

UNIVERSIDAD LAICA “ELOY ALFARO” DE MANABÍ

EXTENSIÓN EN EL CARMEN



Uleam

Extensión El Carmen

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Examen Especial al Rubro de las Cuentas por Cobrar para Mejorar la Recuperación de Cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. de la ciudad de Santo Domingo en el periodo 2023.

AUTORES:

Mena Cevallos Anthony Ricardo

Zambrano Párraga Mayra Liliana

TUTOR:

Dra. Nelly Yolanda Moreira Mero, PhD.

El Carmen, 28 de enero del 2025

	NOMBRE DEL DOCUMENTO: CERTIFICADO DE TUTOR (A).	CÓDIGO: PAT-04-F-004
	PROCEDIMIENTO: TITULACIÓN DE ESTUDIANTES DE GRADO BAJO LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR	REVISIÓN: 1
		Página 1 de 1

CERTIFICACIÓN

En calidad de docente tutor de la Extensión El Carmen de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí, CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el Trabajo de Integración Curricular bajo la autoría del estudiante Mena Cevallos Anthony Ricardo, legalmente matriculado en la carrera de Contabilidad y Auditoría, período académico 2024-2025(2), cumpliendo el total de 400 horas, cuyo tema del proyecto es “Examen Especial al Rubro de las Cuentas por Cobrar para Mejorar la Recuperación de Cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. de la ciudad de Santo Domingo en el periodo 2023”.

La presente investigación ha sido desarrollada en apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, y la originalidad del mismo, requisitos suficientes para ser sometida a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

El Carmen, 09 de enero del 2025

Lo certifico,



Dra. Nelly Yolanda Moreira Mero, PhD.

Docente Tutor

Área: Gestión Contable y Financiera

	NOMBRE DEL DOCUMENTO: CERTIFICADO DE TUTOR (A).	CÓDIGO: PAT-04-F-004
	PROCEDIMIENTO: TITULACIÓN DE ESTUDIANTES DE GRADO BAJO LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR	REVISIÓN: 1 Página 1 de 1

CERTIFICACIÓN

En calidad de docente tutor de la Extensión El Carmen de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí, CERTIFICO:

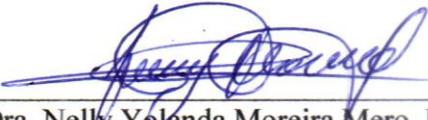
Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el Trabajo de Integración Curricular bajo la autoría del estudiante Zambrano Párraga Mayra Liliana, legalmente matriculado en la carrera de Contabilidad y Auditoría, período académico 2024-2025(2), cumpliendo el total de 400 horas, cuyo tema del proyecto es “Examen Especial al Rubro de las Cuentas por Cobrar para Mejorar la Recuperación de Cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. de la ciudad de Santo Domingo en el periodo 2023”.

La presente investigación ha sido desarrollada en apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, y la originalidad del mismo, requisitos suficientes para ser sometida a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

El Carmen, 09 de enero del 2025

Lo certifico,



Dra. Nelly Yolanda Moreira Mero, PhD.
Docente Tutor
Área: Gestión Contable y Financiera



UNIVERSIDAD LAICA "ELOY ALFARO" DE MANABÍ

EXTENSIÓN EL CARMEN

APROBACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Los miembros del Tribunal Examinador aprueban el Trabajo de Titulación con modalidad Proyecto Integrador, titulado "EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR PARA MEJORAR LA RECUPERACIÓN DE CARTERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC" LTDA. DE LA CIUDAD DE SANTO DOMINGO EN EL PERIODO 2023", cuyos autores son Anthony Ricardo Mena Cevallos y Mayra Liliana Zambrano Párraga de la Carrera de Contabilidad y Auditoría y como Tutor de Trabajo de Titulación la Dra. Nelly Yolanda Moreira Mero, PhD.

El Carmen, 28 de enero del 2025

Ing. Henry Marcelino Pinargote Pinargote, Mg.
Presidente del tribunal de titulación

Ee. Tito Alexander Cedeño Loor, Mg.
Miembro del tribunal de titulación

Ing. Mónica Elizabeth Benalcázar Paladines, Mg.
Miembro del tribunal de titulación

Uleam



Uleam
Extensión El Carmen

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

La responsabilidad de este proyecto de Titulación: **“EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR PARA MEJORAR LA RECUPERACIÓN DE CARTERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA. DE LA CIUDAD DE SANTO DOMINGO EN EL PERIODO 2023”** corresponde exclusivamente a **ANTHONY RICARDO MENA CEVALLOS** con C.I 2350078420 y **MAYRA LILIANA ZAMBRANO PÁRRAGA** con C.I 1724857337 y los derechos patrimoniales del mismo a la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí.

El Carmen - Manabí

ANTHONY RICARDO MENA CEVALLOS
C.I 2350078420

MAYRA LILIANA ZAMBRANO PÁRRAGA
C.I 1724857337

Uleam

Dedicatoria

Primeramente, quiero dedicarle este trabajo a Dios, por ser mi guía y fortaleza en cada paso de este camino. A mis padres Migdalia Cevallos y Johnny Panezo por su amor incondicional, y apoyo constante y por inculcarme los valores que me han permitido llegar hasta aquí. A mis hermanos y sobrinos, por ser mi inspiración y compañía en los momentos más desafiantes. A mi familia, que han estado siempre presentes con su cariño y apoyo. A mis amigas Mayra, Angie, Damaris y Milena, por su comprensión, paciencia y ánimo constante, han sido mi red de apoyo en los momentos de duda y mis cómplices en este viaje académico. Y, finalmente, a todas las personas que han estado pendiente de este proceso, ya sea con un consejo, una palabra amable o un simple gesto de apoyo, su presencia, aunque breve o silenciosa, han dejado una huella imborrable en mi corazón. A todos ustedes dedico este logro con gratitud infinita, pues cada uno ha sido parte fundamental de este sueño hecho realidad.

Anthony Ricardo Mena Cevallos

Este trabajo de titulación es un homenaje a la memoria de mi querido padre, Wagner Zambrano, cuya presencia me acompaña en cada paso de este camino. Su luz guía mis esfuerzos y su recuerdo me inspira a nunca rendirme.

A mi madre Liliana Párraga, quien nunca soltó mi mano desde mis primeros pasos en el camino del aprendizaje hasta este importante logro. Gracias a su esfuerzo, amor y apoyo incondicional en cada momento, hizo posible mi formación profesional y me ayudo a alcanzar las primeras metas que hoy celebro. Este logro es, en gran parte, gracias a mis Padres.

Mayra Liliana Zambrano Párraga

Agradecimiento

En primer lugar, agradezco a Dios, por ser mi sustento en el transcurso de este camino, quien nunca dejó de guiarme en los momentos más difíciles, a pesar de los desafíos y obstáculos, su presencia me dio la fuerza para continuar y alcanzar esta meta.

A mis padres Migdalia Cevallos y Johnny Panezo, por su amor incondicional, sus innumerables sacrificios y por inculcarme el verdadero significado de la perseverancia, siendo el pilar fundamental de este logro.

A mi familia, por estar siempre ahí, ofreciendo sus palabras de aliento y brindándome su confianza.

A Mayra Zambrano Párraga, quien compartió conmigo cada etapa de este proceso, desde los momentos de incertidumbre hasta las alegrías de cada pequeño avance, juntos hemos demostrado que con esfuerzo podemos vencer cualquier obstáculo y que la perseverancia siempre da buenos frutos.

A los docentes de la carrera en especial al Ing. Patricio Cadena, no solo como guía académico, sino también como mentor y aliado dispuesto a escuchar y enseñar, a la Ing. Verónica Burgos, por su invaluable apoyo, y a la Ing. Carla Félix, por su esencial disposición y colaboración para el desarrollo de esta tesis.

Hoy, al finalizar este camino, puedo sentirme orgulloso de que los obstáculos nos hicieron más fuertes para continuar, este momento no es el final, sino el comienzo de nuevas metas.

Con gratitud,

Anthony Ricardo Mena Cevallos

En primer lugar, agradezco a papá Dios, quien ha sido mi luz y guía en cada paso de mi vida, su bondad infinita me ha brindado salud, fortaleza y la oportunidad de culminar esta importante meta de estudio, llena de aprendizaje, esfuerzo y felicidad.

A mi padre, Wagner Zambrano, quien, aunque ya no se encuentra físicamente a mi lado, dejó en mi vida una huella imborrable, aunque ausente, sigue siendo el motor de mi esfuerzo y dedicación.

A mi querida madre, Liliana Párraga, por su amor incondicional, sacrificio y apoyo inquebrantable en todo momento. Gracias por impulsarme a crecer con cada palabra de aliento, por motivarme a perseguir mis sueños y por ser un ejemplo inigualable de fortaleza y dedicación, su presencia constante y sus valiosas enseñanzas han sido mi mayor inspiración para seguir adelante con determinación y esperanza.

A mis hermanos Mercedes, Marisol, Miguel Ángel, y a mi sobrina Maylin, gracias por su constante compañía, amor y apoyo a lo largo de este camino universitario. Su presencia y los momentos de alegría compartidos son un tesoro que valoro profundamente.

A mi amigo y compañero de tesis Anthony Mena por su invaluable dedicación, apoyo, colaboración, compromiso y esfuerzo durante todo este proceso que fueron esenciales para alcanzar los objetivos trazados. Este logro es el resultado de un trabajo conjunto, y me siento profundamente agradecida por haber tenido la oportunidad de trabajar a su lado.

A mis profesores, gracias por compartir conmigo sus conocimientos y sabiduría. Su guía, exigencia y dedicación no solo me formaron profesionalmente, sino también me enseñaron el valor del esfuerzo.

Con gratitud,

Mayra Liliana Zambrano Párraga

Queremos expresar nuestro más sincero agradecimiento a nuestra tutora de tesis, Dra. Nelly Yolanda Moreira Mero, por su valiosa orientación, paciencia y compromiso inquebrantable a lo largo de este proceso. Su experiencia, consejos y apoyo constata han sido fundamentales para la elaboración de este proyecto de investigación. Su dedicación y motivación han dejado una huella imborrable en nuestra formación académica y profesional.

Asimismo, extendemos nuestro agradecimiento a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. de Santo Domingo, por habernos brindado la apertura y confianza necesaria para llevar a cabo esta investigación. Su colaboración y disposición para brindarnos información clave para el desarrollo y éxito de este proyecto. Gracias por creer en nuestro trabajo y permitirnos contribuir con nuestro estudio a su institución.

Con gratitud,

Anthony Ricardo Mena Cevallos

Mayra Liliana Zambrano Párraga

Índice

Portada	I
Certificación del Tutor	II
Aprobación del Trabajo de Titulación	IV
Declaración de Autoría	V
Dedicatoria.....	VI
Agradecimiento.....	VII
Índice.....	X
Índice Tablas.....	XIII
Índice Figuras.....	XIII
Índice Gráficos.....	XIV
Índice Anexos	XIV
Resumen.....	XV
Abstract.....	XVI
Introducción	XVII
Capítulo I	1
1. Marco Teórico.....	1
1.1. Examen Especial.....	1
1.1.1. Normas Internacionales de Auditoría	1
1.1.2. Planificación de Auditoría	9
1.1.3. Ejecución de Auditoría	12
1.1.4. Informe de Auditoría	17
1.2. Cuentas por Cobrar	18

1.2.1. Clasificación de las Cuentas por Cobrar.....	18
1.3. Recuperación de Cartera.....	19
1.4. Gestión de Créditos.....	19
1.5. Morosidad.....	20
1.5.1. Tipos de Morosidad.....	20
1.5.2. Tasas de Interés por Mora.....	21
1.6. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).....	22
1.7. Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	22
Capítulo II.....	24
2. Diagnóstico o Estudio de Campo.....	24
2.1. Información General de la Entidad.....	26
2.1.1. Logo de la Cooperativa.....	26
2.1.2. Fundación de la Cooperativa.....	26
2.1.3. Gobierno Corporativo.....	27
2.1.4. Compromiso de la Cooperativa.....	27
2.1.5. Misión, Visión y Valores Corporativos.....	27
2.1.6. Entes de Control.....	28
2.1.7. Base Legal.....	28
2.1.8. Disposiciones Legales.....	28
2.1.9. Estructura Organizacional.....	29
2.6. Fase I. Planificación de la Auditoría.....	30
2.6.1. Planificación Preliminar de la Auditoría.....	32
2.7. Ejecución de la Auditoría.....	49

2.8. Comunicación de Resultados.....	61
Capítulo III.....	69
3. Diseño de la Propuesta.....	69
3.1. Introducción.....	69
3.2. Justificación.....	70
3.3. Objetivos.....	70
3.3.1. Objetivo General.....	70
3.3.2. Objetivos Específicos.....	71
3.4. Alcance.....	71
3.5. Base Legal.....	72
3.6. Antecedentes de la Empresa.....	72
3.6.1. Misión, Visión y Valores Corporativos.....	72
3.7. Contexto.....	73
3.8. Metas.....	73
3.9. Desarrollo de la Propuesta.....	74
3.9.1. Cronograma de Capacitación.....	80
3.9.2. Presupuesto Plan de Capacitación.....	81
4. Conclusiones.....	82
5. Recomendaciones.....	83
6. Anexos.....	84
7. Bibliografías.....	118

Índice Tablas

Tabla 1 Normas Internaciones de Auditoría.	2
Tabla 2 Referencias de Auditoría de los Papeles de Trabajo.....	14
Tabla 3 Marcas de Auditoría.....	15
Tabla 4 Tasas de Interés por Mora.....	22
Tabla 5 Segmentación de Entidades del SEPS.	23
Tabla 6 Medición de Nivel de Confianza y Riesgo.	43
Tabla 7 Tabulación de Datos del Área de Créditos.	43
Tabla 8 Tabulación de Datos del Área de Cobranzas.	46
Tabla 9 Módulo I: Fundamentos de la Gestión de Cobranzas.	74
Tabla 10 Módulo II: Técnicas de Cobranza y Negociación.	75
Tabla 11 Módulo III: Gestión de la Cartera de Cobranzas.	76
Tabla 12 Módulo I: Fundamentos de la Gestión de Créditos.	77
Tabla 13 Módulo II: Evaluación Financiera para la Aprobación de Créditos.	78
Tabla 14 Módulo III: Mitigación de Riesgos en la Gestión de Créditos.	79
Tabla 15 Cronograma de Propuesta para Plan de Capacitación.	80
Tabla 16 Presupuesto Plan de Capacitación.	81

Índice Figuras

Figura 1 Logotipo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda.	26
Figura 2 Estructura Organizacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda.	29

Índice Gráficos

Gráfico 1 Representación de Datos del Área de Créditos.....	44
Gráfico 2 Representación de Datos del Área de Cobranzas.	46

Índice Anexos

Anexo 1 Entrevista al Gerente de Oficina.	84
Anexo 2 Cuestionario de Control Interno a la Área de Cobranzas.....	86
Anexo 3 Cuestionario de Control Interno a la Área de Gestión de Créditos.....	90
Anexo 4 Estado de Situación Financiera 2023.	98
Anexo 5 Estado de Situación Financiera 2022.	106
Anexo 6 Clasificación de Cartera.	113
Anexo 7 Indicadores Financieros.....	115
Anexo 8 Niveles de Riesgo, Cobertura y Provisiones.....	116
Anexo 9 Tasas de Interés de Mora y Sanción por Desvío.....	117
Anexo 10 Tasa de Interés para Operaciones Celebradas con Deudores Sujetos a Acuerdos Preconcursoales y Concordatos Preventivos.	117

Resumen

El examen especial es una auditoría de alcance limitado enfocada en el análisis de operaciones específicas de una entidad, con el objetivo de emitir un informe detallado con los resultados, conclusiones y recomendaciones. El proyecto de investigación tiene como objetivo general de aplicar un Examen Especial al Rubro de las Cuentas por Cobrar para Mejorar la Recuperación de Cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. de la ciudad de Santo Domingo en el periodo 2023. Para llevar a cabo la investigación, se adoptó un enfoque mixto que combina métodos cualitativos y cuantitativos, incluyendo la revisión literaria y la aplicación de entrevistas estructuradas y cuestionarios a una muestra no probabilística de empleados relacionados con la gestión de créditos y cobranzas. Cabe destacar, que la población de estudio estuvo compuesta por 12 trabajadores, de los cuales 7 participaron directamente en el proceso.

Por otra parte, el análisis se desarrolló utilizando métodos deductivos, inductivos, analíticos y sintéticos, lo cual permitió una evaluación integral de aspectos claves como las cuentas por cobrar, cartera de crédito, morosidad total de la cartera y el cumplimiento normativo. De esta forma, los hallazgos evidenciaron que los prestatarios enfrentan dificultades económicas derivadas de la crisis energética e incertidumbre política del país, lo que ha ocasionado un incremento en la morosidad total de la cartera y una baja eficiencia en la recuperación de cartera. A pesar de los esfuerzos de refinanciamiento realizados por la Cooperativa, se plantea la necesidad de una propuesta de solución para abordar este problema de manera efectiva.

Palabras Clave: Examen Especial, Cuentas por Cobrar, Recuperación de Cartera, Crisis Energética, Refinanciamiento, Morosidad de la Cartera Total.

Abstract

The special examination is a limited-scope audit focused on analyzing specific operations of an entity, with the aim of issuing a detailed report with results, conclusions and recommendations. The research project has the general objective of applying a Special Examination to the Accounts Receivable category to improve the Loan Portfolio Recovery of the Indigenous Savings and Credit Cooperative “SAC” Ltda. in Santo Domingo for the year 2023. To conduct the research, a mixed approach combining qualitative and quantitative methods was adopted, including a literature review and the application of structured interviews and questionnaires to a non-probabilistic sample of employees involved in credit and collection management. Notably, the study population consisted of 12 workers, of whom 7 directly participated in the process.

Additionally, the analysis was carried out using deductive, inductive, analytical, and synthetic methods, which allowed for a comprehensive evaluation of key aspects such as accounts receivable, loan portfolio, total portfolio delinquency, and regulatory compliance. The findings revealed that borrowers face economic difficulties resulting from the country’s energy crisis and political uncertainty, leading to an increase in total portfolio delinquency and low efficiency in portfolio recovery. Despite the refinancing efforts undertaken by the Cooperative, the need for a comprehensive solution to address this issue effectively is proposed.

Keywords: Special Examination, Accounts Receivable, Portfolio, Recovery, Energy Crisis, Refinancing, Total Portfolio Delinquency

Introducción

A nivel nacional, las cooperativas de ahorro y crédito (COAC) cumplen un papel fundamental en el fortalecimiento del sistema financiero y en el desarrollo económico del país, permitiendo que distintos sectores de la población, especialmente las zonas rurales y comunidades vulnerables, tengan acceso a servicios de ahorro, crédito y financiamiento. Sin embargo, las COAC están sujetas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) que buscan el fortalecimiento de transparencia y solidez financiera de las cooperativas, pero también imponen el cumplimiento normativo, adaptándose a los requisitos que aseguren su permanencia y competitividad en el mercado.

De esta manera, durante el cuarto trimestre del 2023, el Banco Central del Ecuador (2023) contabilizó un total de 209.371 empresas que cuentan con algún producto financiero, como cuentas de ahorros, cuentas corrientes, depósitos a plazo, créditos o tarjetas de crédito, pero en cuanto a las colocaciones de crédito, el Indicador de Inclusión Financiera ha mostrado un leve incremento desde el cuarto trimestre del 2019, pasando de 3,1 a 3,6 millones de clientes que poseen algún crédito vigente al cierre del cuarto trimestre del 2023, representando el 29% de la población adulta. Según, el catastro de la SEPS (2024) existen 1035 cooperativas de ahorro y crédito pertenecientes al sector financiero, de las cuales 421 están activas, 51 en liquidación, 511 extintas y 52 en conversión ordinaria, mientras que, en el sector no financiero, que incluye asociaciones, cooperativas, redes de integración, uniones y organizaciones comunitarias, se contabilizan 19.853 entidades, estando 16.863 activas, 193 en liquidación, 2.221 extintas, 575 inactivas y 1 liquidada.

Por lo tanto, la ciudad de Santo Domingo cuenta con más de 10 COAC que brindan servicios de ahorro, crédito y educación financiera que favorecen en el desarrollo local de pequeños y medianos negocios, mejorando el bienestar de las familias, esenciales en la inclusión

financiera e impulso del desarrollo económico de la región, contribuyendo y promoviendo al Buen Vivir en beneficio de sus socios y de la comunidad en general. Asimismo, enfrentan desafíos como la morosidad y el control en la recuperación de cartera, lo que exige un plan estratégico más riguroso de evaluación crediticia y políticas sólidas de recuperación de activos (Domínguez & Bravo, 2016).

No obstante, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. de la ciudad de Santo Domingo, se ve afectada negativamente en la liquidez y capacidad operativa de la organización, por lo que es necesario identificar las posibles deficiencias en los procesos de gestión de las cuentas por cobrar para implementar mejoras que permitan revertir esta tendencia y garantizar la viabilidad a largo plazo de la cooperativa.

Dentro del Capítulo I, se pretende argumentar teóricamente el sustento bibliográfico de las variables de estudio, presentando conceptos sobre las variables dependientes e independientes, ofreciendo un marco conceptual sólido que justifique la relevancia de la investigación, comprendiendo la problemática en contexto a profundidad. Mientras que en el Capítulo II, se desarrollan los resultados obtenidos en la aplicación de los métodos y técnicas, que permiten realizar análisis del porcentaje de morosidad, liquidez y eficiencia en la gestión de cuentas por cobrar, identificando los factores principales que requieren de atención para mejorar la gestión financiera de la cooperativa. Por último, dentro del Capítulo III, se ofrece una propuesta direccionada a mejorar la problemática, incluyendo recomendaciones como políticas de crédito más estrictas y estrategias de seguimiento, para fortalecer la posición financiera de la cooperativa.

Capítulo I

1. Marco Teórico

1.1. Examen Especial

De acuerdo con Gutiérrez et al., (2020), el examen especial mantiene una postura de alcance limitado, dado que su análisis de estudio se enfoca en ciertas operaciones limitada de la empresa, con el objetivo de mejorar las mismas a través de un análisis específico que permita emitir un informe de los resultados con sus correspondientes comentarios, conclusiones y recomendaciones de ser necesario. De la misma forma Figueroa et al., (2019), indica que en Ecuador el examen especial es efectuado por la Contraloría General del Estado, posterior a la fase de ejecución de la empresa auditada, al finalizar dicho proceso de evaluación se determinará las responsabilidades de tipo financiero, administrativo, operativo o medioambiental, por acción u omisión en contra de las disposiciones legales.

Asimismo, como expresan Almeida & Cedeño, (2017); Torres (2021), el examen especial es fundamental para que los directivos identifiquen áreas problemáticas dentro de la empresa mediante la recopilación de evidencias concretas por parte del equipo auditor, lo que facilita la adopción de medidas correctivas que beneficien a la organización, principalmente este tipo de auditoría se enfoca en áreas específicas de la entidad, asegurando una comprensión detallada de los aspectos a revisar, con base en las normativas legales, reglamentarias e internas, y en función del alcance definido del examen.

1.1.1. Normas Internacionales de Auditoría

San Martín & Cruz (2023), sostiene que esta norma internacional establece las responsabilidades principales del auditor independiente al realizar auditorías de estados

financieros, describiendo los objetivos, el alcance y los requisitos generales que deben cumplirse en conformidad con las NIA, como se muestran en la Tabla 1.

Tabla 1

Normas Internacionales de Auditoría.

NIA	Concepto	Importancia	Objetivo
NIA 200. Objetivos Generales del Auditor Independiente y la Conducción de una Auditoría	Expone las responsabilidades del auditor al llevar a cabo una auditoría de estados financieros bajo las Normas Internacionales de Auditoría (NIA).	Aumenta la confianza en los estados financieros al garantizar que están libres de errores significativos debido a fraude o error.	Expresar una opinión sobre los estados financieros basada en evidencia adecuada que minimice el riesgo de error.
NIA 210. Acuerdo en los Términos de los Trabajos de Auditoría	Establece que el auditor debe asegurarse de que las precondiciones para la auditoría están presentes y acordar los términos con la administración.	Define los términos de trabajo para evitar malentendidos y asegurar una auditoría adecuada.	Aceptar o continuar con el trabajo de auditoría solo si existen precondiciones y un entendimiento claro de los términos.
NIA 220. Control de Calidad para una Auditoría de Estados Financieros	Requiere que el auditor implemente procedimientos de control de calidad que aseguren el cumplimiento de normas profesionales y legales.	Garantiza la calidad y profesionalidad de la auditoría, alineando los resultados con los estándares adecuados.	Proveer una seguridad razonable de que la auditoría cumple con los estándares aplicables y emitir una opinión adecuada.
NIA 230. Documentación de la Auditoría	Establece la responsabilidad del auditor de preparar una documentación adecuada que respalde el trabajo realizado en una auditoría y las conclusiones obtenidas.	La documentación es clave para proporcionar evidencia de que la auditoría se llevó a cabo de acuerdo con las normas y requisitos legales, y facilita la supervisión y revisión del trabajo realizado.	Asegurar que la documentación de la auditoría respalde adecuadamente el informe del auditor y que la auditoría se planeó y ejecutó de manera conforme a las Normas Internacionales de Auditoría.

