs/index.php/societec/article/view/205/490>
- Banco Central del Ecuador, (2021). [https://contenido.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/Instructivo\\_TIMar2021.pdf](https://contenido.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/Instructivo_TIMar2021.pdf)
- Blanco Encinosa, L. (2008). *Auditoría y sistemas informáticos* (Primera). Félix Varela.

- Campaña Arroba, L. E., & Teneda Llerena, W. F. (2021). Impacto del COVID-19 en el sector financiero a nivel de coopeativas del segmento 1. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(5), 251–264.  
[https://www.593dp.com/index.php/593\\_Digital\\_Publisher/article/view/704](https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/704)
- Cantos Ochoa, M. E. (2019). La auditoría integral como herramienta de validación de la gestión institucional. *Telos. Revista de Estudios Interdisciplinarios En Ciencias Sociales.*, 21(2), 422–448.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6923471>
- Chango Masaquiza, F. (2022). *Cartera de Crédito*.
- Citarella Espinoza, M., & Insignares Blanco, E. (2021). La auditoría financiera y su proyección en la rentabilidad de las empresas. *Revista ADGNOSIS*, 10(10), 141–149.  
<https://publicaciones.americana.edu.co/index.php/adgnosis/article/view/475/602>
- Coloma Castro, M. A., & De La Costa Lara, F. (2014). Relación Y Análisis De Los Cambios Al Informe Coso Y Su Vínculo Con La Transparencia Empresarial. *Capic Review*, 12(2), 135–145. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7145014>
- Corona Romero, E., Bejarano Vázquez, V., & Gonzáles García, J. R. (2014). *Análisis de estados financieros individuales y consolidados*. UNED.
- Cubero Abril, T. (2019). *Manual de auditoría de gestión*. Casa Editora.
- Chango Masaquiza, F. (2 de Abril de 2022). Cartera de créditos. (R. M. Yanzapanta Masaquiza, Entrevistador)
- Editorial Grudemi . (Marzo de 2022). *Teoría clásica*. Obtenido de Enciclopedia Económica: <https://enciclopediaeconomica.com/teoria-clasica/>

- Escalante, P. (2014). Auditoría financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. *Actualidad Contable Faces*, 17(28), 40–55. <https://www.redalyc.org/pdf/257/25731098004.pdf>
- Estupiñán Gaitán, R. (2004). *Papeles de trabajo en la auditoría financiera* (Segunda). Eco Ediciones.  
<https://www.caucruz.com.bo/imagen/biblioteca/eox9JtyX2zlj2WNfPPg39av3CpjGFPpI.pdf>
- Falconí Hidalgo, M., Altamirano Bautista, S., Avellán Herrera, N., & Cabezas Mejía, E. (2017). La auditoría financiera: su importancia en las pequeñas y medianas empresas. *Bolentín de Coyuntura*, 1(15), 19.  
<https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/656/503>
- Falconí, M., Altamirano, S., & Avellán, N. (2018). *La contabilidad y auditoría: ejes fundamentales para el control interno en las PYMES*.
- Figueroa Hurtado, D. P., Narváez Zurita, C. I., & Erazo Álvarez, J. C. (2019). El examen especial como proceso de control: fases y aplicación práctica en el sector público. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, IV(2), 84–111.  
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v4i2.468> El
- Fonseca vivas, Á. (2015). *Auditoría forense aplicada al campo administrativo y financiero, medio ambiente, cultural, social, política y tecnología* (Primera). Ediciones de la U.
- Forero Mendoza, A., Forero Mendoza, L. A., & Cerquera, H. (2017). La auditoría financiera y su influencia en el sector empresarial. *FACCEA - Revista Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Administrativas*, 7(1), 50–57.  
<https://www.uniamazonia.edu.co/revistas/index.php/faccea/article/view/653>
- Gamboa Poveda, J. E., Ortega Haro, X. F., Valderrama Barragan, E. F., & Zea

