

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA DE CONTADURÍA PÚBLICA



“GUÍA METODOLÓGICA PARA ESTABLECER EL RIESGO RESIDUAL EN AUDITORÍAS DE GESTIÓN EN LAS ENTIDADES ASOCIADAS A FEDECRÉDITO, QUE CAPTAN FONDOS EXCLUSIVAMENTE DE SUS SOCIOS, UBICADAS EN EL DEPARTAMENTO DE SAN SALVADOR”

Trabajo de Investigación Presentado Por:

Alas Roque, Yecenia Guadalupe

Elías Mejía, Jairo Enrique

Para optar al grado de:

LICENCIATURA EN CONTADURÍA PÚBLICA

MAYO DE 2014

SAN SALVADOR, EL SALVADOR, CENTROAMÉRICA

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

Rector	: Ing. Mario Roberto Nieto Lovo
Secretaria	: Dra. Ana Leticia Zavaleta de Amaya
Decano de la Facultad de Ciencias Económicas	: Msc. Roger Armando Arias Alvarado
Secretario de la Facultad de Ciencias Económicas	: Ing. José Ciriaco Gutiérrez Contreras
Directora de la Escuela de Contaduría Pública	: Licda. María Margarita de Jesús Martínez Mendoza de Hernández
Coordinador de Seminario	: Lic. Mauricio Ernesto Magaña Menéndez
Asesor Director	: Msc. José Gustavo Benítez Estrada
Jurado Examinador	: Msc. José Gustavo Benítez Estrada : Msc. Jonny Francisco Mercado Carrillo : Lic. Mauricio Ernesto Magaña Menéndez

Mayo de 2014

San Salvador, El Salvador, Centroamérica

Agradecimientos

A Dios todo poderoso por haberme permitido culminar mi carrera, dándome fuerza y fortaleza cada día de mi vida para no decaer y por iluminarme el camino; mostrándome la misericordia para seguir adelante con sabiduría.

A mi madre por confiar en mí, por sus consejos, amor fraternal y llevarme en sus oraciones, a mi padre por su apoyo, a mis hermanos y hermanas por estar siempre pendientes de mí, en especial mi hermanita Liseth por apoyarme en todo momento, a mis abuelitos de grata recordación y a mis amigas por su apoyo incondicional.

A los profesores de quienes aprendí mucho, especialmente al Msc. José Gustavo Benítez Estrada, por ser una persona muy amable y respetuosa, por habernos compartido sus conocimientos; lo mejor de todo que haya asesorado nuestra tesis.

Yecenia Guadalupe Alas Roque

A Dios por darme la fuerza y sabiduría para lograr con éxito mi objetivo, a mis padres por su apoyo incondicional y todas sus oraciones, a mi esposa por toda su comprensión y sin faltar mis hijas Milagrito y Jhosephine por ser mi mayor motivación. Asimismo, para las demás personas que me brindaron apoyo necesario para seguir adelante.

Jairo Enrique Elías Mejía

ÍNDICE

CONTENIDO	Pág.
RESUMEN EJECUTIVO	i
INTRODUCCIÓN	iii
CAPITULO I: MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL, TÉCNICO Y LEGAL	1
1.1. Antecedentes de las cajas de ahorro y crédito	1
1.1.1. Origen a nivel mundial.	1
1.1.2. Cajas de crédito y banco de los trabajadores en El Salvador.	2
1.2. Conceptos y definiciones.	3
1.2.1. Evaluación de riesgos	3
1.2.2. Conceptos de riesgos	4
1.2.3. Tipos de riesgo	4
1.3. Metodología de evaluación	5
1.4. Proceso de evaluación de riesgos	7
1.5. Generalidades sobre las entidades afiliadas al sistema FEDECRÉDITO	10
1.5.1. Estructura organizativa del sistema FEDECRÉDITO	10
1.5.2. Organigrama de las sociedades cooperativas	11
1.5.3. Cajas de crédito con domicilio en el departamento de San Salvador	12
1.5.4. Tipos de créditos que ofrece el sistema FEDECRÉDITO	12
1.6. Características del sistema FEDECRÉDITO	12
1.7. Clasificación de las cajas de ahorro y crédito	13
1.8. Ventajas y desventajas de las cajas de ahorro y crédito	14
1.9. Importancia de las cajas de ahorro y crédito	14
1.10. Objetivos de las cajas de ahorro y crédito	16
1.11. Problemática en las cajas de crédito y bancos de los trabajadores	16
1.12. Base legal	17
1.13. Base técnica	18
1.13.1. Normas prudenciales	18
1.13.2. Normas contables	20
1.13.3. Normas bancarias	21