NIA	Concepto	Importancia	Objetivo
<p>NIA 240. Responsabilidad del Auditor en Relación con el Fraude en una Auditoría de Estados Financieros</p>	<p>Esta norma establece la responsabilidad del auditor de identificar y evaluar los riesgos de errores significativos debido a fraude. También ofrece directrices sobre cómo responder a estos riesgos.</p>	<p>La detección de fraude es un área crítica en la auditoría, ya que los fraudes pueden tener un impacto significativo en la presentación de los estados financieros.</p>	<p>El auditor debe obtener evidencia suficiente y adecuada para identificar y evaluar los riesgos de errores significativos debidos a fraude, y diseñar respuestas apropiadas a dichos riesgos.</p>
<p>NIA 250. Consideración de Leyes y Regulaciones es una Auditoría de Estados Financieros</p>	<p>Explica la responsabilidad del auditor de considerar las leyes y regulaciones aplicables que podrían afectar los estados financieros de la entidad auditada.</p>	<p>El cumplimiento con leyes y regulaciones es crucial para evitar sanciones y asegurar que los estados financieros reflejen fielmente la situación financiera de la entidad.</p>	<p>Asegurar que los estados financieros no contengan errores materiales debido a incumplimientos legales.</p>
<p>NIA 260. Comunicación con los Encargados del Gobierno Corporativo</p>	<p>Establece los requisitos para la comunicación entre el auditor y las personas responsables del gobierno corporativo sobre asuntos clave de la auditoría.</p>	<p>La comunicación efectiva mejora la calidad de la auditoría y asegura que los responsables del gobierno corporativo estén informados sobre cualquier problema que pueda surgir durante la auditoría.</p>	<p>Mantener una comunicación clara y adecuada con los encargados del gobierno corporativo sobre el alcance, cronograma y hallazgos de la auditoría.</p>
<p>NIA 265. Comunicación de Deficiencias en el Control Interno</p>	<p>Explica las obligaciones del auditor de informar sobre deficiencias en los controles internos relevantes para la auditoría.</p>	<p>Ayuda a las entidades a mejorar sus sistemas de control interno, reduciendo así el riesgo de errores materiales en los estados financieros.</p>	<p>Informar oportunamente a la administración y a los encargados del gobierno corporativo sobre cualquier deficiencia significativa detectada en el control interno.</p>

NIA	Concepto	Importancia	Objetivo
NIA 300. Planeación de una Auditoría de Estados Financieros	Explica los pasos y la importancia de planear una auditoría de manera adecuada.	Una buena planificación permite al auditor identificar áreas de riesgo y asignar recursos eficientemente.	Desarrollar una estrategia global que asegure que la auditoría se realice de manera eficaz.
NIA 315. Identificación y Valoración de los Riesgos de Error Material mediante el Conocimiento de la Entidad y su Entorno	Explica cómo el auditor debe obtener conocimiento sobre la entidad y su entorno.	Conocer la entidad permite identificar mejor los riesgos de error material.	Identificar y evaluar los riesgos de error material en los estados financieros.
NIA 320. Importancia Relativa en la Planificación y Ejecución de una Auditoría	Explica cómo el auditor debe determinar la importancia relativa de las áreas de auditoría.	Ayuda al auditor a concentrar los esfuerzos en áreas críticas.	Determinar el nivel de importancia relativa para planificar la auditoría de manera eficiente.
NIA 330. Respuestas del Auditor a los Riesgos Evaluados.	Establece las acciones que el auditor debe tomar en respuesta a los riesgos identificados.	Permite ajustar los procedimientos de auditoría a los riesgos específicos.	Desarrollar respuestas apropiadas para los riesgos identificados durante la auditoría.
NIA 402. Consideraciones de Auditoría Relativas a una Entidad que Usa una Organización de Servicios	Describe cómo auditar una entidad que externaliza parte de sus operaciones a otras organizaciones.	Asegura que el auditor considere los riesgos que surgen del uso de proveedores externos.	Obtener evidencia suficiente y apropiada sobre los controles internos de las organizaciones de servicios utilizadas por la entidad.
NIA 450. Evaluación de Representaciones Erróneas Identificadas durante la Auditoría	Establece los procedimientos para evaluar los errores encontrados durante la auditoría.	Permite al auditor evaluar si los errores afectan la opinión de los estados financieros.	Determinar si las inexactitudes encontradas son significativas y si requieren ajuste en los estados financieros.

NIA	Concepto	Importancia	Objetivo
NIA 500. Evidencia de Auditoría	Explica la responsabilidad del auditor para obtener evidencia suficiente y apropiada que respalde sus conclusiones.	La evidencia es fundamental para emitir una opinión objetiva.	Obtener evidencia confiable para formar una base sólida sobre la cual emitir una opinión.
NIA 501. Evidencia de Auditoría: Consideraciones Específicas para Partidas Seleccionadas	Describe la obtención de evidencia en partidas específicas como inventarios y litigios.	Garantiza que áreas con mayor riesgo sean auditadas con especial atención.	Obtener evidencia suficiente y apropiada sobre partidas específicas clave.
NIA 505. Confirmaciones Externas	Establece las responsabilidades del auditor al usar confirmaciones externas para verificar saldos.	Asegura la precisión de la información financiera mediante terceros.	Usar confirmaciones externas para corroborar la exactitud de los estados financieros.
NIA 510. Trabajo Iniciales de Auditoría-Saldos Iniciales	Establece los procedimientos para auditar los saldos iniciales cuando se comienza a auditar una nueva entidad.	Los saldos iniciales pueden influir significativamente en los estados financieros actuales.	Obtener evidencia suficiente de que los saldos iniciales son correctos.
NIA 520. Procedimientos Analíticos	Explica cómo usar procedimientos analíticos para evaluar la razonabilidad de los datos financieros.	Ayuda a detectar discrepancias en las cifras financieras.	Aplicar procedimientos analíticos para identificar áreas que puedan necesitar mayor investigación.
NIA 530. Muestreo de Auditoría	Define cómo seleccionar una muestra representativa de datos financieros para realizar pruebas.	Permite obtener conclusiones válidas sin auditar el 100% de los datos.	Utilizar muestras adecuadas para obtener evidencia representativa.

NIA	Concepto	Importancia	Objetivo
NIA 540. Auditoría de Estimaciones Contables	Proporciona orientación para auditar estimaciones contables, incluyendo estimaciones del valor razonable.	Las estimaciones contables implican juicios que pueden afectar significativamente los resultados financieros.	Evaluar si las estimaciones contables son razonables.
NIA 550. Partes Relacionadas	Establece las responsabilidades del auditor al evaluar las transacciones y relaciones con partes relacionadas.	Las transacciones con partes relacionadas pueden influir en los resultados financieros.	Identificar y evaluar las transacciones con partes relacionadas para asegurar su correcta presentación.
NIA 560. Hechos Posteriores	Explica cómo el auditor debe tratar los hechos ocurridos después del periodo auditado, pero antes de emitir su informe.	Los hechos posteriores pueden requerir ajustes o revelaciones en los estados financieros.	Asegurar que los hechos relevantes se consideren y se revelen adecuadamente.
NIA 570. Negocio en Marcha	Establece las responsabilidades del auditor para evaluar la capacidad de la entidad para continuar operando como negocio en marcha.	La viabilidad futura de la entidad puede influir significativamente en la opinión del auditor y en las decisiones de los usuarios de los estados financieros.	Evaluar si la entidad tiene la capacidad de seguir operando en el futuro próximo y si existen dudas sobre su capacidad de continuar como negocio en marcha.
NIA 580. Declaraciones Escritas	Requiere que el auditor obtenga declaraciones escritas de la administración sobre la responsabilidad de la preparación de los estados financieros y otros asuntos clave.	Las declaraciones escritas refuerzan la responsabilidad de la administración y proporcionan una base adicional para las conclusiones del auditor.	Obtener confirmación formal de la administración sobre aspectos importantes de los estados financieros.

NIA	Concepto	Importancia	Objetivo
<p>NIA 600. Consideraciones Especiales: Auditorías de Estados Financieros de Grupo</p>	<p>Proporciona directrices para auditar estados financieros consolidados donde se incluyen varias entidades bajo una misma dirección o control.</p>	<p>La consolidación de múltiples entidades presenta riesgos adicionales que requieren una adecuada coordinación entre los auditores de los distintos componentes.</p>	<p>Asegurar que los estados financieros consolidados se presenten adecuadamente y reflejen con precisión las operaciones del grupo.</p>
<p>NIA 610. Uso del Trabajo de Auditores Internos</p>	<p>Establece los criterios para utilizar el trabajo del auditor interno en la auditoría externa, determinando cuándo y cómo es apropiado basarse en sus resultados.</p>	<p>El uso del trabajo de auditores internos puede aumentar la eficiencia de la auditoría externa, siempre que se garantice su calidad y objetividad.</p>	<p>Determinar si el trabajo del auditor interno puede ser utilizado de manera efectiva como parte de la auditoría externa.</p>
<p>NIA 620. Uso del Trabajo de un Experto</p>	<p>Explica cómo el auditor debe utilizar el trabajo de expertos en áreas donde se requiere conocimiento especializado, como en la valuación de activos o en temas legales.</p>	<p>Algunos aspectos de la auditoría requieren conocimientos especializados que el auditor no posee, por lo que es esencial evaluar la calidad del trabajo del experto.</p>	<p>Garantizar que el trabajo del experto sea fiable y adecuado para respaldar la opinión del auditor.</p>
<p>NIA 700. Formación de una Opinión e Informe sobre los Estados Financieros.</p>	<p>Explica cómo el auditor debe formar una opinión sobre los estados financieros y emitir su informe de auditoría, basado en la evidencia obtenida durante la auditoría.</p>	<p>El informe del auditor es crucial para los usuarios de los estados financieros, ya que proporciona una opinión independiente sobre la exactitud de la información financiera.</p>	<p>Emitir una opinión clara sobre si los estados financieros están libres de errores materiales y reflejan adecuadamente la situación financiera de la entidad.</p>

NIA	Concepto	Importancia	Objetivo
<p>NIA 705. Modificaciones a la Opinión en el Informe del Auditor Independiente</p>	<p>Establece los procedimientos a seguir cuando el auditor necesita modificar su opinión debido a que los estados financieros no cumplen con los requisitos del marco contable.</p>	<p>Las modificaciones de la opinión afectan significativamente la confianza en los estados financieros y deben explicarse de manera clara y detallada.</p>	<p>Emitir una opinión modificada cuando los estados financieros presentan errores materiales o están incompletos.</p>
<p>NIA 706. Párrafos de Énfasis y Párrafos sobre Otros Asuntos en el Informe del Auditor Independiente</p>	<p>Proporciona orientación sobre cómo incluir párrafos de énfasis o sobre otros asuntos en el informe del auditor para destacar temas importantes sin modificar la opinión.</p>	<p>Estos párrafos permiten al auditor destacar áreas críticas que requieren la atención del lector, mejorando la transparencia.</p>	<p>Llamar la atención sobre asuntos importantes que pueden afectar la interpretación de los estados financieros.</p>
<p>NIA 710. Información Comparativa, Cifras Correspondientes y Estados Financieros Comparativos</p>	<p>Establece las responsabilidades del auditor con respecto a la información comparativa presentada junto con los estados financieros actuales.</p>	<p>La comparación con cifras anteriores es fundamental para los análisis financieros y para entender la evolución de la entidad.</p>	<p>Asegurar que la información comparativa presentada sea precisa y coherente con los estados financieros actuales.</p>
<p>NIA 800. Consideraciones Especiales: Auditoría de Estados Financieros Preparados de Acuerdo con un Marco de Propósito Especial</p>	<p>Proporciona orientación para auditar estados financieros que se preparan para propósitos específicos, distintos de los informes financieros generales.</p>	<p>Estos estados financieros pueden seguir marcos contables diferentes que requieren procedimientos de auditoría adaptados.</p>	<p>Evaluar si los estados financieros preparados bajo un marco de propósito especial están presentados de acuerdo con dicho marco.</p>

NIA	Concepto	Importancia	Objetivo
NIA 805. Consideraciones Especiales: Auditoría de un Estado Financiero Individual y Elementos Específicos, Cuentas o Partidas de un Estado Financiero	Establece cómo realizar auditorías de elementos específicos de los estados financieros, como cuentas individuales, sin auditar el conjunto completo.	Permite realizar auditorías sobre partes específicas de los estados financieros cuando no es necesario auditar todos los estados.	Emitir una opinión sobre un estado financiero individual o un componente específico de los estados financieros.
NIA 810. Compromisos para Informar sobre Estados Financieros Resumidos	Proporciona orientación sobre cómo auditar y emitir informes sobre estados financieros resumidos, que son versiones condensadas de los estados completos.	Los estados financieros resumidos pueden ser utilizados para fines específicos y deben reflejar fielmente los estados financieros completos.	Asegurar que los estados financieros resumidos son consistentes con los estados financieros completos y que no omiten información relevante.
NICC 1. Control de Calidad para Firmas que Realizan Auditorías y Revisiones de Información Financiera Histórica	Establece los requisitos para que las firmas de auditoría implementen un sistema de control de calidad que garantice que los trabajos de auditoría se realizan conforme a las normas.	Un sistema de control de calidad robusto asegura que la firma cumpla con los estándares profesionales y proporcione auditorías de alta calidad.	Asegurar que la firma y su personal cumplen con las normas de calidad profesional y emiten informes adecuados para los trabajos de auditoría realizados.

Nota. Normas Internacionales de Auditoría. Elaborado por Autores de Proyecto. Fuente: Auditool

1.1.2. Planificación de Auditoría

Como destacan Abolacio (2023); Sánchez (2021), esta fase es un proceso clave que abarca varios pasos relacionados con la entidad a auditar, tales como el análisis del tamaño y complejidad de la empresa, la experiencia del auditor en relación con la organización, el conocimiento del sector al que pertenece, y la comprensión del control interno y la estructura de la entidad, en esta fase se implica el diseño de un plan de trabajo que incluya un cronograma detallado de las actividades a

realizar y los recursos necesarios, además de describir las pruebas a realizar y los momentos específicos para ejecutarlas. También se determinan las áreas que requieren mayor atención, basándose en las normas internacionales de auditoría, normas de auditoría generalmente aceptadas y políticas internas de la empresa.

1.1.2.1. Memorando de la Planificación de Auditoría. En palabras de Villarrubia (2024); Moreno (2023), es un documento esencial que recopila los antecedentes clave de la empresa, como el objetivo y alcance de la auditoría, su propósito es guiar la elaboración de un cronograma de actividades que incluya los recursos necesarios para llevar a cabo la auditoría de manera eficiente, en este documento se establece información relevante que permite comprender las generalidades de la organización, proporcionando una base sólida para el desarrollo del proceso de auditoría.

1.1.2.2. Control Interno. Campos et al. (2020); Pereira (2019), postulan que en las empresas es una herramienta clave para responder a las necesidades de las organizaciones que buscan crecer y mantenerse en un mercado competitivo, y su implementación recae en la responsabilidad de la administración, la cual diseña un sistema capaz de proteger los activos y garantizar la segregación adecuada de funciones, esencial para el control efectivo. Sin embargo, es un proceso ejecutado por la dirección y el personal, buscando asegurar la fiabilidad de los informes financieros, la eficiencia operativa y el cumplimiento normativo. El marco COSO identifica cinco componentes fundamentales:

- **Ambiente de Control.** Fomenta un comportamiento ético.
- **Evaluación de Riesgos.** Permite prevenir errores y fraudes.
- **Actividades de control.** Aseguran el cumplimiento de objetivos.
- **Información y Comunicación.** Permite a todos conocer sus funciones y responsabilidades.

- **Seguimiento y Monitoreo.** Verifican el funcionamiento del control interno.

1.1.2.2.1. Evaluación del Control Interno. Como describen Huiman (2022); Manrique (2019), es fundamental estudiar y evaluar adecuadamente la estructura del control interno para determinar el nivel de confianza que se puede tener en ella y, a partir de ello, definir la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos de auditoría, pero en cada examen el auditor debe realizar un análisis y evaluación del control interno, los cuales pueden documentarse a través de tres métodos: descriptivo, flujograma y cuestionarios. Además, la evaluación debe ser oportuna, medible y disciplinada, aplicando los componentes de control interno para identificar, evaluar y proponer soluciones a los riesgos que afectan los objetivos institucionales, facilitando la toma de acciones preventivas y correctivas en la organización.

1.1.2.2.2. Riesgo de Auditoría. Se refiere a la posibilidad de que el auditor emita una opinión inadecuada debido a incorrecciones materiales en la información financiera, compuestos por tres tipos principales (Abolacio, 2023; Arias et al., 2019):

- **Riesgo Inherente.** Representa la susceptibilidad de errores o irregularidades significativas en el saldo de una cuenta o transacción, sin considerar los controles internos.
- **Riesgo de Control.** Surge de la probabilidad de que los sistemas de control interno de la entidad no logren prevenir o detectar errores significativos en la información financiera.
- **Riesgo de Detección.** Se deriva tanto del riesgo de muestreo como de otros factores, y se refiere a la posibilidad de que el auditor no detecte errores materiales durante el proceso de auditoría, lo que podría llevar a emitir una opinión incorrecta.

1.1.2.3. Programa de Auditoría. Torres (2024); Cubero (2019), señalan que es un plan detallado en el que se establece el trabajo a realizar y los procedimientos a emplear, especificando su naturaleza, alcance, momento de aplicación y los papeles de trabajo a elaborar, estos programas

actúan como una guía que facilita la ejecución de la auditoría, que debe ser revisada y ajustada a las condiciones cambiantes de la organización. Su diseño está basado en la evaluación del sistema de control interno, considerando su confiabilidad y nivel de riesgo, asimismo, cumple dos funciones principales: guiar la aplicación de los procedimientos y servir como registro del trabajo realizado, evitando omisiones.

1.1.2.3.1. Procedimientos de Auditoría. Son los procesos específicos que se aplican durante la auditoría, estrechamente relacionados con las técnicas utilizadas, lo que incluyen (Silva, 2022; García & García, 2021):

- **Pruebas Sustantivas.** Proporcionan evidencia sobre la validez y la correcta aplicación de los tratamientos contables, así como la evaluación de los indicadores de gestión.
- **Pruebas de Control o Cumplimiento.** Buscan verificar si los procedimientos y controles establecidos están siendo seguidos de manera adecuada.

1.1.3. Ejecución de Auditoría

Como afirman Erazo et al. (2021); Hernández et al. (2021), es la fase en la que el auditor implementa los procedimientos y programas diseñados, enfocándose en identificar y analizar los hallazgos en áreas críticas, que deben estar sustentados en papeles de trabajo y considerar atributos como la condición, criterio, efecto y causa. Además, se deberá seguir cuatro pasos clave como: la recopilación de evidencias (físicas, testimoniales, documentales o analíticas), la cadena de custodia, la evaluación y la documentación de la evidencia, que a su vez permite la validez de posibles fraudes. Según la NIA 520, las evidencias recopiladas deben ser suficientes, relevantes, confiables y útiles, sirviendo como soporte de los hechos identificados.

1.1.3.1. Papeles de Trabajo. Campos et al. (2020); Saucedo (2019) manifiestan que son registros detallados que documentan los procedimientos aplicados durante la auditoría, las pruebas

realizadas, la información obtenida y las conclusiones alcanzadas, estos son elaborados por el auditor y complementados con información suministrada por el cliente o terceros, conformando evidencias que respaldan la opinión del auditor, y estos pueden presentarse en formato físico y son esenciales para demostrar la validez del proceso de auditoría y las decisiones tomadas. De igual manera, Cubero (2019) detalla que los papeles de trabajo deben contener, como mínimo, los siguientes elementos:

- Nombre de la entidad, programa, área, unidad administrativa y, rubro o actividad evaluada.
- Título o propósito específico del papel de trabajo.
- Índice de identificación y ordenamiento.
- Fecha en la que se aplicaron los procedimientos de auditoría correspondientes.
- Referencia al procedimiento del programa de auditoría o una explicación clara del objetivo del papel de trabajo.
- Descripción breve del trabajo realizado y los resultados obtenidos.

1.1.3.2. Evidencia de Auditoría. Armas & Basurto (2024); Tapia et al. (2019), indican que en la NIA 500 se establece que el auditor debe obtener evidencia suficiente y apropiada para respaldar sus conclusiones y emitir una opinión de auditoría fundamentada, cuya evidencia se obtiene mediante una combinación adecuada de pruebas de control y procedimientos sustantivos, sirviendo como base para el informe final, y la evidencia se clasifica en:

- Física, obtenida mediante inspección y observación;
- Testimonial, recopilada a través de entrevistas;
- Documental, proveniente de documentos internos o externos a la organización; y
- Analítica, que resulta de cálculos, comparaciones legales y análisis.

1.1.3.3. Referencias de Auditoría. Estupiñán (2014); Jurado & Soria (2024), dan a conocer que las referencias cruzadas en los papeles de trabajo son fundamentales para mostrar de manera objetiva cómo se interrelacionan diferentes documentos en un proceso de auditoría, estas se realizan mediante anotaciones que conectan información relacionada entre los papeles de trabajo, utilizando un sistema de codificación que puede ser alfabético, numérico o alfanumérico. Además, cada hoja de auditoría debe identificarse con un índice o referencia, anotado preferiblemente con lápiz de color en la parte superior derecha. Las planillas principales se codifican con letras o números, mientras que las auxiliares utilizan un sistema alfanumérico para facilitar la identificación y vinculación de la información, como se muestra en la Tabla 2.

Tabla 2

Referencias de Auditoría de los Papeles de Trabajo.

Central		Activos		Pasivos	
IA	Informe de Auditoría	A	Caja y Bancos	AA	Obligaciones Financieras
B/G	Balance General	B	Inversiones Realizables	BB	Cuentas por Pagar
P/G	Estado de Resultados	C	Documentos y Cuentas por Cobrar	CC	Obligaciones Laborales
ESF	Estado de Cambios en la Situación Financiera	D	Inventarios	CC	Impuestos y Retenciones por Pagar
EFE	Estados de Flujo de Efectivo	E	Gastos Anticipadas y Otros Cargos Diferidos	DD	Otros Pasivos y Provisiones no Corrientes
ECP	Estado de Cambios el Patrimonio	F	Propiedades, Planta y Equipo y Depreciación Acumulada	EE	Otras Obligaciones no Corrientes

Central		Activos		Pasivos	
NEF	Notas a los Estados Financieros	G	Otros Activos	FF	Otros Pasivos y Provisiones no Corrientes
IS	Información Suplementaria			GG	Patrimonio de los Socios o Accionistas
B/G	Balance General				Estado de Resultados
AJES	Asiento de Ajustes			P/G1	Ingresos de Operación
RECL	Reclamaciones			P/G2	Costos de Operación

Nota. Referencias de auditoría para los papeles de trabajo. Elaborado por Autores de Proyecto.

Fuente: Elibro

1.1.3.4. Marcas de Auditoría. Carrillo et al. (2022); Arenas & Ayala (2021), concuerdan que son símbolos utilizados por los auditores para identificar, clasificar y evidenciar las pruebas y técnicas aplicadas durante una auditoría. Estas simbologías, establecidas por las firmas de auditoría, se emplean en los papeles de trabajo para facilitar la comprensión y elaboración de informes. Su uso, acompañado de un cuadro informativo que explica los símbolos y su significado, asegura que quienes revisen los documentos puedan interpretar correctamente la información y contribuir a la emisión de informes objetivos, fundamentales para una adecuada toma de decisiones.

Tabla 3

Marcas de Auditoría.

Símbolos	Concepto
√	Comprobado
Σ	Verificación de Saldos
≠	Diferencia de Saldos

Símbolos	Concepto
¥	Comprobación Física
g	Evidencia Documental
©	Conciliado
¢	Con Comprobante
Pr	Pendiente por Registro

Nota. Marcas de Auditoría. Elaborado por Autores de Proyecto. Fuente: Repositorio UCC.

1.1.3.4. Hallazgos de Auditoría. Para Cobaleda (2022); Rosado et al. (2024), son fundamentales para diseñar planes de mejora en los procesos que no cumplieron con las normativas internas de la entidad auditada, debiendo ser claros y precisos, describiendo los problemas e implicaciones de manera lógica y coherente, lo que facilita su comprensión y respaldo. Además, es el resultado de la evaluación de la evidencia en comparación con los criterios de auditoría, con el propósito de determinar la conformidad o no conformidad del sistema de gestión auditado. Los componentes de un hallazgo de auditoría se definen de la siguiente manera (Zambrano et al., 2021):

- **Condición.** Se refiere a la deficiencia o irregularidad detectada en una actividad desde el punto de vista del auditor.
- **Criterio.** Es la referencia que describe cómo deberían ser las actividades u operaciones organizacionales, es decir, “lo que debe ser”.
- **Causa.** Son los factores o circunstancias que generan la deficiencia observada en las actividades operativas.
- **Efecto.** Representa las consecuencias negativas que resultan de la deficiencia o irregularidad, afectando de manera adversa a la organización.

- **Evidencia.** Consiste en la información verificada que respalda el trabajo de auditoría, permitiendo al auditor aclarar los puntos evaluados y fundamentar las conclusiones y recomendaciones en el informe final.

1.1.4. Informe de Auditoría

Desde los puntos de vista de Abolacio (2023); Carrera et al. (2020), consiste en la redacción y revisión final de un documento que comunica los resultados del examen a las autoridades responsables, este incluye la opinión del auditor, su fundamento, las responsabilidades asumidas, así como la información financiera, notas aclaratorias, información complementaria, comentarios, conclusiones y recomendaciones sobre los hallazgos, y cualquier salvedad debe explicarse claramente, sin afectar la opinión general, y el propósito es garantizar una presentación clara y precisa de los hechos evaluados durante la auditoría.

1.1.4.1. Opinión de Auditoría. Citando a Tunqui & Salas (2024); Bustillos (2022), la opción surge de la evaluación exhaustiva de la información financiera y puede variar en función de los resultados obtenidos, cada tipo de opinión depende de la suficiencia y adecuación de la evidencia recopilada, lo cual influye directamente en la calidad de la presentación de la información financiera, brindando a la empresa auditada una perspectiva clara sobre la fiabilidad de la información auditada, y estos se clasifican en:

- **Opinión Limpia o Favorable.** Se emite cuando el auditor ha encontrado evidencia suficiente y adecuada para concluir que la información financiera presenta de manera justa la situación de la entidad sin reservas ni excepciones.
- **Opinión con Salvedades.** Esta se da cuando el auditor identifica ciertos desacuerdos, incertidumbres o limitaciones en el alcance, pero que no son lo suficientemente graves

como para justificar una opinión negativa, pero detalla las áreas específicas de preocupación.

- **Opinión Adversa o Negativa.** Se emite cuando el auditor concluye que la información financiera contiene deficiencias significativas y no presentan una imagen fiel de la situación financiera de la entidad, indicando incumplimientos con los principios contables generalmente aceptados.
- **Abstención de Opinión.** Se produce cuando el auditor se enfrenta a limitaciones significativas en el alcance de la auditoría o no se dispone de información clave, lo que impide emitir una opinión adecuada.

1.2. Cuentas por Cobrar

En palabras de Muñoz (2024); Tomalá (2022), son obligaciones económicas exigibles que surgen cuando una entidad proporciona bienes o servicios a un deudor, permitiéndole disfrutarlos de manera anticipada con el compromiso de pagarlos en un plazo establecido según los acuerdos, además se evidencian en cláusulas específicas como la fecha de vencimiento, valor de la deuda y método de pago, junto con la información pertinente del cliente.

