



UNIVERSIDAD  
PRIVADA  
DEL NORTE

# FACULTAD DE NEGOCIOS

---

## CARRERA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

“IMPLEMENTACIÓN DE LA METODOLOGÍA COSO EN EL CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO EN LA CALIDAD DE CARTERA DE CRÉDITOS DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO LA LIBERTAD – AGENCIA TRUJILLO”

Tesis para optar el título profesional de:

**Contador Público**

**Autor:**

Fernando Daniel Tejada Cabrejos

**Asesor:**

CPC Leoncio Esquivel Pérez

Trujillo – Perú

2016

## APROBACIÓN DE LA TESIS

El asesor y los miembros del jurado evaluador asignados, **APRUEBAN** la tesis desarrollada por el Bachiller **Fernando Daniel Tejada Cabrejos**, denominada:

“IMPLEMENTACIÓN DE LA METODOLOGÍA COSO EN EL CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO EN LA CALIDAD CARTERA DE CRÉDITOS DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO LA LIBERTAD – AGENCIA TRUJILLO”

---

CPC Leoncio Esquivel Pérez  
**ASESOR**

---

Mg. Carola Rosana Salazar Rebaza  
**JURADO**  
PRESIDENTE

---

Mg. Cecilia Fhon Nuñez  
**JURADO**

---

Mg. Karina Solano Campos  
**JURADO**

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

<b>APROBACIÓN DE LA TESIS.....</b>	<b>ii</b>
<b>DEDICATORIA.....</b>	<b>iii</b>
<b>AGRADECIMIENTO .....</b>	<b>iv</b>
<b>ÍNDICE DE CONTENIDOS .....</b>	<b>v</b>
<b>RESUMEN.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vii</b>
<b>CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Realidad problemática .....	1
1.2. Formulación del problema.....	4
1.3. Justificación.....	4
1.4. Limitaciones y Delimitación.....	5
1.4.1. Limitaciones.....	5
1.4.2. Delimitación.....	5
1.5. Objetivos .....	6
1.5.1. Objetivo General.....	6
1.5.2. Objetivos Específicos .....	6
<b>CAPÍTULO 2. MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>7</b>
2.1. Antecedentes .....	7
2.2. Bases Teóricas .....	8
2.3. Definición de términos básicos .....	21
<b>CAPÍTULO 3. HIPÓTESIS.....</b>	<b>27</b>
3.1. Formulación de la hipótesis .....	27
3.2. Operacionalización de variables .....	28
<b>CAPÍTULO 4. MATERIALES Y MÉTODOS.....</b>	<b>29</b>
4.1. Tipo de diseño de investigación.....	29
4.2. Material de estudio.....	29
4.2.1. Unidad de estudio.....	29
4.2.2. Población.....	29
4.2.3. Muestra.....	29
4.3. Técnicas, procedimientos e instrumentos.....	30
4.3.1. Para recolectar datos.....	30
4.3.2. Para analizar información.....	30

<b>CAPÍTULO 5. PRODUCTO DE APLICACIÓN PROFESIONAL .....</b>	<b>31</b>
5.1. Diagnóstico actual del Sistema de Control Interno.....	31
5.1.1. <i>Datos de la Empresa</i> .....	31
5.1.2. <i>Estructura Organizacional</i> .....	32
5.1.3. <i>Diagnóstico del Sistema de Control Interno</i> .....	34
A. <i>Ambiente de Control</i> .....	36
B. <i>Evaluación de Riesgos</i> .....	44
C. <i>Actividades de Control</i> .....	48
D. <i>Información y Comunicación</i> .....	56
E. <i>Supervisión</i> .....	60
5.1.4. <i>Diagnóstico de Cartera de Créditos de la Caja La Libertad</i> .....	67
5.1.5. <i>Diagnóstico del Proceso de Otorgamiento de Crédito</i> .....	74
5.2. Diseño del Sistema de Control Interno.....	79
5.2.1. <i>Ambiente de Control</i> .....	81
5.2.2. <i>Evaluación de Riesgos</i> .....	83
5.2.3. <i>Actividades de Control</i> .....	84
5.2.4. <i>Información y Comunicación</i> .....	84
5.2.5. <i>Supervisión</i> .....	85
5.3. Implementación del Diseño del Sistema de Control Interno.....	85
5.3.1. <i>Aprobación de Normas</i> .....	86
5.3.2. <i>Plan de Capacitaciones</i> .....	87
5.3.3. <i>Acta de Compromiso para fortalecer Control Interno</i> .....	88
5.3.3.1. <i>Integridad y Valores Éticos</i> .....	89
5.3.3.2. <i>Estructura organizacional</i> .....	90
5.3.3.3. <i>Administración de Recursos Humanos</i> .....	91
5.3.3.4. <i>Competencia Profesional</i> .....	91
5.3.3.5. <i>Asignación de autoridad y responsabilidad</i> .....	91
5.3.3.6. <i>Órgano de Control Institucional</i> .....	91
5.3.3.7. <i>Actividades de Control</i> .....	92
5.3.3.8. <i>Información y Comunicación</i> .....	94
5.3.3.9. <i>Supervisión</i> .....	95
5.3.4. <i>Implementación al proceso de otorgamiento de créditos</i> .....	96
<b>CAPÍTULO 6. RESULTADOS .....</b>	<b>98</b>
<b>CAPÍTULO 7. DISCUSIÓN.....</b>	<b>110</b>
<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>111</b>
<b>RECOMENDACIONES .....</b>	<b>114</b>
<b>REFERENCIAS.....</b>	<b>115</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>117</b>