- Jiménez, S. R. (2017). Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones. *Revista Publicando*, 4(11), 776–789.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7055403>
- García, R. de A. (2008). *Auditoría de gestión conceptos y métodos*. Félix Varela.
- Gómez Meneses, F. E. (2016). El uso de la estadística en la ejecución de trabajos de auditoría financiera\*. *Cuadernos de Contabilidad*, 17(44), 545–573.  
<https://doi.org/10.11144/javeriana.cc17-44.ueet>
- Gutiérrez Calle, J. P., Narváez Zurita, C. I., Torres Palacios, M. M., & Erazo Álvarez, J. C. (2020). El examen especial y su incidencia en la gestión de la cartera de crédito en empresas comerciales. *Dominio de Ciencias*, 6, 127–166.  
<https://doi.org/10.23857/dc.v6i1.1139>
- Hernández Meléndrez, E., & Sánchez Gómez, A. R. (18 de Abril de 2006). *Papeles de trabajo en auditoría*. Obtenido de Gestipolis:  
<https://www.gestipolis.com/papeles-de-trabajo-en-auditoria/>
- Holmes, A. W. (1971). *Principios básicos de auditoría* (CECSA).
- Jimbo, C., Erazo, J., & Narváez, C. (2019). Análisis de eficiencia de la cartera de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, mediante el modelo análisis envolvente de datos. *593 Digital Publisher CEIT*, 4(3–1), 97–113.  
[http://593dp.com/index.php/593\\_Digital\\_Publisher/article/view/122](http://593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/122)
- Jiménez, M. (2021). *COAC. Estado de resultados*.
- Leal, E., Valderrama, Y., & Ruza, W. (2020). Perspectiva del auditor frente a los fundamentos objetivistas que motivan el rompimiento de la confidencialidad en la auditoría. *Actualidad Contable Faces*, 23(40), 52–77.  
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25763378004>

Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado, Registro Oficial Suplemento 595 49 (2015).

[http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic5\\_ecu\\_ane\\_cge\\_23\\_ley\\_org\\_cge.pdf](http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic5_ecu_ane_cge_23_ley_org_cge.pdf)

López Jara, A. A., Cañizares Roig, M., & Mayorga Díaz, M. P. (2018). La auditoría interna como herramienta de gestión para el control en los gobiernos autónomos descentralizados de la provincia de Morona Santiago. *Cuadernos de Contabilidad*, 19(47), 1–14. <https://doi.org/https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc19-47.aihg>

Luna Yerovi, G. A., Arizaga Vega, F. E., & Zambrano Sánchez, R. M. (2018). La auditoría financiera, una herramienta imprescindible para las empresas. *Revista Publicando*, 5(14), 386–399.

[https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/1162/pdf\\_844](https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/1162/pdf_844)

Manrique Plácido, J. M. (2019). Introducción a la Auditoría. In *Universidad Católica los Ángeles Chimbote* (Primera). Utex.

Manual de créditos COAC Indígenas Galápagos Ltda., 5 (2015).

Manual de funciones COAC Indígenas Galápagos Ltda., 1 (2015).

Márquez Arcila, R. H. (2018). *Auditoría forense* (Primera). Instituto Mexicano de contadores públicos.

Masaquiza Sailema, K. J., Tite Cunalata, G. M., López Paredes, M. A., & Mayorga Díaz, M. P. (2021). Estrategias financieras para la gestión de la cartera vencida en cooperativas de ahorro y crédito. *Visionario Digital*, 5(2), 49–69.

<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v5i2.1636>

Mendez Rodriguez, H. (2008). *Auditoría: conceptos, clases y evolución* (McGraw-Hil).

Mendível Escalante, V. M. (2002). *Elementos de auditoría* (ECAFSA).

- Moposita, N., & Ramírez, C. (2016). Auditoría a la cartera de créditos aplicado a las Cooperativas de Ahorro y Crédito. *593 Digital Publisher CEIT*, 1(2), 72–87.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7903446>
- Morales Castro, J. A., & Morales Castro, A. (2014). *Crédito y cobranza* (Primera). Grupo Editorial Patria.
- Nagua Caiminagua, D. J. (2016). *La auditoría financiera como herramienta eficaz para el sector empresarial*. Revista Caribeña de Ciencias Sociales.  
<https://www.eumed.net/rev/caribe/2016/07/auditoria.html>
- Nieto Cuadrado, F. X. (2021). Operaciones crediticias de las microempresas en Ecuador, previo a Emergencia Sanitaria. *Podium*, 39, 37–52.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.31095/podium.2021.39.3>
- Norma internacional de auditoría 500 evidencia de auditoría, 424 (2009).  
<http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/20 - NIA 500.pdf>
- Ortiz, J. (7 de Julio de 2020). *Referencias cruzadas: concepto, funciones, ejemplos*. Obtenido de Lifeder: <https://www.lifeder.com/ejemplos-referencias-cruzadas/>
- Pallerola Comamala, J., & Monfort Aguilar, E. (2015). *Auditoría* (Primera). RAM.
- Paredes Soldevilla, J. (2014). Auditoría I. In *Universidad Peruana Unión* (Primera). Proesad.
- Plan Estratégico COAC Indígenas Galápagos Ltda., 1 (2018).
- Restrepo Medina, M. A. (2018). Calidad de los hallazgos de auditoría. Análisis de caso de las contralorías territoriales de Colombia. *Innovar*, 28(70), 115–128.  
[http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0121-50512018000400115&lang=pt](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-50512018000400115&lang=pt)

