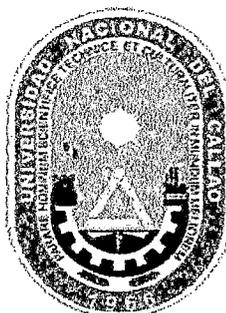


**UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO  
ESCUELA DE POST GRADO  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
SECCIÓN DE POST GRADO**



**LA CONTRIBUCIÓN DEL CONTROL INTERNO EN EL  
SISTEMA DE COBRANZAS DE LA CARTERA DE CRÉDITOS  
DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HOSNI LTDA**

**TESIS  
PARA OPTAR EL GRADO DE MAESTRO  
EN CIENCIAS FISCALIZADORAS CON MENCIÓN  
EN AUDITORIA INTEGRAL EMPRESARIAL**

**AUTOR: ARTENIS CORAL SORIA**

**CALLAO – PERÚ**

**2006**



**UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO**  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
SECCIÓN DE POST- GRADO  
Av. Juan Pablo II s/n Ciudad Universitaria Bellavista-  
Callao  
F.C.C. 4to Piso Teléfono 429-6101 Anexo 113

---

## RESOLUCIÓN DIRECTORAL N° 005-2006-SPG-FCC/UNAC

Callao, 13 de Diciembre de 2006

Vista la solicitud de fecha 29 de Noviembre de 2006, presentado por el Bachiller **CPC. ARTENIS CORAL SORIA**, quien solicita sustentar la Tesis Titulada: "LA CONTRIBUCION DEL CONTROL INTERNO EN EL SISTEMA DE COBRANZAS DE LA CARTERA DE CREDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HOSNI LTDA."

### CONSIDERANDO:

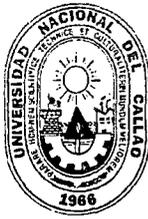
Que, por Resolución Directoral N°004-2006-SPG/FCC de fecha 11 de Diciembre de 2006, se declaró Expedido al Bachiller CPC. ARTENIS CORAL SORIA, para optar el Grado de Maestro en Ciencias Fiscalizadoras con mención en Auditoria Gubernamental.

Que, el recurrente cumple con los requisitos y la documentación completa teniendo los informes favorables de los integrantes del jurado Revisor y habiendo presentado sus 06 ejemplares de la Tesis de Maestría antes mencionada y en uso de las atribuciones que le confiere al Director de la Sección de Post Grado de la Facultad de Ciencias Contables, los incisos a) y b) del Art. 29 del Reglamento de Estudios de Maestría, aprobado por Resolución N°120-95-CU, de fecha 13 de Noviembre de 1995.

### RESUELVE:

PRIMERO.- Designar a los Miembros del Jurado para la Sustentación de la Tesis titulado "LA CONTRIBUCION DEL CONTROL INTERNO EN EL SISTEMA DE COBRANZAS DE LA CARTERA DE CREDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HOSNI LTDA." para optar el Grado Académico de Maestro en Ciencias Fiscalizadoras con Mención en Auditoria Integral Empresarial, que esta conformado por:

Dr. Ricardo Rasilla Rovegno	:	PRESIDENTE
Mg. Cesar Guerrero Díaz	:	SECRETARIO
Mg. Carlos Barahona Segura	:	MIEMBRO DEL JURADO
Mg. Carlos Palomares Palomares	:	MIEMBRO DEL JURADO
Dr. Juan Teves Camargo	:	ASESOR



**UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES**  
**SECCIÓN DE POST- GRADO**

Av. Juan Pablo II s/n □ Ciudad Universitaria □ Bellavista-  
Callao

F.C.C. 4to Piso □ Teléfono 429-6101 Anexo 113

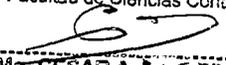
---

SEGUNDO.- Señalar como fecha de Sustentación de la Tesis para el día Lunes 18 de Diciembre de 2006 a las 18:00 pm en el Salón de Grados de la Facultad de Ciencias Contables (Auditorio) sito en Av. Juan Pablo II S/N Ciudad Universitaria – Bellavista – Callao.

Regístrese, Comuníquese y Archívase.



UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO  
Facultad de Ciencias Contables

  
Mg. CESAR A. RUIZ RIVERA  
Director Sección Post Grado

## **Dedicatoria**

Esta tesis dedico con todo cariño a la memoria de mis recordados padres, por sus sabios consejos, aliento y comprensión constante que supieron brindarme en todo momento.

## **Agradecimiento**

Mi ferviente agradecimiento a mis profesores, colegas; en especial a mi asesor Dr. Juan Teves Camargo, por su constante ayuda en la elaboración de esta tesis y a los docentes de la Maestría en Ciencias Fiscalizadoras de la UNAC.

# ÍNDICE

Página

**DEDICATORIA**

**AGRADECIMIENTO**

**INTRODUCCIÓN**

**RESUMEN**

**ABSTRACT**

## **CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO METODOLOGICO**

1.1	Descripción de la Realidad Problemática	1
1.2	Antecedentes Teóricos Relacionados con la Investigación	3
1.3	Delimitaciones en la Investigación	6
1.3.1	Delimitación Espacial	6
1.3.2	Delimitación Temporal	6
1.3.3	Delimitación Social	7
1.3.4	Delimitación Conceptual	7
1.4	Problema de la Investigación	7
1.4.1	Problema Principal	7
1.4.2	Problemas Específicos	7
1.5	Objetivos de la Investigación	8
1.5.1	Objetivo General	8
1.5.2	Objetivos Específicos	8
1.6	Hipótesis de la Investigación	9
1.6.1	Hipótesis General	9
1.6.2	Hipótesis Específicos	9
1.7	Variables e indicadores de la Investigación	10
1.7.1	Definición de variables e indicadores	10
1.7.2	Operacionalización de variables	13
1.8	Tipo y Nivel de la Investigación	13
1.8.1	Tipo de Investigación	13
1.8.2	Nivel de Investigación	13
1.9	Método y Diseño de la Investigación	13
1.9.1	Método de la Investigación	13
1.9.2	Diseño de la Investigación	13

1.10 Población y Muestra de la Investigación	14
1.10.1 Población	14
1.10.2 Muestra	14
1.11 Técnica e instrumentos de Recolección de Datos	16
1.11.1 Técnicas	16
1.11.2 Instrumentos	16
1.12 Justificación e Importación de la Investigación	16
1.12.1 Justificación	16
1.12.2 Importancia	17
1.13 Limitaciones	17

## **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO, HISTÓRICO, LEGAL Y CONCEPTUAL**

2.1 Generalidades	19
2.2 Marco Teórico	19
2.2.1 Definiciones de Control Interno	19
2.3 Marco Histórico	23
2.3.1 Marco Histórico sobre Empresas	23
2.4 Marco Legal	25
2.4.1 Leyes y Reglamentos Relativo a la Empresa	25
2.4.2 Reglamento del Sistema del Control Interno para las cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizados a Operar con Recursos del Publico, Aprobado con la Resolución SBS N° 743-2001	27
2.5 Marco Conceptual	32
2.5.1 Concepto de Empresa	32
2.5.2 Concepto de Cooperativa	32
2.5.3 Cooperativa de Ahorro y Crédito	33
2.5.4 Control Interno	33
2.5.5 Control Interno en las Cooperativas de Ahorro y Crédito	33
2.5.6 Control Interno de Créditos y Cobranzas	33
2.5.7 Comité de Créditos	33

<b>2.6 SITUACION DEL CONTROL INTERNO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HOSNI LTDA. DURANTE EL PERIODO DE INVESTIGACION</b>	<b>34</b>
--	-----------

**CAPITULO III: INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS Y CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS**

3.1 Análisis e Interpretación de Resultados	37
3.2 Contrastación de Hipótesis	57

**CAPITULO IV: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

4.1 Conclusiones	62
4.1.1 Conclusiones Parciales	62
4.1.2 Conclusión General	63
4.2 Recomendaciones	63
4.2.1 Recomendaciones Parciales	63
4.2.2 Recomendación General	64

<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	<b>65</b>
---------------------	-----------

**ANEXOS**

## INTRODUCCIÓN

La presente tesis de graduación tiene como objetivo principal confirmar que la implantación del sistema de control interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda. Contribuye a mejorar la eficacia del sistema de créditos y cobranzas, demostrando así la importancia que tiene para su vida institucional puesto que este sistema comprende el plan de organización, conjunto de políticas, procedimientos y técnicas de control que debidamente adoptadas pueden evitar los riesgos de la morosidad de crédito, así como promover eficacia, eficiencia y economía en las operaciones y especialmente, en lo concerniente al otorgamiento y recuperación de créditos.

Con este trabajo de investigación pretendemos ampliar, en alguna medida, la investigación sobre el tema realizado por el Centro de Investigación de la Facultad Ciencias Administrativas de la Universidad de Lima y el Instituto de Cooperativismo de la Facultad de Derecho y Ciencias Políticas que demostraron que muchas Cooperativas de Lima y Callao colapsaron debido a la insuficiencia e inadecuada capacitación de los directivos y socios de las cooperativas de ahorro y crédito de Lima, demostrando ahora que la relación causal de morosidad de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda. se debe a la debilidad de su sistema de control interno particularmente en el área de créditos y cobranzas.

En efecto al haber contrastado la hipótesis se ha llegado a la conclusión que mejorando el control interno disminuye el nivel de morosidad de la cartera de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda., con lo cual se da solución al problema planteado en torno como reducir la morosidad, como mejorar el nivel del control interno, como implantar un modelo innovador de cuestionario de control interno y como conocer el grado de morosidad para efectos de establecer un seguimiento sostenido y la adecuada provisión razonable de cobranza dudosa.

## RESUMEN

La presente tesis de graduación estuvo orientada a confirmar o desechar nuestra hipótesis planteada que a "mayor nivel de control interno, menor será la morosidad de créditos" de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.; con la finalidad de establecer una estructura de control interno sólido y adecuado; así como diseñar un modelo innovador de evaluación de las políticas y procedimientos que permita identificar, medir, controlar y reportar los riesgos de morosidad para la adopción oportuna de medidas correctivas.

En este contexto el problema principal radicó: ¿en qué medida la adopción del control interno contribuirá al mejoramiento del nivel de recuperación de la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda., en los plazos y condiciones otorgados, dado que en los años 2004 y 2005 objeto de investigación existía una morosidad del 28% que resulta significativamente excesiva por tratarse de una cooperativa cerrada cuya cobranza se efectúa mediante descuento por planilla por parte del empleador (Hospital del Niño) de la remuneración del socio prestatario.

Como consecuencia de la interpretación de resultados y la contrastación de la hipótesis se confirmó que a mayor nivel de medidas de control interno adoptadas mediante políticas y procedimientos claramente definidos y debidamente instrumentadas disminuye el nivel de morosidad de la cartera de créditos; quedando de este modo demostrada nuestra tesis de que la variable independiente control interno contribuye sustancialmente en el mejoramiento del sistema de cobranzas de la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda. con lo cual se protegerá los intereses de sus asociados y el fortalecimiento de la institución como ente jurídico, generando como valor agregado eficacia, eficiencia y economía de las operaciones minimizando riesgos de errores, omisiones o irregularidades eventuales en detrimento de los activos y el patrimonio institucional.

## ABSTRACT

The present graduation thesis was guided to confirm or to discard our outlined hypothesis that to "bigger level of internal control, minor will be the credits dilatoriness" of the Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.; with the purpose of establishing a structure of solid and appropriate internal control; as well as to design an innovative model of evaluation of the policies and procedures that allows to identify, to measure, to control and to report the dilatoriness risks for the opportune adoption of corrective actions.

In this context the main problem resided: to what extend the adoption of the internal control will contribute to the credits portfolio recovery level improvement? of the Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda., under the terms and granted conditions, since in the years 2004 and 2005 investigation object existed a 28% dilatoriness that is significantly excessive to be a closed cooperative whose collection is made by means of discount by schedule on the part of the employer (Hospital del Niño) of the borrower's partner remuneration.

As consequence of the results interpretation and the hypothesis contrast it was confirmed that at greater level of adopted measures of internal control by means of policies and procedures defined clearly and properly orchestrated, the level of dilatoriness of the portfolio of credits diminishes; being in this way demonstrated our thesis that the variable independent internal control contributes substantially in the improvement of the system of collections of the credits portofolio of the Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda. with which will be protected the interests of their associates and the fortification of the institution like juridical entity, generating as added value effectiveness, efficiency and economy of the operations minimizing risks of errors, omissions or eventual irregularities in detriment of the assets and the institutional patrimony.

# CAPITULO I

## PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO

### 1.1 Descripción de la Realidad, Problemática

La Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda. es una entidad de derecho privado sin fines de lucro, de duración indefinida, de capital variable y de responsabilidad limitada a las aportaciones más el total de la reserva cooperativa.

Tiene como objetivo principal captar recursos económicos de sus socios a fin de colocarlos en las diferentes modalidades permitidas para cooperativas cerradas de usuarios, contribuyendo a elevar las condiciones económicas, sociales y culturales de los socios y sus familiares.

La dirección, administración y control de la Cooperativa está a cargo de la asamblea general de socios, el consejo de administración y el consejo de vigilancia respectivamente.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda. cuenta con un comité de créditos encargado de calificar y aprobar conjuntamente con la gerencia las solicitudes de créditos en sus diferentes modalidades y plazos, quienes carecen de reglamento de préstamos, historia crediticia del socio (file de créditos) y de guías metodológicas de carácter operativo para realizar su trabajo de evaluación y calificación del socio solicitante del crédito, lo cual conlleva a la aprobación de créditos sin evaluar de manera consistente su capacidad de pago y, por lo tanto, de retorno del capital, careciendo a su vez, la administración de la Cooperativa, de las herramientas y medios de gestión y control interno apropiados para efectivizar las cobranzas de acuerdo a las condiciones pactadas

En este contexto, el problema radica en determinar ¿en qué medida la adopción del control interno contribuirá al mejoramiento del nivel de recuperación de la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.? en los plazos y condiciones convenidas que se origina por la ausencia de políticas, procedimientos y técnicas de control claramente definidas en documentos formales que podrían contribuir al mejoramiento y manejo sano de la cartera de créditos desde su origen hasta su recuperación total, lo cual reduciría sustancialmente el grado de morosidad que bordea el 28% del total mostrado en los estados financieros por los años terminados al 31 de diciembre del 2004 y 2005 según Evaluación y Clasificación de la Cartera de Créditos efectuado por la administración para efectos de reportar a la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú - FENACREP - dicha morosidad se debe principalmente por la carencia de políticas, procedimientos y técnicas de control interno sólido y adecuado en el sector de créditos y cobranzas; por cuanto según Revisión de la Evaluación y Clasificación de la Cartera de Créditos efectuado por el autor <sup>1</sup> este segmento carece de políticas, procedimientos y técnicas de control que debidamente diseñadas e implementadas podrían contribuir a reducir el nivel de morosidad a su mínima expresión no mas del 1% de la cartera total en razón de ser una cooperativa cerrada de usuarios cuyos socios son trabajadores del Instituto Especial de Salud del Niño ubicado en la Av. Brasil N° 600, Distrito de Breña, Provincia de Lima, cuyas amortizaciones y pago de sus préstamos se efectúan por la modalidad de descuento por planilla y por ventanilla en algunos casos. Lo curioso del tema es que el mayor grado de morosidad se da con los socios que se comprometen a pagar mediante descuentos por planilla que incurrir mayormente en morosidad, en tanto en los pagos directos se da un menor grado de impago, siendo el control interno sustancialmente empírico y débil notándose la ausencia de pautas y puntos de control fundamentales para una efectiva gestión de créditos y cobranzas.

---

<sup>1</sup>Coral, Artenis

El Sistema de Cobranza de Créditos actual se realiza de dos maneras , la primera modalidad mediante descuento por planilla a los trabajadores nombrados activos y cesantes del Instituto Especial de Salud del Niño por un aproximado del 80% y la segunda forma, mediante cobro directo por ventanilla (caja) equivalente a un estimado del 20% para aquellos socios prestatarios que voluntariamente renunciaron al descuento por planilla y se comprometieron pagar directamente en caja y para aquellos socios que laboren bajo el sistema de servicios no personales con emisión de recibo de honorarios o pago por el sistema de cuarta y quinta; en ambas formas, se presenta la morosidad de los socios, en el primer caso al no tener fondos disponibles suficientes para su descuento comprometido y autorizado en razón de que el socio tiene otros compromisos adquiridos anteladamente con otras cooperativas o instituciones del Sector Salud, que también son descontados por planilla por el mismo Instituto Especial de Salud del Niño, que atiende el descuento tomando en cuenta criterios de prelación y en cuanto al cobro por caja debido a la ausencia de medidas de control interno efectivas.

## **1.2 ANTECEDENTES RELACIONADOS CON LA INVESTIGACIÓN**

Las cooperativas de ahorro y crédito del Perú fueron afectadas por los fenómenos de la profunda y prolongada crisis económica generadas, primero por los efectos de la inflación galopante de los años 1987 al 1990 y luego por la recesión aguda de los años 1990 al 2001, periodos en los que colapsaron mas de la mitad de las cooperativas de ahorro y crédito de Lima y Callao como son los casos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Isabel cercado de Lima y de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Obrero de Barranco.

Muchos profesionales vinculados al movimiento cooperativo nos planteamos una serie de interrogantes, ensayando en muchos casos respuestas no elaboradas sin el rigor o sustento técnico sobre sus causas e implicancias.

El Centro de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad de Lima y el Instituto de Cooperativismo de la Facultad de Derecho y Ciencias Políticas (Idecoop) decidió buscar respuestas mas integradas, ordenadas, objetivas y sistematizadas sobre las causas de la crisis de las cooperativas de ahorro y crédito de Lima, habiendo para tal efecto realizado el trabajo de investigación denominado Empirismos Aplicativos, Deficiencias, Distorsiones, Carencias, Incumplimientos, Empirismos Normativos, Limitaciones y Discrepancias Teóricas en la Gestión de las Cooperativas de Ahorro y Créditos Limeños 1989-1993. El objetivo de la investigación fue analizar la gestión operativa de las cooperativas de ahorro y crédito de Lima durante dicho periodo.

El trabajo de investigación tuvo una población de informantes de 152 cooperativas de ahorro y crédito de Lima y Callao, la muestra fue de 60 cooperativas activas y 27 inactivas y como resultado de la investigación realizada se concluyó que la crisis de las cooperativas de ahorros y crédito se relaciona causalmente con las siguientes:

- a. La insuficiencia e inadecuada capacidad de los directivos de las cooperativas de ahorro y crédito, especialmente de las inactivas para adecuarse a los cambios del entorno nacional y el contexto internacional. Simplemente no fueron capaces de visualizar, precisar y aplicar medidas adecuadas y oportunas para superar la inflación, recesión, la disminución del poder adquisitivo de los socios e introducir cambios en sus modelos de gestión.
- b. La insuficiencia e inadecuada capacitación de los directivos y socios de las cooperativas para participar en el autocontrol, en el aporte de iniciativas y sugerencias a los directivos y personal administrativo rentado en la creación de formas y alternativas que contribuyen a fortalecer y salvar sus cooperativas.

Como podrá observarse el trabajo de investigación precedente determinó serias deficiencias de carácter dirigencial y administrativo que, entre otras

causas, conllevó al colapso económico y financiero de la mayoría de cooperativas de ahorro y crédito de Lima y Callao manteniéndose dichas relaciones causales hasta la fecha, lo cual debilita sustancialmente el control interno; por cuanto tiene que ver directamente con la organización administrativa, eficiencia operativa, crediticia, confiabilidad de los reportes, apropiada identificación y administración de los riesgos que enfrentan dichas organizaciones cooperativas.

Según el artículo 25° del Texto Único Ordenado de la Ley General de Cooperativas aprobado por el Decreto Supremo N° 074-90-TR establece que la administración, dirección y control de las cooperativas estará a cargo de la asamblea general, el consejo de administración y el consejo de vigilancia respectivamente.

Como tal el consejo de administración es el órgano de gobierno responsable del funcionamiento administrativo, del diseño del sistema de control interno, de su adecuado funcionamiento, apropiado seguimiento y de difundir la importancia del control interno dentro de la cooperativa, las mismas que no se hacen en la medida de las necesidades de gestión y control de esta organización.

De otro lado el consejo de vigilancia como órgano fiscalizador de las cooperativas es responsable en primera instancia del control de la cooperativa conforme lo dispone el numeral 2 de la vigésimo cuarta disposición final y complementaria de la Ley General de Cooperativas y como tal deberá velar por el cumplimiento de las disposiciones establecidas al respecto.

Como se puede apreciar ambas funciones son complementarias para promover un control interno sólido y coherente; sin embargo, en la práctica existe un divorcio y notoria ausencia de coordinación entre dichos órganos de gobierno, lo cual genera debilidades y riesgos de control administrativo y financiero que impactan tanto en la confiabilidad de los estados financieros,

así como en la eficacia, eficiencia y economía de las operaciones, particularmente, en el sector crediticio; por lo que la presente tesis está encaminada a buscar soluciones no disponibles, prácticas y viables sobre políticas, procedimientos y técnicas de control interno que debidamente diseñadas, implementadas y evaluadas rindan sus frutos, concretamente en el manejo, control y cobranza oportuna de la cartera de créditos que constituye uno de los problemas resaltantes de las cooperativas de ahorro y crédito de Lima y Callao; siendo aún más agudo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda. que no obstante tener carácter cerrado cuenta con una fuerte cartera pesada.

Nuestra tesis se centra en que a mayor control interno menor será la morosidad de la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda., así como a mayor control interno mejor será la eficacia del sistema de cobranzas y recuperaciones de la cartera de créditos; proponiendo un modelo innovador de control interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda. Cuyo esquema puede adaptarse a otras cooperativas de la misma tipología y también de otras tipologías de Lima y Callao

### **1.3 DELIMITACIONES EN LA INVESTIGACIÓN**

Luego de haber descrito la problemática en el numeral anterior, la investigación metodológicamente la hemos delimitado en los siguientes aspectos:

#### **1.3.1 Delimitación Espacial**

El trabajo de investigación se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda., constituida por trabajadores del Instituto Especial de Salud del Niño, Distrito de Breña, Lima – Perú.

#### **1.3.2 Delimitación Temporal**

El estudio es de tipo longitudinal y comprendió los años 2004 y 2005, sobre el control interno del Sistema de Cobranzas de la Cartera de Créditos.