1.2.1. Clasificación de las Cuentas por Cobrar

Según Magallanes & Santos (2023); Moncada (2024), estas cuentas por cobrar se clasifican en corto plazo siendo transacciones pendientes de pago que los clientes contraen al adquirir productos o servicios, con un plazo de cobro menor a un año, por otro lado, las de largo plazo son aquellas negociadas bajo condiciones específicas que permiten al cliente cumplir con sus obligaciones en un plazo superior a un año. Sin embargo, cuando estas cuentas no pueden ser recuperadas, se denominan cuentas incobrables o cuentas por cobrar irrecuperables, representando

deudas que la entidad financiera considera que no podrá recuperar de sus clientes, lo cual impacta negativamente en sus ingresos al no poder cobrar por los bienes o servicios prestados.

1.3. Recuperación de Cartera

Teniendo en cuenta a Puerta (2020); Ramos (2020), es el conjunto de actividades que se llevan a cabo para gestionar y evitar el vencimiento de las cuentas por cobrar, lo que implica la evaluación, seguimiento y control de los pagos pendientes, asegurando que las deudas sean saldadas dentro del plazo establecido, siendo una actividad crucial para las entidades financieras, permitiéndoles mantener un flujo de dinero constante e indispensable para la continuidad de sus operaciones comerciales, dado que los bienes entregados o servicios prestados deben ser cancelados en el tiempo acordado para evitar problemas de liquidez.

La recuperación de cartera como describen Poalasin (2023); Catota (2022) es fundamental para las entidades financieras, dado que permiten prevenir el riesgo de quiebra empresarial causado por la falta de recaudación oportuna de los créditos otorgados, asimismo mantener un flujo de dinero adecuado para que la entidad evite que su cartera de clientes se convierta en cuentas incobrables o morosas, contribuyendo a la estabilidad y continuidad de la empresa en el mercado.

1.4. Gestión de Créditos

Desde la perspectiva de Méndez (2021); Gutiérrez et al. (2020), este proceso es esencial para las empresas porque implica la asignación adecuada de los créditos a clientes con diferentes perfiles, exigiendo que la empresa desarrolle estrategias para gestionar y prevenir futuros riesgos de cuentas que puedan volverse incobrables, permitiendo a las organizaciones acceder a importantes oportunidades de financiamiento por parte de entidades financieras.

Además, como señalan Bernal et al. (2021); Vásquez (2019), la importancia de mantener una buena y adecuada gestión de créditos radica en minimizar los riesgos que se generan al otorgar

cualquier tipo de crédito, que se logra mediante el correcto manejo de las políticas, condiciones y procedimientos de crédito, estableciendo criterios y estrategias de evaluación que ayuden a disminuir el saldo deudor, de tal manera fortaleciendo la salud financiera de la empresa.

1.5. Morosidad

La morosidad como definen Ayala & Ayala (2024); Robayo (2024), es el retraso en el pago de una deuda o cuotas cuando un deudor no cumple con los pagos acordados en un contrato de préstamo o acuerdo financiero, convirtiéndose así en moroso, siendo una variable central en el mundo financiero y crediticio, puesto que impacta significativamente la estabilidad de las instituciones financieras, la economía en general y la vida de las personas, desde la reducción de ingresos hasta la pérdida de confianza en las entidades financieras.

1.5.1. Tipos de Morosidad

Los tipos de morosidad según lo que establece la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria son los que se detallan a continuación (SEPS, 2017):

- **Morosidad de la Cartera de Crédito Productivo:** Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva productivo frente al total cartera bruta productivo.
- **Morosidad de la Cartera de Consumo:** Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva consumo prioritario frente al total cartera bruta prioritario.
- **Morosidad de la Cartera de Crédito Inmobiliario:** Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva inmobiliaria frente al total cartera bruta inmobiliaria.

- **Morosidad de la Cartera de Microcrédito:** Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva microcrédito frente al total cartera bruta microcrédito.
- **Morosidad de la Cartera de Vivienda de Interés Social y Público:** Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva frente al total cartera bruta.
- **Morosidad de la Cartera de Crédito Educativo:** Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva frente al total cartera bruta.
- **Morosidad de la Cartera Total:** Mide el porcentaje de la cartera improductiva frente al total de la cartera (proporción de la cartera que se encuentra en mora). Las ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por la línea de crédito.

1.5.2. Tasas de Interés por Mora

Las operaciones de crédito en mora de las entidades financieras serán liquidadas a la tasa de interés por mora correspondiente, aplicada al saldo de capital vencido. También, la tasa de mora se calculará desde el número de días vencidos hasta que se efectúe el pago de la deuda, aplicando un recargo de hasta el 10% (0,1 veces) sobre la tasa vigente en el momento que se produce la mora, en función de la siguiente tabla (Junta de Política y Regulación Financiera, 2023):

Tabla 4*Tasas de Interés por Mora.*

Días de Retraso con Recargo Hasta el Día de Pago	Morosidad
0	0%
1 - 15	5%
16 - 30	7%
31 - 60	9%
Más de 60	10%

Nota. Tasas de Interés por Mora pertenecientes a la Junta de Política y Regulación Financiera (JPRF). Elaborado por Autores de Proyecto. Fuente: JPRF.

1.6. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)

En relación con Orbe (2019), la economía popular y solidaria es aquella manera de organización económica, individual o colectiva de sus integrantes para organizar y desarrollar procesos de producción, distribución, circulación, financiamiento y consumo de productos y servicios, con la finalidad de satisfacer requerimientos y generar ingresos.

Por otra parte, Páez (2023), postula que la importancia de contar con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el país, como ente de supervisión y control de la Economía Popular y Solidaria, otorga diferentes funcionalidades como: herramienta de control, supervisión, transparencia y buen gobierno, que obliga a las organizaciones supervisadas a la elaboración y presentación ante el organismo de supervisión.

1.7. Cooperativas de Ahorro y Crédito

Basándonos en los autores García et al. (2021), las cooperativas de ahorro y crédito son entidades socioeconómicas con capacidad de atender las necesidades de todos los sectores de economía local: comercio, agricultura, industria y servicios, a través de procesos administrativos

eficaces y eficientes, respetando los principios y valores del cooperativismo internacional. Sin embargo, la SEPS (2019), indica que las cooperativas de ahorro y crédito se categorizan según su nivel de activos como se detalla en la Tabla 4.

Tabla 5

Segmentación de Entidades del SEPS.

Segmentos	Activos
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00

Nota. Segmentación de Entidades pertenecientes a la SEPS. Elaborado por Autores de Proyecto.

Fuente: SEPS.

Con base a los autores Caminos et al. (2024); Sierra et al. (2024), las cooperativas de ahorro y crédito (COAC) son instituciones financieras de gran relevancia en el país que, bajo la supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), apoyan a los sectores con menos recursos económicos, ofreciendo préstamos a bajas tasas de interés, lo que permite a las personas mejorar su calidad de vida y a los emprendedores desarrollar pequeños y medianos negocios, contribuyendo así al crecimiento económico y al progreso del sistema productivo.

Capítulo II

2. Diagnóstico o Estudio de Campo

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., que forma parte del sector financiero regulado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), durante el periodo 2023 de enero a mayo fue parte de la clasificación de las cooperativas de segmento 2, pero a partir de junio pasó a ser parte del segmento 1, con activos que superan los \$ 80.000.000 millones. La realización de un examen especial a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. de la ciudad de Santo Domingo en el periodo 2023 al rubro cuentas por cobrar, es crucial para analizar detalladamente los procesos en la gestión de créditos y cobranza para la recuperación de cartera, identificando la razón del crecimiento de la morosidad de la cartera total y posibles áreas de mejora, con la finalidad de mantener la estabilidad y sostenibilidad financiera de la cooperativa.

Para ello, se aplicó un enfoque mixto de tipo descriptivo que combina métodos cualitativos, como la revisión literaria de investigaciones relacionadas con las variables de estudio, y cuantitativos, mediante el análisis de datos obtenidos de las técnicas aplicadas a los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. de la ciudad de Santo Domingo.

Además, las variables de estudio se relacionan al examen especial y recuperación de cartera. Por ello, los métodos que se utilizan son el deductivo para la revisión literaria de las variables de estudio y comprensión de las diferentes normativas, leyes y resoluciones que rigen a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. de la ciudad de Santo Domingo, regulada por la SEPS, el inductivo nos facilitó una orientación coherente para la investigación, permitiendo recopilar las evidencias necesarias para llevar a cabo la ejecución del examen de manera efectiva, el analítico se utilizó para el análisis e interpretación de las operaciones y documentos que sirven de respaldo de las cuentas por cobrar, el porcentaje de la morosidad de la

cartera total y el proceso adecuado del otorgamiento de crédito, con el propósito de determinar la correcta aplicación y cumplimiento de las normativas establecidas., y posteriormente el método sintético permitió resumir de manera clara y precisa los resultados obtenidos, detallando los hallazgos detectados durante la ejecución del examen especial. Además, facilitó la formulación de conclusiones y recomendaciones específicas, presentadas de manera clara para garantizar un informe comprensible.

De la misma manera, la población de estudio se enfoca en 12 trabajadores (un gerente de oficina, tres asesores de crédito, un asistente de crédito, un responsable operativo, un asistente operativo, dos gestores de cobranza, un asesor de captaciones, un abogado externo y una caja recibidora), por eso la muestra no probabilística es de siete personas que se relacionan directamente con la gestión de crédito y recuperación de cartera. Finalmente, la técnica de recolección de información que se aplica es la entrevista dirigida al Gerente de Oficina de la Cooperativa, utilizando preguntas diseñadas de manera coherente y organizada, mientras que la técnica de cuestionario se llevó a cabo con los gestores de crédito y cobranza redactado de forma coherente y estructuradas a las variables de estudio.

2.1. Información General de la Entidad

La información utilizada fue proporcionada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., lo que garantiza que los datos reflejan fielmente la situación de la entidad y se detallan a continuación:

2.1.1. Logo de la Cooperativa

Figura 1

Logotipo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda.



2.1.2. Fundación de la Cooperativa

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., con número de RUC 1890142679001 es una empresa que nace en la comunidad indígena de Palugsha provincia de Tungurahua situada cerca de la aldea del Pampa Redonda y Pucara Grande en el año 1982, que gracias a un grupo de líderes indígenas que visualizaron la necesidad de contar en la zona centro del Ecuador con una institución financiera que con respaldo humano se convirtiera en un ente promotor del desarrollo económico y social de las comunidades indígenas y en 1999 se convirtió en cooperativa de ahorro y crédito, principalmente ubicada su matriz en el cantón Ambato en la provincia de Tungurahua, entre las calles Castillo 7-27 y Juan Benigno Vela, contando con 15 agencias que se encuentran en Ambato Sur, Cuenca, Machala, Ibarra, Machachi, Quito Sur, Carapungo, Santo Domingo, Atuntaqui, Latacunga, Otavalo, Pelileo, Riobamba y Sangolquí.

2.1.3. Gobierno Corporativo

- Gerente General: Dr. Segundo Toalombo
- Presidente de la Cooperativa: Eustaquio Tuala
- Subgerente: Christian Toalombo
- Directora Financiera Administrativa: Narcisa Usulle
- Director de Negocios: Leonardo Simisterra
- Gerente de Oficina (Santo Domingo): Ing. Carla Félix

2.1.4. Compromiso de la Cooperativa

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC” Ltda. Entendemos la importancia de promover el desarrollo social, económico y ambiental de nuestras áreas de injerencia, con acciones y prácticas que contribuyen activamente al mejoramiento de la calidad de vida de los habitantes y ecosistemas de nuestro país.

Nuestro accionar se basa en la ética corporativa que desde 1982 se ha convertido en el estandarte de las políticas y prácticas de nuestros programas corporativos.

Históricamente la gestión se basa en la transparencia, la equidad y el cuidado del medio ambiente que nos permiten generar condiciones laborables estables y productivas que buscan el bienestar familiar.

2.1.5. Misión, Visión y Valores Corporativos

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

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

2.1.5.3. Valores Corporativos. Equidad, Confianza, Responsabilidad y Honestidad.

2.1.6. Entes de Control

- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).
- Banco Central del Ecuador (BCE).
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (JPRMF).
- Servicio de Rentas Internas (SRI).

2.1.7. Base Legal

La Cooperativa de Ahorro Crédito Indígena “SAC” Ltda. opera bajo la figura de (Ltda.), registrada en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

2.1.8. Disposiciones Legales

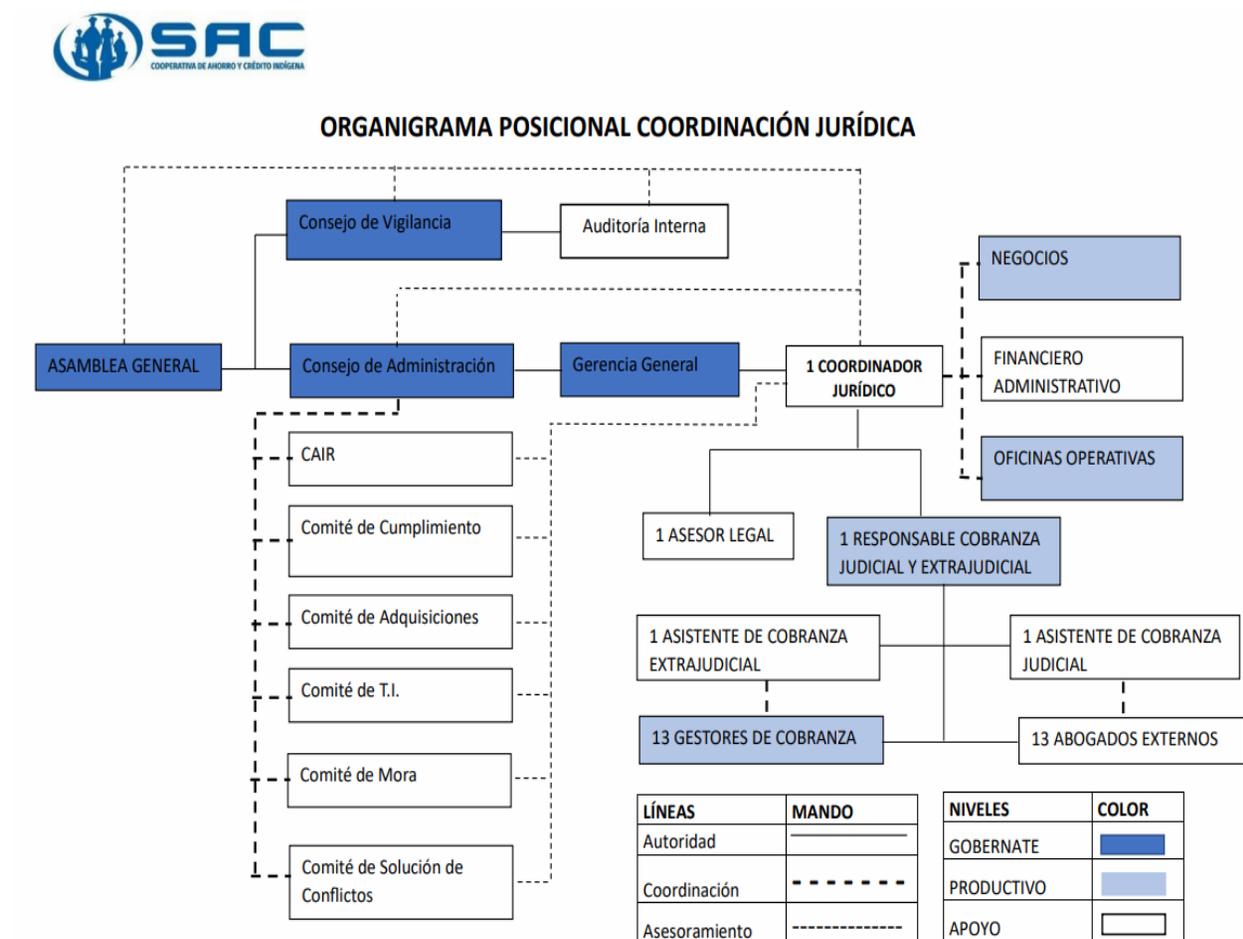
- Constitución de la República del Ecuador.
- Ley General de Compañías.
- Código Orgánico Monetario y Financiero (COMYF).
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS).
- Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública (LOTAIP).
- Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos.
- Reglamento General de la Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública.
- Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI).
- Código de Trabajo.

2.1.9. Estructura Organizacional

Figura 2

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



Nota. Información proporcionada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. de la ciudad de Santo Domingo.



**“Examen Especial al Rubro de las Cuentas por Cobrar para Mejorar la
Recuperación de Cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena
“SAC” Ltda. de la ciudad de Santo Domingo en el periodo 2023”.**

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2023

Santo Domingo, Ecuador

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.	HI 1/1
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	
HOJA DE ÍNDICES		
Símbolo	Significado	
HI	Hoja de Índices	
MPP	Memorando de Planificación Preliminar	
GOF	Gerente de Oficina	
GCR	Gestión de Crédito	
GCB	Gestores de Cobranzas	
TAR	Tabulación y Análisis de Resultados	
PGA	Programa de Auditoría	
HPT	Hoja Principal de Trabajo	
CCR	Cédula Cartera de Crédito	
CCB	Cédula Cuentas por Cobrar	
MTC	Cédula de Morosidad por Tipo de Cartera	
INF	Cédula de Indicadores Financieros	
HH	Hoja de Hallazgo	
CD	Carta de Dictamen	
IA	Informe de Auditoría	
Elaborado por:	Autores de Proyecto	
Revisado por:	Dra. Nelly Yolanda Moreira Mero, PhD.	



FASE I

PLANIFICACIÓN

PLANIFICACIÓN
PRELIMINAR

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.	MPP 1/9
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR		
<p>Examen Especial a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., en el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2023.</p>		
<p>1. IDENTIFICACIÓN DE LA COOPERATIVA</p>		
<ul style="list-style-type: none"> • Nombre de la Entidad: Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. • Representante Legal: Dr. Segundo Toalombo • Consejo Corporativo <ul style="list-style-type: none"> ○ Presidente de la Cooperativa: Eustaquio Tuala ○ Subgerente: Christian Toalombo ○ Directora Financiera Administrativa: Narcisa Usulle ○ Director de Negocios: Leonardo Simisterra ○ Gerente de Oficina (Santo Domingo): Ing. Carla Félix • RUC: 1890142679001 • Email: info@coopsac.fin.ec • Clase de Contribuyente: Obligado a Llevar Contabilidad • Tipo de Contribuyente: Sociedades • Fecha de Inicio de Actividades: 16-04-1999 • Dirección <ul style="list-style-type: none"> ○ Matriz: Ambato, Castillo 7-27 y Juan Benigno Vela 		

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.	MPP 2/9
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR		
<p>○ Agencias</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Ambato Sur (Tungurahua), Antonio Clavijo S/N y Pasaje Granada ▪ Atuntaqui (Imbabura), Río Amazonas S/N y Eugenio Espejo ▪ Quito Sur (Pichincha), Ayapanta OE1422 y Calle E ▪ Cotacollao (Pichincha), Av. De la Prensa N66-138 y Ramón Chiriboga ▪ Cuenca, Antonio Borrero 813 y Mariscal Antonio José de Sucre ▪ Ibarra (Imbabura), Olmedo S/N y Velasco Esquina ▪ Latacunga, Av. Amazonas S/N y General Maldonado ▪ Machachi (Pichincha), González Suarez 42 y José Mejía ▪ Machala, Av. Batalla de Junín S/N y Guabo ▪ Otavalo (Imbabura), Antonio José de Sucre 20-06 y Abdón Calderón ▪ Pelileo (Tungurahua), Calicuchima S/N y Jorge Chacón ▪ Carapungo (Pichincha), Av. Padre Luis Vaccari 14-79 y Río Guayas ▪ Riobamba, Juan Montalvo 29-69 y Orozco ▪ Sangolquí (Pichincha), Luis Cordero 555 y Bolívar ▪ Santo Domingo de los Tsáchilas (Santo Domingo), Av. Tsáchila S/N y Av. Clemencia de Mora <ul style="list-style-type: none"> • Teléfono: 03 500 3695 • Atención: Lunes a Viernes (08:00 a 17:30pm) y Sábado (08:00am a 14:00pm) 		

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.	MPP 3/9
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR		
<p>Actividades Principales</p> <p>Actividades de recepción de depósitos y/o similares cercanos de depósitos y la concesión de créditos o préstamos de fondos. La concesión de crédito puede adoptar diversas formas, como préstamos, hipotecas, transacciones con tarjetas de crédito, etc.</p>		
<p>Tipos de Productos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuentas <ul style="list-style-type: none"> ○ Ahorro Vista: Es una cuenta de ahorros dirigida a personas naturales que le permite al asociado disponer del dinero a través de los diferentes canales de servicio. ○ Ahorro Programado: Es un plan programado donde obtiene una excelente rentabilidad y beneficios adicionales que garantice el cumplimiento de los sueños de los socios. ○ Cuenta Taitita: Es una cuenta dirigida para niños, niñas y adolescentes hasta 17 años de edad, esta cuenta puede ser de libre disponibilidad o contratarse bajo la modalidad de ahorro programado. ○ Cuenta Corporativa: Cuenta de ahorro a la vista dirigida a pequeñas y medianas empresa que necesitan disponer de su dinero de manera rápida y segura, con una tasa de interés preferencial según el saldo. 		

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.	MPP 4/9
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR		
<ul style="list-style-type: none"> • Inversiones <ul style="list-style-type: none"> ○ Póliza a Plazo Fijo: Es una alternativa de inversión segura que permite a los clientes y socios mediante un depósito de dinero a un plazo de tiempo determinado, generando una alta rentabilidad por sus excedentes de liquidez. ○ SAC One: Es una opción de inversión segura y confiable. Se trata de depositar una cantidad específica de dinero en un banco o institución financiera por un periodo determinado y recibir una tasa de interés fija. ○ SAC Pro: Ofrece una serie de beneficios, como la seguridad del capital invertido y una tasa de interés estable durante el plazo acordado. Además, al tener una tasa de interés fija, las empresas pueden planificar su presupuesto con mayor precisión. ○ SAC Business: Ofrece una tasa de interés fija durante un periodo determinado para empresas y organizaciones. En este tipo de póliza, la empresa realiza pago único o pagos periódicos a la compañía de seguros a cambio de una tasa de interés fija durante el plazo acordado. • Créditos y Microcréditos <ul style="list-style-type: none"> ○ Credi Ágil: Son créditos que cubren necesidades emergentes o de temporada. ○ Crédito Premium: Son créditos preaprobados por la Cooperativa, otorgados a microempresarios. 		

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.	MPP 5/9
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR		
<ul style="list-style-type: none"> ○ Crédito de Consumo: Es el otorgado a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados, con una actividad productiva comercial, así como la adquisición de vehículos livianos que no sean de uso para una actividad productiva y comercial. ○ Credi Inversión: Dirigido a personas que mantiene certificados de depósito a plazo fijo (CDP) con la Cooperativa. ○ Crédito Unifica: Dirigido a unificar deudas de los trabajadores en relación de dependencia, rentistas o personas que prestan servicios personales y profesionales, teniendo como objetivo liberar la capacidad de pago. ○ Micro SAC: Dirigido a microempresarios (producción, comercialización y servicios), cuya fuente principal de pago constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades. ○ Microcrédito Warmi: Destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva comercial, así como para adquisición de vehículos livianos que no sean de uso para una actividad productiva y comercial. 		

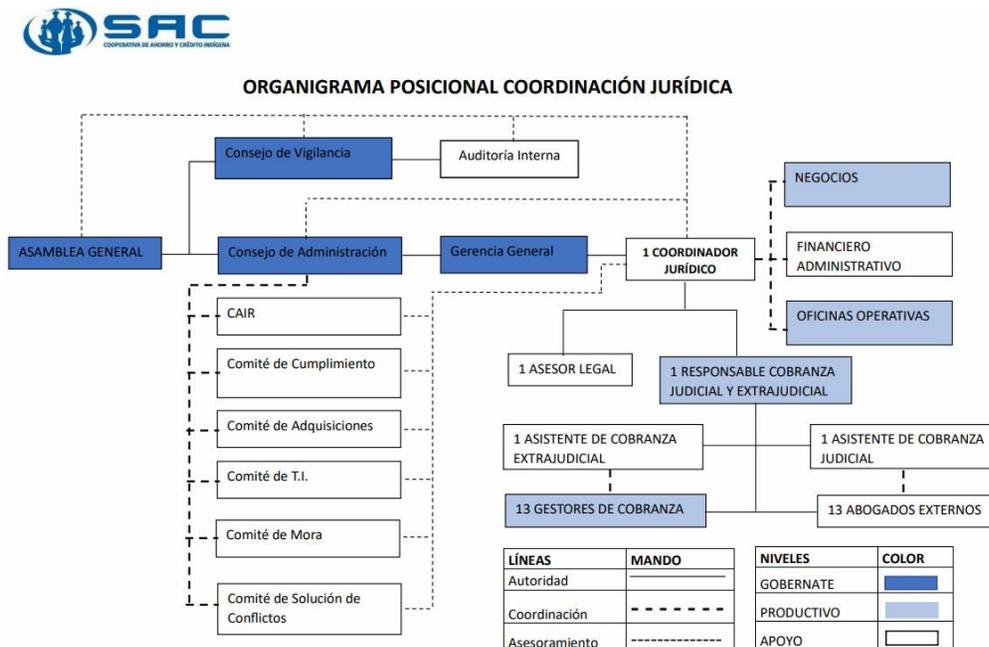
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.	MPP 6/9
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR		
<p>2. CONOCIMIENTO DE LA EMPRESA</p> <p>Contexto Empresarial</p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., con número de RUC: 1890142679001 principalmente ubicada su matriz en el cantón Ambato en la provincia de Tungurahua, cuenta con 15 agencias a nivel nacional. La cooperativa ha realizado auditoría conforme a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).</p> <p>Base Legal</p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., fue constituida en la ciudad de Ambato (Ecuador), mediante Acuerdo Ministerial No. 01128 conferido por el Ministerio de Bienestar Social e inscrita en el Registro General de Cooperativas con No. 01128, y certificada su existencia legal según Resolución SEPS-ROEPS-2013-000191, de fecha 14 de abril del 2013, emitida por la SEPS. Desde el 2013 opera como Cooperativa de Ahorro y Crédito abierta al público, y se somete al control de la SEPS. A partir del mes de julio del 2023 se encuentra ubicada en el segmento 1.</p> <p>Principales Disposiciones Legales</p> <ul style="list-style-type: none"> • Constitución de la República del Ecuador. • Código Orgánico Monetario y Financiero (COMYF). • Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS). • Resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. 		