- Ruiz Alvarado, P. I. (2018). Auditoría integral a los procesos administrativos y financieros de pyme. Experiencias en el caso Cooperativa de Ahorro y Crédito “El sol de los Andes” (Ecuador). *Revista Killkana Sociales*, 02(01), 9–16.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6353053>
- Sánchez Curiel, G. (2006). *Auditoría de estados financieros* (Segunda). Pearson.
- Sánchez Galán, J. (2 de Enero de 2022). *Procedimientos de auditoría*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/procedimientos-de-auditoria.html>
- Sandoval Morales, H. (2012). *Introducción a La Auditoría* (Primera). Red Tercer Milenio.
- Tigselema Navas, C. L., & Manjarrez Fuentes, N. (2020). *Control interno al proceso de crédito y su incidencia en la morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito* (Grupo Comp). <https://www.uteq.edu.ec/doc/investigacion/libros/22.pdf>
- Universidad Nacional Autónoma de México. (2017). *Auditoría I*. México: Suayed.  
Obtenido de [http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/20192/contaduria/5/LC\\_1528\\_180918\\_A\\_Auditoria\\_I\\_Plan2016.pdf](http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/20192/contaduria/5/LC_1528_180918_A_Auditoria_I_Plan2016.pdf)
- Universidad UNADE. (23 de Enero de 2017). *Contabilidad para todos*. Obtenido de La auditoría: conceptos, clases y evaluación:  
<https://contabilidadparatodos.com/auditoria-concepto-clases-y-evolucion/>
- Vélez Berrezueta, M. de L., Narváez Zurita, C. I., Torres Palacios, M. M., & Erazo Álvarez, J. C. (2020). Examen especial una necesidad permanente de las instituciones públicas no financieras. *Revista Científica Dominio de La Ciencia*, 6(1), 167–198.  
<https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/1140/1754>

Westreicher, G. (Diciembre de 18 de 2021). *Tipos de auditoría*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/tipos-de-auditoria.html>

## ANEXOS

### Anexo 1. Estado de situación financiera 2020 y 2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENAS GALAPAGOS LTDA  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020  
Sucursal: SALASAKA

#### ACTIVOS

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	SUB TOTAL	TOTAL	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>				
	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				<b>980.515,23</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>			<b>362.010,52</b>	
1101	CAJA		75.247,61		
110105	EFFECTIVO	75.247,61			
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		286.762,91		
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	50,00			
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	286.712,91			
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>			<b>606.319,71</b>	
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER		16.049,46		
140205	DE 1 A 30 DÍAS	568,69			
140210	DE 31 A 90 DÍAS	1.172,78			
140215	DE 91 A 180 DÍAS	1.908,16			
140220	DE 181 A 360 DÍAS	2.790,28			
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	9.609,55			
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		581.031,29		
140405	DE 1 A 30 DÍAS	16.860,46			
140410	DE 31 A 90 DÍAS	33.863,37			
140415	DE 91 A 180 DÍAS	58.531,46			
140420	DE 181 A 360 DÍAS	104.490,98			
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	367.285,02			
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES		3.999,82		
142605	DE 1 A 30 DÍAS	527,02			
142610	DE 31 A 90 DÍAS	799,39			
142615	DE 91 A 180 DÍAS	434,70			
142620	DE 181 A 360 DÍAS	417,99			
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.820,72			
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES		33.187,07		
142805	DE 1 A 30 DÍAS	2.048,84			
142810	DE 31 A 90 DÍAS	3.129,60			
142815	DE 91 A 180 DÍAS	3.286,72			
142820	DE 181 A 360 DÍAS	5.990,46			
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	18.731,45			
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA		3,00		
144925	DE MÁS DE 360 DÍAS	3,00			
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA		4.939,35		