### **1.3.3 Delimitación Social**

Esta investigación está dirigida a los directivos, socios, profesionales y trabajadores rentados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda. del Instituto Especial de Salud del Niño, orientando sus resultados a la adopción de políticas, procedimientos y técnicas de control interno en documentos formales claramente establecidas tendientes a contribuir al mejoramiento del sistema de cobranzas de la cartera de créditos, cuyos resultados pueden ser adoptados por otras organizaciones cooperativas de la misma tipología y de otras tipologías

### **1.3.4 Delimitación Conceptual**

Está basado fundamentalmente en los conceptos y lineamientos de políticas, procedimientos y técnicas de control interno para su aplicación en las cobranzas de la cartera de créditos, con el fin de reducir el riesgo crediticio y la morosidad de los créditos otorgados.

## **1.4 PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN O DEFINICIÓN DEL PROBLEMA.**

### **1.4.1 Problema Principal**

¿Cómo establecer un sistema de control interno que contribuya a reducir la morosidad de la Cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?

### **1.4.2 Problemas Específicos**

- a. ¿Cómo mejorar el nivel de control interno para mejorar el grado de gestión y administración del sistema de créditos y cobranzas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?
- b. ¿Qué medidas de control interno específicos se tienen que implementar para aminorar el nivel de la morosidad de la cartera de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?
- c. ¿Cómo implantar un modelo innovador de cuestionario de control interno que permita identificar riesgos de liquidez y crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda. que puedan

- aplicarse a otras cooperativas de ahorro y crédito de Lima y Callao?
- d. ¿Cómo implementar un sistema de control y seguimiento sostenido de la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?
  - e. ¿De qué manera se puede conocer con certeza y oportunidad el nivel de morosidad para efectos de efectuar la provisión razonable de cobranza dudosa?

## **1.5 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.5.1 Objetivo General**

Establecer una estructura de control interno fuerte y adecuado en el sector de créditos y cobranzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.

### **1.5.2 Objetivos Específicos**

- a. Delinear políticas y procedimientos de control interno para mejorar el nivel de gestión y administración del sistema de créditos y cobranzas de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima y Callao.
- b. Establecer medidas específicas de control interno en el sector de créditos y cobranzas para aminorar el grado de morosidad de la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.
- c. Diseñar un modelo innovador de cuestionario de control interno (matriz de control interno) que facilite identificar las zonas débiles de control interno en el área de créditos y cobranzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda. que puedan permitir mejorar el nivel de recuperación de los créditos
- d. Evaluar y clasificar los créditos vigentes, reestructurados y refinanciados a fin de contar con la información adecuada y razonable para efectos de establecer la provisión de cobranza dudosa.

- e. Sincerar la evaluación y clasificación de la cartera de créditos en cuanto a los créditos reestructurados y refinanciados

## **1.6 HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN**

### **1.6.1 Hipótesis General**

Mientras mayor sea el nivel de control interno, menor será la morosidad de la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.

### **1.6.2 Hipótesis Secundarias**

- a. A mejor Control Interno, mejor es la eficacia del sistema de cobranzas de la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.
- b. La ausencia de medidas de control interno adecuado y sólido inciden en la magnitud de la morosidad de la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y crédito HOSNI Ltda.
- c. Al no existir un modelo innovador de cuestionario de control interno no es posible identificar riesgos crediticios y de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.
- d. La falta de un sistema de control administrativo y seguimiento sostenido de los socios morosos, hace que la cartera de créditos muestre créditos impagos por mas de un año de vencidos.
- e. Mientras no se evalúe y clasifique los créditos reestructurados y refinanciados de manera adecuada no se podrá tener el nivel de información adecuada y razonable para la provisión de la cobranza dudosa.

## 1.7 VARIABLES E INDICADORES DE LA INVESTIGACIÓN

Tabla No. 1

NOMENCLATURA	DESCRIPCIÓN DE VARIABLES	INDICADORES	ÍNDICES
Variable Independiente	1. Control Interno	1.1 Mejor control interno 1.2 Medidas de control interno 1.3 Cuestionario de control interno 1.4 Sistema de control administrativo 1.5 Créditos reestructurados y refinanciados	- Políticas de control interno - Procedimientos de control - Estructura de control interno. - Eficacia del control administrativo - Evaluación de créditos
Variable Dependiente	2. Morosidad de la Cartera de Créditos	1.1 Eficacia del sistema de cobranza 1.2 Magnitud de la morosidad de la cartera de créditos 1.3 Riesgos crediticios y de liquidez 1.4 Créditos impagos 1.5 Nivel de información adecuado y razonable para provisión de cobranza dudosa	- Sistema de cobranza caja y por descuento de planilla - Porcentajes de morosidad en la cartera de créditos - Riesgo de los créditos otorgados - La recuperación de los créditos impagos - Clasificación de la cartera por categorías

### 1.7.1 DEFINICIÓN DE VARIABLES E INDICADORES

#### Variables Independientes

##### En Hipótesis General

##### Variable Independiente (P)

La aplicación del control interno

##### En Hipótesis Secundarias

##### a) Primera Hipótesis

- Variable Independiente (P)
- A mejor calidad de Control Interno

**b) Segunda Hipótesis**

- Variable Independiente (P)
- Aplicación de políticas y procedimientos

**c) Tercera Hipótesis**

- Variable Independiente
- Cuestionario de control interno

**d) Cuarta Hipótesis**

- Variable Independiente
- Control administrativo

**e) Quinta Hipótesis**

- Variable independiente
- Evaluación y Clasificación de la Cartera de Créditos

**Variables Dependientes**

**En Hipótesis General**

**Variable Dependiente (Q)**

Sistema de Cobranzas de la cartera de créditos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

**En Hipótesis Secundarias**

**a) Primera Hipótesis**

**Variable Dependiente (Q)**

- Sistema de cobranza de la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.

**b) Segunda Hipótesis**

### **Variable Dependiente (Q)**

- Recuperación oportuna de la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y crédito HOSNI Ltda.

### **c) Tercera Hipótesis**

- Variable Dependiente
- Riesgos crediticios y de liquidez

### **d) Cuarta Hipótesis**

- Variable Dependiente
- Morosidad

### **e) Quinta Hipótesis**

- Variable Dependiente
- Provisión Cobranza Dudosa

### **Variables Intervinientes**

Z = Cartera de Créditos

### **Indicadores**

- Z1 = Créditos normales
- Z2 = Créditos con problemas potenciales
- Z3 = Créditos deficientes
- Z4 = Créditos Dudosos
- Z5 = Créditos pérdidas
  
- Z6 = Créditos vigentes
- Z7 = Créditos vencidos
- Z8 = Créditos en cobranza judicial
- Z9 = Créditos castigados
- Z10 = Ratios de liquidez
- Z11 = Ratios de gestión
- Z12 = Ratios de solvencia

Z13 = Ratios de rentabilidad

Z13 = Control interno fuerte

Z14 = Control interno débil

## **1.7.2 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES**

Operacionalizando la hipótesis se ha determinado las siguientes variables e indicadores.

Variable X = Control interno.

Variable Y = Morosidad

Variable Z = Cartera de créditos

## **1.8 TIPO Y NIVEL DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.8.1 Tipo de Investigación**

Por el tipo de investigación, el presente estudio ha reunido las condiciones necesarias para ser denominado como "INVESTIGACIÓN APLICADA".

### **1.8.2 Nivel de Investigación**

Conforme a los propósitos del estudio de la investigación se ha centrado en el nivel descriptivo y analítico

## **1.9 MÉTODO Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.9.1 Método de Investigación**

En la presente investigación se utilizó el método descriptivo estadístico y de análisis – síntesis.

### **1.9.2 Diseño de Investigación**

Se tomó una muestra en la cual:

$$M = O_x \text{ r } O_y$$

**Donde:**

M = Muestra de socios dirigentes en créditos de consumo.

O = Observación

X = Dirigentes

y = Créditos de comercio.

r = Relación entre variables.

## 1.10 POBLACIÓN Y MUESTRA DE LA INVESTIGACIÓN

### 1.10.1 Población

La población que comprende la investigación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda. está compuesta por:

#### Población de HOSNI

Tabla No. 2

Personas	Población Nº	Porten. %
Trabajadores	46	14%
Socios	290	86%
<b>TOTAL</b>	<b>336</b>	<b>100%</b>

### 1.10.2 Muestra

Para encontrar la muestra de estudio de la población a investigar aplicamos la siguiente formula:

$$n = \frac{Z^2 PQN}{e^2 (N-1) + Z^2 PQ}$$

**Donde:**

**Z :** Valor de la abcisa de la curva normal para una probabilidad del 95% de confianza.

**P :** Proporción de personas que están de acuerdo con el Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.  
(P = 0.5)

**Q :** Proporción de personas que no están de acuerdo con el Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.  
(Q = 0.5)

**e :** Margen de error 5%

**N :** Población. 336 Personas.

**n :** Tamaño óptimo de muestra.

Con un nivel de significancia de 100% y 5% como margen de error n es:

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5) (0.5) (336)}{(0.08)^2 (336-1) + (1.96)^2 (0.5) (0.5)}$$

**n = 104 Personas.**

Los cuales serán seleccionados aleatoriamente para la toma de la información pertinente.

El tipo de muestreo es no paramétrico, y la muestra es estratificada, por estratos.

**Distribución de la Muestra de Estudio**

**Tabla No. 3**

<b>Personas</b>	<b><u>Nh1</u> N</b>	<b>Población N</b>	<b>Porc %</b>	<b>Muestra (n)</b>
Trabajadores	Nh1	46	14%	15
Socios	Nh2	290	86%	89
<b>TOTAL</b>		<b>336</b>	<b>100%</b>	<b>104</b>

## **1.11 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS**

### **1.11.1 Técnicas**

Las principales técnicas que se utilizará en este estudio será la encuesta y el análisis documental.

### **1.11.2 Instrumentos**

Guías de análisis documental, entrevistas, cuestionarios y guías de observación.

## **1.12 JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.12.1 Justificación**

La presente investigación se justifica por las siguientes razones:

- a. No existe investigaciones orientadas a las Cobranzas de Créditos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima y Callao.
- b. Las fuentes bibliográficas existentes, están orientadas a la aplicación del control interno al sector productivo privado y al sector gubernamental, mas no de las organizaciones asociativas como son las cooperativas de ahorro y crédito, en cuyo sector hay escasez de fuente bibliográfica y, particularmente, en el área de créditos y cobranzas.
- c. Los resultados obtenidos de la ejecución del presente proyecto de investigación servirán de instrumento orientador y base para dictar normas específicas de Control Interno de Calidad, para los dirigentes, miembros del Consejo de Administración, miembros del Concejo de Vigilancia, miembros del Comité de Créditos, Funcionarios y Supervisores de la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú, Superintendencia de Banca y Seguros, Sociedades de Auditoría Externa, Auditoría Interna y Gerentes y Personal Rentado de las Cooperativas de Ahorro y Crédito; a los que servirá de elementos orientadores

para la adopción, análisis y evaluación de control interno con la rapidez y ritmo que los tiempos de hoy exigen.

- d. La sistematización, normalización y adopción procedimientos de este novedoso sistema de medidas y políticas generará cambios trascendentales en la gestión y vida institucional debido a su utilidad eficaz y eficiente que, consecuentemente disminuirá sus costos de cobranza e inversión en relación a las formas tradicionales, por lo tanto, estos márgenes de efectividad permitirán destinar fondos a otros fines productivos.
- e. La implementación y aplicación de estas nuevas políticas y procedimientos de Control Interno en las Cooperativas, generará una gestión más efectiva y fluida de la Cartera de Créditos y Cobranzas.

#### **1.12.2 Importancia**

Es de trascendental importancia el empleo de políticas, procedimientos metodológicos, técnicos y normativos que deben ser adaptados al sector cooperativo para el manejo eficiente en las cobranzas que por ahora no son eficaces en términos de costo, tiempo empleado, produciendo un efecto negativo sobre la liquidez y rotación del capital de trabajo, debido a que las normas del sistema de control interno vigente no establece parámetros o medidas sólidas, coherentes, viables y prácticas debidamente articuladas para su ejecución efectiva y oportuna

#### **1.13 LIMITACIONES**

Debido a la ausencia de documentos formales en algunos casos o no actualizados en otros, en cuanto al empleo de políticas, procedimientos y técnicas de control, así como por la falta de guías operativas metodológicas, normas y procedimientos de control interno de calidad, hemos efectuado el levantamiento narrativo tanto del sistema de cobranzas como del control

interno como una manera de superar y tomar pleno conocimiento de la realidad existente, los que debidamente estudiados y sistematizados sirven de base para efectuar los planteamientos como acción complementaria de inclusión de estas buenas prácticas y modernos procedimientos de control interno de calidad. Igualmente existieron limitaciones de carácter bibliográfico, de textos, revistas, falta de cultura organizacional, capacitación de dirigentes y de temas colgados en Internet.

## CAPITULO II

### MARCO TEÓRICO, HISTÓRICO, LEGAL Y CONCEPTUAL

#### 2.1 GENERALIDADES

El entorno, en la que las cooperativas conducen sus operaciones crediticias está cambiando dramáticamente. Los factores económicos, los avances en la tecnología y la creciente competencia global son solo unos pocos ejemplos de estos cambios. Con cada nuevo acontecimiento la gerencia se encuentra con retos mayores para controlar su cartera de créditos, administrar la liquidez, mejorar la rentabilidad y lograr una ventaja competitiva.

Estos retos han intensificado la preocupación de los socios y de los dirigentes respecto a su capacidad para recuperar los créditos otorgados. Además, el creciente aumento de quiebras de las cooperativas, alegatos de fraudes e irregularidades, ha dirigido la atención pública y de la sociedad peruana, entre otras cosas, hacia la idoneidad del control interno sobre información financiera y particularmente la cartera de créditos a cobrar.

#### 2.2 MARCO TEÓRICO

##### 2.2.1 Definiciones de Control Interno

En la posibilidad de dejar abierto el camino de realizar cualquier tipo de control interno se presentaron las siguientes definiciones pertenecientes a notables autores e instituciones nacionales e internacionales

- **NELSON LL, ANDREW (Introducción a la Intervención de Cuentas) <sup>2</sup>**

En la primera mitad del siglo XX, al sistema del control interno se le conocía como comprobación interna. Este sistema se definía como sigue:

---

<sup>2</sup>Historia del control interno, Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, República de Colombia 2004. [www.mincomercio.gob.co](http://www.mincomercio.gob.co)

Podemos decir de un modo general que, por comprobación interna se entiende la existencia de un negocio, de una rutina interna caracterizada por comprobantes y una inteligente visión del trabajo, ordenado y llevado de manera que ofrezca protección contra pérdidas como consecuencias de fraudes y descuidos de los empleados. En mayor o menor grado toda organización tiene una comprobación interna toda vez que existe una rutina establecida por la manipulación y contabilización de las operaciones del negocio a través de comprobantes y empleados.

Mientras mayor sea la organización mayor será la necesidad de un sistema efectivo de comprobación interna.

- **Montoya Williams, Héctor, nos dice:**

Antiguamente, la expresión "Control Interno" no significaba nada en absoluto para los incipientes banqueros, ya que ellos mismos se encargaban de colocar y recuperar sus capitales. Estos "banqueros" conocían a la perfección sus negocios y tenían el control de todas las operaciones, ya que se realizaban en pequeña escala y si se originaba algún error, conocían de inmediato sus causas.<sup>3</sup>

- **Holmes, Arthurw, nos dice:**

El Control Interno se refiere a los métodos seguidos por una compañía para proteger sus activos, proteger a la empresa en contra del mal uso de los activos, para evitar que se incurra indebidamente en pasivos, para asegurar la exactitud y la confiabilidad de toda la información financiera y de operación, para evaluar la eficiencia en las operaciones y para cerciorarse si ha habido una adhesión a la política que tenga establecida la compañía.<sup>4</sup>

<sup>3</sup>La Contabilidad como base del Control interno en Instituciones Financiera, Montoya Williams, Héctor. Editorial San Marcos. Lima Perú. 2002, 420 pág.

<sup>4</sup>Arthurw Holmes, Principios Básicos de Auditoría, editorial Continental S.A., México, 5ª impresión, 1974, 460 pág.

- **Comité de Procedimientos de Auditoría del Instituto Americano de Contadores Públicos**

Define el control interno como el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en un negocio para la protección de sus activos, obtención de información financiera correcta y segura, la promoción de eficiencia de operación y la adhesión a las políticas prescritas por la alta dirección.

- **Manual de Auditoría Gubernamental de la Contraloría General de la República del Perú, define:**

Define como un proceso continuo realizado por la dirección, gerencia y otros empleados de la entidad, para proporcionar seguridad razonable, respecto a si están lográndose los objetivos siguientes:

- Promover la efectividad, eficiencia y economía en las operaciones y la calidad en los servicios
- Proteger y conservar los recursos públicos contra cualquier pérdida,
- Cumplir las leyes, reglamentos y otras normas gubernamentales y,
- Elaborar información financiera válida y confiable, presentada con oportunidad.

- **Informe COSO**

Desde la primera definición del Control interno establecida por el Instituto Americano de Contadores Públicos en 1948 y hasta su modificación efectuada por el SAS N° 55 en 1998 este concepto no sufrió cambios importantes hasta 1992, cuando la Comisión Nacional Sobre Información Financiera Fraudulenta en los Estados Unidos, conocida como la Comisión Treadway, establecida en 1985 como uno de los múltiples actos legislativos y acciones que se derivaron de las investigaciones sobre el caso Watergate, emite el documento denominado **Marco Integrado de Control Interno** (Framework Internal Control Integrated) , el cual desarrolla con

mayor amplitud el enfoque moderno de control interno en el documento conocido como el **Informe COSO** (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission).

El informe Coso, brinda el enfoque de una estructura común para comprender al control interno, el cual puede ayudar a cualquier entidad a alcanzar logros en su desempeño y en sus economías, para prevenir pérdidas de recursos, asegurar la elaboración de información financiera confiable, así como el cumplimiento de las leyes y regulaciones, tanto en entidades privadas como en entidades publicas. El concepto de control interno discurre por cinco componentes 1) El ambiente de control, 2) Evaluación del riesgo, 3) actividades de control, 4) información y comunicación; y 5) Supervisión o monitoreo.<sup>5</sup>

Estos componentes se integran en el proceso de gestión y opera en distintos niveles de efectividad y eficiencia, los que permiten que los directores se ubiquen en el nivel de evaluadores de los sistemas de control, en tanto que los gerentes que son los verdaderos ejecutivos, se posesionen como los propietarios del sistema de control interno, a fin de fortalecerlo y dirigir los esfuerzos hacia el cumplimiento de sus objetivos

- **Declaración sobre Normas de Auditoría SAS 01**

El Control interno comprende el plan de organización, todos los métodos coordinados y las medidas adoptados en el negocio, para proteger sus activos, verificar la exactitud y confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia en las operaciones y estimular la adhesión a las prácticas ordenadas por la gerencia. Posiblemente esta definición es más amplia que el significado que se le atribuye al término. Reconoce que un "sistema de control interno" se proyecta más haya le aquellas cuestiones que se relacionan directamente con las funciones de contabilidad y finanzas.

<sup>5</sup>O. Ray, Whittington, Auditoría: Un Enfoque Integral, Editorial Irwin/Mc Graw Hill, 12ª Edición, Santa Fe de Bogotá, Colombia, 624 pág.

## 2.3 MARCO HISTÓRICO

### 2.3.1 Marco Histórico sobre Empresas

En la primera mitad del siglo XX, al sistema del control interno se le conocía como comprobación interna. Este sistema se definía como sigue:

Por comprobación interna se entiende la existencia de un negocio, de una rutina interna caracterizada por comprobantes y una inteligencia visión del trabajo, ordenada y llevada de manera que ofrezca protección contra pérdidas como consecuencias de fraudes y descuidos de los empleados.

- **Montoya Williams, Héctor, nos dice:**

Antiguamente, la expresión "Control Interno" no significaba nada en absoluto para los incipientes banqueros, ya que ellos mismos se encargaban de colocar y recuperar sus capitales. Estos "banqueros" conocían a la perfección sus negocios y tenían el control de todas las operaciones, ya que se realizaban en pequeña escala y si se originaba algún error, conocían de inmediato sus causas.

**El Comité de Procedimientos de Auditoria del Instituto Norteamericano de Contadores Públicos** en su Estudio Internal Control, publicado en noviembre de 1948 define:

El control interno comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en un negocio, para la protección de sus activos la obtención de información financiera correcta y segura la eficiencia de operaciones y la adherencia a las políticas prescritas por la alta dirección.

Desde la aparición del hombre en el mundo se ha dado una lucha desigual. Es así como el hombre condenado a la disyuntiva de vivir se enfrenta resueltamente a conseguir las condiciones de subsistencias.

En su lucha siempre tuvo un motor que lo induce al progreso, ese motor ha sido el conjunto o vida en sociedad, solo no podía, necesitaba

el auxilio de instrumentos que lo doten de mayor fuerza y su ingenio lo llevó entonces a la creación de medios de producción.

En las ciudades europeas y asiáticas antiguamente se realizaba intercambios de productos de comercio, es decir se constituían de manera que en cierta fecha tenían que elaborar sus productos para poder intercambiarlos en las ferias o zonas donde se realizaba el comercio. En ese entonces no existía la palabra propiamente dicha empresa pero se reunían personas con sus herramientas o equipos para elaborar sus productos bajo supervisión de un capataz.