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.	MPP 6/9
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR		
<p>Entes de Control</p> <ul style="list-style-type: none"> • Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). • Banco Central del Ecuador (BCE). • Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (JPRMF). • Servicio de Rentas Internas (SRI). 		
<p>Misión, Visión y Valores Corporativos</p>		
<p>Misión</p> <p>Ofrecer servicios y soluciones financieras a socios y clientes para ayudarlos a alcanzar sus metas y mejorar su situación financiera. Nuestro propósito es ser el socio confiable y efectivo en la gestión y planificación financiera para la sociedad.</p>		
<p>Visión</p> <p>Ser reconocida como líderes en la industria financiera del país, brindando soluciones innovadoras, mejorando la accesibilidad y eficiencia de sus servicios siendo un modelo de excelencia de servicio al cliente.</p>		
<p>Valores Corporativos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Equidad • Confianza • Responsabilidad • Honestidad 		

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.	MPP 8/9
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	

MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

Estructura Organizacional



Motivo de la Auditoría

El examen especial a los procesos de gestión de las cuentas por cobrar de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. de la agencia Santo Domingo, responde a la necesidad de maximizar la recuperación de cartera y minimizar los riesgos financieros, asociados al rubro de cuentas por cobrar, permitiendo identificar áreas de mejora en los procesos gestión de créditos y cobranza para la recuperación de cartera, identificando la razón del crecimiento de la morosidad de la cartera total, a través de la verificación de los controles internos implementados, y proponer recomendaciones orientadas a una gestión más eficaz y sostenible de la recuperación de cartera en los periodos posteriores.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.	MPP 9/9
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR		
<p>Objetivo de la Auditoría</p> <p>Este examen especial busca evaluar la eficiencia en la recuperación de cartera, verificar el cumplimiento de las políticas internas, y analizar la efectividad de los controles implementados en la gestión de cuentas por cobrar. Además, se busca identificar los factores que han contribuido al aumento de la morosidad de la cartera total, así como los riesgos asociados a este rubro. Con base en los hallazgos obtenidos, se pretende emitir un dictamen y formular conclusiones y recomendaciones.</p>		
<p>Alcance de la Auditoría</p> <p>El examen especial abarcará la revisión de los procesos de gestión de créditos y cobranzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. de la agencia Santo Domingo, durante el ejercicio fiscal comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2023.</p>		
<p>Puntos de Interés para el Examen</p> <p>En el relevamiento preliminar efectuado se ha observado los siguientes aspectos que se deben considerarse al enfocar las pruebas de auditoría:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Revisión de las políticas y procedimientos de gestión de créditos y cobranzas • Análisis porcentual de cuentas vencidas y morosidad total de cartera de clientes. 		
<p>Equipo de Trabajo</p> <ul style="list-style-type: none"> • Auditor Supervisor: Dra. Nelly Yolanda Moreira Mero • Audidores Senior: Anthony Ricardo Mena Cevallos • Audidores Senior: Mayra Liliana Párraga Zambrano 		

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.	TAR 1/6
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	
TABULACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS		
<p>Entrevista</p> <p>Análisis: Como se indica en el Anexo 1, se obtuvo respuestas favorables lo que indica que la Cooperativa cuenta con estrategias sólidas y procesos bien estructurados para la evaluación y aprobación de créditos, manejando diferentes herramientas de evaluación crediticia como Equifax y visitas In Situ para determinar el límite crediticio. Sin embargo, enfrenta desafíos relacionados con la morosidad, como el desvío de fondos y sobreendeudamiento por la crisis económica que atraviesa el país, es decir, que la morosidad afecta significativamente la liquidez de la Cooperativa.</p> <p>Conclusión: La Cooperativa demuestra un enfoque sólido y estructurado en la gestión de créditos, combinando herramientas tecnológicas y visitas In Situ. No obstante, la alta morosidad y sobreendeudamiento de los socios representan desafíos significativos en la liquidez de la Cooperativa.</p> <p>Recomendación: Al gerente general, disponga al gerente de oficina implementar estrategias preventivas mediante la implementación de modelos de scoring crediticio y digitalización de procesos más ágiles. De la misma manera, dar a conocer los programas de educación financiera a los socios, orientados a prevenir el sobreendeudamiento. También, se sugiere establecer políticas de refinanciamiento más flexibles, reduciendo la dependencia de procesos judiciales.</p>		

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.	TAR 2/6
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	

TABULACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

Cuestionario

Para la tabulación y análisis de resultados, se utilizará como referencia la Tabla 8: Medición de Nivel de Confianza y Riesgo, que clasifica los resultados en función del nivel de confianza y riesgo, permitiendo una evaluación clara y precisa del éxito y las posibles complicaciones de cada proceso.

Tabla 6

Medición de Nivel de Confianza y Riesgo.

NIVEL DE CONFIANZA		NIVEL DE RIESGO	
Alto	76 - 95	Alto	76 - 95
Medio	51 - 75	Medio	51 - 75
Bajo	5 - 50	Bajo	5 - 50

Nota. Elaborado por Autores de Proyecto.

Área de Créditos

Tabla 7

Tabulación de Datos del Área de Créditos.

PARÁMETRO	CANTIDAD	%
SÍ	72	100%
NO	0	0%
TOTAL	72	100%

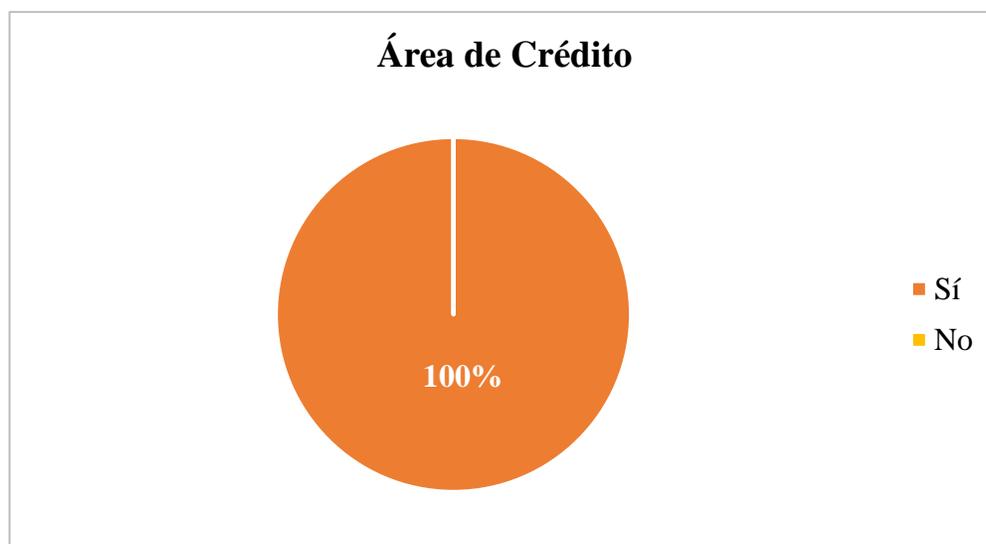
Nota. La tabla muestra los resultados obtenidos en la aplicación del cuestionario de control interno al área de créditos como se indica en el Anexo 3. Elaborado por Autores de Proyecto.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.	TAR 3/6
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	

TABULACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

Gráfico 1

Representación de Datos del Área de Créditos.



Nota. Elaborado por Autores de Proyecto.

Análisis: Como se muestran en los resultados, el área de créditos tiene un alto nivel de confianza, reflejando y destacando que los colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. de la ciudad de Santo Domingo, llevan buenas prácticas de las políticas y procedimientos documentados de control interno para la aprobación y otorgamiento de crédito, a través del buen uso de los sistemas tecnológicos que permiten la validación de información proporcionada por los solicitantes antes de aprobar los diferentes tipos de créditos de la Cooperativa, por lo tanto, el nivel de confianza indica una administración eficiente en el área de créditos.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.	TAR 4/6
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	
TABULACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS		
<p>Conclusión: Con base a los resultados obtenidos, el área de créditos mantiene un sistema de control interno efectivo y eficiente, garantizando el cumplimiento de los objetivos operativos, financieros, y de cumplimiento normativo. Además, el diseño y la implantación de los procedimientos evaluados muestran el compromiso de la Cooperativa hacia la mejora continua y mitigación de riesgos. No obstante, el resultado exige mantener una vigilancia constante para garantizar que el nivel de cumplimiento no decaiga con el tiempo, especialmente en el medio empresarial dinámico donde los riesgos y las necesidades de control pueden evolucionar.</p> <p>Recomendación: Al gerente general, disponga al gerente de oficina mantener y fortalecer los procesos existentes, a través de revisiones periódicas y capacitaciones continuas al personal, garantizando que la efectividad del sistema se mantenga frente a posibles cambios regulatorios o del entorno operativo. Además, se sugiere mejorar y mantener en constante actualizaciones las herramientas tecnológicas para optimizar los tiempos y recursos, asegurando la sostenibilidad y adaptabilidad del control interno a largo plazo.</p>		

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.	TAR 5/6
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	

TABULACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

Área de Cobranzas

Tabla 8

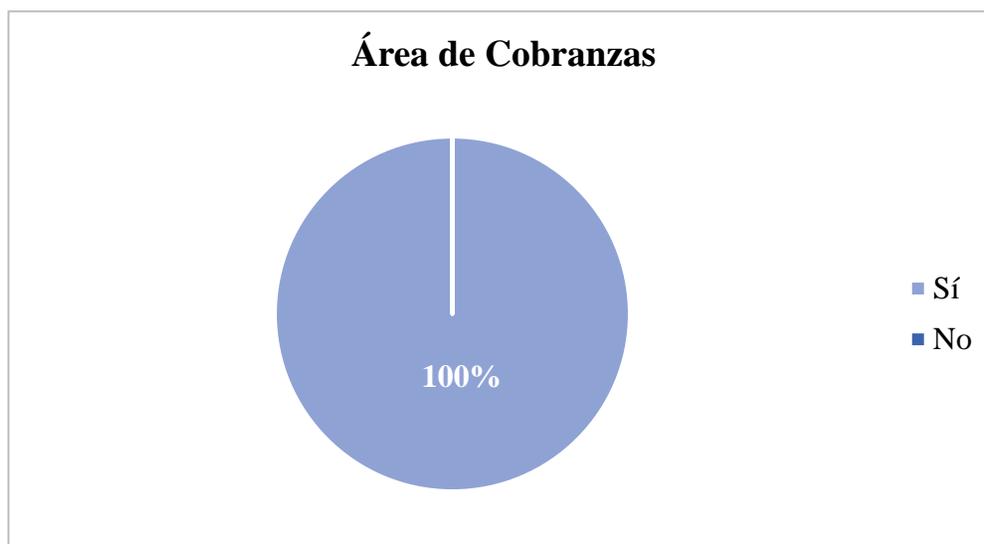
Tabulación de Datos del Área de Cobranzas.

PARÁMETRO	CANTIDAD	%
SÍ	38	100%
NO	0	0%
TOTAL	38	100%

Nota. La tabla muestra los resultados obtenidos en la aplicación del cuestionario de control interno al área de cobranzas como se indica en el Anexo 2. Elaborado por Autores de Proyecto.

Gráfico 2

Representación de Datos del Área de Cobranzas.



Nota. Elaborado por Autores de Proyecto.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.	TAR 6/6
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	
TABULACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS		
<p>Análisis: Las respuestas obtenidas en el área de cobranzas muestra un alto nivel de confianza, sin que sea haya identificado anomalías que afecten la calidad del proceso, estos resultados demuestran una capacidad sólida para mantener un control adecuado y asegurar la eficiente recuperación de cartera, con oportunidades para fortalecer aún más el proceso.</p> <p>Conclusión: En el área de cobranzas se cumple plenamente con las políticas y procedimientos necesarios que garantizan la recuperación de cartera de manera efectiva, sin que se haya detectado inconsistencias que puedan comprometer la gestión de la Cooperativa. Por otra parte, la inexistencia de riesgos significativos resalta que se cuenta con un sistema robusto que permite mantener la capacidad y estabilidad de la Cooperativa.</p> <p>Recomendación: Al gerente general, indique al gerente de oficina establecer un proceso de cobranza estructurado de revisión de riesgo, enfocado a los clientes con alto perfil de morosidad, en el cual se puedan integrar herramientas de análisis predictivo para evaluar la capacidad de pago y, así detectar posibles incumplimientos. Además, implementar un sistema de alertas automatizado que notifique de manera oportuna sobre los plazos críticos de cuentas vencidas mayores a 30 días, permitiendo gestionar de manera proactiva la cartera de clientes.</p>		

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.		PGA 1/1
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR		
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023		
PROGRAMA DE AUDITORÍA A LAS CUENTAS POR COBRAR			
Objetivo General:	Evaluar la gestión y control de las cuentas por cobrar, verificando la adecuada clasificación de la cartera y el cumplimiento de las normativas, resoluciones y circulares vigentes, con el propósito de identificar áreas de mejora en la recuperación de cartera vencida.		
Objetivos Específicos:	<ul style="list-style-type: none"> • Revisar la información financiera y los procedimientos relacionados con la clasificación de la cartera de cuentas por cobrar para asegurar su confiabilidad y exactitud. • Analizar que el cálculo de los indicadores financieros esté alineado con los lineamientos de la SEPS. • Comprobar que el código de cuentas esté estructurado según las resoluciones establecidas por la SEPS. 		
PRUEBAS SUSTANTIVAS			
N°	PROCEDIMIENTOS		P/T
1	Revisar la información relacionada con las cuentas por cobrar y clasificación de la cartera de morosidad.		
2	Analizar la metodología de los indicadores financieros relacionados con las cuentas por cobrar (morosidad de la cartera total).		
3	Inspeccionar las cuentas vencidas y su adecuación a las normativas vigentes.		
PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO			
4	Comprobar la existencia de procedimientos documentados para la clasificación de cartera vencidas y en morosidad.		
5	Verificar que el código de cuentas manejado por la Cooperativa sea bajo la estructuración de la SEPS.		
6	Inspeccionar que los indicadores financieros estén calculados acorde a la metodología presentada por la SEPS.		
7	Evaluar el cumplimiento de los indicadores de desempeño relacionados con la recuperación de cartera.		
Elaborado por:	Autores de Proyecto		Fecha: 25/11/2024
Revisado por:	Dra. Nelly Yolanda Moreira Mero, PhD.		



FASE II

EJECUCIÓN

EJECUCIÓN

		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC" LTDA.					HPT 1/2
		EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR					
		HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO					
		DE 01 DE ENERO HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2023					
RF	CÓD	DESCRIPCIÓN	SALDO DIC 2023 AÑO DE EXAMEN	SALDO DIC 2022 AÑO ANTERIOR	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO AUDITADO
					DÉBITO	CRÉDITO	
	1	ACTIVO	\$ 54,416,944.81	\$ 108,431,247.00			
	11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 11,622,283.74	\$ 7,893,066.82	\$ 11,622,283.74		\$ -
	13	INVERSIONES	\$ 7,528,017.31	\$ 7,300,468.88	\$ 7,528,017.31		\$ -
CCR	14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 123,988,428.64	\$ 86,249,458.54	\$ 123,988,428.64		\$ -
CCB	16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 1,727,576.59	\$ 1,359,507.49	\$ 1,727,576.59		\$ -
	17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	\$ -	\$ 2,124.69	\$ -		\$ -
	18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 4,468,871.70	\$ 2,807,941.68	\$ 4,468,871.70		\$ -
	19	OTROS ACTIVOS	\$ 5,081,766.83	\$ 2,818,678.90	\$ 5,081,766.83		\$ -
	2	PASIVO	\$ 140,438,411.15	\$ 97,911,186.64			
	21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 125,684,170.35	\$ 82,201,925.16		\$ 125,684,170.35	\$ -
	25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 3,391,824.80	\$ 2,623,038.98		\$ 3,391,824.80	\$ -
	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 11,356,831.46	\$ 13,080,316.05		\$ 11,356,831.46	\$ -
	29	OTROS PASIVOS	\$ 5,584.54	\$ 5,906.45		\$ 5,584.54	\$ -

		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.					HPT 1/2	
		EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR						
		HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO						
		DE 01 DE ENERO HASTA 31 DE DICIEMBRE DEL 2023						
RF	CÓD	DESCRIPCIÓN	SALDO DIC 2023 AÑO DE EXAMEN	SALDO DIC 2022 AÑO ANTERIOR	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO AUDITADO	
					DÉBITO	CRÉDITO		
		PATRIMONIO	\$ 13,978,533.66	\$ 10,520,060.36				
	31	CAPITAL SOCIAL	\$ 4,304,448.14	\$ 3,611,068.08		\$ 4,304,448.14	\$ -	
	33	RESERVAS	\$ 8,675,337.37	\$ 5,652,814.43		\$ 8,675,337.37	\$ -	
	35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$ 893,259.31	\$ 893,259.31		\$ 893,259.31	\$ -	
	36	RESULTADOS	\$ 105,488.84	\$ 362,918.54		\$ 105,488.84	\$ -	
		PATRIMONIO+PASIVO	\$ 154,416,944.81	\$ 108,431,247.00				
		TOTAL			\$ 154,416,944.81	\$ 154,416,944.81		
Elaborado por:		Autores de Proyecto					Fecha:	26/11/2024
Revisado por:		Dra. Nelly Yolanda Moreira Mero, PhD.						

De la información proporcionada como se muestra en el Anexo 4 y 5, se elaboró la hoja principal de trabajo correspondiente al Examen Especial al Rubro de las Cuentas por Cobrar para Mejorar la Recuperación de Cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. de la ciudad de Santo Domingo en el periodo 2023, tomando como base el estado de situación financiera de la Cooperativa, siguiendo la estructuración del código de cuentas emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) como se indica en la RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INFMR-INGINT-2022-0194.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.		CCR 1/1
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR		
	CÉDULA ANALÍTICA DE CARTERA DE CRÉDITO		
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023		
Código	Cuenta	(USD Dólares)	
		2023	2022
	Créditos por vencer		
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 28,497,712.51	\$ 22,063,201.14
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ 29,691.48	\$ 37,380.76
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 95,755,004.43	\$ 65,115,092.54
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$ -	\$ 1,609.75
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$ -	\$ 9,561.99
	Subtotal	\$ 124,282,408.42	\$ 87,226,846.18
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$ 69,641.28	\$ 1,834.72
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 561,594.25	\$ 250,417.30
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	\$ -	\$ 1,920.00
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 2,840,656.63	\$ 1,246,849.12
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$ -	\$ 641.59
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 335,455.95	\$ 144,279.09
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	\$ 6.00	\$ 3,246.00
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$ 2,004,644.84	\$ 1,305,246.13
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	\$ 899.85	\$ -
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	\$ 1,260.03	\$ 2,042.16
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$ 1.00	\$ 3.00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$ 72.00	\$ 293.55
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	\$ -	\$ -
	Subtotal	\$ 130,096,640.25	\$ 90,183,618.84
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ -6,108,577.21	\$ -3,934,160.30
	Total Cartera de Crédito	\$ 123,988,063.04	\$ 86,249,458.54

En base a la información proporcionada por la Cooperativa, se elaboró la cédula analítica presentando la composición de la cartera de créditos conforme al estado de situación financiera proporcionada por la Cooperativa, cumpliendo con la norma de control para la gestión del riesgo de crédito bajo la RESOLUCIÓN Nro. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-2023-0225, y la codificación de resoluciones monetarias, financieras, de valores y seguros SECCIÓN II y IV, teniendo en cuenta el Anexo 1, 6 y 8 sobre la clasificación y riesgos de la cartera de crédito y provisiones. A continuación, se presenta un desglose detallado de las líneas de créditos:

- **Cuentas por Vencer:** El saldo de la cartera de créditos por vencer tuvo un aumento pasando de \$ 87,226,846.18 en 2022 a \$ 124,282,408.42 en 2023, impulsado por la cartera de microcrédito y créditos de consumo. Sin embargo, en el segmento de microcrédito se requiere de un monitoreo más riguroso para evitar problemas de morosidad, debido a que reflejan un deterioro en la calidad de la cartera de microcrédito, indicando problemas en el cumplimiento de pagos.
- **Cuentas que no Devengan Intereses:** El saldo total de los créditos que no devengan intereses aumento significativamente en 2023, pasando de \$ 1,499,928.01 en 2023 a \$ 3,402,250.99, lo que representa un incremento impulsado por la cartera de microcréditos que no devengan intereses pasando de \$ 1,246,849.12 a \$ 2,840.656.63, de la misma manera la cartera de crédito de consumo muestra un incremento de \$ 311,176.95, evidenciando la necesidad de fortalecer las políticas de evaluación crediticia y recuperación para minimizar la acumulación de créditos en mora en las carteras de microcréditos y créditos de consumo.
- **Cuentas Vencidas:** El total de la cartera de créditos experimento un aumento, principalmente en la cartera de microcréditos vencidos pasando de \$ 1,305,246.13 a

\$2,004,644.84, asimismo la cartera de crédito de consumo vencida duplicó su saldo. Por otra parte, los créditos inmobiliarios vencidos muestran una disminución significativa, indicando que las carteras de microcréditos y consumo, deben fortalecer las estrategias de recuperación y prevención de morosidad para mitigar los riesgos financieros.

- **Cuentas Refinanciadas Vencidas:** La cartera muestra una reducción en el saldo total, destacando un saldo de \$ 899.85 en créditos de consumo refinanciados vencidos en 2023, categoría que no presentaba saldo en 2022, mientras que los microcréditos refinanciados vencidos disminuyeron de \$ 2,042.16 en 2022 a \$ 1,260.03 en 2023, lo que refleja una mejora relativa en la recuperación o en menor uso de refinanciamientos para solucionar problemas de morosidad. Además, la presencia de saldos vencidos especialmente en la cartera de microcréditos, evidencia dificultades en el cumplimiento de acuerdos de pago, para lo que es necesario fortalecer el análisis previo al refinanciamiento con los socios.
- **Cuentas Reestructuradas Vencidas:** La cartera de crédito de consumo reestructurada vencida pasó de \$ 3.00 en 2022 a \$ 1.00 en 2023, de la misma manera la cartera de microcrédito reestructurada vencida disminuyó significativamente, aunque los montos son pequeños, la presencia de saldos vencidos en esta categoría evidencia la necesidad de evaluar los acuerdos de reestructuración para minimizar el riesgo de incumplimiento futuro.
- **Provisiones Incobrables:** Las provisiones para créditos incobrables reflejan la necesidad de la Cooperativa de fortalecer sus reservas para cubrir posibles pérdidas derivadas de créditos en mora o incobrables, consistente con el crecimiento observado en los saldos vencidos y no productivos en la cartera.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.		CCB 1/1
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR		
	CÉDULA ANALÍTICA DE CUENTAS POR COBRAR		
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023		
Código	Cuenta	(USD Dólares)	
		2023	2022
1602	Intereses por cobrar inversiones	\$ 68,728.63	\$ 64,731.70
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$ 1,520,018.12	\$ 1,229,205.61
1614	Pagos por cuenta de socios	\$ 57,766.19	\$ 46,665.11
1615	Intereses reestructurados por cobrar	\$ 35,467.34	\$ 996.24
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 394,175.48	\$ 438,617.95
	Subtotal	\$ 2,076,155.76	\$ 1,780,216.61
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$ -348,579.17	\$ -420,709.12
	Total	\$ 1,727,576.59	\$ 1,359,507.49
Elaborado por:	Autores de Proyecto		Fecha: 28/11/2024
Revisado por:	Dra. Nelly Yolanda Moreira Mero, PhD.		

En base a la cédula analítica de cuentas por cobrar, en el año de estudio se evidencia un aumento en ciertos rubros como los intereses por cobrar de cartera de créditos y pagos por cuenta de socios, mostrando una actividad creciente en la gestión de estos tipos de cuentas. Por otro lado, las provisiones de las cuentas por cobrar indican la necesidad de mantener reservas significativas para cubrir posibles incumplimientos, en cual se deberán tener en cuenta la resolución y codificación mencionada en la cédula analítica de cartera de crédito.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.		MTC 1/1
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR		
	CÉDULA ANALÍTICA DE MOROSIDAD POR TIPO DE CARTERA		
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023		
TIPOS DE MOROSIDAD DE LA CARTERA		Índice de Morosidad (Porcentaje) Presentado por la Cooperativa	
		2023	2022
Morosidad de la Cartera de Crédito Productivo		0.00%	0.00%
Morosidad de la Cartera de Consumo		3.06%	1.76%
Morosidad de la Cartera de Crédito Inmobiliario		0.02%	12.14%
Morosidad de la Cartera de Microcrédito		4.81%	3.78%
Morosidad de la Cartera de Vivienda de Interés Social y Público		0.00%	0.00%
Morosidad de la Cartera de Crédito Educativo		0.00%	0.00%
Morosidad de la Cartera Total		4.42%	3.28%
Elaborado por:	Autores de Proyecto		Fecha: 28/11/2024
Revisado por:	Dra. Nelly Yolanda Moreira Mero, PhD		

De acuerdo con los reportes presentados por la Cooperativa como se muestra en el Anexo 7, se tomaron datos relevantes para el cálculo de la morosidad por tipo de cartera Anexo 6, el cual no mostró inconsistencias en los índices de morosidad como se muestra a continuación en la siguiente cédula analítica:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.		INF 1/2
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR		
	CÉDULA ANALÍTICA DE INDICADORES FINANCIEROS		
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023		
Indicadores de Morosidad		2023	2022
Morosidad Cartera Productivo			
$\frac{\text{Cartera Improductivo Productiva}}{\text{Cartera Bruta Productiva}}$		$\frac{\$ 0.00}{\$ 0.00} = 0.00\%$	$\frac{\$ 0.00}{\$ 0.00} = 0.00\%$
Morosidad Cartera Consumo Prioritario			
$\frac{\text{Cartera Improductivo Consumo Prioritario}}{\text{Cartera Bruta de Consumo Prioritario}}$		$\frac{\$ 898,316.65}{\$ 29,396,029.16} = 3.06\%$	$\frac{\$ 394,699.39}{\$ 22,459,510.28} = 1.76\%$
Morosidad Cartera Inmobiliaria			
$\frac{\text{Cartera Improductivo Inmobiliaria}}{\text{Cartera Bruta Inmobiliaria}}$		$\frac{\$ 6.00}{\$ 29,697.48} = 0.02\%$	$\frac{\$ 5,166.00}{\$ 42,546.76} = 12.14\%$
Morosidad Cartera Microcrédito			
$\frac{\text{Cartera Improductivo Microcrédito}}{\text{Cartera Bruta Microcrédito}}$		$\frac{\$ 4,846,633.58}{\$ 100,671,279.21} = 4.81\%$	$\frac{\$ 2,555,072.55}{\$ 67,681,561.80} = 3.78\%$
Elaborado por:	Autores de Proyecto		Fecha: 29/11/2024
Revisado por:	Dra. Nelly Yolanda Moreira Mero, PhD.		