145010	DE 31 A 90 DÍAS	257,06			
145015	DE 91 A 180 DÍAS	961,36			
145020	DE 181 A 270 DÍAS	929,40			
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	2.791,53			
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA		2,00		
145130	DE MÁS DE 720 DÍAS	2,00			
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA		4.037,97		
145210	DE 31 A 90 DÍAS	728,68			
145215	DE 91 A 180 DÍAS	748,12			
145220	DE 181 A 360 DÍAS	1.448,65			
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.112,52			
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		(36.930,25)		
149905	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	(960,19)			
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	(5.355,48)			
149915	(CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)	(17.000,05)			
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	(13.324,61)			
149989	(PROVISION GENÉRICA VOLUNTARIA)	(289,92)			
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>			<b>12.185,00</b>	
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS		13.743,09		
160310	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	332,98			
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	13.410,11			
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		2.644,99		
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	390,63			
169020	ARRENDAMIENTOS	500,00			
169035	JUICIOS EJECUTIVOS EN PROCESO	1.754,36			
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)		(4.203,08)		
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	(3.341,23)			
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(480,65)			
169915	(PROVISIONES PARA GARANTÍAS PAGADAS)	(381,20)			
	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				569.108,89
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>			<b>453.174,69</b>	
1802	EDIFICIOS		442.072,84		
180205	EDIFICIOS	442.072,84			
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		12.605,74		
180505	MUEBLES, ENSERES	11.717,19			
180510	EQUIPOS DE OFICINA	888,55			
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		4.379,59		
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	4.379,59			
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(5.883,48)		
189905	(EDIFICIOS)	(2.210,36)			
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(2.225,60)			
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(1.447,52)			
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>			<b>115.934,20</b>	
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		5.217,41		
190405	INTERESES	1.756,89			
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	3.460,52			
1905	GASTOS DIFERIDOS		494,38		
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	131,51			

190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	2.679,70			
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	(2.316,83)			
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS		84.552,51		
190805	TRANSFERENCIAS INTERNAS	84.552,51			
1990	OTROS		32.644,98		
199010	OTROS IMPUESTOS	10.146,15			
199090	VARIAS	22.498,83			
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)		(6.975,08)		
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	(6.975,08)			

**TOTAL ACTIVO**

**1.549.624,12**

**PASIVOS**

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	SUB TOTAL	TOTAL	SALDO
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>				
	<b>PASIVO CORRIENTE</b>				<b>690.039,68</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>			<b>671.758,62</b>	
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		89.635,68		
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	89.635,68			
2103	DEPÓSITOS A PLAZO		581.928,24		
210305	DE 1 A 30 DÍAS	45.549,79			
210310	DE 31 A 90 DÍAS	157.292,03			
210315	DE 91 A 180 DÍAS	50.689,47			
210320	DE 181 A 360 DÍAS	263.396,95			
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	65.000,00			
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS		194,70		
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	194,70			
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>			<b>18.281,06</b>	
2501	INTERESES POR PAGAR		14.800,21		
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	69,06			
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	14.731,15			
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		(247,49)		
250305	REMUNERACIONES	397,74			
250310	BENEFICIOS SOCIALES	(1.470,20)			
250315	APORTES AL IESS	692,82			
250320	FONDO DE RESERVA IESS	5,01			
250390	OTRAS	127,14			
2504	RETENCIONES		430,35		
250405	RETENCIONES FISCALES	166,80			
250490	OTRAS RETENCIONES	263,55			
2506	PROVEEDORES		1.531,58		
250605	PROVEEDORES	1.531,58			
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		1.766,41		
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.766,41			
	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				<b>636.507,11</b>
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			<b>317.354,79</b>	

2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		28.085,77		
260225	DE MÁS DE 360 DÍAS	28.085,77			
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO		289.269,02		
260605	DE 1 A 30 DÍAS	15.636,54			
260610	DE 31 A 90 DÍAS	61.622,50			
260615	DE 91 A 180 DÍAS	15.124,06			
260620	DE 181 A 360 DÍAS	24.050,74			
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	172.835,18			
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>			319.152,32	
2908	TRANSFERENCIAS INTERNAS		311.899,58		
290805	TRANSFERENCIAS INTERNAS	311.899,58			
2990	OTROS		7.252,74		
299090	VARIOS	7.252,74			