- **Análisis e Interpretación del marco Teórico por el Investigador**

- La definición de control interno, dado por Nelson LL. Andrew en su obra Introducción a la intervención de cuentas nos pone de manifiesto que los académicos y empresarios de comienzos del siglo XX estuvieron interesados en adoptar medidas de protección contra pérdidas ocasionadas por actos de fraude y por descuido de los empleados, cuyas causas aún se dan en los actuales tiempos, manteniéndose en algunas organizaciones el concepto de comprobación interna o de control previo y a veces erróneamente conocido como pre auditoría,
- Montoya Williams, Héctor , nos dice que para los banqueros antiguos la expresión control interno no era un tema importante, por cuanto ellos mismos realizaban y controlaban sus operaciones y cualquier error lo corregían de inmediato y en forma personal, es decir, que no delegaban funciones, hoy en día en toda organización se delegan funciones a otras personas y, por lo tanto, tiene que establecerse medidas de control para evitar pérdidas, despilfarro, uso indebido de recursos, irregularidades o actos fraudulentos en perjuicio de las organizaciones, por lo tanto, la expresión control interno tiene ahora otra connotación mas amplia y compleja en todas las organizaciones e incluso en las medianas y pequeñas empresas.
- La definición de control interno dado por Holmes, Arthur es la que actualmente está en vigencia de una u otra manera, por cuanto se refiere no solamente al control interno financiero si no también al

control interno administrativo, es decir proteger sus activos contra todo mal uso y evitar que se incurran en pasivos indebidos; así como se adopten medidas para generar información financiera confiable y oportuna y el cumplimiento de las políticas establecidas por la alta dirección

- La definición del Instituto Americano de Contadores públicos dado en 1948 es la que ha tenido y tiene vigencia hasta la fecha, en cuanto que el control interno es el conjunto de medidas y procedimientos adoptados en la organizaciones para salvaguardar sus activos, proveer información financiera confiable y oportuna, así como promover eficacia, eficiencia y economía en las operaciones en adhesión a las políticas dictadas por la alta dirección, reconociéndose que el sistema de control interno se extiende mas allá del ámbito contable y financieros, incluyendo control presupuestal, información periódica, análisis estadísticos, programas de entrenamiento del personal, ingeniería industrial y controles de calidad y la existencia de un cuerpo de auditores internos que evalúen permanentemente el control interno.
- El informe COSO define al control interno como un proceso efectuado por la junta directiva, la gerencia y personal para proporcionar seguridad razonable relacionada con la confiabilidad de la información, eficacia y eficiencia de las operaciones y el cumplimiento de leyes y regulaciones estableciendo una estructura sólida, mediante componentes estrechamente interrelacionados.

## **2.4 MARCO LEGAL**

### **2.4.1 Leyes y Reglamentos relativos a la Empresa**

#### **a. Constitución Política del Perú**

##### **Artículo 59°**

El Estado estimula la creación de riqueza y garantiza la libertad de trabajo y la libertad de empresa, comercio e industria. El ejercicio de estas libertades no debe ser lesivo a la moral, ni a la salud, ni a la seguridad pública. El Estado brinda oportunidades de superación a los

sectores que sufren cualquier desigualdad; en tal sentido promueve las cooperativas y pequeñas empresas en todas sus modalidades.

#### **Artículo 60°**

El Estado reconoce el pluralismo económico. La economía nacional se sustenta en la existencia de diversas formas de propiedad y de empresas.

Solo autorizado por ley. El Estado puede realizar subsidiariamente actividad empresarial, directa o indirecta por razón de alto interés público o de manifiesta conveniencia nacional. La actividad empresarial pública o no pública, recibe el mismo tratamiento legal.

#### **Artículo 61°**

El Estado facilita y vigila la libre competencia. Combate toda práctica que la limite y el abuso de posiciones dominantes o monopólicas. Ninguna ley ni concertación puede autorizar ni establecer monopolios.

#### **Artículo 63°**

La inversión nacional y la extranjera se sujetan a las mismas condiciones. La producción de bienes y servicios y el comercio exterior son libres. Si otro país o países adoptan medidas proteccionistas, o discriminatorias que perjudiquen el interés nacional, el Estado puede, en defensa de éste, adoptar medidas análogas.

### **La Ley General de Sociedades –Ley N° 26887**

#### **Artículo 190° .- Responsabilidad**

El gerente responde ante la sociedad, los accionistas y terceros, por los daños y perjuicios que ocasione el incumplimiento de sus obligaciones, dolo, abuso de facultades y negligencia grave.

El establecimiento y mantenimiento de una estructura de control interno diseñada para proveer una seguridad razonable de que los activos de la sociedad estén protegidos contra uso no autorizado y que todas las

operaciones son efectuadas de acuerdo con autorizaciones establecidas y son registradas apropiadamente.

**b. Texto Único Ordenado de la Ley General de Cooperativas aprobado por Decreto Supremo N° 074-90-TR.**

**Artículo 1°.-** Declárese de necesidad nacional y de utilidad pública, la promoción y protección del Cooperativismo, como un sistema eficaz para contribuir al desarrollo económico, al fortalecimiento de la democracia y a la autonomía de las organizaciones cooperativas.

**Artículo 2°.-** El Estado garantiza el libre desarrollo del cooperativismo y la autonomía de las organizaciones cooperativas.

**Artículo 3°.-** Toda organización cooperativa debe constituirse sin propósito de lucro y procurará, mediante el esfuerzo propio y la ayuda mutua de sus miembros, el Servicio inmediato de estos y el mediato de la comunidad.

**Artículo 8° Incisos 2 y 3**

Tiene calidad de "Cooperativa Cerrada" los que por disposición expresa de su estatuto, admite como socios únicamente a personas que reúnan calidades ocupacionales, laborales o profesionales u otras condiciones especiales comunes a todas ellas, como requisitos esenciales para su inscripción y permanencia en su seno.

Tiene calidad de "Cooperativas abiertas", las demás no comprendidas en el párrafo precedente.

**2.4.2 Reglamento del Sistema de Control interno para las Cooperativas de Ahorro y Crédito no Autorizados a Operar con Recursos del Público, aprobado por la Resolución SBS N° 743-2001.**

Establece que:

Las cooperativas deben implementar un sistema de control interno eficiente, eficaz, permanente, actualizado y adecuado a sus características particulares.

Se entiende por sistema de control interno al conjunto de políticas, procedimientos y técnicas de control establecidas por la cooperativa para alcanzar una adecuada organización administrativa, eficiencia operativa, confiabilidad de los reportes, apropiada identificación y administración de los riesgos que enfrenta y cumplimiento de las disposiciones legales que le son aplicables.

El sistema de control interno comprende, como mínimo, los siguientes aspectos:

- a) Sistema de organización y administración, que corresponde al establecimiento de una adecuada estructura organizativa y administrativa, en función a las características de cada cooperativa, que delimite claramente las obligaciones, responsabilidades y el grado de dependencia e interrelación existente entre las áreas operativas y administrativas, las cuales deben estar contenidas en el respectivo manual de organización y funciones.
- b) Sistema de control de riesgos, que corresponde a los mecanismos establecidos en la cooperativa para la identificación y administración, de todos los riesgos que enfrenta, principalmente el riesgo crediticio. Incluye la evaluación permanente de dichos mecanismos, así como de las acciones correctivas o mejoras requeridas según sea el caso.
- c) Sistema de información, tanto interno como externa, necesaria para desarrollar, administrar y controlar las operaciones y las actividades de las cooperativas. Comprende también las acciones realizadas para la difusión de las responsabilidades que corresponden a los diferentes niveles de la cooperativa, así como la remisión de la información a las entidades supervisoras requeridas por las normas vigentes. Incluye, adicionalmente, las políticas y procedimientos

para la utilización de los sistemas informativos y las medidas de seguridad y planes de contingencia para dichos sistemas.

El sistema de control interno involucra a los directivos, funcionarios y trabajadores que forman parte de la cooperativa, por lo que la participación de cada uno de ellos deberá estar claramente definida en los manuales de organización y funciones, de políticas y procedimientos, de control de riesgos y en normas de naturaleza similar establecida por la cooperativa.

El consejo de vigilancia será responsable de la evaluación permanente del diseño, alcance y funcionamiento del sistema de control interno. A su vez, la sociedad de auditoría externa correspondiente, evaluará anualmente el sistema de control interno de la cooperativa. En ambos casos, dicha evaluación deberá realizarse de conformidad con las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Banca y Seguros y las normas internacionales de auditoría.

Las deficiencias del sistema de Control interno identificadas en cualquier unidad de la cooperativa deberán ser reportadas oportuna y simultáneamente al Consejo de Vigilancia y al Consejo de Administración, para la adopción de las medidas necesarias para su pronta corrección.

El Consejo de Administración como órgano responsable del funcionamiento administrativo de la cooperativa conforme lo establecido en el Artículo 30° de la Ley General de Cooperativas, es responsable del diseño del sistema de control interno, de su adecuado funcionamiento, apropiado seguimiento y de difundir la importancia del control interno dentro de la cooperativa.

Las responsabilidades mínimas del Consejo de Administración, respecto al sistema de control interno, son las siguientes:

- a. Aprobar los manuales de organización y funciones, de políticas y procedimientos y demás manuales de la Cooperativa.
- b. Adecuar de manera permanente los manuales ante citados a las operaciones y servicios que brinda la cooperativa, así como a los riesgos que asume, y revisarlos por lo menos anualmente.
- c. Adoptar las acciones necesarias para identificar y administrar los riesgos que la cooperativa asume en el desarrollo de sus operaciones y actividades;
- d. Establecer los incentivos, sanciones y medidas correctivas que fomenten el adecuado funcionamiento del sistema de control interno; y;
- e. Aprobar y velar por la asignación de los recursos necesarios para el adecuado funcionamiento del sistema de control, interno.

El gerente como funcionario ejecutivo de más alto nivel de la cooperativa conforme lo señalado en el Artículo 35° de la Ley General de Cooperativas, tiene la responsabilidad de implementar y poner en funcionamiento el sistema de control interno conforme a las disposiciones del Consejo de Administración. Para tal efecto, deberá dotar a la cooperativa de los recursos necesarios para el adecuado desarrollo de dicho sistema.

Asimismo, el gerente es responsable por el funcionamiento y efectividad de los procesos que permitan la identificación y administración de los riesgos que asume la cooperativa en el desarrollo de sus operaciones y actividades.

El Consejo de Vigilancia como órgano fiscalizador de la cooperativa conforme lo dispuesto en el Artículo 31° de la Ley General de Cooperativas, así como responsable en primera instancia del control de la cooperativa según lo dispuesto en el numeral 2 de la Vigésimo Cuarta Disposición Final y Complementaria de la Ley General, deberá

velar por el cumplimiento de las disposiciones señaladas en el presente Reglamento, siendo sus responsabilidades mínimas las siguientes:

- a) Evaluar el diseño, alcance y funcionamiento del sistema de control interno, así como velar por su eficiencia y eficacia;
- b) Realizar las labores mínimas de auditoría interna de la cooperativa, conforme las disposiciones emitidas sobre la materia por esta Superintendencia;
- c) Informar al Consejo de Administración sobre el grado del cumplimiento de las políticas y procedimientos internos, problemas de control y administración interna detectados, así como del seguimiento de las medidas correctivas implementadas en función de las evaluaciones realizadas por el Consejo de Vigilancia, por los auditores externos y por la Federación, de ser el caso, y,
- d) Evaluar permanentemente que el desempeño de los auditores externos y del propio Consejo de Vigilancia, corresponda a las necesidades de la cooperativa, incidiendo en los aspectos relacionados con la eficacia y eficiencia del sistema de control interno.

Conforme lo señalado en el numeral 2 de la Vigésima Cuarta Disposición Final y Complementaria de la Ley General, así como en los Artículos 13° literal i) y 20° del Reglamento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito no Autorizadas a Operar con Recursos del Público, aprobado por la Resolución SBS No 0540-99, la Asamblea General de Asociados debe realizar seguimiento de lo dispuesto en el presente Reglamento, debiendo adoptar las medidas que se consideren pertinentes para su adecuado cumplimiento.

## 2.5 MARCO CONCEPTUAL

### 2.5.1 Concepto de Empresa

La empresa en nuestro País es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la ley de empresa individual de responsabilidad limitada o en la ley general de sociedades, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

### 2.5.2 Concepto de Cooperativa

Las Cooperativas son entidades de derecho privado, sin fines de lucro de duración indefinida, de capital variable y de responsabilidad limitada. Por su actividad económica pueden adecuarse a cualquiera de las tipologías siguientes:

- Cooperativas Agrarias.
- Cooperativas agrarias cafetaleras.
- Cooperativas agrarias de colonización.
- Cooperativas comunales.
- Cooperativas pesqueras.
- Cooperativas artesanales.
- Cooperativas Industriales.
- Cooperativas Mineras.
- Cooperativa de Transporte.
- **Cooperativas de Ahorro y Crédito.**
- Cooperativas de consumo
- Cooperativas de vivienda.
- Cooperativas de Servicios Educativos.
- Cooperativas de escolares.
- Cooperativas de servicios públicos.
- Cooperativas de servicios Múltiples.
- Cooperativas de producción especiales.
- Cooperativas de servicios especiales.

### **2.5.3 Cooperativa de Ahorro y Crédito**

Es una entidad de derecho privado sin fines de lucro de capital variable y de responsabilidad limitada al monto del capital aportado por sus asociados cuya finalidad es captar recursos económicos a fin de colocarlos en operaciones crediticias en sus diferentes modalidades de acuerdo a la normatividad y sus estatutos.

### **2.5.4 Control Interno**

Plan de organización, conjunto de métodos y medidas adoptadas en una organización para la protección de sus activos, la obtención de información financiera correcta y confiable, la promoción de eficacia, eficiencia y armonía de las operaciones en adhesión a las políticas presentes por la alta dirección.

### **2.5.5 Control Interno en las Cooperativas de Ahorro y Crédito**

Conjunto de políticas, procedimientos y técnicas de control establecidas por la cooperativa para alcanzar una adecuada organización administrativa, eficiencia operativa, confiabilidad de los reportes apropiados, identificación y administración de los riesgos que enfrenta y cumplimiento de las disposiciones legales que le son aplicables.

### **2.5.6 Control Interno de Créditos y Cobranzas**

Comprende el establecimiento de políticas, procedimientos y prácticas de control aplicados al manejo sano de la cartera de créditos desde la solicitud de créditos su otorgamiento y recuperación total.

### **2.5.7 Comité de Créditos**

Es un órgano de apoyo del Consejo de Administración y tiene como responsabilidad de planificar y ejecutar la política crediticia aprobada por la Asamblea General; así como la evaluación y calificación de las solicitudes de créditos

### **2.5.8 Personal Rentado**

Se denomina así a los trabajadores de las instituciones cooperativas que recibe en sus haberes consignados en la planilla de remuneraciones de acuerdo a la legislación laboral vigente.

## **2.6 SITUACIÓN DEL CONTROL INTERNO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HOSNI Ltda., DURANTE EL PERIODO DE INVESTIGACIÓN**

El Sistema de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda. durante el período del presente trabajo de investigación (2004-2005), carecía de una estructura sólida y adecuada a sus necesidades de gestión y control, por cuanto no contaba con un ambiente de control apropiado que induzca a los dirigentes y personal a tomar conciencia en lo que respecta al compromiso de ser competentes, que incluyan integridad y valores éticos, adoleciendo de una filosofía y estilo de gerencia, así como de una estructura organizacional funcional, asignación de autoridad y responsabilidad, políticas y prácticas sobre el manejo administrativo en general y de la cartera de créditos en particular.

La gerencia no contaba con los medios o herramientas de gestión para identificar los factores que afectan el riesgo de que los objetivos de la organización no sean alcanzados y de este modo manejar esos riesgos.

Así tenemos por ejemplo que los saldos analíticos de los créditos vigentes y vencidos no concordaban con los saldos registrados en los pagarés debido a la falta de conciliación periódica entre el mayor auxiliar de contabilidad y el físico de los pagarés pendiente de cancelación; con el agravante de que dichos pagarés no eran custodiados en bóveda bajo control dual a expensas de manipulaciones y/o actos irregulares en detrimento de los activos de la cooperativa; sobre los cuales existían antecedentes de periodos anteriores que la cooperativa no pudo enfrentar de manera efectiva.

De otro lado las observaciones y recomendaciones formuladas por auditoría interna y externa no eran implementadas sino solamente explicadas y justificadas de manera incongruente, por lo que no se obtienen los beneficios valiosos de este servicio profesional, debido a que el consejo de administración no asume su función de supervisión del sistema de control

interno y la gerencia tampoco asume su responsabilidad de implementación y adopción de medidas correctivas.

Así mismo la cooperativa no contaba con una política crediticia formal que promueva un manejo sano y transparente de la cartera de créditos. Los créditos son otorgados sin la evaluación de la solidez del socio y su grado de cobrabilidad, así como sin tomar en cuenta la rentabilidad necesaria para asegurar una adecuada protección frente a los socios aportantes; careciendo de un programa anual de colocaciones, lo cual no permite al comité de créditos y a la gerencia evaluar la solicitud de créditos en términos de prudencia y conveniencia dentro de un programa con objetivos y metas previamente establecidas que permita adecuarse rápidamente a las condiciones del entorno económico y del mercado; asimismo no se consideran factores mínimos para una política de crédito sana como plazo máximos de cada tipo de crédito, capacidad de pago del socio prestatario, excedente de caja, interese suficientes y otros de carácter financiero y operativo.

Los créditos se otorgan sin respaldo técnico administrativo, desembolsándose de acuerdo a la disponibilidad de liquidez, dándose el caso que se aprueban créditos cuyo motivo del préstamo está referido al pago de deudas morosas en otras instituciones crediticias.

La cooperativa no estableció límites de montos crediticios en función de los rubros de balance, por ejemplo depósitos, capital social, patrimonio o activos netos, de tal modo de mantener una estructura financiera consistente y coherente; careciendo de niveles de autorización de créditos entre el comité de crédito, la gerencia y el consejo de administración.

Igualmente, no existían políticas y procedimientos de cobranzas y castigos que deben ser sometidos al consejo de administración para definir el curso de acción a tomar; no existiendo un seguimiento sostenido para la cobranza de crédito que sea sistemática y progresivamente más fuerte a medida que el

préstamo está más tiempo en estado de mora. Tampoco existen pautas para el castigo de créditos morosos, dándose el caso de créditos impagos por más de 420 días sin el castigo contable pertinente.

De los comentarios precedentes, se desprende que el sistema de control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda. es débil, requiriendo introducir políticas y procedimientos claramente definidas, particularmente en el área de créditos y cobranzas para evitar el alto nivel de morosidad que llegó a bordear el 28% de la cartera, lo cual está fuera de todo contexto, más aún tratándose de una cooperativa cerrada cuyos socios son trabajadores exclusivamente del Instituto Especial de Salud del Niño (Hospital del Niño); faltando una cultura organizacional acorde con la globalización y los nuevos paradigmas de la administración moderna.

## CAPITULO III

### PRESENTACIÓN, INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS Y CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS

#### 3.1 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

1. ¿Cómo calificaría usted, las políticas de control interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?

Cuadro Nro. 01

Encuestados	Excelente		Bueno		Regular		Malo		Pésimo		Total	
	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%
Trabajadores	1	0.96	1	0.96	10	9.62	2	1.92	1	0.96	15	14.42
Socios	3	2.88	12	11.54	24	23.08	29	27.88	21	20.19	89	85.58
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>3.85</b>	<b>13</b>	<b>12.50</b>	<b>34</b>	<b>32.69</b>	<b>31</b>	<b>29.81</b>	<b>22</b>	<b>21.15</b>	<b>104</b>	<b>100.00</b>

Ji Cuadrada 10.36

Grado de Libertad 4

Valor Crítico 9.49

#### INTERPRETACIÓN

Sabemos que son muy importantes las políticas de Control Interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.

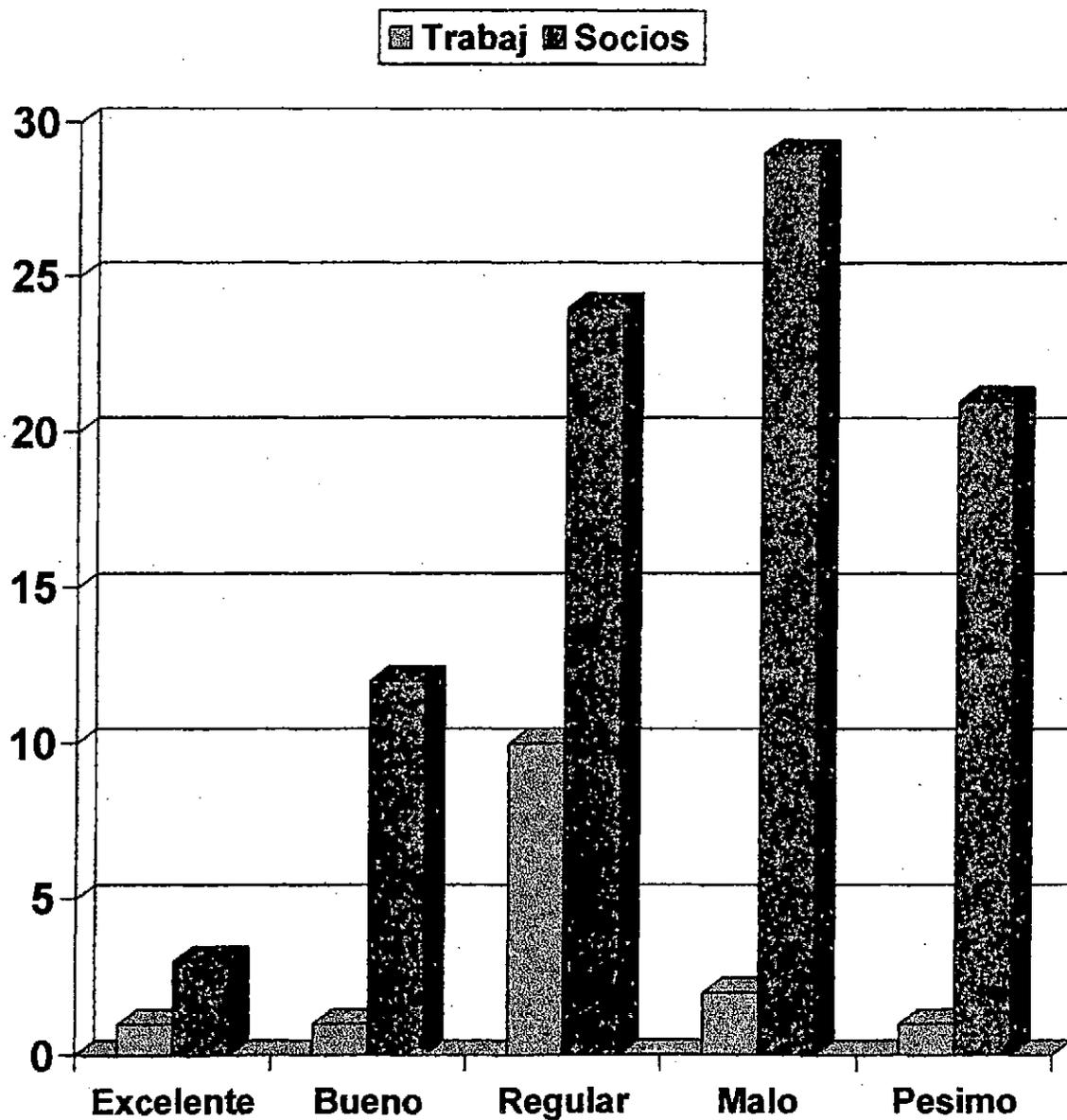
En razón de los encuestados dan la siguiente opinión:

- 1- El 3.85 % de los trabajadores y socios consideran, que las políticas de Control Interno son excelentes
- 2- El 12.50 % de los Trabajadores y socios consideran, que las políticas de Control Interno son buenas
- 3- El 32.69 % de los trabajadores y socios consideran, que las políticas de Control Interno son regulares

4- El 29.81 % de los trabajadores y socios consideran, que las políticas de Control Interno son malas

5- El 21.15 % de los trabajadores y socios consideran, que las políticas de Control Interno son pésimos

**GRAFICO Nro. 1**



2. ¿Cómo calificaría usted, los procedimientos de control interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?