1.13.4. Otras disposiciones	21
CAPITULO II: METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN Y DIAGNÓSTICO	23
2.1. Método hipotético deductivo	23
2.2. Tipo de estudio	23
2.2.1. Unidad de análisis	23
2.3. Área de estudio	23
2.4. Tipo de investigación	23
2.5. Población y muestra	24
2.5.1. Población	24
2.5.2. Muestra	24
2.6. Recopilación de datos	24
2.6.1. Técnicas e instrumentos	24
2.6.2. Recolección de la información	24
2.7. Tabulación y análisis de los datos	24
2.8. Diagnóstico de la investigación	25
CAPITULO III: GUÍA PRÁCTICA PARA DETERMINAR EL RIESGO RESIDUAL EN LAS COOPERATIVAS SOCIAS DE FEDECREDITO	27
3.1. Enfoque de la auditoría de gestión	27
3.2. ¿Que se entiende como riesgo residual?	27
3.3. Elementos considerados para determinar el grado de gestión	27
3.4. Planteamiento	27
3.5. Estructura de la propuesta	28
3.6. Modelo propuesto para establecer el riesgo inherente	29
3.6.1. Crédito y negocios	29
3.6.1.1. Criterios generales	29
3.6.1.2. Datos financieros e información adicional	30
3.6.1.3. Matriz ponderación riesgo inherente crédito y negocios	32
3.6.2. Financiero	33
3.6.2.1. Criterios generales	33
3.6.2.2. Tendencia de indicadores financieros y utilidades	34
3.6.2.3. Matriz ponderación riesgo inherente financiero	38

3.6.3. Operativo	39
3.6.3.1. Criterios generales	39
3.6.3.2. Información relacionada con aspectos contables, administrativos y control interno	39
3.6.3.3. Matriz ponderación riesgo inherente operativo	40
3.6.4. Tasa de interés	41
3.6.4.1. Criterios generales	41
3.6.4.2. Información relacionada con tasas de interés	42
3.6.4.3. Matriz ponderación riesgo inherente tasas de intereses	43
3.6.5. Liquidez	44
3.6.5.1. Criterios generales	44
3.6.5.2. Información financiera y de control interno	45
3.6.5.3. Matriz ponderación riesgo inherente liquidez	46
3.6.6. Legal	47
3.6.6.1. Criterios generales	47
3.6.6.2. Información relacionada con aspectos control interno legal	48
3.6.6.3. Matriz ponderación riesgo inherente legal	49
3.6.7. Gobierno corporativo.	50
3.6.7.1. Información relacionada con aspectos de gobierno corporativo.	50
3.6.7.2. Matriz ponderación riesgo inherente gobierno corporativo.	52
3.7. Modelo propuesto para evaluar controles.	53
3.7.1. Matriz evaluación de controles.	53
3.8. Modelo propuesto matriz riesgo residual.	59
3.9. Modelo propuesto programa de gestión.	59
3.10. Modelo propuesto informe de gestión.	65
CAPITULO IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	74
4.1. CONCLUSIONES	74
4.2. RECOMENDACIONES	74
BIBLIOGRAFÍA	76
ANEXOS	80
ANEXO 1. Estados financieros comparativos.	
ANEXO 2. Mapa de calor de riesgo residual a febrero 2013.	

ANEXO 3. Información general de la entidad socia.

ANEXO 4. Identificación del universo.

ANEXO 5. Detalle de entidades socias FEDECRÉDITO en el municipio de San Salvador.

ANEXO 6. Tabulación y análisis de los datos.

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo surge como respuesta a la necesidad de que exista una herramienta técnica, que permita a los auditores internos obtener parámetros mínimos para la planificación y ejecución de auditorías de riesgos con enfoques de gestión, que realizan las cajas de crédito y banco de los trabajadores que captan depósitos exclusivamente de sus socios, no reguladas por la Superintendencia del Sistema Financiero, pero bajo el esquema de autorregulación son supervisadas por FEDECREDITO.

En el caso del sistema FEDECREDITO, que nació en 1940 en la ciudad de Izalco, Sonsonate, ya posee cerca de 700,000 socios. En la medida que las entidades van creciendo después de haberse capitalizado para poder seguir y sostener su desarrollo, es necesaria una mayor cobertura de gestión de riesgos.