**TOTAL PASIVO**

**1.326.546,79**

### PATRIMONIO

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	SUB TOTAL	TOTAL	SALDO
3	PATRIMONIO				223.077,33
31	CAPITAL SOCIAL			77.166,12	
3103	APORTES DE SOCIOS		77.166,12		
310305	APORTES DE SOCIOS	77.166,12			
33	RESERVAS			46.603,68	
3301	LEGALES		46.603,68		
330110	APORTE DE LOS SOCIOS POR CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA	46.603,68			
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES			135.852,69	
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS		135.852,69		
350105	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES EQUIPO Y OTROS	135.852,69			
36	RESULTADOS			(36.545,16)	
3602	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		(1.628,02)		
3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)		(34.917,14)		

**TOTAL PATRIMONIO**

**223.077,33**

**TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:**

**1.549.624,12**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENAS GALAPAGOS LTDA  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021  
Sucursal: SALASAKA

**ACTIVOS**

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	SUB TOTAL	TOTAL	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>				
	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				<b>1.007.159,43</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>			108.310,36	
1101	CAJA		94.073,43		
110105	EFFECTIVO	94.073,43			
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		14.236,93		
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	50,00			
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	14.186,93			
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>			891.046,63	
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER		14.038,36		
140205	DE 1 A 30 DÍAS	569,65			
140210	DE 31 A 90 DÍAS	796,63			
140215	DE 91 A 180 DÍAS	1.097,98			
140220	DE 181 A 360 DÍAS	2.313,30			
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	9.260,80			
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		899.766,26		
140405	DE 1 A 30 DÍAS	29.667,79			
140410	DE 31 A 90 DÍAS	52.311,53			
140415	DE 91 A 180 DÍAS	80.182,06			
140420	DE 181 A 360 DÍAS	149.549,79			
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	588.055,09			
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES		5.056,20		
142605	DE 1 A 30 DÍAS	488,39			
142610	DE 31 A 90 DÍAS	585,14			
142615	DE 91 A 180 DÍAS	528,14			
142620	DE 181 A 360 DÍAS	920,98			
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	2.533,55			
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES		7.688,10		
142805	DE 1 A 30 DÍAS	671,51			
142810	DE 31 A 90 DÍAS	1.026,68			
142815	DE 91 A 180 DÍAS	1.083,65			
142820	DE 181 A 360 DÍAS	2.177,08			
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	2.729,18			
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA		3,00		
144925	DE MÁS DE 360 DÍAS	3,00			
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA		4.096,22		
145010	DE 31 A 90 DÍAS	238,44			
145015	DE 91 A 180 DÍAS	477,62			
145020	DE 181 A 270 DÍAS	461,81			
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	2.918,35			

1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA		3,00		
145130	DE MÁS DE 720 DÍAS	3,00			
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA		5.277,16		
145210	DE 31 A 90 DÍAS	324,46			
145215	DE 91 A 180 DÍAS	1.083,35			
145220	DE 181 A 360 DÍAS	1.674,85			
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	2.194,50			
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)</b>		<b>(44.881,67)</b>		
149905	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	(3,00)			
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	(9.026,56)			
149915	(CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)	(3,00)			
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	(35.559,19)			
149989	(PROVISION GENÉRICA VOLUNTARIA)	(289,92)			
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>			7.802,44	
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES		39,40		
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	39,40			
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS		10.543,19		
160310	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	130,28			
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	10.412,91			
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		2.399,69		
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	395,88			
169020	ARRENDAMIENTOS	500,00			
169035	JUICIOS EJECUTIVOS EN PROCESO	1.503,81			
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)		(5.179,84)		
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	(4.139,91)			
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(611,35)			
169915	(PROVISIONES PARA GARANTÍAS PAGADAS)	(428,58)			
	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				<b>1.256.303,64</b>
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>			429.169,84	
1802	EDIFICIOS		442.072,84		
180205	EDIFICIOS	442.072,84			
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		12.794,77		
180505	MUEBLES, ENSERES	11.906,22			
180510	EQUIPOS DE OFICINA	888,55			
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		5.379,59		
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	5.379,59			
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(31.077,36)		
189905	(EDIFICIOS)	(24.621,00)			
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(3.516,65)			
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(2.939,71)			
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>			827.133,80	
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		9.387,98		
190405	INTERESES	5.788,89			
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	3.599,09			
1905	GASTOS DIFERIDOS		187,58		
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	131,51			
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	2.679,70			
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	(2.623,63)			