Cuadro Nro. 02

Encuestados	Excelente		Bueno		Regular		Malo		Pésimo		Total	
	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%
Trabajadores	1	0.96	2	1.92	7	6.73	2	1.92	3	2.88	15	14.42
Socios	1	0.96	2	1.92	31	29.81	38	36.54	17	16.35	89	85.58
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>1.92</b>	<b>4</b>	<b>3.85</b>	<b>38</b>	<b>36.54</b>	<b>40</b>	<b>38.46</b>	<b>20</b>	<b>19.23</b>	<b>104</b>	<b>100.00</b>

Jí Cuadrada 9.52

Grado de Libertad 4

Valor Crítico 9.49

### INTERPRETACIÓN

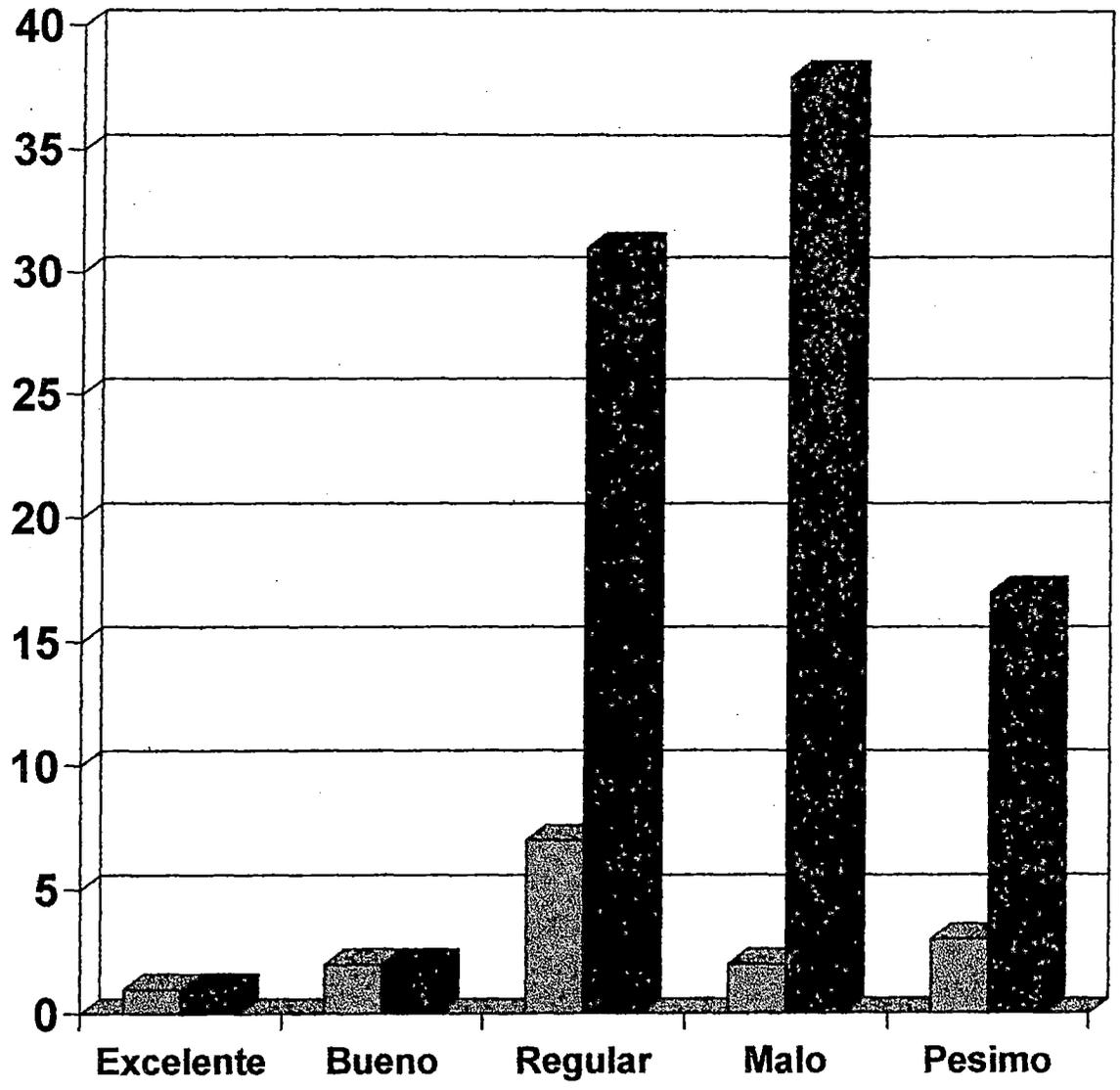
Sabemos que son muy importantes los procedimientos de Control Interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.

En razón de los encuestados dan la siguiente opinión:

- 1- El 1.92 % de los trabajadores y socios consideran, que los procedimiento de Control Interno son excelentes
- 2- El 3.85 % de los Trabajadores y socios consideran, que los procedimiento de Control Interno son buenas
- 3- El 36.54 % de los trabajadores y socios consideran, que los procedimiento de Control Interno son regulares
- 4- El 38.46 % de los trabajadores y socios consideran, que los procedimiento de Control Interno son malas
- 5- El 19.23 % de los trabajadores y socios consideran, que los procedimiento de Control Interno son pésimas

GRAFICO Nro. 2

Trabaj Socios



3. ¿Cómo calificaría usted, la estructura de control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?

Cuadro Nro. 03

Encuestados	Excelente		Bueno		Regular		Malo		Pésimo		Total	
	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%
Trabajadores	2	1.92	1	0.96	5	4.81	4	3.85	3	2.88	15	14.42
Socios	1	0.96	12	11.54	15	14.42	32	30.77	29	27.88	89	85.58
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>2.88</b>	<b>13</b>	<b>12.50</b>	<b>20</b>	<b>19.23</b>	<b>36</b>	<b>34.62</b>	<b>32</b>	<b>30.77</b>	<b>104</b>	<b>100.00</b>

Ji Cuadrada 9.90

Grado de Libertad 4

Valor Crítico 9.49

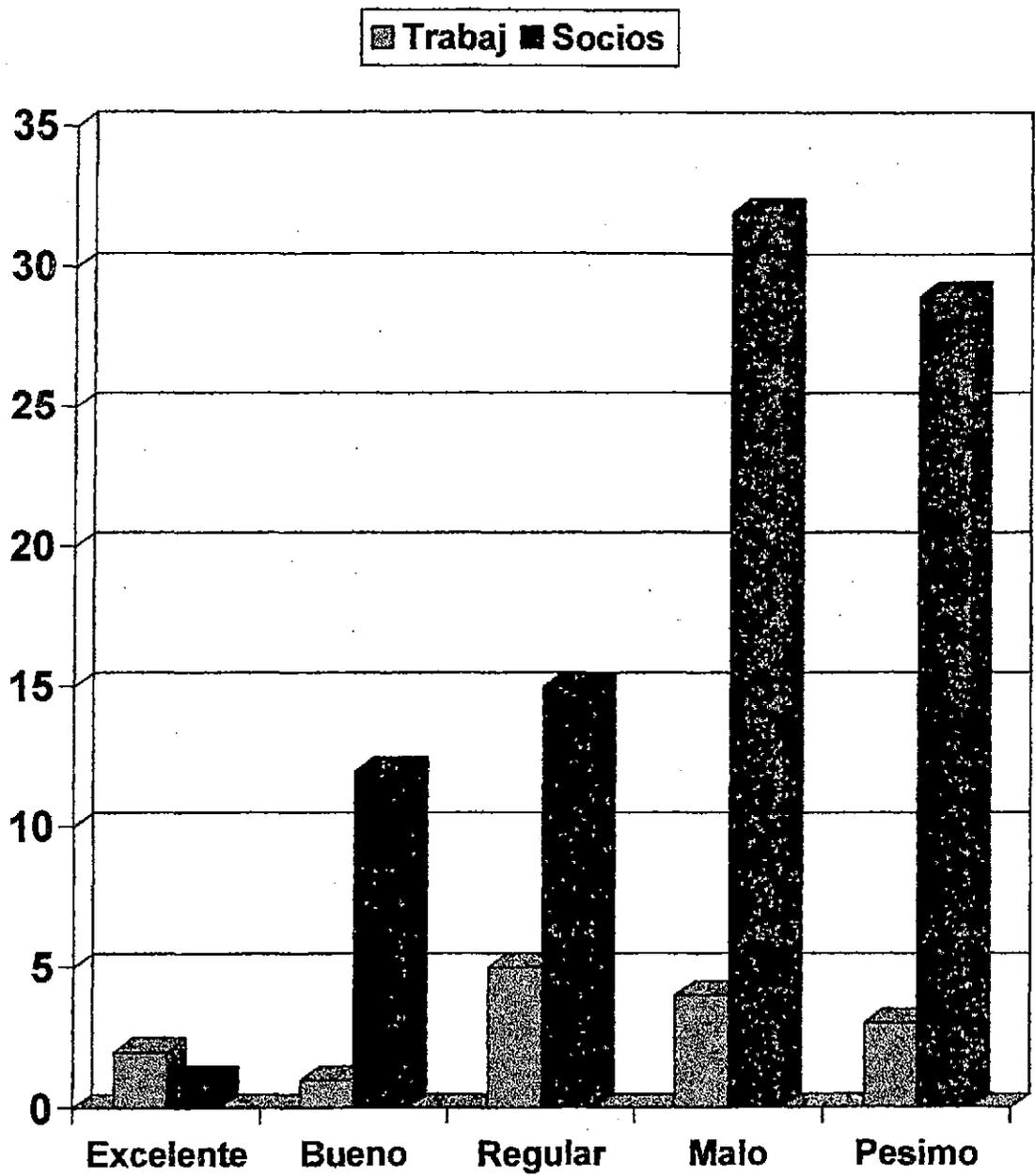
### INTERPRETACIÓN

Sabemos que es muy importante la estructura de Control Interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.

En razón de los encuestados dan la siguiente opinión:

- 1- El 2.88 % de los trabajadores y socios consideran, que la estructura de Control Interno es excelente
- 2- El 12.50 % de los Trabajadores y socios consideran, que la estructura de Control Interno es buena
- 3- El 19.23 % de los trabajadores y socios consideran, que la estructura de Control Interno es regular
- 4- El 34.62 % de los trabajadores y socios consideran, que la estructura de Control Interno es mala
- 5- El 30.77 % de los trabajadores y socios consideran, que la estructura de Control Interno es pésima

GRAFICO Nro. 3



4. ¿Cómo calificaría usted, la eficacia del control administrativo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?

**Cuadro Nro. 04**

Encuestados	Excelente		Bueno		Regular		Malo		Pésimo		Total	
	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%
<b>Trabajadores</b>	0	0.00	2	1.92	7	6.73	4	3.85	2	1.92	15	14.42
<b>Socios</b>	7	6.73	11	10.58	14	13.46	20	19.23	37	35.58	89	85.58
<b>Total</b>	7	6.73	13	12.50	21	20.19	24	23.08	39	37.50	104	100.00

Ji Cuadrada 10.10

Grado de Libertad 4

Valor Crítico 9.49

### INTERPRETACIÓN

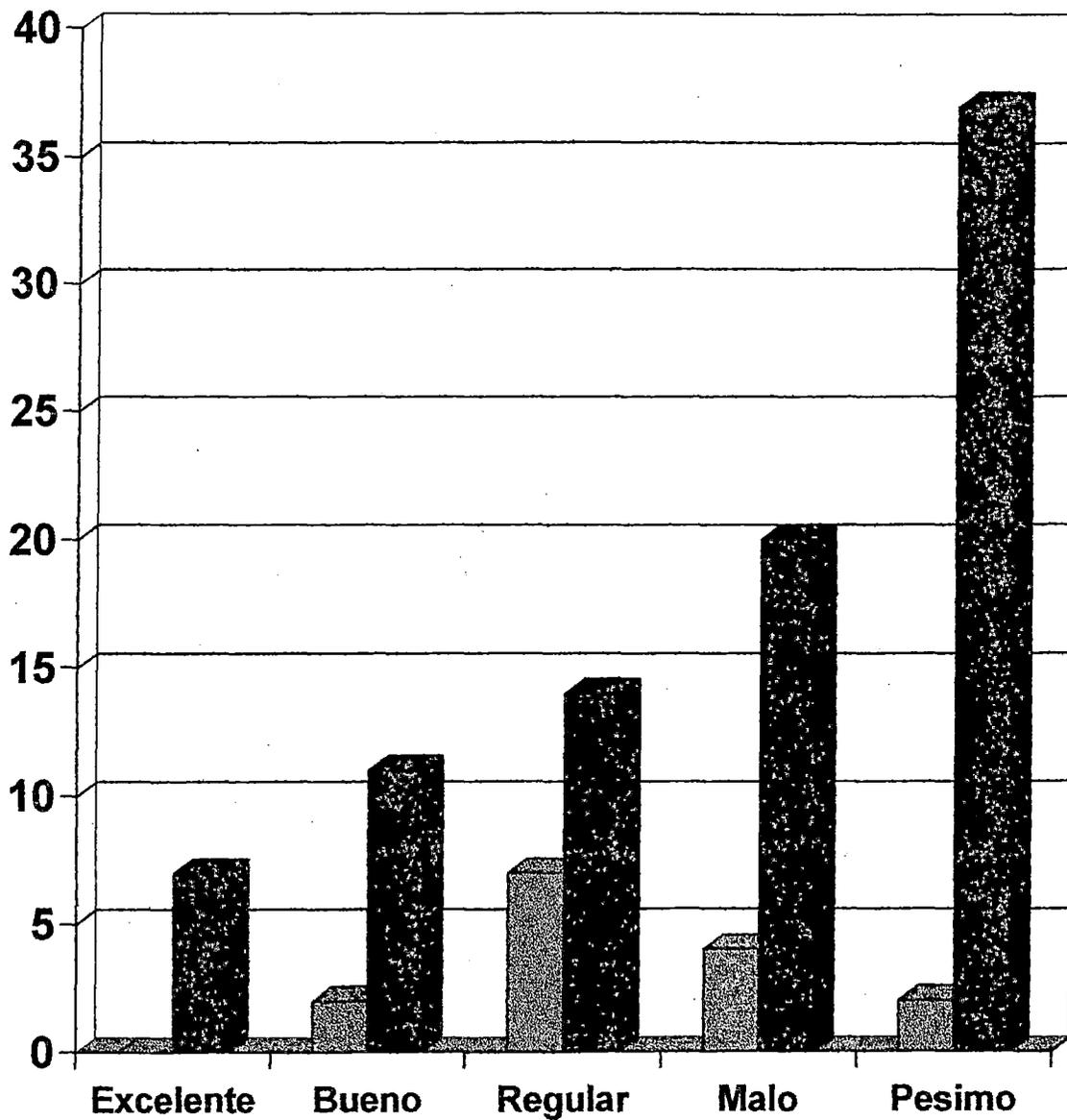
Sabemos es muy importante la eficacia del control administrativo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.

En razón de los encuestados dan la siguiente opinión:

- 1- El 3.85 % de los trabajadores y socios consideran, que la eficacia del control administrativo es excelente
- 2- El 12.50 % de los Trabajadores y socios consideran, que la eficacia del control administrativo es buena
- 3- El 32.69 % de los trabajadores y socios consideran, que la eficacia del control administrativo es regular
- 4- El 29.81 % de los trabajadores y socios consideran, que la eficacia del control administrativo es mala
- 5- El 21.15 % de los trabajadores y socios consideran, que la eficacia del control administrativo es pésimo

GRAFICO Nro. 4

Trabaj Socios



5. ¿Cómo calificaría usted, la evaluación de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?

Cuadro Nro. 05

Encuestados	Excelente		Bueno		Regular		Malo		Pésimo		Total	
	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%
Trabajadores	1	0.96	1	0.96	4	3.85	7	6.73	2	1.92	15	14.42
Socios	5	4.81	17	16.35	20	19.23	13	12.50	34	32.69	89	85.58
<b>Total</b>	<b>6</b>	<b>5.77</b>	<b>18</b>	<b>17.31</b>	<b>24</b>	<b>23.08</b>	<b>20</b>	<b>19.23</b>	<b>36</b>	<b>34.62</b>	<b>104</b>	<b>100.00</b>

Ji Cuadrada 10.42

Grado de Libertad 4

Valor Crítico 9.49

### INTERPRETACIÓN

Sabemos que es muy importante la evaluación de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.

En razón de los encuestados dan la siguiente opinión:

1- El 5.77 % de los trabajadores y socios consideran, que la evaluación de créditos es excelente

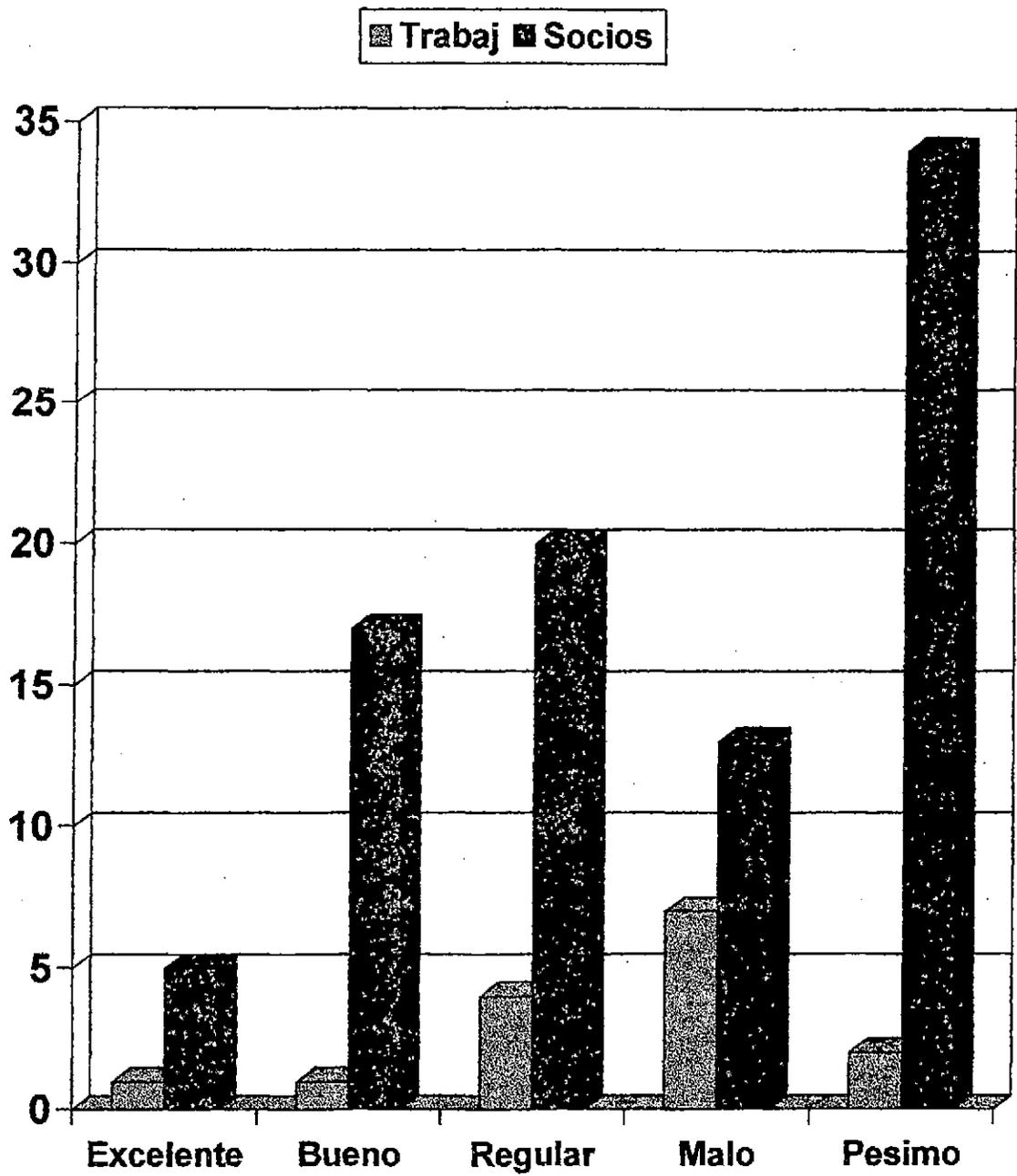
2- El 17.31 % de los Trabajadores y socios consideran, que la evaluación de créditos es buena

3- El 23.08 % de los trabajadores y socios consideran, que la evaluación de créditos es regular.

4- El 19.23 % de los trabajadores y socios consideran, que la evaluación de créditos es mala

5- El 34.62 % de los trabajadores y socios consideran, que la evaluación de créditos es pésima

GRAFICO Nro. 5



6. ¿Cómo calificaría usted, el sistema de cobranza por caja y por planilla en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?

**Cuadro Nro. 06**

Encuestados	Excelente		Bueno		Regular		Malo		Pésimo		Total	
	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%
<b>Trabajadores</b>	1	0.96	3	2.88	5	4.81	4	3.85	2	1.92	15	14.42
<b>Socios</b>	5	4.81	26	25.00	6	5.77	24	23.08	28	26.92	89	85.58
<b>Total</b>	6	5.77	29	27.88	11	10.58	28	26.92	30	28.85	104	100.00

**Ji Cuadrada** 10.46

**Grado de Libertad** 4

**Valor Critico** 9.49

### INTERPRETACIÓN

Sabemos que son muy importantes el sistema de cobranza por caja y por planilla en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.