Su crecimiento se debe a la confianza de aquellas empresas y personas socias a quienes se les ofrece los diferentes productos financieros entre ellos cuentas de ahorro y créditos. Además provee opciones a sectores productivos que no han sido atendidos por la banca tradicional.

Lo anterior a efecto de cumplir lo que establece en el artículo 148 de la Ley de bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito, en lo relativo a que las federaciones tendrán como finalidad fundamental propiciar el desarrollo de un sistema de cooperativas eficiente, solvente y competitivo.

El propósito de dicha herramienta es ayudar a los auditores de las cajas y bancos, en el proceso estratégico de medir, identificar, controlar y monitorear los distintos riesgos a las que éstos están expuestos, así obtener lineamientos para establecer el grado de gestión en el alcance de sus objetivos institucionales financieros. Para ello se analizaran de forma conjunta los riesgos inherentes, gobierno corporativo, sistemas de gestión, control e identificación del universo.

El objetivo que se pretende con esta investigación es presentar la propuesta de una guía metodológica para establecer el riesgo residual en las auditorías de gestión en las entidades socias de FEDECREDITO, que captan depósitos exclusivamente de sus socios, ubicadas en el departamento de San Salvador.

También, otro de los elementos a mejorar a través de la guía, es el cumplimiento a normas internacionales para el ejercicio profesional de la auditoría interna, sobre una metodología de evaluación según lo dispone

el consejo para la práctica 2010-1” Enlace del Plan de Auditoría con los Riesgos y Exposiciones”, numeral cinco, el cual establece lo siguiente:

“La mayoría de los modelos utilizan factores tales como: impacto, probabilidad, materialidad, liquidez de activos, competencia de la gerencia, calidad de los controles internos, tiempo transcurrido desde la última auditoría y sus resultados, gobierno interno, entre otros”.

La metodología utilizada estuvo basada principalmente en el método hipotético deductivo y la utilización del tipo como el análisis bibliográfico y trabajo de campo, lo que se buscaba era detallar la problemática y la recopilación de información por medio del cuestionario; éste permite recolectar datos y dejar evidencia del proceso realizado.

Los resultados en la investigación desarrollada demuestran que en las entidades socias de FEDECREDITO, precisan perfeccionar el trabajo de revisión, dando opciones para elaborar una guía metodológica que les ayude a reducir las brechas de riesgos, como parte del valor agregado al proceso de aseguramiento.

Para efectos del desarrollo del caso práctico, se obtuvo la información de la caja de crédito de Tonacatepeque, S.C. DE R.L. DE C.V., ubicada en barrio El Calvario, calle Gólgota No 104 Tonacatepeque, San Salvador y será la entidad modelo por lo que cualquiera de las entidades, que así lo requiera podrá aplicar dicha guía.

INTRODUCCIÓN

Cualquier entidad que se desarrolle hoy en día en un mundo globalizado exige de los administradores una visión más amplia y moderna en cuanto al uso de sus recursos disponibles para estar preparados a cualquier nivel de competencia.

Es por ello, que en las cajas de crédito y banco de los trabajadores las unidades de auditoría interna ocupan una posición de privilegio dentro de estas, permitiéndoles ser de ayuda para la administración y contribuyendo a la organización a cumplir con sus objetivos, aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficiencia de los procesos, control y gobierno.

La investigación trata principalmente sobre sucesos inherentes, impacto y vulnerabilidad en aquellas sociedades que realizan actividades de otorgamiento de crédito y prestan servicios financieros.

El documento se divide en cuatro capítulos:

Capítulo I: contiene aspectos del marco teórico de las cajas de crédito y banco de los trabajadores, sus antecedentes a nivel nacional e internacional, conceptos, metodologías, proceso de evaluación, identificación del universo, efectividad de los controles, fórmula para obtener el impacto, la vulnerabilidad, determinación del riesgo residual y la representación del mapa de calor; así como las generalidades del sistema FEDECRÉDITO.

Capítulo II: comprende la metodología y el diagnóstico del trabajo; así como el sistema hipotético deductivo, tipo de estudio, área de análisis, enfoque de sondeo, población y muestra. Asimismo recopilación de datos y presentación de resultados.

Capítulo III: muestra los supuestos, el desarrollo del caso práctico y su estructura, además incluye el modelo para establecer el riesgo inherente seguido de criterios e información financiera adicional acompañada de una matriz.