1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS		764.262,54		
190805	TRANSFERENCIAS INTERNAS	764.262,54			
1990	OTROS		61.504,93		
199010	OTROS IMPUESTOS	10.146,44			
199090	VARIAS	51.358,49			
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)		(8.209,23)		
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	(8.209,23)			
<b>TOTAL ACTIVO</b>					<b><u>2.263.463,07</u></b>

## PASIVOS

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	SUB TOTAL	TOTAL	SALDO
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>				
	<b>PASIVO CORRIENTE</b>				<b>691.255,48</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>			671.339,47	
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		63.440,71		
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	63.440,71			
2103	DEPÓSITOS A PLAZO		607.898,76		
210305	DE 1 A 30 DÍAS	52.454,98			
210310	DE 31 A 90 DÍAS	158.062,10			
210315	DE 91 A 180 DÍAS	80.016,83			
210320	DE 181 A 360 DÍAS	312.364,85			
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	5.000,00			
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>			19.916,01	
2501	INTERESES POR PAGAR		15.903,82		
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	63,11			
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	15.840,71			
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		3.008,34		
250305	REMUNERACIONES	(120,33)			
250310	BENEFICIOS SOCIALES	1.645,43			
250315	APORTES AL IESS	2.126,58			
250320	FONDO DE RESERVA IESS	5,01			
250390	OTRAS	(648,35)			
2504	RETENCIONES		528,03		
250405	RETENCIONES FISCALES	522,47			
250490	OTRAS RETENCIONES	5,56			
2506	PROVEEDORES		408,17		
250605	PROVEEDORES	408,17			
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		67,65		
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	67,65			
	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				<b>1.318.605,13</b>
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			552.069,45	
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		44.558,15		
260225	DE MÁS DE 360 DÍAS	44.558,15			
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO		507.511,30		
260605	DE 1 A 30 DÍAS	17.700,88			
260610	DE 31 A 90 DÍAS	81.245,66			

260615	DE 91 A 180 DÍAS	48.071,36			
260620	DE 181 A 360 DÍAS	91.190,63			
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	269.302,77			
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>			766.535,68	
2908	TRANSFERENCIAS INTERNAS		758.877,81		
290805	TRANSFERENCIAS INTERNAS	758.877,81			
2990	OTROS		7.657,87		
299090	VARIOS	7.657,87			

**2.009.860,61**

## PATRIMONIO

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	SUB TOTAL	TOTAL	SALDO
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>				253.602,46
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>			80.894,72	
3103	APORTES DE SOCIOS		80.894,72		
310305	APORTES DE SOCIOS	80.894,72			
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>			71.606,54	
3301	LEGALES		70.747,54		
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	350,00			
330110	APORTE DE LOS SOCIOS POR CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA	70.397,54			
3303	ESPECIALES		859,00		
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	859,00			
<b>35</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>			135.852,69	
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS		135.852,69		
350105	SUPERÁVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES EQUIPO Y OTROS	135.852,69			
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>			(34.751,49)	
3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)		(34.751,49)		

**TOTAL PATRIMONIO**

**253.602,46**

**TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:**

**2.263.463,07**

## Anexo 2. Encuestas

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**  
**FACULTA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Encuesta aplicada:** Gerente

**Indicación:**

- Leer detenidamente y marcar con una X la respuesta correcta

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA.</b>				
<b>CUESTIONARIO CONTROL INTERNO</b>				
<b>EVALUACIÓN GENERAL DE LA EMPRESA</b>				
<b>PERIODO 2021</b>				
N.	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
<b>AMBIENTE DE CONTROL INTERNO</b>				
1	¿ El comportamiento y las responsabilidades del Gerente es aplicada con ética y valores?			
2	¿La entidad cuenta con un manual de funciones que sirva de guía para todo el personal?			
3	¿La entidad evalúa los conocimientos de los funcionarios con el fin de analizar su desempeño laboral?			
4	¿ Realizan actualizaciones periódicas del plan estratégico para alcanzar con los objetivos propuestos ?			
5	¿La entidad cuenta con empleadores competentes para cada aérea?			
6	¿ Se ha establecido beneficios a los empleadores para que cumplan con las metas establecidas y del mismo modo sanciones en el caso que no lo cumplan ?			
<b>EVALUACIÓN DE RIESGO</b>				
7	¿Los objetivos establecidos son realizados con estrategia organizacional que permita evaluar la mitigación de riesgos?			
8	¿Se analizan los riesgos internos como externos que se puedan presentar en la cooperativa?			
9	¿Se implementan controles en caso de que exista fraude organizacional en los empleadores o clientes?			