En razón de los encuestados dan la siguiente opinión:

1- El 5.77 % de los trabajadores y socios consideran, que el sistema de cobranza por caja y por planilla es excelente

2- El 27.88 % de los Trabajadores y socios consideran, que el sistema de cobranza por caja y por planilla es buena

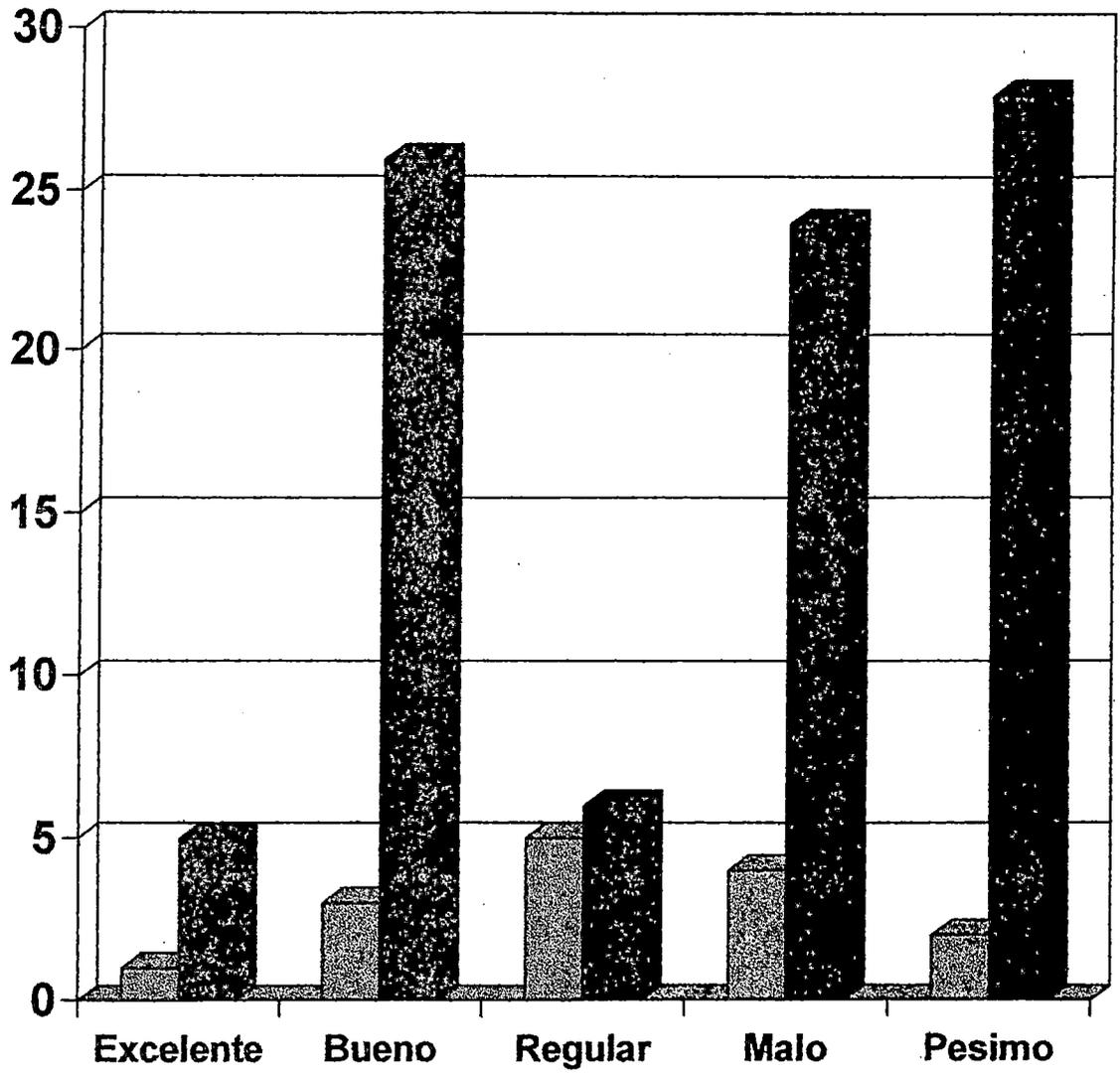
3- El 10.58 % de los trabajadores y socios consideran, que el sistema de cobranza por caja y por planilla es regular

4- El 26.92 % de los trabajadores y socios consideran, que el sistema de cobranza por caja y por planilla es mala

5- El 28.85 % de los trabajadores y socios consideran, que el sistema de cobranza por caja y por planilla es pésima

GRAFICO Nro. 6

Trabaj Socios



7. ¿Cómo calificaría usted, los porcentajes de morosidad en la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?

**Cuadro Nro. 07**

Encuestados	Excelente		Bueno		Regular		Malo		Pésimo		Total	
	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%
<b>Trabajadores</b>	2	1.92	3	2.88	4	3.85	5	4.81	1	0.96	15	14.42
<b>Socios</b>	2	1.92	14	13.46	15	14.42	20	19.23	38	36.54	89	85.58
<b>Total</b>	4	3.85	17	16.35	19	18.27	25	24.04	39	37.50	104	100.00

**Ji Cuadrada** 9.99

**Grado de Libertad** 4

**Valor Crítico** 9.49

### INTERPRETACIÓN

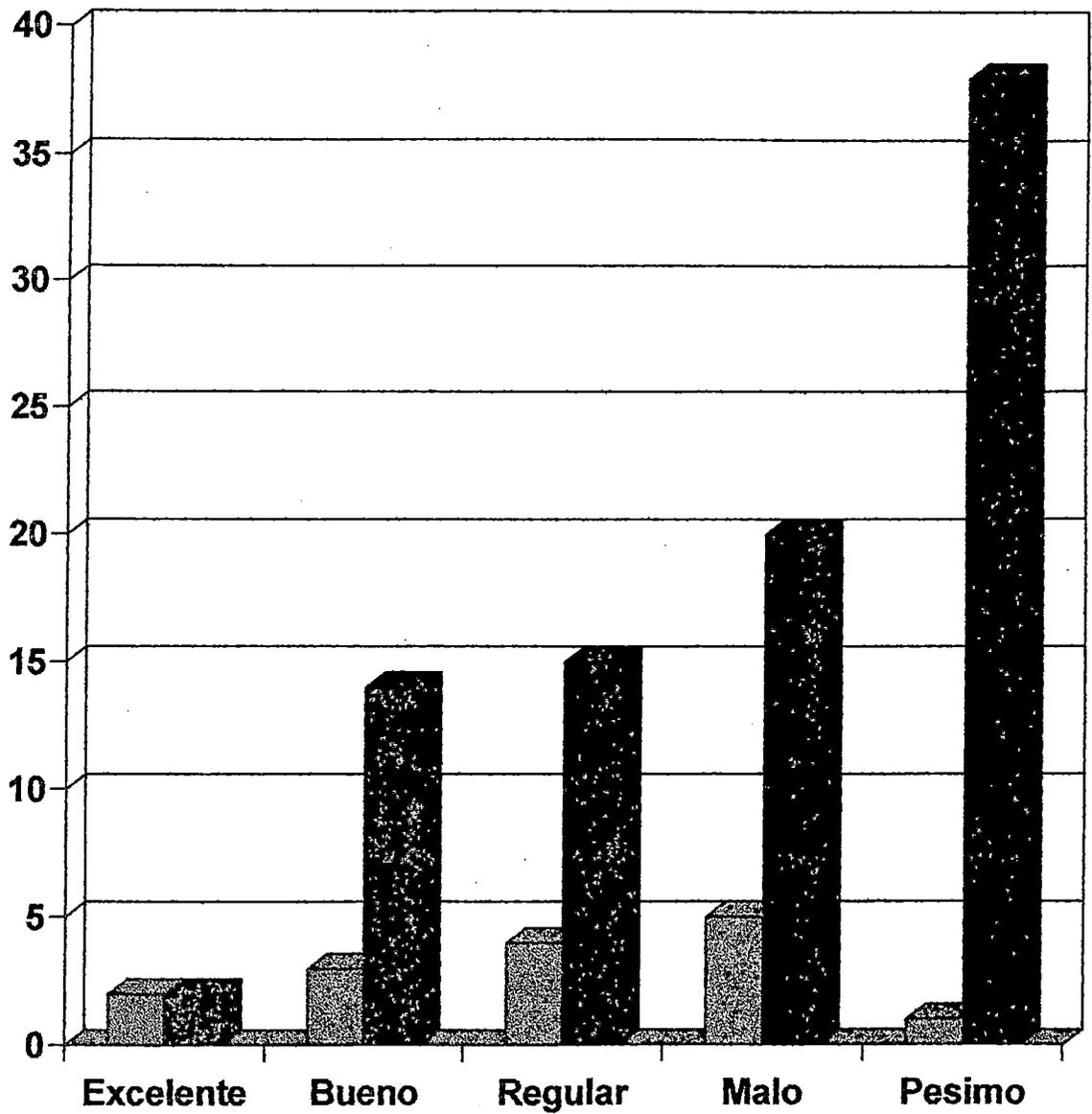
Sabemos que son muy significativos los porcentajes de morosidad en la cartera de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.

En razón de los encuestados dan la siguiente opinión:

- 1- El 3.85 % de los trabajadores y socios consideran, que los porcentajes de morosidad en la cartera de créditos son excelentes
- 2- El 16.35 % de los Trabajadores y socios consideran, que los porcentajes de morosidad en la cartera de créditos son buenas
- 3- El 18.27 % de los trabajadores y socios consideran, que los porcentajes de morosidad en la cartera de créditos son regulares
- 4- El 24.04 % de los trabajadores y socios consideran, que los porcentajes de morosidad en la cartera de créditos son malas
- 5- El 37.50 % de los trabajadores y socios consideran, que los porcentajes de morosidad en la cartera de créditos son pésimos

GRAFICO Nro. 7

Trabaj Socios



8. ¿Cómo calificaría usted, el grado de riesgos de los créditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?

Cuadro Nro. 08

Encuestados	Excelente		Bueno		Regular		Malo		Pésimo		Total	
	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%
Trabajadores	1	0.96	2	1.92	5	4.81	7	6.73	0	0.00	15	14.42
Socios	6	5.77	12	11.54	15	14.42	22	21.15	34	32.69	89	85.58
<b>Total</b>	<b>7</b>	<b>6.73</b>	<b>14</b>	<b>13.46</b>	<b>20</b>	<b>19.23</b>	<b>29</b>	<b>27.88</b>	<b>34</b>	<b>32.69</b>	<b>104</b>	<b>100.00</b>

Ji Cuadrada 9.76

Grado de Libertad 4

Valor Crítico 9.49

### INTERPRETACIÓN

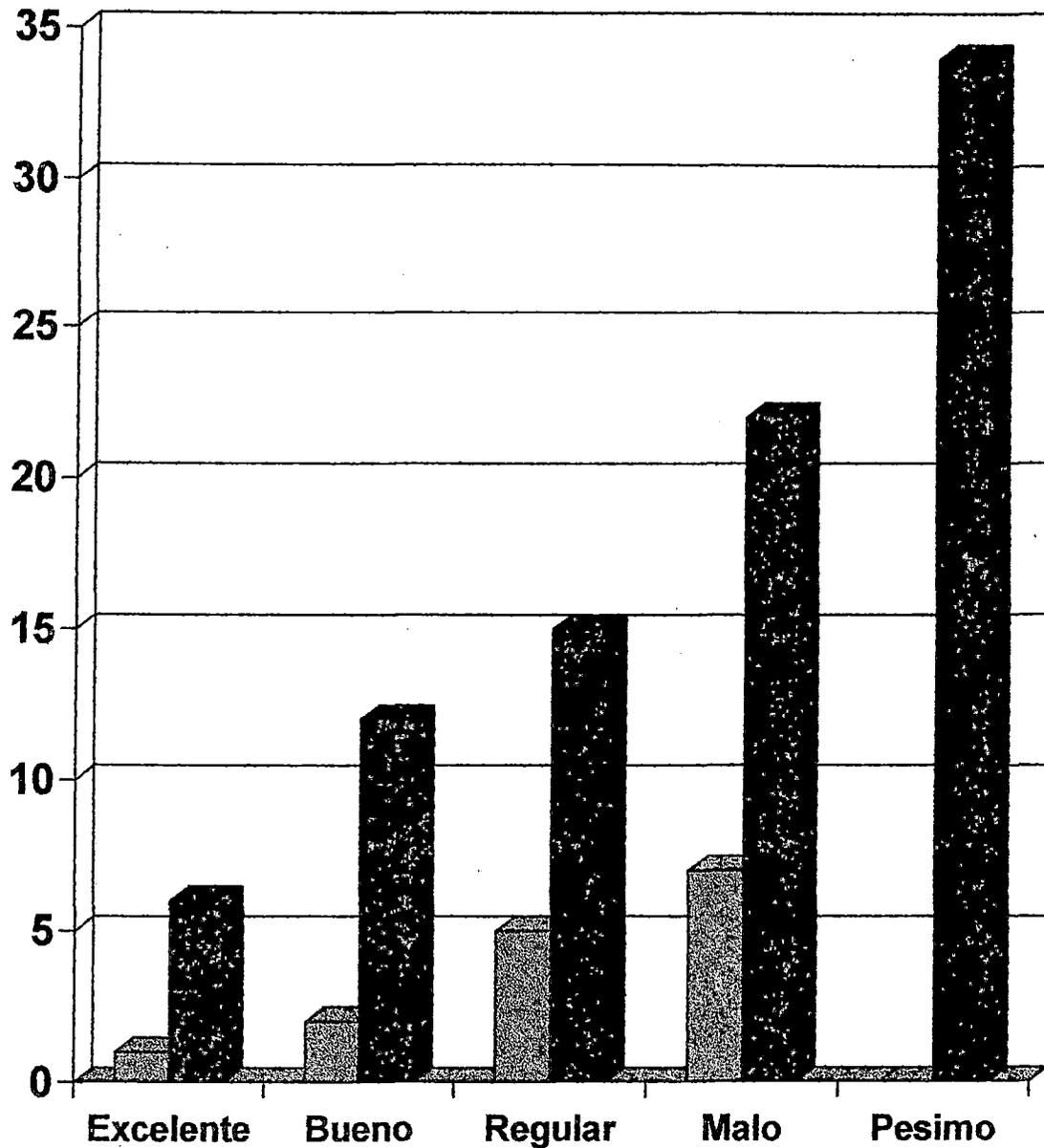
Sabemos que son muy importantes el grado de riesgos de los créditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.

En razón de los encuestados dan la siguiente opinión:

- 1- El 6.73 % de los trabajadores y socios consideran, que el grado de riesgos de los créditos otorgados son excelentes
- 2- El 13.46 % de los Trabajadores y socios consideran, que el grado de riesgos de los créditos otorgados son buenas
- 3- El 19.23 % de los trabajadores y socios consideran, que el grado de riesgos de los créditos otorgados son regulares
- 4- El 27.88 % de los trabajadores y socios consideran, que el grado de riesgos de los créditos otorgados son malas
- 5- El 32.69 % de los trabajadores y socios consideran, que el grado de riesgos de los créditos otorgados son pésimos

GRAFICO Nro. 8

Trabaj Socios



9. ¿Cómo calificaría usted, la recuperación de los créditos impagos mediante cobranza judicial en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?

Cuadro Nro. 09

Encuestados	Excelente		Bueno		Regular		Malo		Pésimo		Total	
	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%
Trabajadores	2	1.92	1	0.96	3	2.88	4	3.85	5	4.81	15	14.42
Socios	8	7.69	18	17.31	22	21.15	35	33.65	6	5.77	89	85.58
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>9.62</b>	<b>19</b>	<b>18.27</b>	<b>25</b>	<b>24.04</b>	<b>39</b>	<b>37.50</b>	<b>11</b>	<b>10.58</b>	<b>104</b>	<b>100.00</b>

Jí Cuadrada 10.79

Grado de Libertad 4

Valor Crítico 9.49

### INTERPRETACIÓN

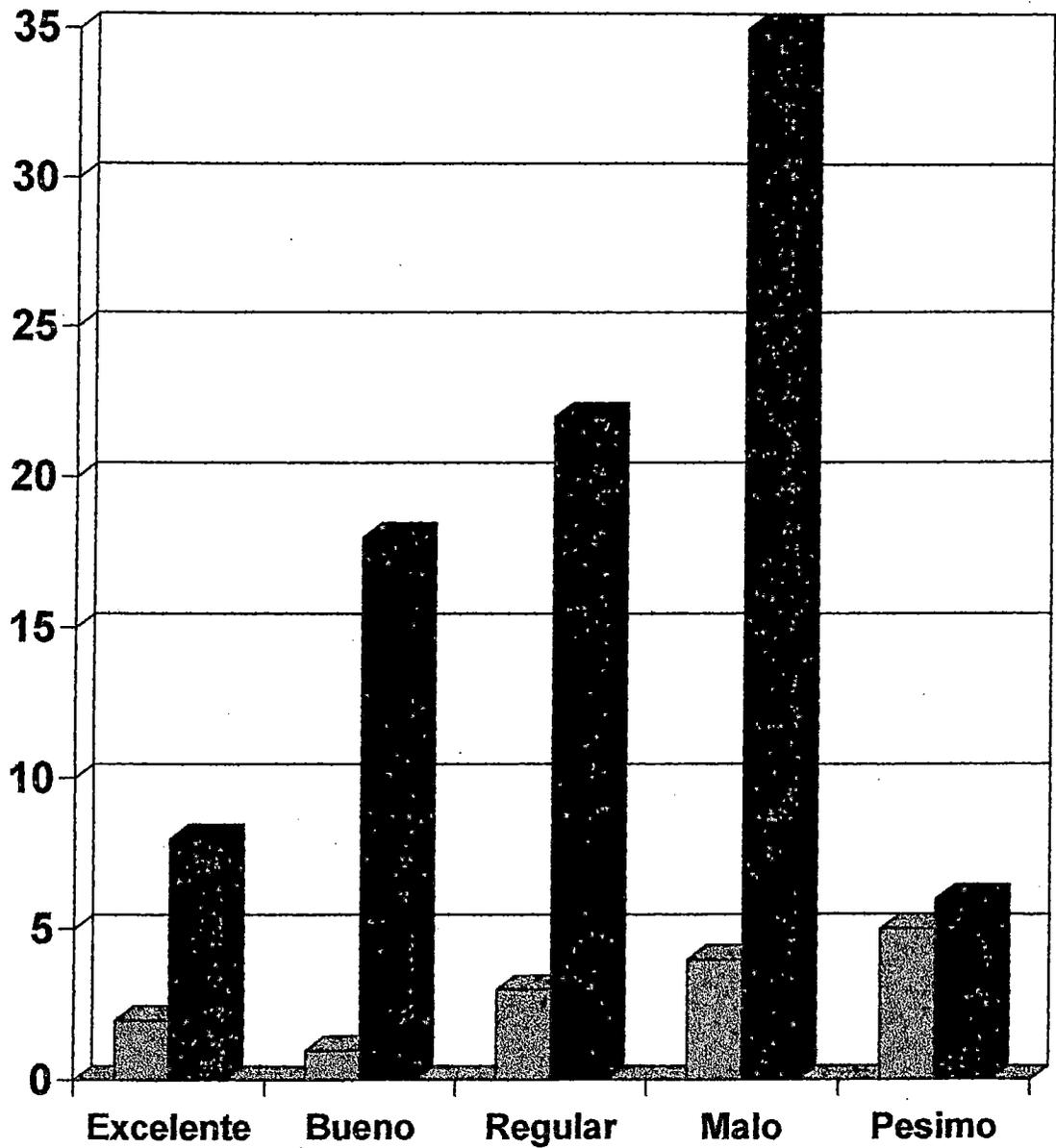
Sabemos que son muy importantes la recuperación de los créditos impagos mediante cobranza judicial en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.

En razón de los encuestados dan la siguiente opinión:

- 1- El 9.62 % de los trabajadores y socios consideran, que la recuperación de los créditos impagos mediante cobranza judicial son excelentes
- 2- El 18.27 % de los Trabajadores y socios consideran, que la recuperación de los créditos impagos mediante cobranza judicial son buenas
- 3- El 24.04 % de los trabajadores y socios consideran, que la recuperación de los créditos impagos mediante cobranza judicial son regulares
- 4- El 37.50 % de los trabajadores y socios consideran, que la recuperación de los créditos impagos mediante cobranza judicial son malas
- 5- El 10.58 % de los trabajadores y socios consideran, que la recuperación de los créditos impagos mediante cobranza judicial son pésimos

GRAFICO Nro. 9

Trabaj Socios



10. ¿Cómo calificaría usted, la evaluación y clasificación de la cartera de créditos para la provisión de cobranza dudosa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?

**Cuadro Nro. 10**

Encuestados	Excelente		Bueno		Regular		Malo		Pésimo		Total	
	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%
<b>Trabajadores</b>	2	1.92	3	2.88	4	3.85	2	1.92	4	3.85	15	14.42
<b>Socios</b>	1	0.96	21	20.19	14	13.46	32	30.77	21	20.19	89	85.58
<b>Total</b>	3	2.88	24	23.08	18	17.31	34	32.69	25	24.04	104	100.00

**Jl Cuadrada** 9.65

**Grado de Libertad** 4

**Valor Critico** 9.49

### INTERPRETACIÓN

Sabemos que son muy importantes la evaluación y clasificación de la cartera de créditos para la provisión de cobranza dudosa en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.