Capítulo IV: contiene las respectivas conclusiones y recomendaciones resultantes de la investigación realizada.

CAPITULO I: MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL, TÉCNICO Y LEGAL

1.1. Antecedentes de las cajas de ahorro y crédito

1.1.1. Origen a nivel mundial.

Surgieron a finales del siglo XVIII en Alemania e Inglaterra, como un instrumento de mejora de las condiciones de vida de las clases trabajadoras, a través de la remuneración del ahorro. En dichos países, la reforma protestante supuso el rechazo al planteamiento de los montes de piedad que habían surgido en Italia en el siglo XV a iniciativa de los franciscanos. Éstos otorgaban préstamos prendarios para satisfacer las necesidades más elementales, inicialmente sobre la base de limosnas y donativos. En cambio, en España estas asociaciones surgieron recién casi a mediados del siglo XIX, con el fin de luchar contra la usura y en el marco de una sociedad muy castigada por la guerra de la independencia. No obstante, a diferencia de sus predecesoras, casi siempre surgieron a partir de los montes de piedad que ya existían o fueron creados al mismo tiempo.

De este modo, sus principales objetivos eran conducir el ahorro popular hacia la inversión y realizar una labor social en sus respectivos ámbitos territoriales.

Durante la gran depresión de 1930 a 1960, sus repercusiones se materializaron en América Latina. Bajo la orientación del gobierno norteamericano y las uniones de crédito estadounidenses, los gobiernos latinoamericanos se propusieron fomentar el cooperativismo, iniciándose en la mayoría de los países del Caribe y Centro América. En ese primer aliento nacerían las cooperativas de consumo y de ahorro y crédito promovidas por el Estado, patronos y organizaciones religiosas.

En los años 1960-1970, se promovieron iniciativas tendientes a impulsar programas de reforma agraria con base a la producción, suministro de insumos y comercialización. Dichos programas recaían sobre: tierras excedentes de los grandes latifundios con presencia de conflictos sociales, regiones marginales o de colonización o sobre territorios atrasados con presencia predominante indígena.

1.1.2. Cajas de crédito y banco de los trabajadores en El Salvador.

AÑO	ANTECEDENTE	ACONTECIMIENTO
1930	Censo de café - origen de las cajas de crédito-	Primer censo nacional del café, realizado por estudiantes de agronomía dirigidos por el doctor Alfonso Rochac.
1940	Creación de la primera cooperativa en Izalco.	El día 20 de octubre don Héctor Herrera, el doctor Alfonso Rochac y don Emilio Herodier fundan la primera cooperativa.
1943	Fundación de la federación de cajas de crédito.	A los pocos meses dio como resultado la fundación de 15 cajas más y su federación. ¹
1950	Nace crédito popular	Servicios cuyo propósito era el de proporcionar capital de trabajo a los pequeños comerciantes de los mercados de la República.
1962	Reconocimiento de proveedores de fondos internacionales	Obtención de crédito de por cinco millones de colones, por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) para intermediar, directamente, recursos para los sectores más necesitados.
1977	Crecimiento del sistema de crédito rural	Carta de préstamos por más de 88 millones de colones, contribuyendo al desarrollo económico y social; aumentando la producción, creando nuevas fuentes de trabajo y mejorando el ingreso de la familia salvadoreña.
1980	Madurez del sistema de crédito rural	Durante este período se fundaron 19 cajas de crédito, llegando a totalizar 61 en el país.
1991	Ley de cajas de crédito y bancos de los trabajadores	A través de la ley especial nace el primer banco de los trabajadores, inmediatamente después se fundan 6 bancos más y para atender al inmenso sector de los mercados de San Salvador, se crea la caja metropolitana. ²
2000	Ley de intermediarios financieros no bancarios	La Asamblea Legislativa aprobó la Ley de intermediarios financieros no bancarios.
2002	Modernización del sistema FEDECRÉDITO.	"Proyecto de modernización a través de un convenio de cooperación realizado con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), que implica la estandarización de los aspectos generales de la administración de las instituciones, con el objetivo de modernizar e integrar las 55 instituciones que componen el sistema de FEDECRÉDITO para poder funcionar como un sistema unificado". ³

¹ Federación de Cajas de Crédito y de Bancos De Los Trabajadores. Nuestra Historia. [base de datos en línea]. El Salvador. [18 de Agosto de 2006]. Disponible en <<http://www.fedecredito.com.sv/>>.

² Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de Los Trabajadores. Disponible en <<http://www.fedecredito.com.sv/>>.

³ "Procesos de Administración de Cartera de Créditos en las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores de El Salvador." Francisco Javier Alvarenga Melgar, Universidad "Dr. José Matías Delgado". Pág. 9

1.2. Conceptos y definiciones.

1.2.1. Evaluación de riesgos

Gestión

Es un proceso estratégico realizado por toda la entidad, mediante el cual se identifican, miden, controlan y monitorean los distintos tipos de eventos a los que se encuentra expuesta, además de las interrelaciones que surgen entre estos, para proveer una seguridad razonable en el logro de sus objetivos.

Marco integrado de control interno ⁴

Metodología diseñada para identificar los eventos potenciales que pueden afectar a la organización, dentro de su tolerancia, para proveer seguridad razonable en relación con el logro de sus objetivos.

Está integrado por ocho componentes: ambiente interno, planeación de objetivos, identificación de eventos, valuación y responsabilidad (respuesta) al riesgo, actividades de control, información y comunicación y monitoreo.

Impacto

Se trata del efecto probable que podría tener el riesgo sobre la institución en caso de que ocurriera.

Vulnerabilidad

Es la predisposición intrínseca de la sociedad a ser afectada o de ser susceptible a sufrir un daño. Se hace referencia al tamaño del impacto que tendría en la sociedad la materialización de la exposición.

Gobierno corporativo

Es un elemento que provee eficiencia y crecimiento a las economías y tiene que ver con las relaciones entre la administración, sus consejos, accionistas y terceros interesados.

Mapa de riesgo⁵

Es un instrumento metodológico mediante la cual se identifica un conjunto ordenado, flexible de factores y que pueden dar origen a que se realicen irregularidades, errores no intencionales o hechos fraudulentos.

⁴ Fuente: Control Interno y Fraudes, Rodrigo Estupiñán, Análisis de Informe COSO, Ecoe Ediciones, agosto 2002.

⁵ Fuente: Gaitán, Rodrigo. Contador Público, Colombiano. Mapa de Riesgo para uso de la Auditoría Interna, Capítulo 12.

Califica la presencia del riesgo y se prevén sus posibles daños, puede ser una herramienta gerencial que puede adaptarse a las necesidades y objetivos.

1.2.2. Conceptos de riesgos

Inherente

Por su naturaleza no se puede separar de la actividad bancaria, sin considerar los sistemas de control del mismo. Depende de factores objetivos: nivel de exposición, grado de concentración, garantías recibidas, entre otros.

De control

Constituye aquellos errores importantes y debilidades, que pudieran existir en un proceso, no sean prevenidos o detectados oportunamente por el sistema de monitoreo.

Residual

Es aquel que permanece después de que la dirección haya realizado sus acciones para reducir el impacto y la probabilidad de un acontecimiento adverso, incluyendo las actividades de revisión en respuesta a una amenaza. Se analizan de forma conjunta los riesgos inherentes, el gobierno interno, los sistemas de gestión y control.

1.2.3. Tipos de riesgo

Financiero⁶

Es la posibilidad de no llegar a recuperar las inversiones en el momento previsto que tenga consecuencias financieras negativas para una organización.

Crédito y negocios⁷

Probabilidad de que terceros no serán capaces de cumplir sus obligaciones con la institución, según los términos acordados.

Resulta de condiciones relevantes, eventos, circunstancias, o falta de acciones que pudieran afectar adversamente la consecución de sus objetivos.

⁶ Fuente: Riesgos Bancarios, Gestión de Entidades de Crédito, Unidad Nacional de Educación a Distancia.

⁷ Fuente: Normas Internacionales de Auditoría y Control de Calidad, Parte I, edición 2011. Instituto Mexicano de Contadores Públicos., página 43

Operativo

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas, debido a fallas en los procesos, el personal, los sistemas de información y a causa de acontecimientos externos.

Legal

Perjuicio potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la afectación por resoluciones judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que las instituciones llevan a cabo.

Liquidez

Es la eventualidad de sufrir daños por no tener fondos líquidos disponibles o exceso de estos para hacer frente puntualmente a las obligaciones de pago. Puede originarse por que los flujos de efectivo resultantes de los activos y pasivos no encajen.