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.		INF 2/2
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR		
	CÉDULA ANALÍTICA DE INDICADORES FINANCIEROS		
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023		
Morosidad Vivienda de Interés Social y Público			
$\frac{\text{Cartera Improductivo Vivienda de Interés Público}}{\text{Cartera Bruta Vivienda de Interés Público}}$		$\frac{\$ 0.00}{\$ 0.00} = 0.00\%$	$\frac{\$ 0.00}{\$ 0.00} = 0.00\%$
Morosidad Crédito Educativo			
$\frac{\text{Cartera Improductivo Educativa}}{\text{Cartera Bruta Educativa}}$		$\frac{\$ 0.00}{\$ 0.00} = 0.00\%$	$\frac{\$ 0.00}{\$ 0.00} = 0.00\%$
Morosidad Cartera Total			
$\frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$		$\frac{\$ 5,744,956.15}{\$ 130,097,005.85} = 4.42\%$	$\frac{\$ 2,954,937.94}{\$ 90,183,618.84} = 3.28\%$
Elaborado por:	Autores de Proyecto		Fecha: 29/11/2024
Revisado por:	Dra. Nelly Yolanda Moreira Mero, PhD.		

Nota. La SEPS indica que un indicador cuando mayor sea las entidades enfrentan dificultades en la recuperación de cartera, mientras más baja es favorable, dado que refleja una gestión eficiente en la recuperación de estos tipos de créditos.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.		HH 1/2
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR		
	HOJA DE HALLAZGO		
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023		
Título:	Análisis de la Gestión de Cartera de Créditos y Morosidad de la Cartera Total.		
Condición:	En base con el boletín financiero emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), de acuerdo con la información reportada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., se identificó un crecimiento en las diferentes carteras de créditos durante el año 2023, acompañado del incremento del porcentaje de la morosidad de la cartera total, pero cabe destacar que no se detectaron inconsistencias en los estados financieros presentados.		
Criterio:	De acuerdo con las normativas emitidas por la SEPS, las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) deben mantener un equilibrio entre el crecimiento de la cartera de créditos y gestión de los riesgos crediticios, asegurando la calidad óptima de los activos y reduciendo el impacto de la morosidad de la cartera total en la sostenibilidad de las operaciones.		
Causa:	El aumento en la cartera de créditos refleja el esfuerzo de la Cooperativa por apoyar a sus socios durante la crisis energética e incertidumbre política del país, dando un acceso más amplio al refinanciamiento. Sin embargo, las dificultades económicas han afectado la capacidad de pago de los prestatarios, contribuyendo al aumento en los niveles de la morosidad de la cartera total.		
Efecto:	El incremento de la morosidad de la cartera total ha generado un riesgo potencial en la estabilidad financiera de la Cooperativa, afectando la calidad de la cartera y aumentando la necesidad de provisiones para créditos incobrables, limitando la capacidad de la entidad para mantener el crecimiento de la cartera y atender nuevas demandas de créditos a corto plazo.		
Conclusión			
La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. demuestra el compromiso con los socios al incrementar la cartera de créditos durante la crisis energética e incertidumbre política del país. Sin embargo, el aumento en los niveles de la morosidad de la cartera total destaca la importancia de fortalecer los controles y estrategias para mejorar la calidad de la cartera, garantizando la sostenibilidad financiera de la entidad y preservación de confianza de los socios.			
Elaborado por:	Autores de Proyecto		Fecha: 02/12/2024
Revisado por:	Dra. Nelly Yolanda Moreira Mero, PhD.		

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.		HH 2/2
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR		
	HOJA DE HALLAZGO		
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023		
Recomendaciones			
<p><i>Al gerente de oficina,</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Fortalecer la gestión de riesgos crediticios a través de la implementación de estrategias de análisis más rigurosos, priorizando a clientes con perfiles financieros sólidos para reducir el riesgo de morosidad e incumpliendo. • Establecer programas de reestructuración de deuda para socios afectados por la crisis energética e incertidumbre política del país, facilitando el cumplimiento de las obligaciones mediante condiciones flexibles que permitan maximizar la recuperación de cartera. • Aumentar las provisiones para créditos incobrables, ajustándolas al comportamiento de la morosidad de la cartera total que permitan cubrir riesgos potenciales y garantizar la estabilidad financiera de la Cooperativa. • Desarrollar capacitaciones para el personal en temas de gestión de créditos y cobranzas, maximizando la eficiencia en la identificación y seguimiento de clientes en riesgo y mora. • Implementar sistemas de monitoreo continuo, utilizando herramientas tecnológicas que evalúen en tiempo real el estado de las diferentes carteras de créditos y morosidad, mejorando la toma de decisiones estratégicas. • Realizar campañas de educación financiera dirigidas a los socios, suscitando la importancia del cumplimiento de los pagos y fomentando el uso responsable del crédito. 			
Elaborado por:	Autores de Proyecto		Fecha: 02/12/2024
Revisado por:	Dra. Nelly Yolanda Moreira Mero, PhD.		



FASE III

COMUNICACIÓN DE

RESULTADOS

DICTAMEN DE AUDITORÍA

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.	CD 1/1
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
	CARTA DE DICTAMEN	
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	
Santo Domingo, 02 de diciembre del 2024.		
<p>Ing. Carla Félix</p> <p>GERENTE DE OFICINA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA., SANTO DOMINGO</p> <p>Ciudad. -</p> <p>Hemos auditado el adjunto estado de situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., al 31 de diciembre del 2023 y 2022, clasificación de la cartera e indicadores financieros de la morosidad de la cartera total que terminaron en el año de estudio. Estos boletines financieros son responsabilidad de la administración de la Cooperativa, nuestra responsabilidad es emitir una opinión basada a los rubros analizados.</p> <p>Nuestro examen fue efectuado de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) y las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS). Tales normas requieren que se planifique, ejecute y comuniqué los resultados del trabajo. La auditoría comprende el examen especial, sobre las pruebas selectivas y de cumplimiento, de evidencias que respalden la información financiera expuesta en el estado de situación financiera. Consideramos que la auditoría que se efectuó constituye una base razonable para sustentar nuestra opinión.</p> <p>En nuestra opinión, los saldos de cartera de créditos y cuentas por cobrar presentados en el estado de situación financiera son razonables, asegurando la coherencia y veracidad, de acuerdo con la información presentada por la Cooperativa. De la misma manera, la morosidad de la cartera total está acorde a la ficha metodológica de indicadores financieros emitido por la SEPS. También, el análisis de los resultados de evaluación de control interno en base a las evidencias que respaldan los procedimientos efectuados, comprende la verificación del cumplimiento de las disposiciones legales, políticas y reglamentos internos aplicables al sector financiero privado.</p> <p>Atentamente,</p> <p>Audidores Senior</p>		

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.	IA 1/6
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
	INFORME DE AUDITORÍA	
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	
1. INFORMACIÓN INTRODUCTORIA		
CONOCIMIENTO DE LA EMPRESA		
Contexto Empresarial		
<p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., con número de RUC: 1890142679001 principalmente ubicada su matriz en el cantón Ambato en la provincia de Tungurahua, cuenta con 15 agencias a nivel nacional. La cooperativa ha realizado auditoría conforme a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).</p>		
Base Legal		
<p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., fue constituida en la ciudad de Ambato (Ecuador), mediante Acuerdo Ministerial No. 01128 conferido por el Ministerio de Bienestar Social e inscrita en el Registro General de Cooperativas con No. 01128, y certificada su existencia legal según Resolución SEPS-ROEPS-2013-000191, de fecha 14 de abril del 2013, emitida por la SEPS. Desde el 2013 opera como Cooperativa de Ahorro y Crédito abierta al público, y se somete al control de la SEPS. A partir del mes de julio del 2023 se encuentra ubicada en el segmento 1.</p>		
Principales Disposiciones Legales		
<ul style="list-style-type: none"> • Constitución de la República del Ecuador. • Código Orgánico Monetario y Financiero (COMYF). • Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS). • Resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. 		
Entes de Control		
<ul style="list-style-type: none"> • Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). • Banco Central del Ecuador (BCE). • Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (JPRMF). • Servicio de Rentas Internas (SRI). 		
Misión, Visión y Valores Corporativos		
Misión		
<p>Ofrecer servicios y soluciones financieras a socios y clientes para ayudarlos a alcanzar sus metas y mejorar su situación financiera. Nuestro propósito es ser el socio confiable y efectivo en la gestión y planificación financiera para la sociedad.</p>		

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.	IA 2/6
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
	INFORME DE AUDITORÍA	
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	

Visión

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

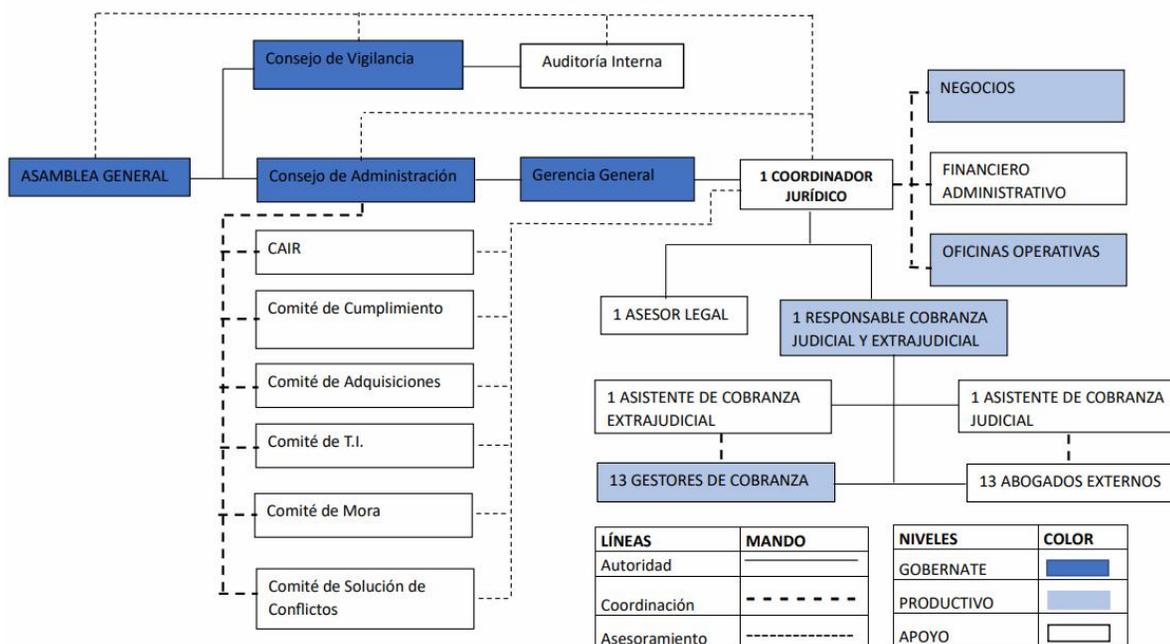
Valores Corporativos

- Equidad
- Confianza
- Responsabilidad
- Honestidad

Estructura Organizacional



ORGANIGRAMA POSICIONAL COORDINACIÓN JURÍDICA



LÍNEAS	MANDO
Autoridad	—————
Coordinación	- - - - -
Asesoramiento	- - - - -

NIVELES	COLOR
GOBERNANTE	
PRODUCTIVO	
APOYO	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.	IA 3/6
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
	INFORME DE AUDITORÍA	
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	
<p>Motivo de la Auditoría</p> <p>El examen especial a los procesos de gestión de las cuentas por cobrar de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. de la agencia Santo Domingo, responde a la necesidad de maximizar la recuperación de cartera y minimizar los riesgos financieros, asociados al rubro de cuentas por cobrar, permitiendo identificar áreas de mejora en los procesos gestión de créditos y cobranza para la recuperación de cartera, identificando la razón del crecimiento de la morosidad de la cartera total, a través de la verificación de los controles internos implementados, y proponer recomendaciones orientadas a una gestión más eficaz y sostenible de la recuperación de cartera en los periodos posteriores.</p> <p>Objetivo de la Auditoría</p> <p>Este examen especial busca evaluar la eficiencia en la recuperación de cartera, verificar el cumplimiento de las políticas internas, y analizar la efectividad de los controles implementados en la gestión de cuentas por cobrar. Además, se busca identificar los factores que han contribuido al aumento de la morosidad de la cartera total, así como los riesgos asociados a este rubro. Con base en los hallazgos obtenidos, se pretende emitir un dictamen y formular conclusiones y recomendaciones.</p> <p>Alcance de la Auditoría</p> <p>El examen especial abarcará la revisión de los procesos de gestión de créditos y cobranzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. de la agencia Santo Domingo, durante el ejercicio fiscal comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2023.</p> <p>Puntos de Interés para el Examen</p> <p>En el relevamiento preliminar efectuado se ha observado los siguientes aspectos que se deben considerarse al enfocar las pruebas de auditoría:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Revisión de las políticas y procedimientos de gestión de créditos y cobranzas. • Análisis porcentual de cuentas vencidas y morosidad total de cartera de clientes. <p>Equipo de Trabajo</p> <ul style="list-style-type: none"> • Auditor Supervisor: Dra. Nelly Yolanda Moreira Mero • Audidores Senior: Anthony Ricardo Mena Cevallos • Audidores Senior: Mayra Liliana Párraga Zambrano 		

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.	IA 4/6
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
	INFORME DE AUDITORÍA	
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	
2. ÁREAS EXAMINADAS		
CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR		
TÍTULO: Análisis de la Gestión de Cartera de Créditos y Morosidad de la Cartera Total.		
<p>En base con el boletín financiero emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), de acuerdo con la información reportada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., se identificó un crecimiento en las diferentes carteras de créditos durante el año 2023, acompañado del incremento del porcentaje de la morosidad de la cartera total, pero cabe destacar que no se detectaron inconsistencias en los estados financieros presentados. Sin embargo, conforme con las normativas emitidas por la SEPS, las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) deben mantener un equilibrio entre el crecimiento de la cartera de créditos y gestión de los riesgos crediticios, asegurando la calidad óptima de los activos y reduciendo el impacto de la morosidad de la cartera total en la sostenibilidad de las operaciones.</p> <p>De la misma manera, el aumento en la cartera de créditos refleja el esfuerzo de la Cooperativa por apoyar a sus socios durante la crisis energética e incertidumbre política del país, dando un acceso más amplio al refinanciamiento. No obstante, las dificultades económicas han afectado la capacidad de pago de los prestatarios, contribuyendo al aumento en los niveles de la morosidad de la cartera total, lo que ha generado un riesgo potencial en la estabilidad financiera de la Cooperativa, afectando la calidad de la cartera y aumentando la necesidad de provisiones para créditos incobrables, limitando la capacidad de la entidad para mantener el crecimiento de la cartera y atender nuevas demandas de créditos a corto plazo.</p>		
CONCLUSIÓN		
<p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. demuestra el compromiso con los socios al incrementar la cartera de créditos durante la crisis energética e incertidumbre política del país. Sin embargo, el aumento en los niveles de la morosidad de la cartera total destaca la importancia de fortalecer los controles y estrategias para mejorar la calidad de la cartera, garantizando la sostenibilidad financiera de la entidad y preservación de confianza de los socios.</p>		
RECOMENDACIONES		
<i>Al gerente de oficina,</i>		
<ul style="list-style-type: none"> Fortalecer la gestión de riesgos crediticios a través de la implementación de estrategias de análisis más rigurosos, priorizando a clientes con perfiles financieros sólidos para reducir el riesgo de morosidad e incumpliendo. 		

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.	IA 5/6
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
	INFORME DE AUDITORÍA	
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	
<ul style="list-style-type: none"> • Establecer programas de reestructuración de deuda para socios afectados por la crisis energética e incertidumbre política del país, facilitando el cumplimiento de las obligaciones mediante condiciones flexibles que permitan maximizar la recuperación de cartera. • Aumentar las provisiones para créditos incobrables, ajustándolas al comportamiento de la morosidad de la cartera total que permitan cubrir riesgos potenciales y garantizar la estabilidad financiera de la Cooperativa. • Desarrollar capacitaciones para el personal en temas de gestión de créditos y cobranzas, maximizando la eficiencia en la identificación y seguimiento de clientes en riesgo y mora. • Implementar sistemas de monitoreo continuo, utilizando herramientas tecnológicas que evalúen en tiempo real el estado de las diferentes carteras de créditos y morosidad, mejorando la toma de decisiones estratégicas. • Realizar campañas de educación financiera dirigidas a los socios, suscitando la importancia del cumplimiento de los pagos y fomentando el uso responsable del crédito. 		
3. EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO		
GERENCIA DE OFICINA		
CONCLUSIÓN		
<p>La Cooperativa demuestra un enfoque sólido y estructurado en la gestión de créditos, combinando herramientas tecnológicas y visitas In Situ. No obstante, la alta morosidad y sobreendeudamiento de los socios representan desafíos significativos en la liquidez de la Cooperativa.</p>		
RECOMENDACIÓN		
<p>Al gerente general, disponga al gerente de oficina implementar estrategias preventivas mediante la implementación de modelos de scoring crediticio y digitalización de procesos más ágiles. De la misma manera, dar a conocer los programas de educación financiera a los socios, orientados a prevenir el sobreendeudamiento. También, se sugiere establecer políticas de refinanciamiento más flexibles, reduciendo la dependencia de procesos judiciales.</p>		

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC” LTDA.	IA 6/6
	EXAMEN ESPECIAL AL RUBRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
	INFORME DE AUDITORÍA	
	DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	
<p>GESTIÓN DE CRÉDITO</p> <p>CONCLUSIÓN</p> <p>Con base a los resultados obtenidos, el área de créditos mantiene un sistema de control interno efectivo y eficiente, garantizando el cumplimiento de los objetivos operativos, financieros, y de cumplimiento normativo. Además, el diseño y la implantación de los procedimientos evaluados muestran el compromiso de la Cooperativa hacia la mejora continua y mitigación de riesgos. No obstante, el resultado exige mantener una vigilancia constante para garantizar que el nivel de cumplimiento no decaiga con el tiempo, especialmente en el medio empresarial dinámico donde los riesgos y las necesidades de control pueden evolucionar.</p> <p>RECOMENDACIÓN</p> <p>Al gerente general, disponga al gerente de oficina mantener y fortalecer los procesos existentes, a través de revisiones periódicas y capacitaciones continuas al personal, garantizando que la efectividad del sistema se mantenga frente a posibles cambios regulatorios o del entorno operativo. Además, se sugiere mejorar y mantener en constante actualizaciones las herramientas tecnológicas para optimizar los tiempos y recursos, asegurando la sostenibilidad y adaptabilidad del control interno a largo plazo.</p> <p>GESTIÓN DE COBRANZA</p> <p>CONCLUSIÓN</p> <p>En el área de cobranzas se cumple plenamente con las políticas y procedimientos necesarios que garantizan la recuperación de cartera de manera efectiva, sin que se haya detectado inconsistencias que puedan comprometer la gestión de la Cooperativa. Por otra parte, la inexistencia de riesgos significativos resalta que se cuenta con un sistema robusto que permite mantener la capacidad y estabilidad de la Cooperativa.</p> <p>RECOMENDACIÓN</p> <p>Al gerente general, indique al gerente de oficina establecer un proceso de cobranza estructurado de revisión de riesgo, enfocado a los clientes con alto perfil de morosidad, en el cual se puedan integrar herramientas de análisis predictivo para evaluar la capacidad de pago y, así detectar posibles incumplimientos. Además, implementar un sistema de alertas automatizado que notifique de manera oportuna sobre los plazos críticos de cuentas vencidas mayores a 30 días, permitiendo gestionar de manera proactiva la cartera de clientes.</p>		

Capítulo III

3. Diseño de la Propuesta

Diseño de un Plan de Capacitación para las Áreas de Gestión de Créditos y Cobranzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda.

3.1. Introducción

El plan de capacitación para las áreas de créditos y cobranzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. diseñada como una herramienta estratégica para la optimización de la recuperación de cartera y la reducción de morosidad, respondiendo a la necesidad de fortalecer las competencias de los colaboradores involucrados en la gestión de créditos y cobranzas, garantizando su alineación con el cumplimiento de las recomendaciones derivadas del examen especial efectuado. Además, la capacitación es el proceso educativo sistemático y continuo que permite a los trabajadores adquirir y perfeccionar conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para el desempeño eficiente de sus funciones, también ayuda a fomentar un ambiente laboral más proactivo, enfocado a la mejora continua y solución estratégica de los problemas relacionados con la recuperación de cartera.

El presente plan integra la participación de los colaboradores de la matriz y agencias de la Cooperativa “SAC”, priorizando temas claves identificados en las observaciones y recomendaciones recogidas durante el examen especial. Asimismo, se busca contribuir al cumplimiento de los objetivos estratégicos de la Cooperativa, garantizando un mejor servicio para los socios y sostenibilidad financiera de la entidad.

3.2. Justificación

El diseño de un plan de capacitación para las áreas de gestión y créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC” Ltda., surge como una respuesta estratégica frente al incremento significativo en la morosidad de la cartera total, identificado en el examen especial realizado a la entidad, aunque no se encontraron inconsistencias en los estados de situación financieras ni fallos en el control interno, este problema afecta la liquidez de la Cooperativa y la capacidad de recuperación de cartera.

Por lo tanto, este plan no solo busca mejorar los indicadores financieros, sino que también promueve el fortalecimiento de las competencias y actividades del personal de las áreas de créditos y cobranzas, proporcionándole una herramienta estratégica para gestionar y recuperar la cartera de manera eficiente, disminuyendo la morosidad. Además, asegurar que las acciones estén alineadas con las normativas y procedimientos internos, optimizando el desempeño de los colaboradores y mejorando los resultados financieros de la Cooperativa.

3.3. Objetivos

3.3.1. Objetivo General

Diseñar de un plan de capacitación para las áreas de gestión de créditos y cobranzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., con el propósito de fortalecer las competencias de los colaboradores, optimizar la recuperación de cartera y reducir la morosidad. Además, se contemplará la implementación de herramientas tecnológicas y programas de reestructuración de deuda, garantizando que todas las acciones estén alineadas con las políticas internas, las normativas legales aplicables al sector financiero y los controles internos establecidos por la Cooperativa.

3.3.2. *Objetivos Específicos*

- Diseñar un plan de capacitación basado en un enfoque sistémico y estratégico, que contemple el desarrollo de conocimientos, habilidades y actitudes claves para el mejoramiento de desempeño de los colaboradores en las áreas de gestión de créditos y cobranzas.
- Definir metodologías y recursos formativos adecuados para la implementación del plan de capacitación, asegurando su alineación con las normativas y procedimientos internos.
- Plantear estrategias en el plan de capacitación para la mejora continua del desempeño de las áreas de gestión de créditos y cobranzas.
- Asegurar que el plan de capacitación esté alineado con las políticas internas, las normativas legales y los controles establecidos por la Cooperativa, promoviendo la transparencia y el cumplimiento en los procesos de crédito y cobranzas.
- Incorporar herramientas tecnológicas y programas de reestructuración de deuda en el plan de capacitación, con el fin de mejorar la eficiencia y efectividad en los procesos de gestión de créditos y cobranzas.

3.4. Alcance

El diseño del plan de capacitación para las áreas de gestión de créditos y cobranzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., está enfocado en el fortalecimiento de las competencias y actitudes de los colaboradores, con la finalidad de optimizar la recuperación de cartera y reducir los índices de morosidad. Asimismo, se integrará herramientas tecnológicas y programas de reestructuración de deuda, asegurando que todas las acciones estén alineadas con las políticas internas, normativas legales aplicables al sector financiero y los controles internos establecidos.

3.5. Base Legal

El diseño del plan de capacitación para las áreas de gestión de créditos y cobranzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., se fundamenta en la Constitución de la República del Ecuador, Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS), que establece el compromiso de las cooperativas para garantizar la formación continua del personal en áreas técnicas y administrativas, y en la Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública (LOTAIP), exige la documentación y difusión de los procesos de capacitación como parte de los principios de transparencia y rendición de cuentas, fortaleciendo la eficiencia operativa y el cumplimiento de los objetivos institucionales.

3.6. Antecedentes de la Empresa

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., con número de RUC: 1890142679001 principalmente ubicada su matriz en el cantón Ambato en la provincia de Tungurahua, cuenta con 15 agencias a nivel nacional. Además, las principales actividades son la recepción de depósitos y/o similares cercanos de depósitos y la concesión de créditos o préstamos de fondos.

3.6.1. Misión, Visión y Valores Corporativos

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

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

3.6.1.3. Valores Corporativos: Equidad, Confianza, Responsabilidad, Honestidad.

3.7. Contexto

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. enfrenta retos en la gestión de créditos y cobranzas, debido a la baja eficiencia en los procesos de recuperación de cartera, lo que conlleva al incremento en la morosidad, este plan busca subsanar estas brechas a través de un plan de capacitación estructurado por módulos.

3.8. Metas

- Capacitar al 100% a las áreas de gestión de créditos y cobranzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., con la finalidad de:
 - Mejorar las habilidades y competencias del personal en la gestión de créditos y cobranzas.
 - Optimizar los procesos de evaluación y recuperación de cartera.
 - Reducir la morosidad en la cartera crediticia.
 - Incrementar la eficiencia en la recuperación de cuentas en mora.
 - Promover una cultura de excelencia en créditos y cobranzas.
 - Fortalecer la toma de decisiones en la gestión crediticia.
 - Garantizar que los procesos de capacitación y gestión estén alineados con las políticas internas, normativas legales aplicables y controles internos establecidos.
 - Implementar programas de reestructuración de deuda como parte del plan de capacitación.
 - Incorporar herramientas tecnológicas en el proceso de capacitación.