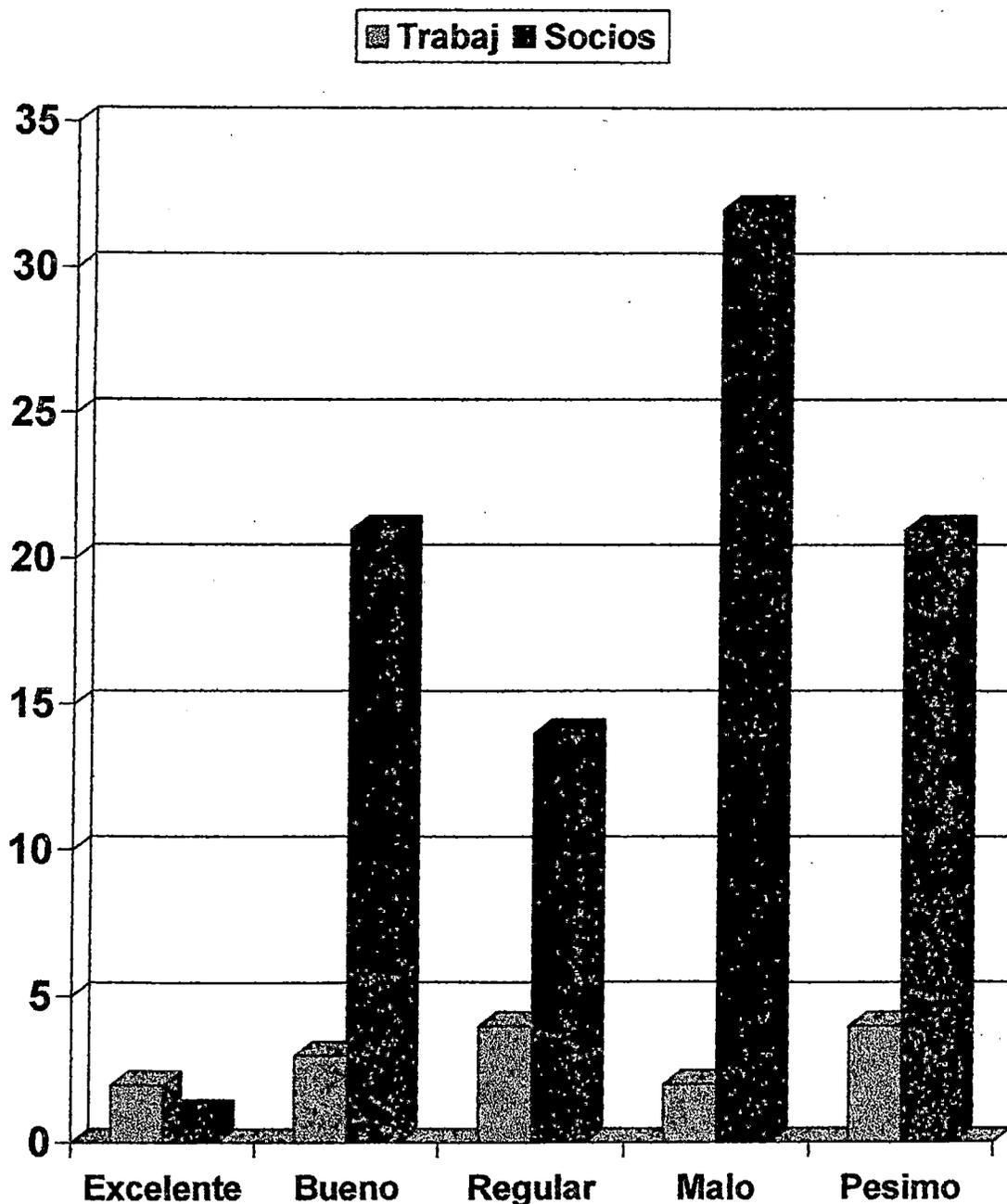
En razón de los encuestados dan la siguiente opinión:

- 1- El 2.88 % de los trabajadores y socios consideran, que la evaluación y clasificación de la cartera de créditos para la provisión de cobranza dudosa son excelentes
- 2- El 23.08 % de los Trabajadores y socios consideran, que la evaluación y clasificación de la cartera de créditos para la provisión de cobranza dudosa son buenas
- 3- El 17.31 % de los trabajadores y socios consideran, que la evaluación y clasificación de la cartera de créditos para la provisión de cobranza dudosa son regulares

4- El 32.69 % de los trabajadores y socios consideran, que la evaluación y clasificación de la cartera de créditos para la provisión de cobranza dudosa son malas

5- El 24.04 % de los trabajadores y socios consideran, que la evaluación y clasificación de la cartera de créditos para la provisión de cobranza dudosa son pésimas

**GRAFICO Nro. 10**



### 3.2 CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS:

$$J_i - \text{CUADRADA} \quad x^2 = \sum_{i=1}^I \sum_{j=1}^J \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

Donde:

$O_{ij}$  = Valor observado para la i-ésima fila de la primera variable y j-ésima columna de la segunda variable.

$E_{ij}$  = Valor esperado para la i-ésima fila de la primera variable y j-ésima columna de la segunda variable.

$I$  = Número de filas de la primera variable.

$J$  = Número de columnas de la primera variable

#### Hipótesis A

Contrastación de la Hipótesis del:

Cuadro Nro.1

#### Mejor Control Interno

Nos planteamos la hipótesis siguiente:

$H_0$  Las políticas de Control Interno si son buenas  $H_0 = 0$

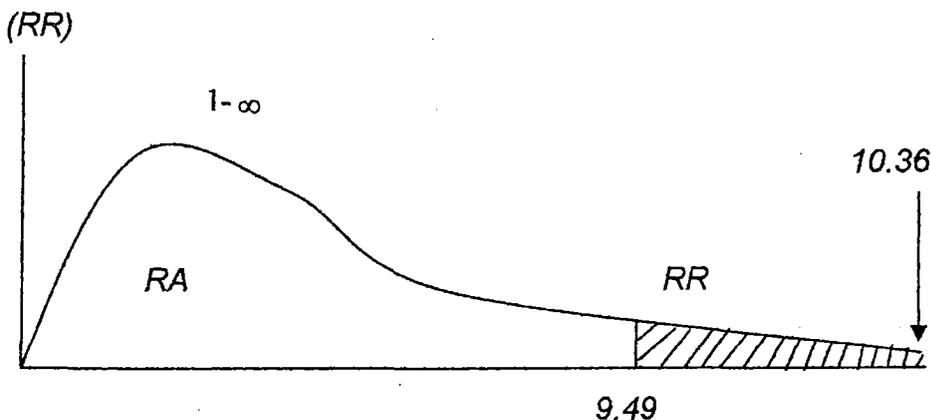
$H_1$  Las políticas de Control Interno no son buenas  $H_1 \neq 0$

Emplearemos  $X^2$  como estadística de prueba

Cálculo del valor de la tabla de  $X^2$

Grados de libertad =  $K-1$ ;  $5-1 = 4$ ; nivel de significación  $\alpha = 0.05$

Definición de la Región de Aceptación (RA) y Región de Rechazo (RR)



Cálculo del estadístico de prueba:

$$X^2 = 10.36$$

Decisión: Como el valor del cálculo de  $X^2$  cae en la RR

**Rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa de que las políticas de Control Interno no son buenas**

## Hipótesis B

Contrastación de la Hipótesis del:

### Cuadro Nro.2

#### Medidas de Control Interno

Nos planteamos la hipótesis siguiente:

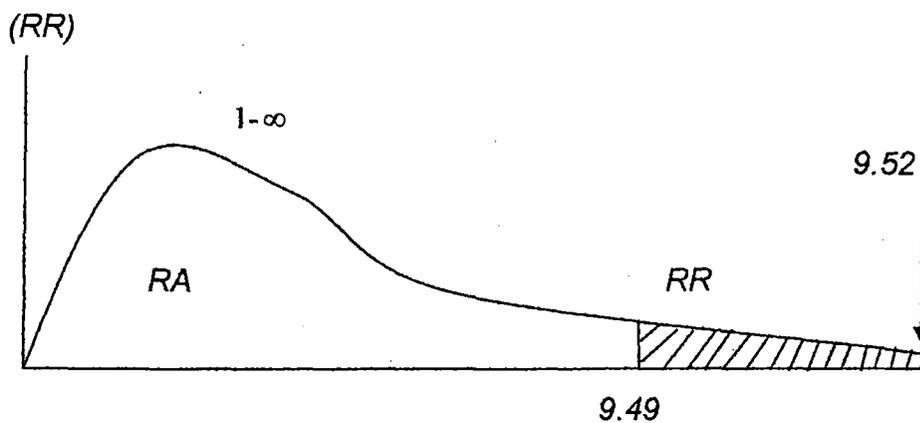
- $H_0$  Los Procedimientos de Control Interno si son buenos  $H_0 = 0$   
 $H_1$  Los Procedimientos de Control Interno no son buenos  $H_1 \neq 0$

Emplearemos  $X^2$  como estadística de prueba

Cálculo del valor de la tabla de  $X^2$

Grados de libertad =  $K-1$ ;  $5-1 = 4$ ; nivel de significación  $\alpha = 0.05$

Definición de la Región de Aceptación (RA) y Región de Rechazo (RR)



Cálculo del estadístico de prueba:

$$X^2 = 9.52$$

Decisión: Como el valor del cálculo de  $X^2$  cae en la RR

**Rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa de que los Procedimientos de Control Interno no son buenos**

## Hipótesis C

Contrastación de la Hipótesis del:

### Cuadro Nro.3

#### Cuestionario de Control Interno

Nos planteamos la hipótesis siguiente:

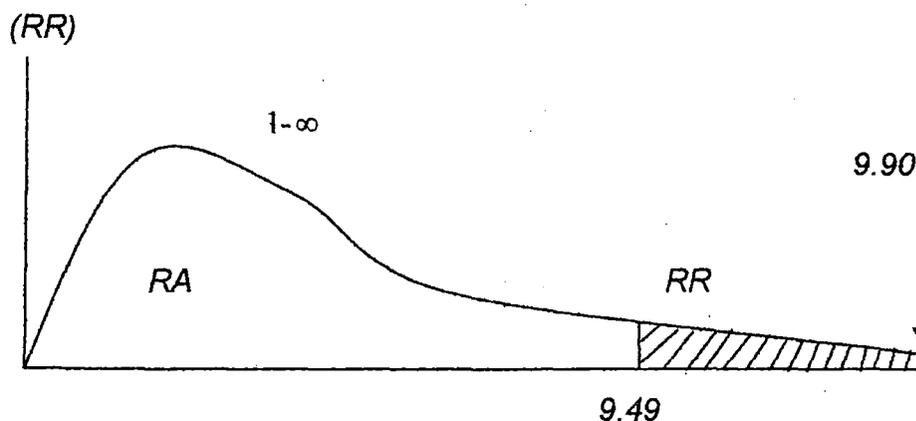
- $H_0$  El Cuestionario de Control Interno si es bueno  $H_0 = 0$   
 $H_1$  El Cuestionario de Control Interno no es bueno  $H_1 \neq 0$

Emplearemos  $X^2$  como estadística de prueba

Cálculo del valor de la tabla de  $X^2$

Grados de libertad =  $K-1$ ;  $5-1 = 4$ ; nivel de significación  $\alpha = 0.05$

Definición de la Región de Aceptación (RA) y Región de Rechazo (RR)



Cálculo del estadístico de prueba:

$$X^2 = 9.90$$

Decisión: Como el valor del cálculo de  $X^2$  cae en la RR

**Rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa de que el cuestionario de Control Interno no es bueno**

## Hipótesis D

Contrastación de la Hipótesis del:

### Cuadro Nro.4

#### Sistema de Control Administrativo

Nos planteamos la hipótesis siguiente:

$H_0$  El Sistema de Control Administrativo si es bueno  $H_0 = 0$

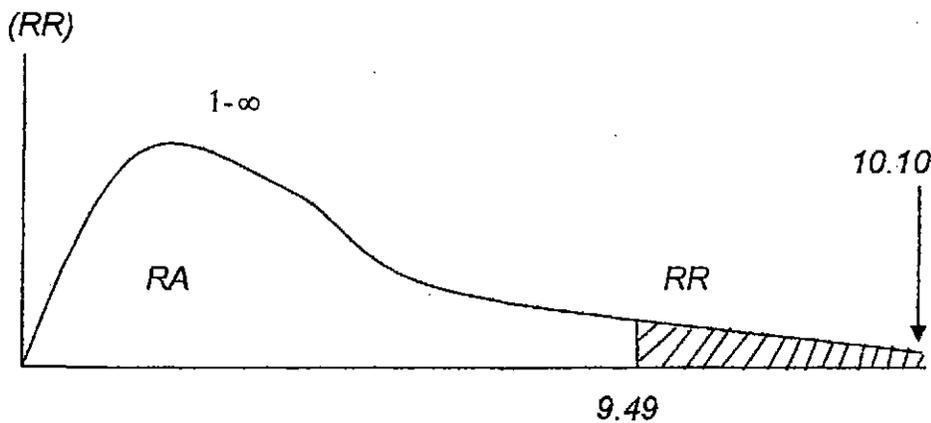
$H_1$  El Sistema de Control Administrativo no es bueno  $H_1 \neq 0$

Emplearemos  $X^2$  como estadística de prueba

Cálculo del valor de la tabla de  $X^2$

Grados de libertad =  $K-1$ ;  $5-1 = 4$ ; nivel de significación  $\alpha = 0.05$

Definición de la Región de Aceptación (RA) y Región de Rechazo (RR)



Cálculo del estadístico de prueba:

$$X^2 = 10.10$$

Decisión: Como el valor del cálculo de  $X^2$  cae en la RR

**Rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa de que el Sistema de Control Administrativo no es bueno**

## Hipótesis E

Contrastación de la Hipótesis del:

### Cuadro Nro.5

#### Los Créditos reestructurados y refinanciados

Nos planteamos la hipótesis siguiente:

$H_0$  La evaluación de los Créditos es buena  $H_0 = 0$

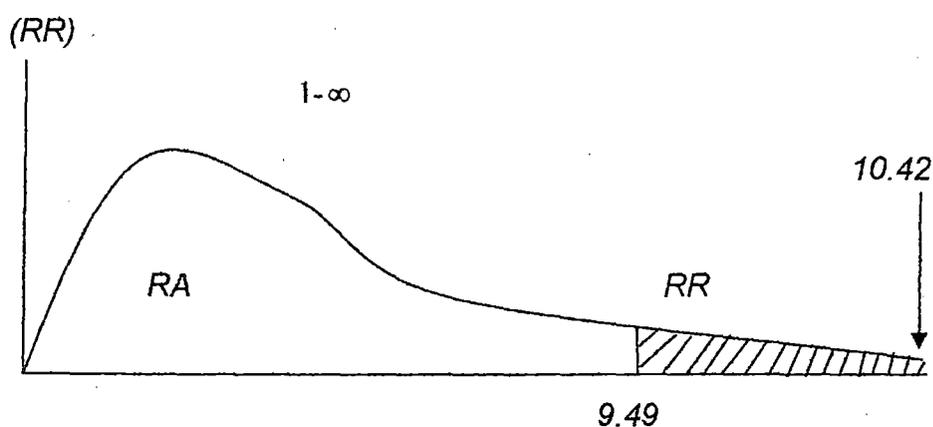
$H_1$  La evaluación de los Créditos no es buena  $H_1 \neq 0$

Emplearemos  $X^2$  como estadística de prueba

Cálculo del valor de la tabla de  $X^2$

Grados de libertad =  $K-1$ ;  $5-1 = 4$ ; nivel de significación  $\alpha = 0.05$

Definición de la Región de Aceptación (RA) y Región de Rechazo (RR)



Cálculo del estadístico de prueba:

$$X^2 = 10.42$$

Decisión: Como el valor del cálculo de  $X^2$  cae en la RR

**Rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa de que La evaluación de los Créditos no es buena**

## **CAPITULO IV**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **4.1 CONCLUSIONES**

##### **4.1.1 Conclusiones Parciales**

- a. El control interno no es bueno, requiere implantar políticas que lo hagan más ágil y con un mayor control, para lograr eficacia del sistema de cobranzas en caja y mediante descuento por planilla a los socios deudores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.
- b. El control interno carece de procedimientos analíticos, a fin de disminuir la magnitud de morosidad de la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.
- c. Carece de una estructura de control interno que incluya el ambiente de control, evaluación de riesgos, sistema de información, actividades de control y monitoreo para evitar riesgos crediticios y de liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.
- d. El sistema de control interno administrativo y financiero actual no promueve eficacia y eficiencia de las operaciones tendientes a minimizar créditos no cancelados o impagos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.
- e. La evaluación de los créditos tanto reestructurados como refinanciados, no se adecua a las categorías establecidas a fin de estimar en forma razonable la provisión de cobranza dudosa.

#### **4.1.2 Conclusión General**

El control interno es débil y deficiente, lo cual redundará significativamente en la morosidad de la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.

### **4.2 RECOMENDACIONES**

#### **4.2.1 Recomendaciones Parciales**

- a. Estudiar la manera de implementar un nuevo sistema de control interno que optimice todos los procedimientos que se realizan en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.
- b. Capacitar a los dirigentes y personal rentado en nuevas políticas y procedimientos de control interno que mejoren sus conocimientos y destrezas a fin de volcarlos hacia la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.
- c. Contratar una firma consultora que haga una evaluación y diseño de una nueva estructura del control interno y que enseñe a los dirigentes y al personal rentado la manera como ejecutar y evaluar en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.
- d. Capacitar a los dirigentes y al personal rentado en temas de control interno financiero y operativo a fin de lograr la optimización del sistema administrativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.
- e. Enviar al personal a charlas o cursos de actualización en riego financiero y evaluación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.

#### **4.2.2 Recomendación General**

Se recomienda establecer una política de constante capacitación a los dirigentes, socios y personal rentado, así como adoptar políticas y procedimientos de control interno a fin de que ellos puedan solucionar cualquier situación que se presente en el manejo de la cartera de créditos, así como en la calificación y evaluación de los riesgos crediticios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.

## BIBLIOGRAFÍA

- ❖ AMERICAN INSTITUTE DR. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (1996), Codificación de Normas y Procedimientos de Auditoría, Editado en Estados Unidos, Washington.
- ❖ ARMAND V, Feigenbaum (1994), Control Total de la Calidad, México, Editorial Continental 3ra Edición.
- ❖ BLANCO, Yanel (2004), Manual de Auditoría y Revisión Fiscal, Esfera Editores Ltda. Bogotá Colombia.
- ❖ BUNGE, Mario (1996), Investigación Científica Editorial Ariel, Barcelona España.
- ❖ CORAL, Artenis (2005 y 2006), Revisión de la Evaluación y Clasificación de la Cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda. (2004 y 2005)
- ❖ CABALLERO, Alejandro (2000), Metodología de la Investigación Científica , Diseño con Hipótesis Explicativa, Editorial UDEGRAF S. A. Lima.
- ❖ CHIROQUE, Sigfredo (1997), Metodología del Trabajo Universitario, Editorial Universidad, Facultad de Educación, Lima, Perú.
- ❖ Evaluación y Clasificación del Deudor – Exigencia de Provisiones (2003), Resolución N° S.R.S. N° 808 Diario Oficial el Peruano – Lima.
- ❖ HERNÁNDEZ, Roberto Fernández, Carlos Batista Pilar (2003), Metodología de la Investigación Científica. Editorial Mc. Graw Hill, México.
- ❖ HOLMES, Arthur W. (1990), Auditoría, Principios y Procedimientos, Unión Tipográfica Editorial Mexicano Americana. México.

- ❖ HORNGREN, Charles, SUDEM., Gary y STRATTON, William (2001), Introducción a la Contabilidad Administrativa, Editora Marisa de Anta, México.
- ❖ Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C. Normas Internacionales de Auditoría (1997), Tercera Edición, México.
- ❖ INTERNET, MARTINEZ, Martín (2003), Matriz de Control Interno.
- ❖ INTERNET, ARZBACH (2003), Matthias Basilea II y la Cooperativas de Ahorro y Crédito de América Latina.
- ❖ INTERNET (2004), Régimen de Contralor y Fiscalización de las Cooperativas de Ahorro y Crédito , Basilea.
- ❖ INTERNET, Banco Central de Reserva del Uruguay (2004), Procesos de Cambios en el Enfoque Supervisor y Regulatorio.
- ❖ JIAMBALVO, James (2003), Contabilidad Administrativa Editorial Limusa, S.A. México.
- ❖ LAWRENCE J. Gitman (2000), Principios de Administración Financiera , octava Edición , Editora Marisa de Anta, México, 696 págs.
- ❖ LOMAZZI, Mario (2001), Compendio de Auditoría Contable, Gráficos de "La Ley" S.A. E.e.I Buenos Aires, Argentina.
- ❖ Ley General de Cooperativas "Texto Único Ordenado , Decreto Supremo No. 074-90-TR- (2005), Editorial "BERRIO.
- ❖ Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros – Ley No. 26702

- ❖ Ley N° 27785 Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República (2002), Diario Oficial El Peruano, Lima.
- ❖ Manual de Auditoría Gubernamental 1998, Contraloría General de la República , Diario Oficial el Peruano , Lima.
- ❖ Manual de Control Interno e Inspección de Cooperativas de Ahorro y Crédito (1990), Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú, Lima, Perú.
- ❖ Manual de Contabilidad, Para Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas A Operar Con Recursos del Público (2002), Resolución SBS No. 1100-2002, Superintendencia de Banca y Seguros, Lima, Perú.
- ❖ ORIOL, Amat (2000), Análisis e Interpretación de Estados Financieros Ediciones Gestiones 2000 S.A. Barcelona España.
- ❖ PANIAGUA, Víctor (2004), Auditoria Integral, Editorial María de los Angeles, México.
- ❖ Reglamento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a operar con Recursos del Público (1995). Resolución SBS N° 540-99, Diario Oficial El Peruano, Lima.
- ❖ Reglamento de Auditoria Externa para las Cooperativas de Ahorro y crédito no autorizadas a operar con Recursos del Público (2001), Resolución SBS N° 741-2001, Diario Oficial El Peruano, Lima.
- ❖ Reglamento de Auditoria Interna para las Cooperativas de Ahorro y Crédito No autorizadas a operar con Recursos del Público (2001), Resolución SBS N° 742-2001, Diario Oficial El Peruano, Lima.

- ❖ Reglamento del Sistema de Control Interno para las Cooperativas de Ahorro y Crédito No autorizadas a operar con Recursos del Público (2001), Resolución SBS N° 743-2001, Diario Oficial El Peruano, Lima.
- ❖ LASSER, J. K (1990), Organización de Empresas, como organizar, administrar y conducir medianas y pequeñas empresas, Quinta Edición actualizada. Editorial Hispana Europea, Barcelona España.
- ❖ RODRÍGUEZ, Orlando (2005 y 2006), Evaluación y Clasificación de la Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda., 2004 y 2005
- ❖ Revista El Contador Público (2005). Colegio de Contadores Públicos de Lima.
- ❖ SALCEDO, Alberto (1998), Separata Sobre la Metodología de la Investigación Científica y Tesis Universitaria, Lima, Perú.
- ❖ TORRES, Colonibol (1998). El Proyecto de Investigación Científica G. Herrera Editores. Segunda Edición Lima.
- ❖ VERGARA BARRETO, Mario (2003), 2 Tomos de Auditoria Moderna. Editado en Perú, Lima.
- ❖ WHITTINGTON, O. Ray (2002), Auditoria un Enfoque Integral, 12ª Edición, Santa Fe de Bogotá, Colombia.
- ❖ ZAVALA, Abel (2000), Metodología de la Investigación Científica , Editorial San Marcos, Lima, Perú.