Tasas de interés

Involucra el efecto de rentabilidad de la institución, el objetivo fundamental es captar a una tasa de interés y prestar a una más alta.

1.3. Metodología de evaluación

Para el análisis sobre la administración de riesgos de las entidades socias se utilizarán las siguientes técnicas:

a) Gestión de riesgos empresariales –objetivos riesgos controles y acciones-

Se utilizará la técnica de valoración que considera los objetivos, riesgos, controles y acciones, conocido como ORCA siendo su principal propósito enmarcar una adecuada actividad de cada uno de ellos.

Esta metodología irá acompañada del examen de los componentes que integran el control interno considerando aspectos del marco de gestión integral (COSO ERM)⁸, estos se detallan así: a) ambiente de control, b) objetivos estratégicos, c) evaluación de riesgos, d) actividades de control, e) información y

⁸ Fuente: Enterprise Risk Management — Integrated Framework Septiembre, 2004

comunicación, y f) supervisión y seguimiento; todos estos elementos deben funcionar en un nivel de estructura adecuada.

Metodología		Definición
O	OBJETIVOS	Son el punto de partida del sistema de administración de riesgos. El propósito es permitir a la organización alcanzar sus proyecciones.
R	RIESGOS	Es necesario evaluar los riesgos que podrían impedir la consecución de las metas.
C	CONTROLES	Se identifican y evalúan las contingencias, pueden implementarse controles apropiados. Estos deben mitigarlos a un nivel aceptable.
A	ALINEACIÓN PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS	Estas acciones deberán ir encaminadas a que tanto los objetivos, riesgos y controles se encuentran alineados a lograr las proyecciones de la sociedad en su totalidad.

De forma esquemática el análisis que se realizará es el siguiente:

PROCESO DE VALORACIÓN DE RIESGOS ORCA						
Objetivo	Gestión del Riesgo					
Riesgo	Inadecuada gestión del riesgo					
Actividad	Riesgo Inherente					
Proceso	RIESGO RESIDUAL					
	Control					
		Eficiencia				
Acciones	Plan de acciones, compromisos para la superación de incidencias entre otras.		IMPACTO		VULNERABILIDAD	

b) Supervisión de la actividad bancaria con enfoque de riesgos

Proporciona un marco uniforme y estructurado de calificación de entidades y se realiza siguiendo pasos sucesivos mediante la determinación del riesgo inherente, el gobierno interno, la gestión y eficiencia de los controles para obtener el riesgo residual y se reflejan en una matriz, donde se mapean todos los riesgos.

Ver en anexo 2

c) Normas internacionales para el ejercicio profesional de la auditoría interna

Contienen las reglas básicas que el auditor deberá ejecutar diligentemente en el proceso de revisión. Estas deberán ser aplicadas a efecto de determinar los procedimientos a realizar en relación al trabajo a desarrollar.

El cumplimiento tiene como propósito brindar un marco de referencia para la ejecución de la actividad de auditoría permitiendo fomentar la mejora de los procesos y operaciones de las cooperativas.

1.4. Proceso de evaluación de riesgos

Se realizará siguiendo la siguiente estructura:

a) Identificación del universo

Los riesgos inherentes serán determinados en la primera fase y se consideraran aspectos cuantitativos y cualitativos, a efecto de nivelar el análisis financiero utilizado para propósitos de auditoría. (Anexo 4)

b) Análisis, impacto y vulnerabilidad

Los criterios a utilizar para la medición inicial son:

Riesgo	Parámetros
Créditos y negocios	Factores cuantitativos: Se han considerado cifras, valores y tendencia para determinar el impacto y vulnerabilidad, además de aspectos cualitativos para créditos y negocios.
Financiero	
Operativo	Factores cualitativos: se han utilizado atributos de cumplimiento.
Legal	
Liquidez	
Tasas de interés	
Gobierno corporativo	

c) Efectividad de controles

Se aplican para obtener evidencia de auditoría respecto a la certeza de la ejecución de los controles en la prevención, o detección y corrección de declaraciones equivocadas y se realiza en la segunda fase.

Deben ser los que proveen seguridad de una gestión de riesgo relevante, el auditor debe esperar que el control o el procedimiento funcionen. En algunos casos; estos se diseñan para cubrir una parte de la exposición, es decir que por lo menos una etapa o actividad del proceso se puede cubrir efectivamente.