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación comprende la aplicación de la Metodología COSO, cuyo objetivo es el impacto en el mejoramiento de los procesos y en la calidad de la cartera de créditos de la Caja de Ahorro y Crédito La Libertad – Agencia Trujillo.

Entre los aspectos principales que la Metodología COSO pretende mejorar, es la calidad de la cartera de créditos, debido a que los resultados obtenidos para el periodo 2013 no fueron favorables. El problema de la calidad de la cartera, radica en la mala evaluación en otorgamiento de crédito, este a la vez impacta en el índice de morosidad y los niveles de provisiones aumentan.

Además de la mejora de la calidad de cartera de créditos, la Metodología COSO influye en el fortalecimiento en el control de los procesos de la institución, el cual sería en el proceso de otorgamiento de crédito, el cuál abarca el tanto el área de créditos como de operaciones de la Caja de Ahorro y Crédito La Libertad – Agencia Trujillo.

## **ABSTRACT**

This research includes the implementation of the COSO methodology, which aims to impact on improving processes and the quality of the loan portfolio of the Savings and Credit La Libertad - Trujillo Agency.

Among the main issues that the COSO methodology aims to improve the quality of the loan portfolio, because the results for 2013 were not favorable. The problem of loan quality lies in the poor assessment in lending while the impact on the delinquency rate and increased levels of provisions.

Besides improving the quality of loan portfolio, the COSO methodology influences the strengthening control processes of the institution, which would be in the process of granting credit, which covers both the area of credits operations of the Savings and Credit La Libertad - Trujillo Agency.

## **NOTA DE ACCESO**

**No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales.**

## REFERENCIAS

- Cecilia, C., & Juank, D. (10 de Setiembre de 2011). *Universidad Politécnica Salesiana Ecuador*. Recuperado el 22 de Mayo de 2013, de <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/1316>
- Celis, D. H. (2007). *Monografias.com*. Recuperado el 22 de Mayo de 2013, de <http://www.monografias.com/trabajos46/deficiencias-control/deficiencias-control6.shtml>
- Comission, C. o. (2004). *Gestión de los Riesgos Corporativos - Marco Integrado Técnicas de Aplicación*.
- Committee of Sponsoring of Organizations. (1985). *Committee of Sponsoring Organizations COSO*. Obtenido de Committee of Sponsoring Organizations COSO: <http://www.coso.org/aboutus.htm>
- Contraloria General de la República. (2008). *Guía para la Implementación del Sistema de Control Interno de*. Lima - Perú.
- Contraloria General de la República. (2010). *Orientaciones Básicas para el Fortalecimiento del Control Interno en Gobierno Locales*. Lima - Perú.
- Coopers & Librand. (1997). *Los Nuevos Conceptos del Control Interno*. Ediciones Diaz de Santo S.A.
- Formosa, R. S. (s.f.). <http://raimon.serrahima.com/>. Recuperado el 08 de Julio de 2013, de <http://raimon.serrahima.com/>: <http://raimon.serrahima.com/la-rentabilidad-financiera-roe-concepto-y-calculo/>
- Gerience. (s.f.). *Gerience.com*. Recuperado el 08 de Julio de 2013, de Gerience.com: <http://www.gerencie.com/indice-de-liquidez.html>
- Humberto, L. V. (2012). *Empleo de la tecnología informática en la optimización del control interno, aplicado al área de crédito de los bancos de lima*. Lima.
- Mantilla B., S. A., & Cante S., S. Y. (2005). *Auditoria del Control Interno*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Mexico, B. d. (s.f.). *banxico.org.mx*. Recuperado el 08 de Julio de 2013, de [banxico.org.mx](http://www.banxico.org.mx/): <http://www.banxico.org.mx/sistema-financiero/material-educativo/basico/fichas/indicadores-financieros/%7BE2EEFEBA-4E08-3E0A-2E2F-91AE4C2D3E06%7D.pdf>
- Moreno, A. P. (s.f.). *Fundamentos de Control Interno*.
- Riquelme, N. C. (2011). <http://blogconsultorasur.wordpress.com/2011/09/06/que-es-coso/>. Recuperado el 29 de Mayo de 2013, de



<http://blogconsultorasur.wordpress.com/2011/09/06/que-es-coso/>  
<http://blogconsultorasur.wordpress.com/2011/09/06/que-es-coso/>

- <http://www.gerencie.com/provision-de-cartera.htm>