3.9. Desarrollo de la Propuesta

Los módulos propuestos para el proceso de capacitación de las áreas de gestión de créditos y cobranzas se detallan a continuación:

Tabla 9

Módulo I: Fundamentos de la Gestión de Cobranzas.

PLAN DE CAPACITACIÓN					
Módulo I:	Fundamentos de la Gestión de Cobranzas				
Objetivo:	Proporcionar una comprensión sólida de los conceptos y principios básicos de la gestión de cobranzas.				
Resultados de Aprendizaje:	Definir la gestión de cobranzas y su importancia en la Cooperativa.				
Facilitador:	Instructor Especializado en Cobranzas				
Modalidad:	Presencial				
Fecha de Inicio:	07 de julio del 2025		Fecha de Fin:	11 de julio del 2025	
Logros de Aprendizaje	Contenidos		Recursos Didácticos	Escenarios de Aprendizaje	Horas
Identificar las oportunidades y desafíos en la gestión de cobranzas.	- Introducción a la gestión de cobranzas		- Textos de referencia - Software de gestión de cobranzas - Casos de estudio	- Clases teóricas y prácticas - Discusión en grupo - Análisis de casos	15
	- Tipos de cobranzas				
	- Regulaciones y normativas aplicables				

Tabla 10

Módulo II: Técnicas de Cobranza y Negociación.

PLAN DE CAPACITACIÓN					
Módulo II:	Técnicas de Cobranza y Negociación				
Objetivo:	Desarrollar habilidades para realizar cobranzas efectivas y negociar con los socios.				
Resultados de Aprendizaje:	Identificar las técnicas de comunicación efectiva en la cobranza.				
Facilitador:	Instructor Especializado en Cobranzas				
Modalidad:	Presencial				
Fecha de Inicio:	14 de julio del 2025		Fecha de Fin:	18 de julio del 2025	
Logros de Aprendizaje	Contenidos		Recursos Didácticos	Escenarios de Aprendizaje	Horas
Desarrollar habilidades para la negociación y resolución de conflictos.	- Técnicas de comunicación efectiva en la cobranza		- Manuales de procedimientos - Software de gestión de cobranzas - Casos de estudio	- Role-playing - Ejercicios prácticos - Discusión en grupo	15
	- Negociación y resolución de conflictos				
	- Estrategias para la gestión de la morosidad y normativas aplicables				

Tabla 11

Módulo III: Gestión de la Cartera de Cobranzas.

PLAN DE CAPACITACIÓN					
Módulo III:	Gestión de la Cartera de Cobranzas				
Objetivo:	Comprender la gestión de la cartera de cobranzas y desarrollar habilidades para analizar y evaluar la gestión de la cartera.				
Resultados de Aprendizaje:	Identificar los componentes de la cartera de cobranzas.				
Facilitador:	Instructor Especializado en Cobranzas				
Modalidad:	Presencial				
Fecha de Inicio:	21 de julio del 2025		Fecha de Fin:	25 de julio del 2025	
Logros de Aprendizaje	Contenidos		Recursos Didácticos	Escenarios de Aprendizaje	Horas
Desarrollar habilidades para evaluar la gestión de la cartera de cobranzas.	- Componentes de la cartera de cobranzas		- Software de gestión de cobranzas - Bases de datos financieras - Casos de estudio	- Clases teóricas y prácticas - Análisis de casos - Discusión en grupo	15
	- Técnicas de análisis de la cartera de cobranzas				
	- Evaluación de la gestión de la cartera de cobranzas				

Tabla 12

Módulo I: Fundamentos de la Gestión de Créditos.

PLAN DE CAPACITACIÓN				
Módulo I:	Fundamentos de la Gestión de Créditos			
Objetivo:	Brindar una base sólida de los conceptos, objetivos y procesos básicos involucrados en la gestión de créditos, junto con el marco normativo aplicable.			
Resultados de Aprendizaje:	Comprender los fundamentos esenciales de la gestión de créditos, su relevancia y el marco normativo que regula su administración.			
Facilitador:	Instructor Especializado en Gestión de Créditos			
Modalidad:	Presencial			
Fecha de Inicio:	28 de julio del 2025	Fecha de Fin:	01 de agosto del 2025	
Logros de Aprendizaje	Contenidos	Recursos Didácticos	Escenarios de Aprendizaje	Horas
Identificar y explicar los elementos principales de la gestión de créditos y su relación con los objetivos organizacionales.	- Definición y objetivos de la gestión de crédito	- Prestaciones interactivas - Manuales normativos - Vídeos explicativos	- Clases teóricas y prácticas - Análisis de casos	15
	- Proceso operativo de la gestión de créditos			
	- Indicadores clave en la gestión de créditos			

Tabla 13

Módulo II: Evaluación Financiera para la Aprobación de Créditos.

PLAN DE CAPACITACIÓN					
Módulo II:	Evaluación Financiera para la Aprobación de Créditos				
Objetivo:	Desarrollar habilidades para analizar y evaluar la capacidad financiera de los solicitantes mediante herramientas y metodologías específicas.				
Resultados de Aprendizaje:	Aplicar técnicas y herramientas de análisis financiero para evaluar la capacidad de los solicitantes y garantizar decisiones fundamentadas.				
Facilitador:	Instructor Especializado en Gestión de Créditos				
Modalidad:	Presencial				
Fecha de Inicio:	04 de agosto del 2025	Fecha de Fin:	08 de agosto del 2025		
Logros de Aprendizaje	Contenidos		Recursos Didácticos	Escenarios de Aprendizaje	Horas
Realizar análisis financieros para determinar la viabilidad de otorgar créditos basándose en criterios técnicos y objetivos.	- Análisis financiero de solicitantes		- Software de análisis financiero - Casos prácticos - Videos tutoriales	- Simulaciones - Sesiones prácticas	15
	- Evaluación del historial crediticio				
	- Herramientas tecnológicas para la evaluación				

Tabla 14

Módulo III: Mitigación de Riesgos en la Gestión de Créditos.

PLAN DE CAPACITACIÓN					
Módulo III:	Mitigación de Riesgos en la Gestión de Créditos				
Objetivo:	Implementar estrategias para gestionar y mitigar los riesgos asociados a la gestión de créditos.				
Resultados de Aprendizaje:	Diseñar estrategias efectivas para mitigar los riesgos y garantizar una administración eficiente de los créditos otorgados.				
Facilitador:	Instructor Especializado en Gestión de Créditos				
Modalidad:	Presencial				
Fecha de Inicio:	11 de agosto del 2025		Fecha de Fin:	15 de agosto del 2025	
Logros de Aprendizaje	Contenidos		Recursos Didácticos	Escenarios de Aprendizaje	Horas
Desarrollar planes de acción que reduzcan el riesgo crediticio y mejoren la eficiencia de la cartera.	- Identificación de riesgos crediticios		- Manuales de riesgos crediticios - Plataformas tecnológicas de monitoreo - Simulaciones y ejercicios prácticos	- Talleres prácticos en el manejo de riesgos	15
	- Estrategias de mitigación				
	- Seguimiento y monitoreo continuo				

3.9.1. Cronograma de Capacitación

Tabla 15

Cronograma de Propuesta para Plan de Capacitación.

CRONOGRAMA DE CAPACITACIÓN									
Módulo	Fecha Inicio	Fecha Fin	Horas Diarias						Total Horas
			L	M	M	M	J	V	
Área de Cobranzas									
Módulo I: Fundamentos de la Gestión de Cobranzas	07/07/2025	11/07/2025	3	3	3	3	3	3	15
Módulo II: Técnicas de Cobranza y Negociación	14/07/2025	18/07/2025	3	3	3	3	3	3	15
Módulo III: Gestión de la Cartera de Cobranzas	21/07/2025	25/07/2025	3	3	3	3	3	3	15
Área de Gestión de Créditos									
Módulo I: Fundamentos de la Gestión de Créditos	28/07/2025	01/08/2025	3	3	3	3	3	3	15
Módulo II: Evaluación Financiera para la Aprobación de Créditos	04/08/2025	08/08/2025	3	3	3	3	3	3	15
Módulo III: Mitigación de Riesgos en la Gestión de Créditos	11/08/2025	15/08/2025	3	3	3	3	3	3	15
TOTAL CURSO									90

3.9.2. Presupuesto Plan de Capacitación

A continuación, se detalla el presupuesto sugerido para el proceso de capacitación de las áreas de gestión de créditos y cobranzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda., con el desglose de los costos estimados.

Tabla 16

Presupuesto Plan de Capacitación.

PRESUPUESTO PLAN DE CAPACITACIÓN			
Detalle	Cantidad	Valor Unitario	Total
Honorarios (horas)			
Instructor en Cobranzas	45	\$ 30.00	\$ 1,350.00
Instructor en Gestión de Créditos	45	\$ 30.00	\$ 1,575.00
Materiales (unidad)			
Manual Participantes	30	\$ 10.00	\$ 300.00
Presentaciones y Recursos Digitales	1	\$ 100.00	\$ 100.00
Infraestructura (días)			
Alquiler de Sala de Capacitación	30	\$ 15.00	\$ 450.00
Equipos Audiovisuales (Proyector, Micrófonos, etc.)	30	\$ 20.00	\$ 600.00
TOTAL			\$ 4,375.00

4. Conclusiones

Al término del Examen Especial al Rubro de las Cuentas por Cobrar para Mejorar la Recuperación de Cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. de la ciudad de Santo Domingo en el periodo 2023, se pudo evidenciar el crecimiento significativo en la cartera de créditos, acompañado del aumento en los índices de morosidad, cuyo comportamiento refleja tanto la respuesta de la Cooperativa a las necesidades de sus socios frente a la crisis energética e incertidumbre política del país, como la existencia de desafíos en la gestión de créditos.

En este marco, la propuesta de un plan de capacitación para la Cooperativa, se presenta como una herramienta estratégica clave para mejorar la eficiencia en la gestión de créditos y cobranzas, permitiendo desarrollar habilidades y capacidades técnicas y analíticas en el equipo de trabajo, orientadas a la temprana identificación de riesgos, evaluación de la capacidad de pago de los prestamistas, y el diseño de soluciones de refinanciamiento y reestructuración de deudas. De la misma manera, se fortalecerán las competencias en el manejo de herramientas tecnológicas para monitorear y gestionar la cartera en tiempo real.

Con esta propuesta, la Cooperativa podrá optimizar sus procesos internos, reducir los niveles de morosidad, y garantizar un crecimiento sostenible de la cartera de créditos, cumpliendo con su misión de apoyar el desarrollo económico de sus socios y comunidad.

5. Recomendaciones

Al término del Examen Especial al Rubro de las Cuentas por Cobrar para Mejorar la Recuperación de Cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC” Ltda. de la ciudad de Santo Domingo en el periodo 2023, se redactan las siguientes recomendaciones:

- Fortalecer la gestión de riesgos crediticios a través de la implementación de herramientas tecnológicas avanzadas y análisis detallados que permitan identificar oportunamente los riesgos en la cartera, dando prioridad a los clientes con historial financiero sólido y capacidad de pago adecuado.
- Establecer programas de reestructuración de deuda con condiciones flexibles, como plazos ampliados, periodos de gracia y ajustes en las tasas de interés, para apoyar a los socios afectados por la crisis energética e incertidumbre política del país, optimizando la recuperación de cartera.
- Diseñar e implementar un plan de capacitación, enfocándose en temas de gestión de créditos y cobranzas, técnicas avanzadas en el manejo de sistemas de monitoreo en tiempo real, con la finalidad de mejorar la eficiencia de la recuperación de cartera y reducir los índices de morosidad.
- Incorporar sistemas de monitoreo continuo, utilizando herramientas tecnológicas que evalúen los análisis de datos de las carteras de créditos vencidos en tiempo real, generando reportes de alerta temprana.

6	¿Cómo se compara la tasa de morosidad de la cooperativa con el promedio del sector financiero?
De acuerdo la nota técnica de la ficha de indicadores financieros la morosidad se mide por el porcentaje de la Cartera improductiva frente al total Cartera. Los ratios de morosidad se calculan para el total de la Cartera bruta y por línea de crédito.	
7	¿De qué manera la morosidad impacta la salud financiera de la cooperativa y qué estrategias se están utilizando para minimizar ese impacto?
El impacto mayor es el deterioro de Cartera por no poder recuperar de forma inmediata en los periodos de los 30 días dividendos, Se aplica como estrategia Alivio Financiero - Resolución Nro JPRF-F-2024-0120	
8	¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrenta la cooperativa en la recuperación de créditos en mora?
Recuperación tardía, en la recuperación por motivo que no se puede colocar un crédito con la tentativa que pueda caer en mora, falta de capacidad, sobreendeudamiento.	
9	¿Cuál es el proceso que sigue la cooperativa para gestionar los créditos que entran en estado de mora?
Atendidos de morosidad, notificación 1 por el asesor, notificación 2 por el asesor, notificación 3 por gerente de oficina, extrajudicial por el gestor de cobranza, notificación judicial obando externa.	
10	¿Qué procesos específicos sigue la cooperativa para contactar a los deudores y negociar acuerdos de pago?
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Cartas de Intimidación donde deje en el domicilio directamente el socio ✓ Cartas de Gran Oportunidad de Pago ✓ Mandatos Tipos Duda, Conyugal, Etes. ✓ Invitación verbal para regularización de convenios 	
TODA LA INFORMACIÓN PROPORCIONADA SERÁ CONFIDENCIAL SOLO PARA EL USO DEL PROYECTO DE TITULACIÓN	

Anexo 2

Cuestionario de Control Interno a la Área de Cobranzas.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC" LTDA, AGENCIA SANTO DOMINGO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO ÁREA: COBRANZAS				 Uleam Extensión El Carmen
Nº	PREGUNTA	RESPUESTA		OBSERVACIÓN
		Sí	No	
AMBIENTE DE CONTROL				
1	¿Existen códigos de conducta y ética que guíen las acciones del personal en el área de cobranzas en la recuperación de cartera?	X		
2	¿La cooperativa dispone de un sistema para que el personal de cobranzas reporte irregularidades o problemas de cumplimiento?	X		Comeo electrónico.
3	¿El área de cobranzas cuenta con un manual de procedimientos actualizado que detalla los pasos a seguir en la recuperación de cartera?	X		Manual a se actualizo en Octubre de este año.
4	¿El área de cobranzas realiza revisiones periódicas de la efectividad de sus políticas y prácticas para reducir la morosidad?	X		Donde
EVALUACIÓN DE RIESGOS				
5	¿Existen procedimientos estratégicos de cobranza basadas en la evaluación de riesgos identificados?	X		Se manejan por un audio de riesgo
6	¿El proceso de cobranza incluye una revisión de los riesgos asociados con los clientes de alto perfil de morosidad?	X		Se manejan por un audio de riesgo
7	¿El proceso de cobranza incluye la revisión de indicadores de riesgo, como el historial de pago del cliente?	X		
8	¿El área de cobranzas utiliza herramientas o sistemas específicos para evaluar los riesgos de morosidad?	X		Buro de Crédito Sistema de datos
ACTIVIDADES DE CONTROL				
9	¿Se tiene acceso a herramientas específicas para garantizar la trazabilidad y respaldo de las gestiones cobranzas realizadas?	X		
10	¿Se documentan y archivan adecuadamente todas las transacciones y gestiones realizadas durante el proceso de cobranza?	X		Se realiza notificación de mora.
11	¿El área de cobranzas utiliza un sistema de alertas para notificar al personal sobre el vencimiento de plazos críticos en las cuentas en mora?	X		Saldo mínimo próximos vencimiento manejado por caja
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN				

12	¿El personal de cobranzas tiene acceso a un sistema centralizado que facilita la consulta y actualización de la información de los clientes?	X		
13	¿El sistema de gestión de cobranzas proporciona datos claros y precisos sobre los clientes en mora?	X		
14	¿Cuentan con acceso a reportes periódicos que detallan la evolución de la morosidad?	X.		Todos los días.
15	¿Se les comunica las actualizaciones en las políticas de recuperación de cartera?	X		
SEGUIMIENTO Y MONITOREO				
16	¿Existe un protocolo estandarizado para el seguimiento de cuentas vencidas?	X		llamadas, Notificaciones
17	¿Se utilizan herramientas tecnológicas para monitorear el estado de las cuentas por cobrar?	X		
18	¿El proceso de monitoreo permite realizar un seguimiento de los acuerdos de pago establecidos con los clientes?	X		
19	¿Se realiza un seguimiento específico de las cuentas en mora?	X.		
TODA LA INFORMACIÓN PROPORCIONADA SERÁ CONFIDENCIAL SOLO PARA EL USO DEL PROYECTO DE TITULACIÓN				

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC" LTDA, AGENCIA SANTO DOMINGO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO ÁREA: COBRANZAS				
Nº	PREGUNTA	RESPUESTA		OBSERVACIÓN
		Sí	No	
AMBIENTE DE CONTROL				
1	¿Existen códigos de conducta y ética que guíen las acciones del personal en el área de cobranzas en la recuperación de cartera?	X		
2	¿La cooperativa dispone de un sistema para que el personal de cobranzas reporte irregularidades o problemas de cumplimiento?	X		
3	¿El área de cobranzas cuenta con un manual de procedimientos actualizado que detalla los pasos a seguir en la recuperación de cartera?	X		
4	¿El área de cobranzas realiza revisiones periódicas de la efectividad de sus políticas y prácticas para reducir la morosidad?	X		
EVALUACIÓN DE RIESGOS				
5	¿Existen procedimientos estratégicos de cobranza basadas en la evaluación de riesgos identificados?	X		
6	¿El proceso de cobranza incluye una revisión de los riesgos asociados con los clientes de alto perfil de morosidad?	X		
7	¿El proceso de cobranza incluye la revisión de indicadores de riesgo, como el historial de pago del cliente?	X		
8	¿El área de cobranzas utiliza herramientas o sistemas específicos para evaluar los riesgos de morosidad?	X		
ACTIVIDADES DE CONTROL				
9	¿Se tiene acceso a herramientas específicas para garantizar la trazabilidad y respaldo de las gestiones cobranzas realizadas?	X		
10	¿Se documentan y archivan adecuadamente todas las transacciones y gestiones realizadas durante el proceso de cobranza?	X		
11	¿El área de cobranzas utiliza un sistema de alertas para notificar al personal sobre el vencimiento de plazos críticos en las cuentas en mora?	X		
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN				

12	¿El personal de cobranzas tiene acceso a un sistema centralizado que facilita la consulta y actualización de la información de los clientes?	X		
13	¿El sistema de gestión de cobranzas proporciona datos claros y precisos sobre los clientes en mora?	X		
14	¿Cuentan con acceso a reportes periódicos que detallan la evolución de la morosidad?	X		
15	¿Se les comunica las actualizaciones en las políticas de recuperación de cartera?	X		
SEGUIMIENTO Y MONITOREO				
16	¿Existe un protocolo estandarizado para el seguimiento de cuentas vencidas?	X		
17	¿Se utilizan herramientas tecnológicas para monitorear el estado de las cuentas por cobrar?	X		
18	¿El proceso de monitoreo permite realizar un seguimiento de los acuerdos de pago establecidos con los clientes?	X		
19	¿Se realiza un seguimiento específico de las cuentas en mora?	X		
TODA LA INFORMACIÓN PROPORCIONADA SERÁ CONFIDENCIAL SOLO PARA EL USO DEL PROYECTO DE TITULACIÓN				

Anexo 3

Cuestionario de Control Interno a la Área de Gestión de Créditos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC" LTDA, AGENCIA SANTO DOMINGO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO ÁREA: GESTIÓN DE CRÉDITOS					
N°	PREGUNTA	RESPUESTA		OBSERVACIÓN	
		Sí	No		
AMBIENTE DE CONTROL					
1	¿Existen políticas documentadas que definan los procedimientos de control en la aprobación de créditos?	X			
2	¿El proceso de otorgamiento de créditos incluye verificaciones de antecedentes para todos los solicitantes?	X			
3	¿Han recibido capacitación específica sobre políticas de control interno y gestión de riesgos para el otorgamiento de crédito?	X			
4	¿Se utiliza un sistema de información que garantice la confiabilidad y oportunidad de los datos relacionados con los créditos otorgados?	X			
EVALUACIÓN DE RIESGOS					
5	¿El proceso de evaluación de riesgos incluye la verificación de la capacidad de pago de los solicitantes?	X			
6	¿Se considera el historial crediticio de los solicitantes como parte del análisis de riesgos antes de la aprobación de créditos?	X			
7	¿Se implementan medidas preventivas específicas para mitigar los riesgos de incumplimiento de pago antes de aprobar los créditos?	X			
ACTIVIDADES DE CONTROL					
8	¿La cooperativa cuenta con procedimientos establecidos para la revisión y aprobación de créditos?	X		Cobranza Fabrica se encarga de Revisión	
9	¿El proceso de evaluación y aprobación de créditos incluye controles específicos para la validación de la información proporcionada por los solicitantes?	X			
10	¿Los sistemas de información utilizados para gestionar los créditos incluyen controles de acceso y seguridad adecuados?	X			
11	¿Se mantiene documentación de respaldo de todas las operaciones de crédito para asegurar su trazabilidad?	X		Programa gestión	
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN					

12	¿La cooperativa cuenta con un sistema de información confiable para registrar y gestionar la información de los créditos otorgados?	X		
13	¿Los solicitantes de crédito reciben información clara y completa sobre los términos y condiciones de los créditos?	X		
14	¿Se comparte los informes de gestión de créditos con la alta dirección para garantizar la transparencia?	X		
SEGUIMIENTO Y MONITOREO				
15	¿Existen procedimientos establecidos para monitorear el cumplimiento de las políticas de crédito?	X		Resp y cumplimiento
16	¿El área de gestión de créditos utiliza indicadores de desempeño para evaluar la efectividad de la cartera de crédito?	X		
17	¿Se realiza un análisis de los créditos morosos para identificar causas y aplicar medidas correctivas?	X		
18	¿Se utilizan sistemas tecnológicos para facilitar el monitoreo continuo de la cartera de créditos?	X		
TODA LA INFORMACIÓN PROPORCIONADA SERÁ CONFIDENCIAL SOLO PARA EL USO DEL PROYECTO DE TITULACIÓN				

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC" LTDA, AGENCIA SANTO DOMINGO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO ÁREA: GESTIÓN DE CRÉDITOS					
N°	PREGUNTA	RESPUESTA		OBSERVACIÓN	
		Sí	No		
AMBIENTE DE CONTROL					
1	¿Existen políticas documentadas que definan los procedimientos de control en la aprobación de créditos?	/			
2	¿El proceso de otorgamiento de créditos incluye verificaciones de antecedentes para todos los solicitantes?	/			
3	¿Han recibido capacitación específica sobre políticas de control interno y gestión de riesgos para el otorgamiento de crédito?	/			
4	¿Se utiliza un sistema de información que garantice la confiabilidad y oportunidad de los datos relacionados con los créditos otorgados?	/			
EVALUACIÓN DE RIESGOS					
5	¿El proceso de evaluación de riesgos incluye la verificación de la capacidad de pago de los solicitantes?	/			
6	¿Se considera el historial crediticio de los solicitantes como parte del análisis de riesgos antes de la aprobación de créditos?	/			
7	¿Se implementan medidas preventivas específicas para mitigar los riesgos de incumplimiento de pago antes de aprobar los créditos?	/			
ACTIVIDADES DE CONTROL					
8	¿La cooperativa cuenta con procedimientos establecidos para la revisión y aprobación de créditos?	/			
9	¿El proceso de evaluación y aprobación de créditos incluye controles específicos para la validación de la información proporcionada por los solicitantes?	/			
10	¿Los sistemas de información utilizados para gestionar los créditos incluyen controles de acceso y seguridad adecuados?	/			
11	¿Se mantiene documentación de respaldo de todas las operaciones de crédito para asegurar su trazabilidad?	/			
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN					

12	¿La cooperativa cuenta con un sistema de información confiable para registrar y gestionar la información de los créditos otorgados?	/		
13	¿Los solicitantes de crédito reciben información clara y completa sobre los términos y condiciones de los créditos?	/		
14	¿Se comparte los informes de gestión de créditos con la alta dirección para garantizar la transparencia?	/		
SEGUIMIENTO Y MONITOREO				
15	¿Existen procedimientos establecidos para monitorear el cumplimiento de las políticas de crédito?	/		
16	¿El área de gestión de créditos utiliza indicadores de desempeño para evaluar la efectividad de la cartera de crédito?	/		
17	¿Se realiza un análisis de los créditos morosos para identificar causas y aplicar medidas correctivas?	/		
18	¿Se utilizan sistemas tecnológicos para facilitar el monitoreo continuo de la cartera de créditos?	/		
TODA LA INFORMACIÓN PROPORCIONADA SERÁ CONFIDENCIAL SOLO PARA EL USO DEL PROYECTO DE TITULACIÓN				

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC" LTDA, AGENCIA SANTO DOMINGO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO ÁREA: GESTIÓN DE CRÉDITOS					
Nº	PREGUNTA	RESPUESTA		OBSERVACIÓN	
		Sí	No		
AMBIENTE DE CONTROL					
1	¿Existen políticas documentadas que definan los procedimientos de control en la aprobación de créditos?	X			
2	¿El proceso de otorgamiento de créditos incluye verificaciones de antecedentes para todos los solicitantes?	X			
3	¿Han recibido capacitación específica sobre políticas de control interno y gestión de riesgos para el otorgamiento de crédito?	X			
4	¿Se utiliza un sistema de información que garantice la confiabilidad y oportunidad de los datos relacionados con los créditos otorgados?	X			
EVALUACIÓN DE RIESGOS					
5	¿El proceso de evaluación de riesgos incluye la verificación de la capacidad de pago de los solicitantes?	X			
6	¿Se considera el historial crediticio de los solicitantes como parte del análisis de riesgos antes de la aprobación de créditos?	X			
7	¿Se implementan medidas preventivas específicas para mitigar los riesgos de incumplimiento de pago antes de aprobar los créditos?	X			
ACTIVIDADES DE CONTROL					
8	¿La cooperativa cuenta con procedimientos establecidos para la revisión y aprobación de créditos?	X			
9	¿El proceso de evaluación y aprobación de créditos incluye controles específicos para la validación de la información proporcionada por los solicitantes?	X			
10	¿Los sistemas de información utilizados para gestionar los créditos incluyen controles de acceso y seguridad adecuados?	X			
11	¿Se mantiene documentación de respaldo de todas las operaciones de crédito para asegurar su trazabilidad?	X			
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN					