10	¿Se analizan los cambios que puedan perjudicar al sistema de control interno?			
<b>ACTIVIDADES DE CONTROL</b>				
11	¿Las actividades de control son determinadas dentro de las políticas y procedimientos de la entidad?			
12	¿Se mantienen alineados los sistemas informáticos de acuerdo a las necesidades de control de la entidad?			
13	Las políticas y procedimientos realizado en la entidad son revisados y corregidos de manera periódica?			
14	¿Cuentan con un responsable encargado de examinar a que se cumplan todos los procedimientos y políticas de los empleadores durante su labor?			
<b>INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>				
15	¿La entidad cuenta con principios de calidad y seguridad en los sistema de información?			
16	¿La información generada está realizada de acuerdo a los objetivos establecidos por la entidad?			
17	¿Existe un protocolo de comunicación entre los administradores y empleadores con el fin de validar el cumplimiento de los objetivos?			
18	¿La cooperativa cuenta con canales de comunicación como correos electrónicos, memorandos, mensajes de textos internet, etc.?			
<b>SUPERVISIÓN Y MONITOREO</b>				
19	¿ La cooperativa exige a los evaluadores del control interno que tengan capacidad profesional?			
20	¿La cooperativa aplica las recomendaciones realizadas por el auditor interno?			
21	¿La entidad comunica al consejo administrativo las deficiencias o las soluciones de mejora para implementar acciones correctivas?			
22	¿ Los resultados entregados de la evaluación son revisadas por el área administrativa?			

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**  
**FACULTA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Encuesta aplicada:** Gerente

**Indicación:**

- Leer detenidamente y marcar con una X la respuesta correcta

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENAS GALÁPAGOS LTDA.</b>				
<b>COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO</b>				
<b>CUESTIONARIO CONTROL INTERNO</b>				
<b>PERIODO 2021</b>				
N.	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
1	¿Se ha designado un comité de crédito?			
2	¿La entidad cuenta con un manual de crédito?			
3	¿Están definidas claramente por escrito las funciones y responsabilidades del personal que labora en el área de créditos?			
4	¿Se ha designado en el presupuesto una partida para capacitación del personal que labora en el área de crédito?			
5	¿Se ha revisado el comportamiento de crédito del cliente en el Buró de crédito?			
6	¿Se confirma la información proporcionada por el cliente?			
7	¿Se obtiene toda la documentación legal de los socios?			
8	¿Se han requerido las correspondientes garantías?			
9	¿Se verifican las firmas de los clientes en todo documento referente al crédito?			
10	¿Son bloqueados los depósitos que garantizan operaciones de crédito?			
11	¿Las escritura hipotecarias y los pagarés se resguardan en un lugar seguro y con una apropiada custodia?			
12	¿Las garantías se encuentran formalizadas en el Registro de la propiedad?			
13	¿Se ha suscrito un pagaré para cada operación crediticia?			
14	¿Los pagarés son llenados en todas sus partes?			
15	¿Se incluye en los avalúos croquis y fotografías de las propiedades recibidas en garantías?			

16	¿La documentación legal de las de las garantías del cliente es revisada por el departamento jurídico, o un asesor legal?			
17	¿Se cumplen las firmas de responsabilidad de: elaborado, revisado y aprobado para todas las transacciones que se procesan en los créditos?			
18	¿Se entrega al cliente copia de la liquidación de un préstamo?			
19	¿Se realiza actualización de la información del cliente luego de otorgado el préstamo?			
20	Se aplica la debida reestructuración de la deuda como gestión de cobranza?			
21	¿Se envían los saldos de las cuotas mensuales a los socios para el debido conocimiento ?			
22	¿Existe procedimientos para comunicar al cooperativista y al garante oportunamente sobre el vencimiento de las cuotas?			
23	¿Se preparan informes periódicas que señalen la recuperación de los créditos?			
24	¿Se desarrolla las provisiones de cuentas incobrables de cartera de acuerdo a la normativa propuesta por la SEPS?			
25	¿ Se verifica que los saldos de la cartera de crédito presentados en el estado financiero por parte contabilidad sean verídicos?			
26	¿Se preparan reportes sobre los créditos vencidos (Mora) ?			
27	¿Se realiza en seguimiento de los créditos en demanda judicial y control en registros independientes?			