La valoración del control tiene una ponderación en la escala del 1 al 5, según el siguiente detalle:

Nivel de eficiencia	Nivel del control	Eficiencia del control
1	Adecuado	Se ha definido formalmente y se ejecuta de forma eficiente.
2	Normal	Procesos estandarizados con pruebas periódicas de diseño y operación con presentación de información a la gerencia.
3	Incompleto	Se ha diseñado y puesto en práctica; pero presentan ciertas debilidades y no se ejecuta de forma eficaz.
4	Insuficiente	Existen controles, pero no están adecuadamente documentados.
5	Sin control	No está definido.

El nivel de efectividad del control, el auditor deberá identificarlo dentro del proceso o actividad; asimismo, determinar si este ha sido asignado, revisado, existe un proceso de autorización, constituye una acción periódica y esta normada, posteriormente se establece si funciona efectivamente. **Tabla 1**

d) Determinación del riesgo residual

Nivel de impacto

Dependerá de la generación de incidencias de control interno y el efecto posible en la gestión o en el comportamiento financiero del negocio. Estos están definidos como sigue: **Tabla 2**

Nivel de eficiencia	Nivel de impacto	Eficiencia del impacto
1	Leve	Impacto mínimo en las operaciones, entre otras razones porque el control cubre los principales factores de riesgo.
2	Bajo	Afecta la consecución de los objetivos de la unidad organizativa.
3	Medio	Incide en el cumplimiento de las proyecciones del área, proceso o actividad, por lo tanto al negocio.
4	Alto	Necesidad de modificar la estrategia de la entidad.
5	Severo	Modifica sustancialmente el cumplimiento de los objetivos de la institución.

Vulnerabilidad

Se refiere al grado en el que la compañía puede verse afectada en caso de materializarse el riesgo.

Tabla 3

Nivel de eficiencia	Nivel de vulnerabilidad	Eficiencia de vulnerabilidad
1	Menor	Leve, debido a que el control se ha definido formalmente y se ejecuta de forma razonable.
2	Aceptable	Baja, a consecuencia de que existen controles estandarizados con pruebas periódicas de diseño y operación con presentación de información a la gerencia.
3	Moderada	Media, debido a que el control se ha definido y puesto en práctica; pero presentan ciertas debilidades y no se implementa de forma eficiente.
4	Significativa	Alto, existen controles y están diseñadas las actividades, pero no están adecuadamente documentadas.
5	Vulnerable	Severo, debido a que el control no está definido.

Riesgo residual

Combinar el impacto y la vulnerabilidad, establecerá el nivel de exposición que medirá la gestión del negocio. **Tabla 4**

Riesgo Residual	Nivel de la gestión	Eficiencia de vulnerabilidad
1	Alta	Los sistemas de gestión y control son adecuados al riesgo asumido.
2	Media	Existen algunos aspectos que de ser mejorados pueden disminuir la exposición al riesgo.
3	Aceptable	Deficiencias menores que sin embargo, permiten gestionar el riesgo inherente.
4	Deficiente	Ausencia significativa en los sistemas de gestión o control.
5	Baja	Ponen en duda la capacidad de la empresa para gestionar el riesgo inherente al que está expuesto.

e) Fórmula para determinar el impacto y vulnerabilidad

El impacto y la vulnerabilidad dan como resultado el riesgo residual. Para este efecto se multiplican dichas variables y se les aplica raíz cuadrada. Esto permite tener un dato más exacto del nivel de exposición por factor.

f) Matriz de riesgos

Para representarlo, se hace la suma ponderada de todos los riesgos. Las brechas de estos niveles se muestran como sigue:

RIESGO RESIDUAL							
IMPACTO	5	Severo	2.24	3.16	3.87	4.47	5
	4	Alto	2	2.83	3.46	4	4.47
	3	Medio	1.73	2.45	3	3.46	3.87
	2	Bajo	1.41	2	2.45	2.83	3.16
	1	Leve	1	1.41	1.73	2	2.24
Ponderación			1	2	3	4	5
MATRIZ DE RIESGO			Menor	Aceptable	Moderada	Significativa	Vulnerable
			VULNERABILIDAD				