12	¿La cooperativa cuenta con un sistema de información confiable para registrar y gestionar la información de los créditos otorgados?	<input checked="" type="checkbox"/>		
13	¿Los solicitantes de crédito reciben información clara y completa sobre los términos y condiciones de los créditos?	<input checked="" type="checkbox"/>		
14	¿Se comparte los informes de gestión de créditos con la alta dirección para garantizar la transparencia?	<input checked="" type="checkbox"/>		
SEGUIMIENTO Y MONITOREO				
15	¿Existen procedimientos establecidos para monitorear el cumplimiento de las políticas de crédito?	<input checked="" type="checkbox"/>		
16	¿El área de gestión de créditos utiliza indicadores de desempeño para evaluar la efectividad de la cartera de crédito?	<input checked="" type="checkbox"/>		
17	¿Se realiza un análisis de los créditos morosos para identificar causas y aplicar medidas correctivas?	<input checked="" type="checkbox"/>		
18	¿Se utilizan sistemas tecnológicos para facilitar el monitoreo continuo de la cartera de créditos?	<input checked="" type="checkbox"/>		
TODA LA INFORMACIÓN PROPORCIONADA SERÁ CONFIDENCIAL SOLO PARA EL USO DEL PROYECTO DE TITULACIÓN				

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC" LTDA, AGENCIA SANTO DOMINGO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO ÁREA: GESTIÓN DE CRÉDITOS				
N°	PREGUNTA	RESPUESTA		OBSERVACIÓN
		Sí	No	
AMBIENTE DE CONTROL				
1	¿Existen políticas documentadas que definan los procedimientos de control en la aprobación de créditos?	/		Si existe un Departamento de Fábriro
2	¿El proceso de otorgamiento de créditos incluye verificaciones de antecedentes para todos los solicitantes?	/		Si se realiza Referencia Triangular
3	¿Han recibido capacitación específica sobre políticas de control interno y gestión de riesgos para el otorgamiento de crédito?	/		Si tenemos Capacitaciones Frecuentes
4	¿Se utiliza un sistema de información que garantice la confiabilidad y oportunidad de los datos relacionados con los créditos otorgados?	/		se basa en un sistema de score crediticio
EVALUACIÓN DE RIESGOS				
5	¿El proceso de evaluación de riesgos incluye la verificación de la capacidad de pago de los solicitantes?	/		Si existen Varios Aspectos de Riesgo
6	¿Se considera el historial crediticio de los solicitantes como parte del análisis de riesgos antes de la aprobación de créditos?	/		Es el proceso más Importante
7	¿Se implementan medidas preventivas específicas para mitigar los riesgos de incumplimiento de pago antes de aprobar los créditos?	/		Se realiza Validaciones Frecuentes
ACTIVIDADES DE CONTROL				
8	¿La cooperativa cuenta con procedimientos establecidos para la revisión y aprobación de créditos?	/		Tenemos / Procesos de Aprobación
9	¿El proceso de evaluación y aprobación de créditos incluye controles específicos para la validación de la información proporcionada por los solicitantes?	/		Se realiza Validación en campo
10	¿Los sistemas de información utilizados para gestionar los créditos incluyen controles de acceso y seguridad adecuados?	/		Se realiza Sistemas con Fábriro
11	¿Se mantiene documentación de respaldo de todas las operaciones de crédito para asegurar su trazabilidad?	/		Se Adjunta Copias y Escaneados
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN				

12	¿La cooperativa cuenta con un sistema de información confiable para registrar y gestionar la información de los créditos otorgados?	/		Si un Sistema que se maneja con Teler, los datos
13	¿Los solicitantes de crédito reciben información clara y completa sobre los términos y condiciones de los créditos?	/		Deben estar clara antes, mediante el Pizarra
14	¿Se comparte los informes de gestión de créditos con la alta dirección para garantizar la transparencia?	/		Todos en Logivik
SEGUIMIENTO Y MONITOREO				
15	¿Existen procedimientos establecidos para monitorear el cumplimiento de las políticas de crédito?	/		Todo a base de la Política
16	¿El área de gestión de créditos utiliza indicadores de desempeño para evaluar la efectividad de la cartera de crédito?	/		Existen Indicadores de Rendimiento y otros
17	¿Se realiza un análisis de los créditos morosos para identificar causas y aplicar medidas correctivas?	/		Se realiza validación de los casos no de acuerdo al sistema
18	¿Se utilizan sistemas tecnológicos para facilitar el monitoreo continuo de la cartera de créditos?	/		Si se realiza frecuentemente
TODA LA INFORMACIÓN PROPORCIONADA SERÁ CONFIDENCIAL SOLO PARA EL USO DEL PROYECTO DE TITULACIÓN				

Anexo 4

Estado de Situación Financiera 2023.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. RUC: 1890142679001 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2023
1	ACTIVO	\$ 154,416,944.81
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 11,622,283.74
1101	Caja	\$ 1,258,981.87
110105	Efectivo	\$ 1,256,581.87
110110	Caja chica	\$ 2,400.00
1102	Depósitos para encaje	\$ 4,239,040.00
110205	Banco Central del Ecuador	\$ 4,239,040.00
1103	Bancos y otras entidades financieras	\$ 6,124,261.87
110305	Banco Central del Ecuador	\$ 1,136,763.68
110310	Entidades del sector financiero público y privado	\$ 3,839,629.87
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	\$ 1,147,868.32
13	INVERSIONES	\$ 7,528,017.31
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	\$ 6,822,900.21
130305	De 1 a 30 días sector privado	\$ 320,349.46
130310	De 31 a 90 días sector privado	\$ 167,813.28
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	\$ 3,988,325.19
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	\$ 2,346,412.28
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	\$ 705,117.10
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	\$ 705,117.10
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 123,988,428.64
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 28,497,712.51
140205	De 1 a 30 días	\$ 1,092,474.38
140210	De 31 a 90 días	\$ 1,983,545.52
140215	De 91 a 180 días	\$ 2,682,893.38
140220	De 181 a 360 días	\$ 4,917,341.38
140225	De más de 360 días	\$ 17,821,457.85

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.

RUC: 1890142679001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023



CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2023
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ 29,691.48
140305	De 1 a 30 días	\$ 744.93
140310	De 31 a 90 días	\$ 1,384.89
140315	De 91 a 180 días	\$ 2,105.86
140320	De 181 a 360 días	\$ 4,377.15
140325	De más de 360 días	\$ 21,078.65
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 95,755,004.43
140405	De 1 a 30 días	\$ 2,678,155.18
140410	De 31 a 90 días	\$ 5,214,266.69
140415	De 91 a 180 días	\$ 7,742,819.87
140420	De 181 a 360 días	\$ 15,195,693.52
140425	De más de 360 días	\$ 64,924,069.17
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$ -
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$ -
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$ 69,641.28
142005	De 1 a 30 días	\$ 532.99
142010	De 31 a 90 días	\$ 1,170.32
142015	De 91 a 180 días	\$ 1,754.96
142020	De 181 a 360 días	\$ 3,826.89
142025	De más de 360 días	\$ 62,356.12
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 561,594.25
142605	De 1 a 30 días	\$ 57,872.15
142610	De 31 a 90 días	\$ 48,010.10
142615	De 91 a 180 días	\$ 68,333.58
142620	De 181 a 360 días	\$ 120,135.70
142625	De más de 360 días	\$ 267,242.72
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	\$ -
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 2,840,656.63
142805	De 1 a 30 días	\$ 264,794.18
142810	De 31 a 90 días	\$ 222,698.49
142815	De 91 a 180 días	\$ 307,008.39
142820	De 181 a 360 días	\$ 549,059.73
142825	De más de 360 días	\$ 1,497,095.84

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.

RUC: 1890142679001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023



CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2023
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 95,755,004.43
140405	De 1 a 30 días	\$ 2,678,155.18
140410	De 31 a 90 días	\$ 5,214,266.69
140415	De 91 a 180 días	\$ 7,742,819.87
140420	De 181 a 360 días	\$ 15,195,693.52
140425	De más de 360 días	\$ 64,924,069.17
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$ -
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$ -
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$ 69,641.28
142005	De 1 a 30 días	\$ 532.99
142010	De 31 a 90 días	\$ 1,170.32
142015	De 91 a 180 días	\$ 1,754.96
142020	De 181 a 360 días	\$ 3,826.89
142025	De más de 360 días	\$ 62,356.12
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 561,594.25
142605	De 1 a 30 días	\$ 57,872.15
142610	De 31 a 90 días	\$ 48,010.10
142615	De 91 a 180 días	\$ 68,333.58
142620	De 181 a 360 días	\$ 120,135.70
142625	De más de 360 días	\$ 267,242.72
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	\$ -
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 2,840,656.63
142805	De 1 a 30 días	\$ 264,794.18
142810	De 31 a 90 días	\$ 222,698.49
142815	De 91 a 180 días	\$ 307,008.39
142820	De 181 a 360 días	\$ 549,059.73
142825	De más de 360 días	\$ 1,497,095.84
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	\$ 365.60
143405	De 1 a 30 días	\$ 246.62
143410	De 31 a 90 días	\$ 118.98
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$ -

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.

RUC: 1890142679001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023



CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2023
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 335,455.95
145005	De 1 a 30 días	\$ 4,480.88
145010	De 31 a 90 días	\$ 63,733.82
145015	De 91 a 180 días	\$ 63,021.24
145020	De 181 a 270 días	\$ 49,931.97
145025	De más de 270 días	\$ 154,288.04
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	\$ 6.00
145105	De 1 a 30 días	\$ 2.00
145130	De más de 720 días	\$ 4.00
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$ 2,004,644.84
145205	De 1 a 30 días	\$ 28,392.16
145210	De 31 a 90 días	\$ 317,705.94
145215	De 91 a 180 días	\$ 353,223.09
145220	De 181 a 360 días	\$ 491,087.03
145225	De más de 360 días	\$ 814,236.62
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	\$ 899.85
145810	De 31 a 90 días	\$ 240.06
145815	De 91 a 180 días	\$ 348.02
145820	De 181 a 270 días	\$ 311.77
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	\$ 1,260.03
146025	De más de 360 días	\$ 1,260.03
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$ 1.00
146625	De más de 270 días	\$ 1.00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$ 72.00
146810	De 31 a 90 días	\$ 1.00
146820	De 181 a 360 días	\$ 1.00
146825	De más de 360 días	\$ 70.00
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	\$ -
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ -6,108,577.21
149910	(Cartera de crédito de consumo)	\$ -906,604.28
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	\$ -388.22
149920	(Cartera de microcréditos)	\$ -4,631,658.62
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	\$ -2,525.48
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	\$ -4,251.48
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	\$ -532,375.04
149989	(Provisión genérica voluntaria)	\$ -30,774.09

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.

RUC: 1890142679001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023



CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2023
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 1,727,576.59
1602	Intereses por cobrar inversiones	\$ 68,728.63
160210	Disponibles para la venta	\$ 65,705.47
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	\$ 3,023.16
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$ 1,520,018.12
160310	Cartera de crédito de consumo	\$ 401,987.80
160315	Cartera de crédito inmobiliario	\$ 4,179.92
160320	Cartera de microcrédito	\$ 1,113,189.72
160350	Cartera de créditos reestructurada	\$ 660.68
1612	Inversiones vencidas	\$ -
1614	Pagos por cuenta de socios	\$ 57,766.19
161430	Gastos judiciales	\$ 49,833.47
161490	Otros	\$ 7,932.72
1615	Intereses reestructurados por cobrar	\$ 35,467.34
161520	Intereses de cartera de microcrédito	\$ 35,467.34
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 394,175.48
169090	Otras	\$ 394,175.48
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$ -348,579.17
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	\$ -37,926.45
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	\$ -310,652.72
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	\$ -
1702	Bienes adjudicados por pago	\$ 17,852.50
170205	Terrenos	\$ 17,852.50
1799	(Provisión para bienes adjudicados por pago)	\$ -17,852.50
179910	(Provisión para bienes adjudicados por pago)	\$ -17,852.50
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 4,468,871.70
1801	Terrenos	\$ 1,553,659.87
1802	Edificios	\$ 905,543.94
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	\$ 1,422,612.01
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 860,623.97
1806	Equipos de computación	\$ 475,428.90
1807	Unidades de transporte	\$ 184,714.09

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.

RUC: 1890142679001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023



CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2023
1890	Otros	\$ 126,698.01
1899	(Depreciación acumulada)	\$ -1,060,409.09
189905	(Edificios)	\$ -639,017.90
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	\$ -200,224.33
189920	(Equipos de computación)	\$ -173,369.11
189925	(Unidades de transporte)	\$ -37,166.63
189940	(Otros)	\$ -10,631.12
19	OTROS ACTIVOS	\$ 5,081,766.83
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	\$ 114,213.01
190110	En entidades del sector financiero popular y solidario	\$ 8,506.00
190125	En organismos de integración cooperativa	\$ 105,707.01
1902	Derechos fiduciarios	\$ 4,420,038.93
190286	Fondos de liquidez	\$ 4,420,038.93
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 65,223.45
190410	Anticipos a terceros	\$ 109,357.09
190499	(Amortización de gastos anticipados)	\$ -44,133.64
1905	Gastos diferidos	\$ 346,035.66
190520	Programas de computación	\$ 183,191.96
190525	Gastos de adecuación	\$ 219,518.96
190535	Pérdidas incurridas en procesos de fusión	\$ 15,249.00
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	\$ -71,924.26
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$ 121,476.24
190615	Proveeduría	\$ 121,476.24
1990	Otros	\$ 79,246.05
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	\$ 50.56
199010	Otros impuestos	\$ 11,775.49
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	\$ 67,420.00
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	\$ -64,466.51
199990	(Provisión para otros activos)	\$ -64,466.51
2	PASIVOS	\$ 140,438,411.15
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 125,684,170.35
2101	Depósitos a la vista	\$ 14,494,617.54
210135	Depósitos de ahorro	\$ 14,494,617.54

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.

RUC: 1890142679001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023



CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2023
2103	Depósitos a plazo	\$ 109,827,997.61
210305	De 1 a 30 días	\$ 14,068,197.42
210310	De 31 a 90 días	\$ 20,854,287.91
210315	De 91 a 180 días	\$ 24,865,094.57
210320	De 181 a 360 días	\$ 34,804,983.15
210325	De más de 361 días	\$ 15,235,434.56
2105	Depósitos restringidos	\$ 1,361,555.20
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 3,391,824.80
2501	Intereses por pagar	\$ 2,485,985.44
250105	Depósitos a la vista	\$ 6.01
250115	Depósitos a plazo fijo	\$ 2,457,511.14
250135	Obligaciones financieras	\$ 28,468.29
2503	Obligaciones patronales	\$ 383,705.66
250305	Remuneraciones	\$ 1,808.13
250310	Beneficios Sociales	\$ 73,251.31
250315	Aportes al IESS	\$ 75,189.12
250320	Fondo de reserva IESS	\$ 1,418.77
250325	Participación a empleados	\$ 28,958.64
250390	Otras	\$ 203,079.69
2504	Retenciones	\$ 60,027.50
250405	Retenciones fiscales	\$ 60,027.50
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 58,952.95
250505	Impuesto a la renta	\$ 58,952.95
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 403,153.25
259090	Otras cuentas por pagar	\$ 403,153.25
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 11,356,831.46
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	\$ 855,713.95
260205	De 1 a 30 días con entidades financieras privadas	\$ 150,425.54
260210	De 31 a 90 días con entidades financieras privadas	\$ 76,150.69
260215	De 91 a 180 días con entidades financieras privadas	\$ 231,624.38
260220	De 181 a 360 días con entidades financieras privadas	\$ 397,513.34
2603	Obligaciones con entidades financieras del exterior	\$ 150,000.00
260320	De 181 a 360 días	\$ 150,000.00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.

RUC: 1890142679001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023



CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2023
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas	\$ 10,351,117.51
260605	De 1 a 30 días	\$ 956,724.74
260610	De 31 a 90 días	\$ 1,744,787.21
260615	De 91 a 180 días	\$ 2,338,546.63
260620	De 181 a 360 días	\$ 2,677,336.87
260625	De más de 360 días	\$ 2,633,722.06
29	OTROS PASIVOS	\$ 5,584.54
2990	Otros	\$ 5,584.54
299005	Sobrantes de caja	\$ 1,098.38
299090	Varios	\$ 4,486.16
3	PATRIMONIO	\$ 13,978,533.66
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 4,304,448.14
3103	Aportes de socios	\$ 4,304,448.14
33	RESERVAS	\$ 8,675,337.37
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$ 8,418,063.58
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	\$ 7,390,870.98
330110	Aportes de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de ahorro y crédito	\$ 1,027,192.60
3303	Especiales y Facultativas	\$ 204,843.52
3305	Revalorización del patrimonio	\$ 52,430.27
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$ 893,259.31
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	\$ 893,259.31
36	RESULTADOS	\$ 105,488.84
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	\$ 105,488.84

Anexo 5

Estado de Situación Financiera 2022.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. RUC: 1890142679001 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2022
1	ACTIVO	\$ 108,431,247.00
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 7,893,066.82
1101	Caja	\$ 908,308.68
110105	Efectivo	\$ 906,308.68
110110	Caja chica	\$ 2,000.00
1102	Depósitos para encaje	\$ 1,590,166.49
110205	Banco Central del Ecuador	\$ 1,590,166.49
1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$ 5,394,591.65
110305	Banco Central del Ecuador	\$ 1,732,976.61
110310	Bancos e instituciones financieras locales	\$ 2,550,090.89
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	\$ 1,111,524.15
13	INVERSIONES	\$ 7,300,468.88
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	\$ 6,070,104.28
130305	De 1 a 30 días sector privado	\$ 575,465.60
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	\$ 2,784,921.21
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	\$ 2,551,350.64
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	\$ 158,366.83
1305	Mantenido hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	\$ 1,230,364.60
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	\$ 1,230,364.60
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 86,249,458.54
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 22,063,201.14
140205	De 1 a 30 días	\$ 853,639.67
140210	De 31 a 90 días	\$ 1,507,901.07
140215	De 91 a 180 días	\$ 2,283,820.62
140220	De 181 a 360 días	\$ 3,856,816.07
140225	De más de 360 días	\$ 13,561,023.71
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ 37,380.76
140305	De 1 a 30 días	\$ 612.35
140310	De 31 a 90 días	\$ 1,268.26
140315	De 91 a 180 días	\$ 1,908.48
140320	De 181 a 360 días	\$ 3,968.49
140325	De más de 360 días	\$ 29,623.18

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.

RUC: 1890142679001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022



CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2022
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 65,115,092.54
140405	De 1 a 30 días	\$ 2,070,091.56
140410	De 31 a 90 días	\$ 4,041,830.78
140415	De 91 a 180 días	\$ 5,880,062.23
140420	De 181 a 360 días	\$ 11,244,413.17
140425	De más de 360 días	\$ 41,878,694.80
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$ 1,609.75
141005	De 1 a 30 días	\$ 105.24
141010	De 31 a 90 días	\$ 216.71
141015	De 91 a 180 días	\$ 334.12
141020	De 181 a 360 días	\$ 710.63
141025	De más de 360 días	\$ 243.05
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$ 9,561.99
141205	De 1 a 30 días	\$ 1,220.44
141210	De 31 a 90 días	\$ 1,268.49
141215	De 91 a 180 días	\$ 1,500.73
141220	De 181 a 360 días	\$ 2,474.54
141225	De más de 360 días	\$ 3,097.79
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$ 1,834.72
142005	De 1 a 30 días	\$ 270.89
142010	De 31 a 90 días	\$ 534.45
142015	De 91 a 180 días	\$ 748.28
142020	De 181 a 360 días	\$ 281.10
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 250,417.30
142605	De 1 a 30 días	\$ 26,552.89
142610	De 31 a 90 días	\$ 35,117.26
142615	De 91 a 180 días	\$ 29,760.79
142620	De 181 a 360 días	\$ 44,107.19
142625	De más de 360 días	\$ 114,879.17
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	\$ 1,920.00
142705	De 1 a 30 días	\$ 240.00
142710	De 31 a 90 días	\$ 480.00
142715	De 91 a 180 días	\$ 240.00
142720	De 181 a 360 días	\$ 720.00
142725	De más de 360 días	\$ 240.00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.

RUC: 1890142679001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022



CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2022
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 1,246,849.12
142805	De 1 a 30 días	\$ 136,260.82
142810	De 31 a 90 días	\$ 194,096.39
142815	De 91 a 180 días	\$ 159,116.25
142820	De 181 a 360 días	\$ 254,058.96
142825	De más de 360 días	\$ 503,316.70
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$ 641.59
144405	De 1 a 30 días	\$ 429.53
144410	De 31 a 90 días	\$ 212.06
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 144,279.09
145005	De 1 a 30 días	\$ 984.12
145010	De 31 a 90 días	\$ 14,957.48
145015	De 91 a 180 días	\$ 28,400.31
145020	De 181 a 270 días	\$ 19,780.89
145025	De más de 270 días	\$ 80,156.29
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	\$ 3,246.00
145115	De 91 a 270 días	\$ 720.00
145120	De 271 a 360 días	\$ 360.00
145125	De 361 a 720 días	\$ 1,442.00
145130	De más de 720 días	\$ 724.00
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$ 1,305,246.13
145205	De 1 a 30 días	\$ 14,578.64
145210	De 31 a 90 días	\$ 107,308.84
145215	De 91 a 180 días	\$ 222,119.96
145220	De 181 a 360 días	\$ 326,877.58
145225	De más de 360 días	\$ 634,361.11
1458	Cartera de microcrédito de consumo refinanciada vencida	\$ -
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	\$ 2,042.16
146020	De 181 a 360 días	\$ 795.56
146025	De más de 360 días	\$ 1,246.60
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$ 3.00
146605	De 1 a 30 días	\$ 1.00
146625	De más de 270 días	\$ 2.00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.

RUC: 1890142679001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022



CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2022
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$ 293.55
146805	De 1 a 30 días	\$ 1.00
146810	De 31 a 90 días	\$ 208.55
146815	De 91 a 180 días	\$ 1.00
146820	De 181 a 360 días	\$ 3.00
146825	De más de 360 días	\$ 80.00
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	\$ -
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ -3,934,160.30
149910	(Cartera de crédito de consumo)	\$ -480,812.46
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	\$ -5,369.68
149920	(Cartera de microcréditos)	\$ -2,881,691.61
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	\$ -2,189.92
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	\$ -947.50
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	\$ -532,375.04
149989	(Provisión genérica voluntaria)	\$ -30,774.09
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 1,359,507.49
1602	Intereses por cobrar inversiones	\$ 64,731.70
160210	Disponibles para la venta	\$ 62,125.40
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	\$ 2,606.30
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$ 1,229,205.61
160310	Cartera de crédito de consumo	\$ 302,926.70
160315	Cartera de crédito inmobiliario	\$ 4,238.09
160320	Cartera de microcrédito	\$ 920,043.35
160345	Cartera de créditos refinanciada	\$ 1,365.07
160350	Cartera de créditos reestructurada	\$ 632.40
1614	Pagos por cuenta de socios	\$ 46,665.11
161430	Gastos judiciales	\$ 41,959.17
161490	Otros	\$ 4,705.94
1615	Intereses reestructurados por cobrar	\$ 996.24
161520	Intereses de cartera de microcrédito	\$ 996.24
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 438,617.95
169090	Otras	\$ 438,617.95
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$ -420,709.12
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	\$ -37,926.45
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	\$ -382,782.67

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.

RUC: 1890142679001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022



CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2022
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	\$ 2,124.69
1702	Bienes adjudicados por pago	\$ 17,852.50
170205	Terrenos	\$ 17,852.50
1706	Bienes no utilizados por la institución	\$ 2,124.69
170620	Remodelaciones en curso	\$ 2,124.69
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	\$ -17,852.50
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	\$ -17,852.50
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 2,807,941.68
1801	Terrenos	\$ 1,663,552.64
1802	Edificios	\$ 905,543.94
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	\$ 44,799.96
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 795,995.80
1806	Equipos de computación	\$ 704,525.79
1807	Unidades de transporte	\$ 125,905.00
1890	Otros	\$ 69,945.81
1899	(Depreciación acumulada)	\$ -1,502,327.26
189905	(Edificios)	\$ -593,740.72
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	\$ -315,381.68
189920	(Equipos de computación)	\$ -528,786.70
189925	(Unidades de transporte)	\$ -45,286.41
189940	(Otros)	\$ -19,131.75
19	OTROS ACTIVOS	\$ 2,818,678.90
1901	Inversiones en acciones y participaciones	\$ 89,722.90
190110	En otras instituciones financieras	\$ 8,506.00
190125	En otros organismos de integración cooperativa	\$ 81,216.90
1902	Derechos fiduciarios	\$ 2,376,407.55
190286	Fondos de liquidez	\$ 2,376,407.55
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 81,939.03
190410	Anticipos a terceros	\$ 105,335.72
190499	(Amortización de gastos anticipados)	\$ -23,396.69

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.

RUC: 1890142679001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022



CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2022
1905	Gastos diferidos	\$ 193,517.72
190505	Gastos de constitución y organización	\$ 17,075.09
190520	Programas de computación	\$ 528,375.40
190525	Gastos de adecuación	\$ 82,547.22
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	\$ -434,479.99
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$ 82,196.70
190615	Proveeduría	\$ 82,196.70
1990	Otros	\$ 52,841.90
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	\$ 71.90
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	\$ 52,770.00
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	\$ -57,946.90
199990	(Provisión para otros activos)	\$ -57,946.90
2	PASIVOS	\$ 97,911,186.64
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 82,201,925.16
2101	Depósitos a la vista	\$ 13,353,716.96
210135	Depósitos de ahorro	\$ 13,353,516.96
210150	Depósitos por confirmar	\$ 200.00
2103	Depósitos a plazo	\$ 67,234,698.51
210305	De 1 a 30 días	\$ 8,165,679.00
210310	De 31 a 90 días	\$ 12,586,792.38
210315	De 91 a 180 días	\$ 15,382,530.01
210320	De 181 a 360 días	\$ 21,495,507.58
210325	De más de 361 días	\$ 9,604,189.54
2105	Depósitos restringidos	\$ 1,613,509.69
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 2,623,038.98
2501	Intereses por pagar	\$ 1,758,180.23
250105	Depósitos a la vista	\$ 501.87
250115	Depósitos a plazo	\$ 1,734,031.88
250135	Obligaciones financieras	\$ 23,646.48
2503	Obligaciones patronales	\$ 452,573.95
250310	Beneficios Sociales	\$ 69,031.20
250315	Aportes al IESS	\$ 86,900.96
250320	Fondo de reserva IESS	\$ 2,158.31
250325	Participación a empleados	\$ 92,846.13
250390	Otras	\$ 201,637.35

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA.