# ANEXOS

**CUADRO RESUMEN GENERAL DE LAS ENCUESTAS Y MUESTRA TOMADA DE  
LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HOSNI LTDA**

N° orden	Personas	<u>Nn1</u> N	POBLACIÓN N	%	%	Muestra* (n)
1	Trabajadores	Nh1	46	14	30.95	15
2	Socios	Nh2	290	86	30.95	89
	TOTAL		336	100	30.95	104

\* Número de muestra tomada

## ANEXO N° 2: ENCUESTA

### ENCUESTA SOBRE CONTROL INTERNO Y MOROSIDAD

1. ¿Cómo calificaría usted, las políticas de control interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?

Excelente

Bueno

Regular

Malo

Pésimo

2. ¿Cómo calificaría usted, los procedimientos de control interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?

Excelente

Bueno

Regular

Malo

Pésimo

3. ¿Cómo calificaría usted, la estructura de control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?

Excelente

Bueno

Regular

Malo

Pésimo

4. ¿Cómo calificaría usted, la eficacia del control administrativo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?

Excelente

Bueno

Regular

Malo

Pésimo

5. ¿Cómo calificaría usted, la evaluación de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?

Excelente

Bueno

Regular

Malo

Pésimo

6. ¿Cómo calificaría usted, el sistema de cobranza por caja y por planilla en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?

Excelente

Bueno

Regular

Malo

Pésimo

7. ¿Cómo calificaría usted, los porcentajes de morosidad en la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?

Excelente

Bueno

Regular

Malo

Pésimo

8. ¿Cómo calificaría usted, el grado de riesgos de los créditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?

Excelente

Bueno

Regular

Malo

Pésimo

9. ¿Cómo calificaría usted, la recuperación de los créditos impagos mediante cobranza judicial en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?

Excelente

Bueno

Regular

Malo

Pésimo

10. ¿Cómo calificaría usted, la evaluación y clasificación de la cartera de créditos para la provisión de cobranza dudosa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda.?

Excelente

Bueno

Regular

Malo

Pésimo

# ANEXO N° 3

C.A.C. HOSNILTDA

## BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2005

	HISTORICO	PORCENTAJE
<b>ACTIVO</b>		
CAJA Y BANCOS	238,448	25.36
Caja	59,349	
Bancos	179,099	
CARTERA DE CREDITOS	584,771	62.20
A corto plazo	549,890	
Créditos al personal		
Créditos vencidos	93,754	
Provision de colocaciones	-58,873	
CUENTASxCOBRAR	4,125	0.44
Interesesxcostrar	2,419	
Adelanto de vacaciones		
Cuentaexcobrar diversas	1,705	
BIENES REALIZABLES		
Bienes realizables		
INMOBILIARIO Y EQUIPO	8,288	0.67
Mobiliario y equipo	20,147	
Depreciación	-13,861	
OTROS ACTIVOS	106,513	11.33
Inversiones Intangibles	2,547	
A rendir cuentas	-39	
Planillasxliquidar		
A rendir cta actividades		
Responsabilidad ex socios	169,876	
Amortizaciones	-65,872	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>940,146</b>	<b>100.00</b>
<b>PASIVO</b>		
OBLIGACIONES INMEDIATAS	909	0.10
Tributosxpagar	908	
ADEUDO OTRAS INSTITUCIONES		
Fondos de fideicomiso		
CUENTASxPAGAR	3,132	0.33
Vacacionesxpagar		
CTSxpegar	132	
Honorariosxpagar		
Dietaxpagar		
Auditoria del ejercicio 2005	3,000	
OTROS PASIVOS		
Indebidos		
PROVISIONES	5,018	0.53
Fondo comité educación		
Fondo Previsión social	5,018	
Ingreso por actividades		
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>9,059</b>	<b>0.96</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital social	817,861	87.00
Reserva Cooperativa	68,933	7.00
Reserva Facultativas		
Resultado acumulado	7,604	1.00
Resultado del Ejercicio	36,689	4.00
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>931,087</b>	<b>99.00</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>940,146</b>	<b>100</b>

GRANCO ROSAQUEZ POZOSTA  
C.R. N° 1441 1448  
C.C.C. N° 10000000000000000000

GRANCO ROSAQUEZ POZOSTA  
C.R. N° 1441 1448  
C.C.C. N° 10000000000000000000

AC HOSNI LTDA NRO 115

## ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2005

	HISTORICO	%
INGRESOS FINANCIEROS	220,131	100.00
Interes por disponibles	-	-
Intereses x cartera de Cre	217,712	98.90
Intres x liquidar	2,419	1.10
Diferencia de cambio	-	-
GASTOS FINANCIEROS	4,823	2.19
Adeudo con el fisco	4,823	-
Diferencia de cambio	-	-
MARGEN FINANCIERO BI	215,308	
Provisiones incobrabilidad	16,574	7.53
responsabilidad ex socios	21,251	9.65
MARGEN FINANCIERO NI	177,483	
INGRESOS POR SERVICIO	13,353	6.07
Otros ingresos Diversos	13,353	-
MARGEN OPERACIONAL	190,836	
GASTOS DE ADMINISTRACION	150,228	68.24
Gastos del personal	25,357	11.52
Gastos de directivos	22,872	10.39
Servicios prestados por ter	52,788	23.98
Impuestos y Contribuciones	-	-
Actividades Asociativas	49,210	22.36
MARGEN OPERACIONAL	40,508	
PROVISIONES Y DEPREC	3,917	1.78
Depreciaciones	3,917	-
RESULTADO DE OPERACION	36,689	
OTROS INGRESOS Y EGF	-	-
Ingresos extraordinarios	-	-
gastos de ejercicios anter	-	-
RESULTADO REI	-	-
Impuesto a la Renta	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	36,689	16.67

ORLANDO RODRIGUEZ POZUECO  
CPC. N° 14.144.6  
C.A. AC HOSNI LTDA

DR. JUAN MANUEL URIBARRI  
CONTADOR PUBLICO  
C.A. AC HOSNI LTDA

# ANEXO N° 5

CAC HOSNI LTDA

## PARAMETROS FINANCIEROS EN TERMINOS HISTORICOS

RATIOS	RUBROS	Dic-05 2005		Dic-04 2004		Dic-03	
LIQUIDEZ	DISPONIBLES	233,447.62	25.36	112,395	14.29	83,326	12.61
	ACTIVOS TOTALES	940,146.23		786,610		661,047	
SOLVENCIA	PATRIMONIO	931,087.01	99.04	776,036	98.66	582,318	88.09
	ACTIVO TOTAL	940,146.23		786,610		661,047	
RENTABILIDAD	RESULTADO	36,688.92	3.90	30,573	3.89	10,822	1.64
	ACTIVOS TOTALES	940,146.23		786,610		661,047	
	RESULTADO	36,688.92	15.71	30,573	17.80	10,822	7.07
	INGRESOS TOTALES	233,483.61		171,717		153,163	
EFICIENCIA	GASTOS ADMINISTRATIVOS	70,619.40	30.25	67,078	39.06	44,311	28.93
	INGRESOS TOTALES	233,483.61		171,717		153,163	
	G. DEL PERSONAL	25,357.10	10.86	31,129	18.13	29,599	19.33
	INGRESOS TOTALES	233,483.61		171,717		153,163	
	HONORARIOS PROFESIONALES	31,379.20	13.44	15,171	8.83	18,085	11.81
	INGRESOS TOTALES	233,483.61		171,717		153,163	
	GASTOS DIRECTIVOS	22,871.80	9.80	18,972	11.05	17,246	11.26
	INGRESOS TOTALES	233,483.61		171,717		153,163	
MOROSIDAD Y RIESGO	CREDITOS VENCIDOS	93,753.85	14.57	85,241	17.34	61,957	13.34
	TOTAL DE CREDITOS	643,644.29		491,597		464,456	
PROVISIONES	PROVISIONES	41,742.56	17.88	23,746	13.83	17,713	11.56
	INGRESOS TOTALES	233,483.61		171,717		153,163	

ORLANDO RODRIGUEZ PODESTA  
CPC, N° MAT 14458  
Coop. Ahorro y Crédito Hosni

Juan H. Alcaide Urzate  
CPC JUAN H. ALCAIDE URZATE  
CPC N° 12.771  
COOP. DE AHORRO Y CREDITO HOSNI

# ANEXO Nº 6

## EVALUACION DE CARTERA

ATRAZO	NORMAL	CPP	DEFICIENTE	DUDOSO	PERDIDA	TOTAL	MOROSIDAD %	TOTAL CREDITOS MOROSOS
	1-8 DIAS	9 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 120 DIAS	121 A MAS			
ENERO	463,628 467	35,839 21	42,273 47	45,229 49	9,927 13	596,896 597	22.33%	133,268 130
FEBRERO	466,971 467	71,250 54	42,511 40	23,361 24	11,838 13	615,931 598	24.18%	148,559 131
MARZO	460,230 452	33,064 24	77,754 64	29,127 21	19,227 20	619,401 581	25.70%	159,171 129
ABRIL	433,078 487	55,010 45	41,235 25	57,419 39	18,876 19	605,617 615	28.49%	172,539 128
MAYO	411,942 444	36,332 26	36,367 39	57,016 40	34,643 28	576,299 577	28.52%	164,358 133
JUNIO	440,170 450	46,474 44	16,046 14	37,900 32	55,521 40	596,111 580	26.16%	155,941 130
JULIO	460,997 472	11,972 9	35,885 30	43,930 33	58,420 45	611,204 589	24.53%	150,207 117
AGOSTO	447,318 469	27,787 17	51,559 48	27,747 32	21,591 25	576,001 591	22.34%	128,683 122
SEPTIEMBRE	438,932 499	63,744 52	24,614 16	37,995 39	20,308 16	635,592 622	23.07%	146,661 123
OCTUBRE	509,642 463	8,965 8	60,636 39	38,937 35	26,405 23	644,584 568	20.93%	134,942 105
NOVIEMBRE	601,512 550	18,629 13	4,123 2	12,902 13	22,312 21	659,476 599	8.79%	57,965 49
DICIEMBRE	549,890 475	3,618 2	35,395 24	25,093 22	28,749 24	643,644 547	14.57%	93,754 72

## MATRIZ DE CONTROL INTERNO

### (MODELO INNOVADOR DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO)

#### Entorno (ambiente) de Control

El entorno de control refleja la pauta fijada por la alta gerencia y la actitud general, la conciencia y las acciones de la junta directiva, la gerencia, los dueños y otros, con respecto a la importancia del control interno y el énfasis puesto sobre el control en las políticas, procedimientos, métodos y estructura organizacional de la compañía. Esto es el fundamento para todos los otros componentes del control interno, que proveen disciplina y estructura.

Puntos a considerar	Respuestas/Comentarios		
<i>Integridad, valores éticos, y comportamiento de los ejecutivos clave</i>			
1 Muestra la junta directiva interés por la integridad y los valores éticos? Hay un código de conducta y/o una política de ética, y estos han sido comunicados adecuadamente?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
1 Se ha comunicado eficazmente el compromiso de la gerencia a la integridad y el comportamiento ético a toda la compañía, tanto en palabras como en hechos? La gerencia lidera dando el ejemplo?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
1 Se le pide al personal de la alta gerencia que ha sido contratado fuera de la compañía que se familiarice con la importancia de altos valores éticos y controles?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
1 Trata la gerencia de eliminar o reducir los incentivos o tentaciones que pueden propiciar que el personal se involucre en actos fraudulentos, ilegales o no éticos?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
1 Otorga la gerencia recompensas, tales como bonos o acciones de la compañía, fomentando un tono ético apropiado (p. ej., estas no se otorgan a quienes cumplen objetivos, sino, en el proceso, evaden las políticas, procedimientos o controles establecidos)?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
1 Toma la gerencia acción disciplinaria apropiada en respuesta a las desviaciones de políticas y procedimientos aprobados o violaciones del código de conducta?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
<i>Conciencia de control de la gerencia y estilo operativo</i>			
1 Es apropiada la estructura de la gerencia (p. ej., no es dominada por uno o unos pocos individuos) y existe una supervisión eficaz por parte de la junta directiva y/o el comité de auditoría?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:

Puntos a considerar	Respuestas/Comentarios		
---------------------	------------------------	--	--

1 Tiende a ser conservadora la filosofía de la gerencia sobre reportar información financiera (financial reporting), incluyendo su actitud hacia el desarrollo de estimaciones? Se reducen al mínimo las influencias (bias) que puedan afectar estimaciones contables significativas y minimizar otros juicios?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
---	-----------------------------	-----------------------------	--------------

1 Existe un mecanismo establecido para educar y comunicar regularmente a la gerencia y a los empleados la importancia de los controles internos, y elevar el nivel de entendimiento de los controles?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
---	-----------------------------	-----------------------------	--------------

1 Presta la gerencia la apropiada atención al control interno, incluyendo los efectos del procesamiento de sistemas de información?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
---	-----------------------------	-----------------------------	--------------

1 Corrige la gerencia oportunamente las deficiencias identificadas en el control interno?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
---	-----------------------------	-----------------------------	--------------

1 Están equilibrados los incentivos a la gerencia (p. ej., la parte de la compensación de la gerencia derivada de bonos, opciones de compra de acciones, u otros incentivos no promueve un excesivo nivel de interés en mantener o aumentar el precio de las acciones o las ganancias de la empresa)?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
---	-----------------------------	-----------------------------	--------------

1 Establece la gerencia objetivos financieros y expectativas reales (p. ej., no excesivamente agresivos) para el personal operativo?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
--	-----------------------------	-----------------------------	--------------

*Compromiso de la gerencia a ser competente*

1 Parece el personal tener la capacidad y el entrenamiento necesarios para su nivel de responsabilidad asignado o la naturaleza y complejidad del negocio?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
--	-----------------------------	-----------------------------	--------------

1 Posee la gerencia una amplia experiencia funcional (la gerencia viene de varias áreas funcionales en vez de sólo unas pocas, tales como producción y ventas)?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
---	-----------------------------	-----------------------------	--------------

1 Es apropiado el personal departamental, (particularmente con respecto al conocimiento y experiencia de la gerencia y los niveles supervisores dentro de las áreas de contabilidad, sistemas de información y reporte de información financiera)?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
--	-----------------------------	-----------------------------	--------------

**Puntos a considerar****Respuestas/Comentarios**

1 Muestra la gerencia una voluntad de consultar con los auditores y tratar asuntos significativos que se relacionan con el control interno y asuntos de contabilidad?  Si  No Comentarios:

1 ¿Demuestra la gerencia un compromiso para proveer suficiente personal de contabilidad y financiero para mantener el ritmo de crecimiento y/o complejidad del negocio?  Si  No Comentarios:

*Participación de la junta directiva y/o el comité de auditoría en el gobierno (governance) y la vigilancia*

1 Es apropiada la estructura de la junta directiva, incluyendo el número de directores, sus antecedentes y experiencia, dada la naturaleza de la compañía? La independencia de los miembros externos de la junta directiva ha sido revisada adecuadamente, incluyendo afiliaciones, relaciones y transacciones con la compañía?  Si  No Comentarios:

1 Son independientes de la gerencia, la junta directiva y el comité de auditoría, tanto así que con frecuencia indagan y plantean preguntas según sea necesario?  Si  No Comentarios:

1 Consideran adecuadamente la junta directiva y/o el comité de auditoría la importancia del entendimiento de los procesos que la gerencia emplea para monitorear los riesgos de negocios que afectan a la organización?  Si  No Comentarios:

1 Representa el comité de auditoría un supervisor informado, vigilante y eficaz del proceso de reporte de información financiera (financial reporting) y del control interno de la compañía, incluyendo el procesamiento de sistemas de información y los controles computarizados relacionados?  Si  No Comentarios:

1 Incluye el comité de auditoría al menos a un "experto financiero" (financial expert)?  Si  No Comentarios:

1 Mantiene el comité de auditoría una línea directa de comunicación con los auditores externos e internos de la empresa?  Si  No Comentarios:

1 Tiene el comité de auditoría un documento que defina sus deberes y responsabilidades? Tiene el comité de auditoría los recursos adecuados y la autoridad para ejercer sus responsabilidades?  Si  No Comentarios:

Puntos a considerar	Respuestas/Comentarios
---------------------	------------------------

- |   |   |
|---|---|
| <p><i>Estructura organizacional y asignación de autoridad y responsabilidades</i></p> <p>1 Es la estructura organizacional adecuada para el tamaño, actividades operacionales, y ubicación de la compañía?</p>  | <p><input type="checkbox"/> Si    <input type="checkbox"/> No    Comentarios:</p> |
| <p>1 Es apropiada la estructura organizacional general (es decir, no demasiado compleja, ni abarca numerosas empresas jurídicas o poco usuales, líneas administrativas de autoridad, o convenios contractuales sin propósito aparente de negocios)?</p>   | <p><input type="checkbox"/> Si    <input type="checkbox"/> No    Comentarios:</p> |
| <p>1 Existe una estructura apropiada para asignar la propiedad de la información, incluso quiénes están autorizados para iniciar y/o modificar transacciones? Se asigna la propiedad para cada aplicación y base de datos dentro de la infraestructura de IT?</p>   | <p><input type="checkbox"/> Si    <input type="checkbox"/> No    Comentarios:</p> |
| <p>1 Hay políticas apropiadas para aquellos asuntos como aceptación de nuevos negocios, conflictos de interés, y practicas de seguridad? Son ellas comunicadas adecuadamente a toda la organización?</p>  | <p><input type="checkbox"/> Si    <input type="checkbox"/> No    Comentarios:</p> |
| <p>1 Hay políticas y procedimientos apropiados para la autorización y aprobación de transacciones al nivel adecuado?</p>  | <p><input type="checkbox"/> Si    <input type="checkbox"/> No    Comentarios:</p> |
| <p>1 Es clara la asignación de responsabilidades, incluyendo responsabilidades del procesamiento de sistemas de información y desarrollo de programas?</p>  | <p><input type="checkbox"/> Si    <input type="checkbox"/> No    Comentarios:</p> |
| <p>1 Revisa y modifica la gerencia la estructura organizacional de la compañía de acuerdo a los cambios de condiciones?</p>   | <p><input type="checkbox"/> Si    <input type="checkbox"/> No    Comentarios:</p> |
| <p>1 Hay una adecuada supervisión y monitoreo de las operaciones descentralizadas (incluyendo personal de contabilidad y sistemas de información)?</p>  | <p><input type="checkbox"/> Si    <input type="checkbox"/> No    Comentarios:</p> |
| <p>1 Hay una apropiada segregación de actividades incompatibles (es decir, la separación entre la contabilización y el acceso a activos)?</p>   | <p><input type="checkbox"/> Si    <input type="checkbox"/> No    Comentarios:</p> |
| <p><i>Políticas y practicas de recursos humanos</i></p> <p>1 Existen normas y procedimientos para la contratación, adiestramiento, motivación, evaluación, promoción, remuneración, traslados y terminación de personal que sean aplicables a todas las áreas funcionales (p.ej., contabilidad, mercadeo, sistemas de información)?</p> | <p><input type="checkbox"/> Si    <input type="checkbox"/> No    Comentarios:</p> |

Puntos a considerar	Respuestas/Comentarios
---------------------	------------------------

- |   |   |              |
|---|---|--------------|
| <p>1 Existen procedimientos de investigación para la selección de solicitantes de empleo, particularmente para personal con acceso a activos susceptibles a sustracción?</p>                | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| <p>1 Son claras las políticas y procedimientos y se emiten, actualizan y modifican oportunamente? Se comunican eficazmente al personal en localidades descentralizadas y/o extranjeras?</p> | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| <p>1 Hay descripciones de funciones, manuales de referencia u otras formas de comunicación que informen al personal sobre sus obligaciones?</p>   | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| <p>1 El desempeño del trabajo es evaluado y revisado periódicamente con cada empleado?</p>  | <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |

Evaluación del Entorno de Control:                       Eficaz                                       Ineficaz

Resuma las razones que soportan su evaluación, a menos que sean obvias:

---



---



---



---



---

## Evaluación de Riesgos

La evaluación de riesgos es la identificación y análisis de riesgos relevantes (tanto internos como externos) al logro de los objetivos, formando una base para determinar cómo los riesgos deben ser administrados.

Puntos a considerar	Respuestas/Comentarios		
<p><i>Se han establecido y comunicado objetivos a nivel de empresa, incluyendo cómo están apoyados por planes estratégicos y complementados a nivel de proceso / aplicación. Se ha establecido un proceso de evaluación de riesgo, incluyendo la estimación de la importancia de los riesgos, la evaluación de la probabilidad de su ocurrencia, y la determinación de las acciones necesarias a seguir.</i></p>			
<p>1 Son establecidos, comunicados y monitoreados los objetivos de negocios? Son comunicados a toda la empresa los elementos clave del plan estratégico de la empresa, de manera que los empleados tengan un entendimiento básico de la estrategia general de la compañía? El plan estratégico de la empresa y los objetivos de negocio se complementan entre sí?</p>	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
<p>1 Existe un proceso que periódicamente revise y actualice los planes estratégicos de toda la empresa? El plan estratégico es revisado y aprobado por la junta directiva?</p>	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
<p>1 El plan estratégico de toda la empresa incluye IT o existe un plan estratégico separado de IT que trate las necesidades tecnológicas de la empresa para cumplir con su plan estratégico eficaz y eficientemente?</p>	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
<p>1 Existe un mecanismo adecuado que identifique riesgos de negocios, incluyendo aquellos que resulten de:</p>			
<p>—Entrada a nuevos mercados o líneas de negocios?</p>	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
<p>—Ofrecimiento de nuevos productos y servicios?</p>	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
<p>—Cumplimiento de requerimientos de privacidad y protección de información?</p>	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
<p>— Otros cambios en el negocio, la economía y el entorno regulador?</p>	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:

Puntos a considerar	Respuestas/Comentarios	
1 Realiza la auditoría interna (u otro grupo dentro de la compañía) evaluaciones periódicas de riesgos (al menos anualmente)? Si la respuesta es si, revisa la alta gerencia las evaluaciones de riesgos y considera acciones para mitigar los riesgos significativos identificados?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No Comentarios:
1 La gerencia considera cuánto riesgo está dispuesto a aceptar cuando fija la dirección estratégica o la entrada a nuevos mercados, y se esfuerza por mantener los riesgos dentro de esos niveles?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No Comentarios:
1 Supervisan y monitorean la junta directiva y/o el comité de auditoría el proceso de evaluación de riesgo y toman acciones para tratar los riesgos significativos identificados?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No Comentarios:
<p><i>Existen mecanismos para anticipar, identificar y reaccionar a los cambios que pudieran tener un efecto dramático y dominante en la empresa (p. ej., el comité de administración de activos/pasivos en una institución financiera, el grupo de administración de riesgos de comercialización de "commodities" en una empresa manufacturera) o que pudiera afectar el logro de objetivos de la empresa o de niveles de procesos/aplicaciones.</i></p>		
1 Están bien controladas las adquisiciones y ventas-disposiciones de negocios significativas y los activos (p. ej., finalizados después de completar los procedimientos de "due diligence", revisados por un nivel apropiado de la gerencia)?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No Comentarios:
1 Existen grupos o individuos que son responsables de anticipar e identificar cambios que pudieran tener un efecto significativo sobre la empresa? Existen procesos para informar a niveles apropiados de la gerencia acerca de cambios con posibles efectos significativos en la empresa?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No Comentarios:
1 Son actualizados durante al año los presupuestos/proyecciones para reflejar condiciones cambiantes?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No Comentarios:
1 Se hacen revisiones periódicas o existen otros procedimientos para que, entre otras cosas, se anticipen e identifiquen eventos o actividades rutinarios que puedan afectar la capacidad de la empresa de cumplir con sus objetivos y tratarlos?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No Comentarios:
1 La gerencia reporta a la junta directiva y/o el comité de auditoría acerca de cambios que pudieran tener un efecto significativo en la empresa?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No Comentarios:

**Puntos a considerar****Respuestas/Comentarios**

El departamento de contabilidad tiene procesos establecidos para:

(1) identificar cambios en los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) promulgados por los organismos con autoridad relevantes, (2) notificar al departamento de contabilidad de cambios en las prácticas de negocios de la compañía que puedan afectar el método o los procesos para registrar transacciones, y (3) identificar cambios significativos en el control interno o el entorno operativo, incluyendo cambios que resulten de nuevas regulaciones o cambios en éstas.