RUC: 1890142679001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022



CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2022
2504	Retenciones	\$ 42,600.18
250405	Retenciones fiscales	\$ 42,600.18
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 190,692.73
250505	Impuesto a la renta	\$ 170,692.73
250590	Otras contribuciones e impuestos	\$ 20,000.00
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 178,991.89
259090	Otras cuentas por pagar	\$ 178,991.89
26	Obligaciones financieras	\$ 13,080,316.05
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	\$ 1,070,974.77
260205	De 1 a 30 días	\$ 125,175.16
260210	De 31 a 90 días	\$ 253,320.64
260215	De 91 a 180 días	\$ 303,497.66
260220	De 181 a 360 días	\$ 388,981.31
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	\$ 150,000.00
260320	De 181 a 360 días	\$ 150,000.00
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	\$ 11,859,341.28
260605	De 1 a 30 días	\$ 514,199.97
260610	De 31 a 90 días	\$ 1,042,867.63
260615	De 91 a 180 días	\$ 1,576,082.55
260620	De 181 a 360 días	\$ 3,031,489.09
260625	De más de 360 días	\$ 5,694,702.04
29	OTROS PASIVOS	\$ 5,906.45
2990	Otros	\$ 5,906.45
299005	Sobrantes de caja	\$ 3,565.93
299090	Varios	\$ 2,340.52
3	PATRIMONIO	\$ 10,520,060.36
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 3,611,068.08
3103	Aportes de socios	\$ 3,611,068.08
33	RESERVAS	\$ 5,652,814.43
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$ 5,395,540.64
330105	Reserva legal Irrepartible	\$ 4,368,348.04
330110	Aportes de los socios para capitalización extraordinaria	\$ 1,027,192.60
3303	Especiales y Facultativas	\$ 204,843.52
3305	Revalorización del patrimonio	\$ 52,430.27
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$ 893,259.31
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	\$ 893,259.31
36	RESULTADOS	\$ 362,918.54
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	\$ 362,918.54

Anexo 6

Clasificación de Cartera.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. RUC: 1890142679001 CLASIFICACIÓN DE CARTERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022				
DESCRIPCIÓN	2023	2022		
TOTAL CARTERA POR VENCER	\$ 124,352,049.70	\$ 87,228,680.90		
CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	\$ -	\$ -		
CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO POR VENCER	\$ 28,497,712.51	\$ 22,064,810.89		
b.DE 1 A 30 DÍAS	\$ 1,092,474.38	\$ 853,744.91		
b.DE 31 A 90 DÍAS	\$ 1,983,545.52	\$ 1,508,117.78		
b.DE 91 A 180 DÍAS	\$ 2,682,893.38	\$ 2,284,154.74		
b.MÁS DE 180 DIAS	\$ 22,738,799.23	\$ 17,418,793.46		
CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER	\$ 29,691.48	\$ 37,380.76		
c.DE 1 A 30 DÍAS	\$ 744.93	\$ 612.35		
c.DE 31 A 90 DÍAS	\$ 1,384.89	\$ 1,268.26		
c.DE 91 A 360DÍAS	\$ 6,483.01	\$ 5,876.97		
c.MÁS DE 360 DÍAS	\$ 21,078.65	\$ 29,623.18		
CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	\$ 95,824,645.71	\$ 65,126,489.25		
d.DE 1 A 30 DÍAS	\$ 2,678,688.17	\$ 2,071,582.89		
d.DE 31 A 90 DÍAS	\$ 5,215,437.01	\$ 4,043,633.72		
d.DE 91 A 180 DÍAS	\$ 7,744,574.83	\$ 5,882,311.24		
d.DE 181 A 360 DÍAS	\$ 15,199,520.41	\$ 11,247,168.81		
d.MÁS DE 360 DÍAS	\$ 64,986,425.29	\$ 41,881,792.59		
CARTERA DE VIVIENDA DE INTERÉS PUBLICO POR VENCER	\$ -	\$ -		
CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO POR VENCER	\$ -	\$ -		
TOTAL CARTERA QUE NO DEVENGA INTERES	\$ 3,402,616.48	\$ 1,499,828.01		
CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ -	\$ -		
CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 561,959.85	\$ 250,417.30		
k.DE 1 A 30 DÍAS	\$ 58,118.77	\$ 26,552.89		
k.DE 31 A 90 DÍAS	\$ 48,129.08	\$ 35,117.26		
k.DE 91 A 180 DÍAS	\$ 68,333.58	\$ 29,760.79		
k.MÁS DE 180 DÍAS	\$ 387,378.42	\$ 158,986.36		
CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ -	\$ 1,920.00		
l.DE 1 A 30 DÍAS	\$ -	\$ 240.00		
l.DE 31 A 90 DÍAS	\$ -	\$ 480.00		
l.DE 91 A 360 DÍAS	\$ -	\$ 960.00		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. RUC: 1890142679001 CLASIFICACIÓN DE CARTERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022				
DESCRIPCIÓN	2023	2022		
l.MÁS DE 360 DÍAS	\$ -	\$ 240.00		
CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 2,840,656.63	\$ 1,247,490.71		
m.DE 1 A 30 DÍAS	\$ 264,794.18	\$ 136,690.35		
m.DE 31 A 90 DÍAS	\$ 222,698.49	\$ 194,308.45		
m.DE 91 A 180 DÍAS	\$ 307,008.39	\$ 159,116.25		
m.DE 181 A 360 DÍAS	\$ 549,059.73	\$ 254,058.96		
m.MÁS DE 360 DÍAS	\$ 1,497,095.84	\$ 503,316.70		
CARTERA DE VIVIENDA DE INTERÉS PUBLICO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ -	\$ -		
CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ -	\$ -		
TOTAL CARTERA VENCIDA	\$ 2,342,339.67	\$ 1,455,109.93		
CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	\$ -	\$ -		
CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO VENCIDA	\$ 336,356.80	\$ 144,282.09		
s.DE 1 A 30 DÍAS	\$ 4,480.88	\$ 985.12		
s.DE 31 A 90 DÍAS	\$ 63,973.88	\$ 14,957.48		
s.DE 91 A 180 DÍAS	\$ 63,369.26	\$ 28,400.31		
s.MÁS DE 180 DÍAS	\$ 204,532.78	\$ 99,939.18		
CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO VENCIDA	\$ 6.00	\$ 3,246.00		
t.De 1 a 30 días	\$ 2.00	\$ -		
t.De 31 a 90 días	\$ -	\$ -		
t.De 91 a 360 DÍAS	\$ -	\$ 1,080.00		
t.MAS DE 360 DÍAS	\$ 4.00	\$ 2,166.00		
CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	\$ 2,005,976.87	\$ 1,307,581.84		
u.DE 1 A 30 DÍAS	\$ 28,392.16	\$ 14,579.64		
u.DE 31 A 90 DÍAS	\$ 317,706.94	\$ 107,517.39		
u.DE 91 A 180 DÍAS	\$ 353,223.09	\$ 222,120.96		
u.DE 181 A 360 DÍAS	\$ 491,088.03	\$ 327,676.14		
u.MÁS DE 360 DÍAS	\$ 815,566.65	\$ 635,687.71		
CARTERA DE VIVIENDA DE INTERÉS PUBLICO VENCIDA	\$ -	\$ -		
CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO VENCIDA	\$ -	\$ -		
TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA	\$ 5,744,956.15	\$ 2,954,937.94		
TOTAL CARTERA BRUTA	\$ 130,097,005.85	\$ 90,183,618.84		
PROVISIONES	\$ -6,108,577.21	\$ -3,934,160.30		
TOTAL CARTERA NETA	\$ 123,988,428.64	\$ 86,249,458.54		

Anexo 7

Indicadores Financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. RUC: 1890142679001 CLASIFICACIÓN DE CARTERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022				
DESCRIPCIÓN	2023	2022		
SUFICIENCIA PATRIMONIAL				
(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	219.09%	296.93%		
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS				
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	7.69%	5.57%		
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	92.31%	94.43%		
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	104.01%	107.46%		
INDICES DE MOROSIDAD				
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	0.00%	0.00%		
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO	3.06%	1.76%		
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	0.02%	12.14%		
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	4.81%	3.78%		
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL Y PUBLICO	0.00%	0.00%		
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	0.00%	0.00%		
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	4.42%	3.28%		
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA				
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	0.00%	0.00%		
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	104.32%	129.23%		
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	6470.33%	103.94%		
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	106.69%	133.80%		
COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE IINTERES PUBLICO	0.00%	0.00%		
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	0.00%	0.00%		
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	106.33%	133.14%		
EFICIENCIA MICROECONOMICA				
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	6.29%	7.01%		
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	103.39%	99.79%		
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	3.27%	3.95%		
RENTABILIDAD				
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	0.76%	3.57%		
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0.07%	0.33%		
INTERMEDIACION FINANCIERA				
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	104.64%	111.91%		
EFICIENCIA FINANCIERA				
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	-2.32%	0.16%		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	-0.21%	0.01%		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LTDA. RUC: 1890142679001 CLASIFICACIÓN DE CARTERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022				
DESCRIPCIÓN	2023	2022		
RENDIMIENTO DE LA CARTERA				
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER	0.00%	0.00%		
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	15.76%	15.46%		
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER	10.47%	10.56%		
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	18.70%	18.95%		
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE IINTERES PUBLICO POR VENCER	0.00%	0.00%		
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO POR VENCER	0.00%	0.00%		
CARTERAS DE CRÉDITOS REFINANCIADAS	0.00%	34.40%		
CARTERAS DE CRÉDITOS REESTRUCTURADAS	24.40%	33.62%		
CARTERA POR VENCER TOTAL	18.22%	18.52%		
LIQUIDEZ				
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	23.52%	23.14%		
VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO				
CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA / (PATRIMONIO + RESULTADOS)	0.00%	0.00%		
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO (DIC)	41.10%	28.09%		
FK = (PATRIMONIO + RESULTADOS - INGRESOS EXTRAORDINARIOS) / ACTIVOS TOTALES	8.74%	9.14%		
FI = 1 + (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES)	107.69%	105.57%		
INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI	8.74%	9.14%		

Anexo 8

Niveles de Riesgo, Cobertura y Provisiones.

NIVEL DE RIESGO	CATEGORÍAS	COBERTURA DE CALIFICACIÓN		PROVISIONES	
		DÍAS DE MOROSIDAD		MÍNIMO	MÁXIMO
Riesgo Normal	A-1	0		1.00%	1.99%
	A-2	1	15	2.00%	2.99%
	A-3	16	30	3.00%	5.99%
Riesgo Potencial	B-1	31	60	6.00%	9.99%
	B-2	61	90	10.00%	19.99%
Riesgo Deficiente	C-1	91	120	20.00%	39.99%
	C-2	121	180	40.00%	59.99%
Dudoso Recaudo	D	181	360	60.00%	99.99%
Pérdidas	E	+ 360		100.00%	

Anexo 9

Tasas de Interés de Mora y Sanción por Desvío.

DÍAS DE RETRASO HASTA EL DÍA DE PAGO	MOROSIDAD HASTA
0	0%
1 - 15	5%
16 - 30	7%
31 - 60	9%
Más de 60	10%

Anexo 10

Tasa de Interés para Operaciones Celebradas con Deudores Sujetos a Acuerdos Preconcursoales y Concordatos Preventivos.

EN	SECTOR FINANCIERO PRIVADO Y DE LA ECONOMÍA POPULAR SOLIDARIA	ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS Y SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO
1 - 30	1.35%	1.50%
31 - 60	2.00%	2.25%
61 - 90	2.25%	2.50%
91 - 180	2.50%	2.75%
181 - 360	2.75%	3.00%
361 y más	3.25%	3.50%

7. Bibliografías

- Abolacio, M. (2023). *Planificación de la Auditoría* (1a ed.). IC Editorial.
<https://elibro.net/es/ereader/ulearn/234256>
- Almeida, J., & Cedeño, K. (2017). *Examen Especial de Auditoría Financiera a la Cuenta Bancos y Fortalecimiento del Manejo Económico en la Empresa POWERNET de la Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, Periodo 2014* [UNIANDÉS].
<https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/6599>
- Arenas, B., & Ayala, S. (2021). *Auditoría Financiera a la Cuenta de Caja y Bancos de la Ferretería el Sol Naciente S.A.S de Conformidad con las NIAS* [Universidad Cooperativa de Colombia]. <https://hdl.handle.net/20.500.12494/35443>
- Arias, I., Colcha, aquel, & Robalino, A. (2019). *Elementos de Auditoría Forense* (Ecuador).
<http://cimogsys.esPOCH.edu.ec/direccion-publicaciones/public/docs/books/2020-10-15-191503-Auditor%C3%ADa%20forense%20final.pdf>
- Armas, I., & Basurto, J. (2024). Importancia de un Plan Estratégico como Base para la Ejecución de la Auditoría de Gestión. *Revista de Investigación SIGMA*, 11(01).
<https://doi.org/10.24133/QQPBY325>
- Ayala, M., & Ayala, M. (2024). *Análisis de la Morosidad a la Cartera de Crédito y su Incidencia en la Liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Unidad y Progreso”, Ubicada en la Provincia de Cotopaxi, Cantón Sigchos, año 2022* [Universidad Técnica de Cotopaxi].
<http://repositorio.utc.edu.ec/handle/27000/12009>
- Banco Central del Ecuador. (2023). *Informe de Resultados Estadísticas de Inclusión Financiera*.
https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/InclusionFinanciera/ResultIF_042023.pdf

- Bernal, P., Segura, L., & Oblitas, R. (2021). Diseñar un Manual de Procedimientos de Créditos y Cobranzas para Reducir la Morosidad en la Empresa DARCELL Servicios Integrados S.R.L. en la Ciudad de Jaén en el Periodo 2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 10534–10556. https://doi.org/10.37811/CL_RCM.V5I6.1095
- Bustillos, E. (2022). *Análisis de los Papeles de Trabajo en Auditoría en Base a las NIAS* [Universidad Mayor de San Andrés]. <http://repositorio.umsa.bo/xmlui/handle/123456789/28887>
- Caminos, W., Guerrero, K., & Freire, J. (2024). Importancia de la Contabilidad Financiera en la Rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. *LATAM: Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 5(1), 17. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i1.1585>
- Campos, A., López, A., Holguín, F., Castañeda, R., & Tejero, A. (2020). *Auditoría de Estados Financieros y su Documentación: con Énfasis en Riesgos* (2a ed., Vol. 2). Instituto Mexicano de Contadores Públicos. <https://elibro.net/es/lc/bibliotecauv/titulos/151231>
- Carrera, J., Bedor, D., & Borja, E. (2020). Auditoría Financiera para el Control Interno en los Procesos Departamentales de una Empresa. *Polo del Conocimiento: Revista Científico - Profesional*, 5(3), 903–921. <https://doi.org/10.23857/pc.v5i3.1520>
- Carrillo, S., Meneses, C., & Meneses, N. (2022). *Auditoría Financiera en los Equipos de Procesamiento de Datos para la Alcaldía Municipal de San Luis Tolima* [Universidad Cooperativa de Colombia]. <https://repository.ucc.edu.co/entities/publication/e158d101-05a8-4a1a-9bc2-13a65ec9b669>
- Catota, V. (2022). *Estrategias de Cobranzas para la Recuperación de Cartera en la Jefatura de Cartera y Agencias de la Empresa Eléctrica Provincial Cotopaxi SA*. [Universidad Técnica de Cotopaxi]. <http://repositorio.utc.edu.ec/handle/27000/8390>

- Cobaleda, Y. (2022). Los Riesgos del Auditor en el Proceso de Auditoría. *Gestión de la Seguridad y la Salud en el Trabajo*, 4(2), 5–9. <https://doi.org/10.15765/gsst.v4i5.3046>
- Cubero, T. (2019). *Manual de Auditoría de Gestión: Enfoque Empresarial y de Riesgos* (1a ed.). <https://elibro.net/es/ereader/ulead/233840>
- Domínguez, A., & Bravo, B. (2016). *Evaluación de las Variables del Desempeño Cooperativo, con Enfoque en el Buen Vivir en la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas*. <http://repositorio.espam.edu.ec/handle/42000/304>
- Erazo, C., Robles, D., Cifuentes, L., & Saquisari, D. (2021). Auditoría Integral en Inventarios y Costos de Ventas en Negocios del Cacao Ecuatoriano. *Revista de Ciencias Sociales*, 27(3), 391–403. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8081779>
- Estupiñán, R. (2014). *Papeles de Trabajo en la Auditoría Financiera: Con Base en las NAI - Normas de Aseguramiento de la Información* (3a ed.). Ecoe Ediciones. <https://elibro.net/es/ereader/ulead/131879>
- Figuroa, D., Narváez, C., & Erazo, J. (2019). El Examen Especial como Proceso de Control: Fases y Aplicación Práctica en el Sector Público. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 4(2), 84–113. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7116668>
- García, B., & García, E. (2021). *Auditoría Financiera a la Empresa Sociedad Difusora del Libro Cía. Ltda. del 1 de Enero de 2018 al 31 de Diciembre de 2019* [Universidad del Azuay]. <http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/10849>
- García, M., Hurtado, K., Ponce, V., & Sánchez, J. (2021). Análisis del Proceso de Control Interno en Cooperativas de Ahorro y Crédito. *Cooperativismo y Desarrollo*, 9(1), 227–242. <http://coodles.upr.edu.cu/index.php/coodles/article/view/400><https://orcid.org/0000-0002-9615-6880><https://orcid.org/0000-0002-5951-7341><https://orcid.org/0000-0003-3075-7920>

- Gutiérrez, J., Narváez, C., Torres, M., & Erazo, J. (2020). El Examen Especial y su Incidencia en la Gestión de la Cartera de Crédito en Empresas Comerciales. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 6(1), 127–166. <https://doi.org/10.23857/DC.V6I1.1139>
- Hernández, L., Gallego, L., Ordóñez, J., & Álvarez, G. (2021). Propuesta de Auditoría Forense para Organizaciones de la Economía Solidaria. *Revista Economía y Política*, 118–138. <https://doi.org/10.25097/REP.N33.2021.07>
- Huiman, R. (2022). El Sistema de Control Interno y la Gestión Pública: Una Revisión Sistemática. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(2), 2316–2335. https://doi.org/10.37811/CL_RCM.V6I2.2030
- Junta de Política y Regulación Financiera. (2023). *Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras de Valores y Seguros*. https://jprf.gob.ec/wp-content/uploads/2023/04/LIBRO-I-Codificacion-JPRF_Actualizado-Res-063-14_03_2023.pdf
- Jurado, E., & Soria, H. (2024). *Auditoría de Gestión a los Procesos Operativos de la Compañía 24h CIA* [Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil]. <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/7318>
- Magallanes, R., & Santos, E. (2023). Morosidad de las Cuentas por Cobrar y su Impacto en la Situación Financiera de Colegios Privados de Nivel Secundario de Lince, 2021. En *Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC)*. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/668256>
- Manrique, J. (2019). Introducción a la Auditoría. En Ediciones Carolina (Trujillo) (Ed.), *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote* (1a ed.). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/14790>

- Méndez, B. (2021). *El Control Interno y su Influencia en la Gestión de Créditos y Cobranzas en la Empresa Centro de Carnes C&C Pozuzo EIRL, 2019* [Universidad de Lima]. <https://repositorio.ulima.edu.pe/handle/20.500.12724/15305>
- Moncada, J. (2024). *Gestión Financiera del Rubro Cuentas por Cobrar de la Empresa Dismero del cantón Babahoyo durante el periodo 2021 - 2022* [Universidad Técnica de Babahoyo]. <http://dspace.utb.edu.ec/handle/49000/15757>
- Moreno, A. (2023). *Auditoría de Gestión a la Empresa Sierrafertil Cía. Ltda.* [Universidad Técnica de Ambato]. <https://repositorio.uta.edu.ec:8443/jspui/handle/123456789/40176>
- Muñoz, J. (2024). *Análisis de las Cuentas por Cobrar en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced, cantón Playas, provincia del Guayas, año 2022.* [Universidad Estatal Península de Santa Elena]. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/10811>
- Orbe, A. (2019). *Factores Motivacionales que Inciden en la Rotación de Personal en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, SEPS* [Universidad Andina Simón Bolívar]. <http://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/6645>
- Páez, J. (2023). El Balance Social: Un Modelo para la Economía Popular y Solidaria del Ecuador. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 163–190. <https://doi.org/10.7203/CIRIEC-E.108.21847>
- Pereira, C. (2019). *Control Interno en las Empresas: Su Aplicación y Efectividad* (1a ed.). Instituto Mexicano de Contadores Públicos. <https://elibro.net/es/ereader/ulead/124953>
- Poalasin, M. (2023). *Diseño del Proceso de Recuperación de Cartera en la Empresa Garcos S.A* [Universidad Politécnica Salesiana]. <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/25168>
- Puerta, V. (2020). *Reestructuración de la Política de Reclutamiento de Clientes para la Efectividad de la Recuperación de Cartera, Recuperación de Cartera, MOTOCÚBICO*

[Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria].

<https://dspace.tdea.edu.co/handle/tda/520>

Ramos, W. (2020). *Gestión de Recuperación de Cartera en la Fundación Espoir de la Ciudad de Babahoyo* [Universidad Técnica de Babahoyo]. <http://dspace.utb.edu.ec/handle/49000/8349>

Robayo, M. (2024). *Gestión de Riesgos de Crédito y su Incidencia en la Morosidad en la Cooperativa CACPECO* [Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. <https://repositorio.puce.edu.ec/handle/123456789/42518>

Rosado, A., Durán, C., & Arias, D. (2024). Optimización de la Generación de Informes de Auditoría Mediante Procesamiento de Lenguaje Natural: Un Enfoque Basado en Datos de Auditorías de Calidad en Educación Superior. *Revista Colombiana de Tecnologías de Avanzada (RCTA)*, 2(44), 89–96. <https://doi.org/10.24054/RCTA.V2I44.3018>

San Martín, N., & Cruz, E. (2023). *Normas de Auditoría, para Atestiguar, Revisión y Otros Servicios Relacionados* (1a ed.). Instituto Mexicano de Contadores Públicos. <https://elibro.net/es/ereader/ulead/230102>

Sánchez, W. (2021). Teoría de la Auditoría. En *Teoría de la Auditoría*. Grupo Editorial Nueva Legislación SAS. <https://elibro.net/es/lc/epoch/titulos/188499>

Saucedo, H. (2019). *Auditoria Financiera del Capital de Trabajo en PyMES* (1a ed.). Instituto Mexicano de Contadores Públicos. <https://elibro.net/es/lc/bibliotecauv/titulos/123844>

SEPS. (2017, abril). *Nota Técnica: Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros*. <https://estadisticas.seps.gob.ec/wp-content/uploads/2022/02/Nota-tecnica-indicadores-financieros-v1.0.pdf>

SEPS. (2019). *¿Qué es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria?* <https://www.seps.gob.ec/institucion/que-es-la-seps/>

- SEPS. (2024). *Catastro del Sector Financiero y No Financiero*. <https://www.seps.gob.ec/>
- Sierra, Y., Alonzo, M., & Cajas, M. (2024). Cooperativas de Ahorro y Crédito e Inclusión Financiera. *Cooperativismo y Desarrollo*. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2310-340X2024000100005&script=sci_arttext
- Silva, A. (2022). *Auditoría de gestión a los Procesos de Ventas y Cobranzas de la Empresa Skandinav S.A.* [Universidad Técnica de Ambato]. <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/35337>
- Tapia, C., Mendoza, S., Castillo, S., & Guevara, E. (2019). *Fundamentos de Auditoría: Aplicación Práctica de las Normas Internacionales de Auditoría* (1a ed.). Instituto Mexicano de Contadores Públicos. <https://elibro.net/es/ereader/uleam/124948>
- Tomalá, J. (2022). *Control interno en las cuentas por cobrar de la junta administradora del sistema regional de agua potable Olón, parroquia Manglaralto, provincia de Santa Elena, año 2021* [Universidad Estatal Península de Santa Elena]. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/8475>
- Torres, M. (2024). *El Control Interno y los Tiempos de Control: Previo, Continuo y Posterior, una Introspección a las Nuevas Tecnologías* (1a ed.). Dykinson. <https://doi.org/10.14679/3296>
- Torres, W. (2021). *Examen Especial a la Aplicación NIC 16 Propiedad, Planta, y Equipo, en la Empresa "ASOSERELTRAME" del cantón Daule, periodo fiscal 2020* [Universidad San Gregorio de Portoviejo]. <http://repositorio.sangregorio.edu.ec:8080/handle/123456789/2244>
- Tunqui, D., & Salas, F. (2024). *Auditoría Financiera Basada en Riesgos y su Eficacia para Emisión del Dictamen Calificado en la Universidad Nacional Intercultural de Quillabamba del Distrito de Santa Ana provincia de La Convención, periodo 2022* [Universidad Nacional

de San Antonio Abad del Cusco].

<https://repositorio.unsaac.edu.pe/handle/20.500.12918/8569>

Vásquez, N. (2019). *Importancia de la Gestión de Cuentas por Cobrar* [Universidad Peruana Unión]. <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/2604>

Villarrubia, J. (2024). *Auditoría de Confiabilidad de los Estados Financieros partida 117 Sueldos, Gestión 2023* [Universidad Mayor de San Andrés]. <http://repositorio.umsa.bo/xmlui/handle/123456789/36150>

Zambrano, G., Álvarez, D., & Yoza, N. (2021). La Importancia de la Auditoría de Gestión y los Procesos Administrativos y Técnicos, Realidades y Perspectivas. *Revista Científica Multidisciplinaria*, 5(3), 127–140. <https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/Sigma/article/view/3369>