- |  |                             |                             |              |
|--|-----------------------------|-----------------------------|--------------|
| 1 Tiene el departamento de contabilidad un proceso para identificar y tratar cambios en PCGA, así como también para la aprobación de modificaciones en la contabilidad para tratar dichos cambios?   | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| 1 Trabaja la gerencia con los auditores externos u otras terceras personas expertas para determinar si están tratando los cambios complejos de los PCGA apropiadamente?  | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| 1 Revisan la junta directiva y/o el comité de auditoría los cambios significativos en las prácticas contables de la empresa y los aprueban?  | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| 1 Existen procesos para asegurar que el departamento de contabilidad conozca los cambios en el entorno operativo, para que luego pueda revisar tales cambios y determinar los efectos, si es que existe alguno, que los cambios puedan tener sobre las prácticas contables de la empresa?        | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| 1 Existen canales de comunicación entre el departamento de contabilidad y/o individuos a cargo de monitorear las regulaciones, para que el departamento de contabilidad conozca los cambios en las regulaciones que podrían afectar las prácticas contables de la empresa?                       | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| 1 Existen procesos para asegurar que el departamento de contabilidad (y la junta directiva y/o el comité de auditoría) conozcan las transacciones significativas con partes relacionadas, para que luego puedan determinar si tales transacciones son apropiadamente contabilizadas y reveladas? | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |

Evaluación de la Evaluación de Riesgos:

Eficaz

Ineficaz

Resuma las razones que soportan su evaluación, a menos que sean obvias:

---

---

---

---

---

## Información y Comunicación

Los sistemas de información y comunicación apoyan la identificación, captura e intercambio de información en una forma y oportunidad que permiten a la gerencia y a otro personal apropiado cumplir con sus responsabilidades.

Puntos a considerar	Respuestas/Comentarios
---------------------	------------------------

### Información

*Los sistemas de información proveen a la gerencia los reportes necesarios sobre el desempeño de la empresa en relación a los objetivos establecidos, incluyendo información interna y externa relevante, y proporcionan la información a la gente apropiada con el detalle necesario y a tiempo, para permitirles cumplir con sus responsabilidades eficaz y eficientemente.*

1 Es la empresa capaz de preparar informes financieros exactos y oportunos, incluyendo informes interinos?  Si  No Comentarios:

1 Reciben la junta directiva y la gerencia suficiente información oportuna que les permita cumplir con sus responsabilidades?  Si  No Comentarios:

1 Son definidos y medibles los objetivos de la gerencia en términos de presupuestos, ganancias, y otros objetivos financieros y operativos? Son los resultados reales medidos en relación a esos objetivos?  Si  No Comentarios:

1 Hay un alto nivel de satisfacción de los usuarios con el procesamiento de los sistemas de información, incluyendo aspectos como confiabilidad y oportunidad de los informes?  Si  No Comentarios:

1 Hay un nivel suficiente de coordinación entre las funciones/departamentos de contabilidad y procesamiento de sistemas de información?  Si  No Comentarios:

*Los sistemas de información son desarrollados o revisados en base al plan estratégico que está interrelacionado con los sistemas de información generales de la empresa, y responden al logro de los objetivos a nivel de empresa y a nivel de procesos/aplicaciones.*

1 Existen políticas apropiadas para desarrollar y modificar los sistemas de contabilidad y control (incluyendo cambios y uso de programas de computación y/o archivos de computación)?  Si  No Comentarios:

Puntos a considerar	Respuestas/Comentarios		
---------------------	------------------------	--	--

1 Son los esfuerzos de la gerencia para desarrollar o revisar los sistemas de información (incluyendo sistemas de contabilidad) congruentes con sus planes estratégicos?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
--	-----------------------------	-----------------------------	--------------

1 Existen aplicaciones o transacciones importantes que sean ejecutadas/ procesadas por organizaciones que prestan servicios (service organizations)? Si la respuesta es si, tiene la gerencia documentados los controles relevantes asociados a la organización de servicios, la compañía o ambos que mitiguen el riesgo de error? Hay políticas para la supervisión periódica de los controles de la organización de servicios o la compañía y se toman acciones apropiadas para mitigar el potencial de nuevos riesgos?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
---	-----------------------------	-----------------------------	--------------

*La gerencia destina los recursos humanos y financieros apropiados para desarrollar los sistemas de información necesarios, y asegura y supervisa a los usuarios que participan en el desarrollo (incluyendo revisiones) y prueba de los programas.*

1 Participa la junta directiva y/o el comité de auditoria en los proyectos de monitoreo de los sistemas de información y prioridad de los recursos?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
---	-----------------------------	-----------------------------	--------------

1 Refleja claramente el diagrama de organización de IT las áreas de responsabilidad y las líneas de reporte y comunicación?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
---	-----------------------------	-----------------------------	--------------

1 Existen responsabilidades definidas para los responsables de implantar, documentar, probar y aprobar cambios en los programas de computación que son comprados o desarrollados por el personal de sistemas de información o los usuarios?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
---	-----------------------------	-----------------------------	--------------

1 Son bien controladas las conversiones de los sistemas (p. ej., completadas de acuerdo a procedimientos o planes escritos)?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
--	-----------------------------	-----------------------------	--------------

1 Asegura y monitorea la gerencia financiera a los usuarios involucrados en el desarrollo de programas, incluyendo el diseño de pruebas del control interno y balances?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
---	-----------------------------	-----------------------------	--------------

1 Hay un alto grado de cooperación e interacción entre usuarios y el departamento de IT (p. ej., procedimientos para asegurar el monitoreo continuo por parte del departamento de IT de la satisfacción de los usuarios con el procesamiento y políticas de IT para el desarrollo, modificación y uso de los programas y los archivos de datos)?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
--	-----------------------------	-----------------------------	--------------

**Puntos a considerar****Respuestas/Comentarios**

*La gerencia ha establecido un plan de continuidad del negocio/ recuperación de desastres para todos los centros primarios de información.*

- |   |  |                             |                             |              |
|---|--|-----------------------------|-----------------------------|--------------|
| 1 | Son replicados (backed up) regularmente los programas de aplicación y los archivos?  | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| 1 | Existe un plan actual de recuperación de desastres para componentes importantes de la infraestructura de IT?   | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| 1 | Hay un plan de continuidad de negocios que incorpore el plan de recuperación de desastres y las necesidades de los departamentos usuarios para recuperar oportunamente las funciones críticas, los sistemas, procesos e información del negocio? | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| 1 | Son los planes de recuperación de desastres y continuidad de negocios probados periódicamente (al menos una vez al año)?   | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| 1 | Son los planes de recuperación de desastres y continuidad de negocios actualizados de acuerdo a cambios en las condiciones?  | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |

**Comunicación**

*La gerencia comunica los deberes y responsabilidades de control de los empleados en una manera eficaz, y ha establecido canales de comunicación para que la gente reporte situaciones que se sospeche son impropias*

- |   |  |                             |                             |              |
|---|--|-----------------------------|-----------------------------|--------------|
| 1 | Son claramente definidas y comunicadas las líneas de autoridad y responsabilidad (incluyendo líneas de reportes) dentro de la compañía?  | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| 1 | Existen descripciones de funciones por escrito y manuales de referencia que describan las responsabilidades del personal?  | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| 1 | Son las políticas y procedimientos establecidos y comunicados al personal en las localidades descentralizadas (incluyendo operaciones extranjeras)?  | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| 1 | Hay adiestramiento/orientación para los nuevos empleados, o empleados que comienzan en una nueva posición, para discutir la naturaleza y alcance de sus deberes y responsabilidades? El adiestramiento/orientación incluye una discusión de controles internos específicos de los cuales son responsables? | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |

Puntos a considerar	Respuestas/Comentarios
---------------------	------------------------

<p>1 Hay un proceso para que los empleados comuniquen situaciones impropias? Es el proceso bien comunicado a toda la empresa? El proceso permite guardar la identidad de quienes reportan posibles situaciones impropias? Existe un proceso para reportar situaciones impropias, y acciones tomadas para tratarlas, a la alta gerencia, la junta directiva y/o el comité de auditoria?</p>	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
--	-----------------------------	-----------------------------	--------------

<p>1 Son revisadas, investigadas y resueltas oportunamente todas las posibles situaciones impropias reportadas?</p>	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
---	-----------------------------	-----------------------------	--------------

*Existe una adecuada comunicación a través de la organización que permita a la gente cumplir con su responsabilidad eficazmente, y la gerencia toma acciones de seguimiento oportuna y apropiadamente sobre las comunicaciones recibidas de clientes, proveedores, reguladores u otras partes externas.*

<p>1 Creen los empleados que tienen información adecuada para cumplir con las responsabilidades de su trabajo?</p>	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
--	-----------------------------	-----------------------------	--------------

<p>1 Hay un proceso que comunique rápidamente la información crítica a toda la compañía cuando sea necesario?</p>	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
---	-----------------------------	-----------------------------	--------------

<p>1 Hay un proceso para recopilar la información de los clientes, proveedores, reguladores y otras partes externas?</p>	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
--	-----------------------------	-----------------------------	--------------

<p>1 Se asigna responsabilidad a un miembro de la gerencia para ayudar a asegurarse que la empresa responda apropiada, oportuna y correctamente a las comunicaciones de los clientes, proveedores, reguladores y otras partes externas?</p>	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
---	-----------------------------	-----------------------------	--------------

**Evaluación de Información y Comunicación:**

Eficaz       Ineficaz

Resuma las razones que soportan su evaluación, a menos que sean obvias:

---



---



---



---



---

## Actividades de Control

Las actividades de control son las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que las directrices de la gerencia sean cumplidas.

Puntos a considerar			Respuestas/Comentarios
<i>Existen políticas y procedimientos necesarios con respecto a que cada una de las actividades de la empresa y los controles señalados por la política están siendo aplicados.</i>			
1 Se siguen las prácticas contables y de cierre consistentemente en fechas interinas (p. ej., trimestral, mensualmente) durante el año? Está la gerencia apropiadamente involucrada en la revisión de las estimaciones contables significativas y apoyo para las transacciones no usuales significativas y asientos de diario no estándar?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
1 Hay documentación oportuna y apropiada para las transacciones?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
1 Revisa la empresa sus políticas y procedimientos periódicamente para determinar si continúan siendo apropiados para las actividades de la compañía?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
1 Tienen los miembros de la gerencia responsabilidad (ownership) sobre las políticas y los procedimientos? La responsabilidad (ownership) incluye asegurarse que las políticas y los procedimientos sean apropiadas para las actividades de la compañía?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
<i>La gerencia tiene objetivos claros en términos de presupuesto, utilidades y otras metas financieras y de operación, y estos objetivos están claramente escritos, y son comunicados a toda la empresa y activamente monitoreados. Han sido implantados sistemas de planificación y de reporte para identificar variaciones en el rendimiento planificado y comunicar estas variaciones al nivel apropiado de la gerencia. El nivel de la gerencia apropiado investiga las variaciones y toma acciones correctivas apropiadas y oportunas.</i>			
1 Existe un sistema de presupuesto?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:

**Puntos a considerar****Respuestas/Comentarios**

1 Revisa la gerencia los indicadores clave de rendimiento (p. ej., presupuestos, utilidades, metas financieras, metas operativas) regularmente (p. ej., mensual, trimestralmente) e identifica variaciones significativas? La gerencia luego investiga las variaciones significativas y se toman las acciones correctivas apropiadas?  Si  No Comentarios:

1 Son comunicadas y discutidas con la junta directiva y/o el comité de auditoría las variaciones en el rendimiento planificado por lo menos trimestralmente?  Si  No Comentarios:

1 Son entregados los estados financieros a la gerencia operativa? Están acompañados de comentarios analíticos?  Si  No Comentarios:

*Los deberes son lógicamente divididos o segregados (manualmente o a través de la implementación de aplicaciones de tecnología de información (IT) apropiadas) entre diferentes personas para reducir el riesgo de fraude o de acciones impropias.*

1 Hay una apropiada segregación de actividades incompatibles (p. ej., separación entre contabilización de activos y acceso a los mismos; la función de operaciones IT separada de los sistemas y de la programación; la función de administración de la base de datos separada de la programación de aplicaciones y de la programación de sistemas)? Son revisados los organigramas para asegurar que existe una segregación apropiada de deberes?  Si  No Comentarios:

1 Se requieren aprobaciones apropiadas de parte de la gerencia antes de permitir acceso a un individuo a aplicaciones y bases de datos específicas?  Si  No Comentarios:

1 Existe prohibición para que el personal de IT tenga responsabilidades o deberes incompatibles en departamentos usuarios?  Si  No Comentarios:

1 Hay procesos para revisar periódicamente (p. ej. trimestral, semestralmente) los privilegios del sistema y controles de acceso a las diferentes aplicaciones y bases de datos dentro de la infraestructura de IT para determinar si los privilegios del sistema y accesos de control son apropiados?  Si  No Comentarios:

Puntos a considerar	Respuestas/Comentarios		
---------------------	------------------------	--	--

*Se realizan comparaciones periódicas de montos registrados en el sistema de contabilidad con activos físicos. Existen adecuados resguardos para prevenir acceso no autorizado o la destrucción de documentos, registros y activos.*

1	Ha establecido la gerencia procedimientos para conciliar periódicamente activos físicos (p. ej., efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, activo fijo) con los registros contables relacionados?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
---	--	-----------------------------	-----------------------------	--------------

1	Se toman inventarios físicos /conteos cíclicos en forma periódica y se ajusta de acuerdo el sistema perpetuo de inventario? Son investigados los ajustes significativos o recurrentes para determinar la razón del ajuste y se toman las acciones apropiadas para tratar las razones de los ajustes?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
---	--	-----------------------------	-----------------------------	--------------

1	Ha establecido la gerencia procedimientos para prevenir acceso no autorizado a, o la destrucción de, documentos, registros (incluyendo programas de computación y archivos de datos), y activos?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
---	--	-----------------------------	-----------------------------	--------------

1	Está restringido el acceso de procesamiento de datos a los activos que no son de procesamiento de datos (p. ej., cheques en blanco)?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
---	--	-----------------------------	-----------------------------	--------------

*Se han establecido políticas para controlar el acceso a programas y archivos de datos. Se usa software de seguridad de acceso, software de sistema operativo, y/o software de aplicaciones para controlar el acceso a programas de datos. Existe una función de seguridad de información y es responsable de monitorear el cumplimiento de las políticas y procedimientos de seguridad de información.*

1	Son usados el software de seguridad de acceso, software de sistemas operativos, y software de aplicaciones para controlar ambos accesos centralizados y descentralizados a:			
---	---	--	--	--

—	Información y-datos?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
---	----------------------	-----------------------------	-----------------------------	--------------

—	Capacidad funcional de programas (p. ej., ejecutar, actualizar, modificar parámetros, solamente leer)?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
---	--	-----------------------------	-----------------------------	--------------

1	Es razonable la seguridad física sobre los activos de tecnología de información (tanto el departamento IT y usuarios), dada la naturaleza del negocio de la compañía?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
---	---	-----------------------------	-----------------------------	--------------

1	La información electrónica crítica es respaldada diariamente y guardada fuera de las instalaciones?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
---	---	-----------------------------	-----------------------------	--------------

Puntos a considerar			Respuestas/Comentarios
<p>1 Existen controles para acceso por teléfono a los recursos de computación de la compañía (p. ej., firewalls; directorios centralizados para guardar y manejar identidades de usuarios y privilegios de recursos; solicitud, aprobación y proceso de cumplimiento para acceso a la empresa automatizado y basado en la política)?</p>	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
<p>1 Hay una función dedicada de ejecutivo de seguridad (security officer) que monitorea las actividades de procesamiento de IT y existen informes periódicos para la junta directiva y/o el comité de auditoria sobre el estado actual de la seguridad de IT en la compañía?</p>	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
<p>1 Existen sistemas para monitorear y responder a interrupciones potenciales del negocio debido a incidentes de intrusión maliciosa, y para actualizar los protocolos de seguridad para prevenirlos? Son las violaciones de seguridad y otros incidentes automáticamente registrados y revisados?</p>	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
<p>1 Realiza la compañía revisiones /auditorias periódicas de la seguridad de IT? Si la respuesta es afirmativa, son los resultados de esta revisión /auditoría reportados a la junta directiva y/o al comité de auditoría?</p>	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:

Evaluación de Actividades de Control:

Eficaz  Ineficaz

Resuma las razones que soportan su evaluación, a menos que sean obvias:

---



---



---



---



---

## Monitoreo

Monitoreo es un proceso que evalúa la calidad de desempeño del control interno a través del tiempo.

Puntos a considerar			Respuestas/Comentarios
<i>Se realizan evaluaciones periódicas del control interno y el personal, mientras realiza sus deberes regulares, obtiene evidencia de que el sistema de control interno sigue funcionando.</i>			
1 Requieren los procedimientos que la gerencia revise los procesos de control para asegurarse que los controles están siendo aplicados tal como se esperaba?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
1 Existen procedimientos para monitorear cuándo los controles son omitidos (overriden) y para determinar si la omisión (override) fue apropiada?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
1 Existen políticas / procedimientos para asegurar que se toman acciones correctivas de forma oportuna cuando ocurren excepciones en los controles?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
<i>La gerencia: (1) implementa las recomendaciones de control interno de los auditores internos e independientes, (2) corrige las deficiencias conocidas en forma oportuna, y (3) responde apropiadamente a los informes y las recomendaciones de los reguladores.</i>			
1 Toma la gerencia acciones adecuadas y oportunas para corregir deficiencias reportadas por la función de auditoría interna?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
1 Responde la gerencia en forma oportuna y apropiada a las observaciones de los auditores independientes y a sus recomendaciones en relación al control interno y a las políticas y procedimientos de la Compañía?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
1 Recibe la compañía hallazgos y recomendaciones de los reguladores? Si la respuesta es afirmativa, trata los hallazgos adecuada y oportunamente?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:
1 Existen otras funciones de semi-auditoría (p. ej., revisión de crédito en una institución financiera o administración de riesgos en una compañía de seguros) que reportan a la gerencia y afectan el entorno de control general?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Comentarios:

**Puntos a considerar**

**Respuestas/Comentarios**

*Hay una función de auditoría interna que la gerencia utiliza para asistirte en sus actividades de monitoreo.*

- |   |  |                             |                             |              |
|---|--|-----------------------------|-----------------------------|--------------|
| 1 | Es adecuado el nivel de personal, adiestramiento, y habilidades especializadas dado el entorno (p. ej., el uso de auditores de sistemas con experiencia y capacitación en ambientes altamente automatizados y complejos)?                              | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| 1 | Es independiente la función de auditoría interna (en términos de autoridad y relaciones de reporte) de las actividades que auditan?  | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| 1 | Se prohíbe a los auditores internos tener responsabilidades operativas que tengan conflictos con su función de monitorear?   | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| 1 | Tienen acceso directo los auditores internos a la junta directiva y/o al comité de auditoría?  | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| 1 | Se adhiere la función de auditoría interna a las normas profesionales, tales como las normas emitidas por el Instituto de Auditoría Interna?   | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| 1 | Ha habido una reciente revisión de calidad en la función de auditoría interna por terceros tales como los auditores independientes de la compañía?   | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| 1 | Es apropiado el alcance de las actividades de auditoría interna (p. ej., balance entre las auditorías financieras y operacionales, cobertura y rotación de operaciones descentralizadas) dada la naturaleza, el tamaño y la estructura de la compañía? | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| 1 | El alcance de las actividades planificadas de auditoría interna es revisado en forma anticipada con:   | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
|   | —La alta gerencia?   | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
|   | —La junta directiva y/o el comité de auditoría?  | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
|   | —Los auditores independientes?   | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| 1 | Desarrolla el departamento de auditoría interna un plan anual que considera el riesgo en la determinación de la asignación de recursos?  | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |
| 1 | Tienen los auditores internos autoridad para examinar cualquier aspecto de las operaciones de la empresa?  | <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No | Comentarios: |



**Puntos a considerar** **Respuestas/Comentarios**

1 Son reportados los resultados de las actividades de la auditoría interna a:

—La alta gerencia?

Si  No Comentarios:

—La junta directiva y/o el comité de auditoría?

Si  No Comentarios:

—Los auditores independientes?

Si  No Comentarios:

Evaluación de Control de Monitoreo:

Eficaz  Ineficaz

Resuma las razones que soportan su evaluación, a menos que sean obvias:

---

---

---

---

---