1.5. Generalidades sobre las entidades afiliadas al sistema FEDECRÉDITO

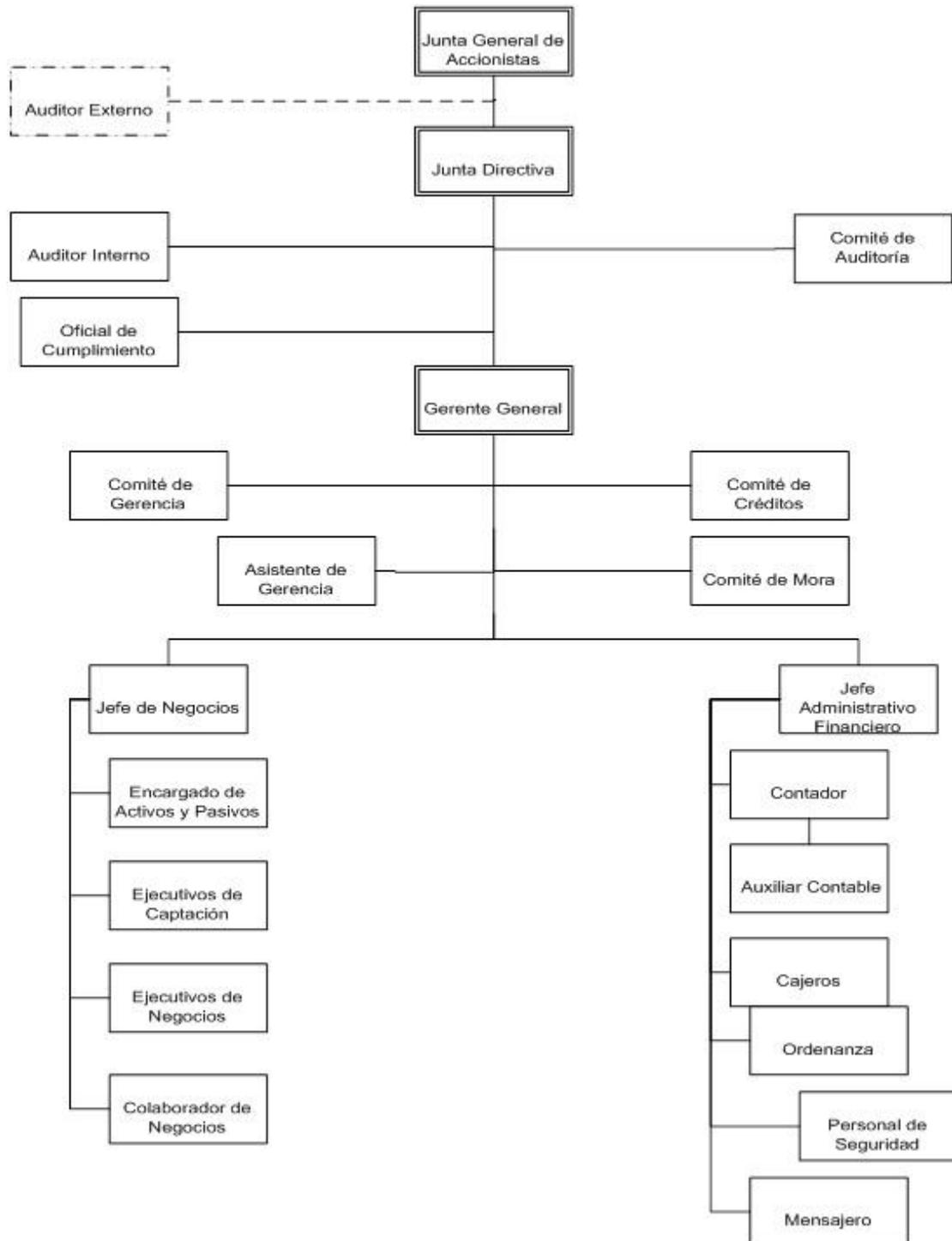
Frente a la necesidad de financiamiento para poner en marcha una empresa o ampliar la que ya se posee, los emprendedores buscan quien les ofrezca este apoyo económico en el país. Algunos de estos negociantes no poseen las garantías que respalden su situación crediticia, por lo que no tienen oportunidad de ser sujetos de crédito por la banca tradicional.

Existen servicios financieros alternativos que elevan los niveles de desarrollo de las relaciones mercantiles y profundizan la democracia económica, al desarrollar políticas que permitan ser sujetos de crédito a quienes no lo son en el sistema crediticio formal, este recurso, aumenta la capacidad adquisitiva de los mismos.

1.5.1. Estructura organizativa del sistema FEDECRÉDITO

Está se define como un conjunto de relaciones entre las unidades funcionales y operativas, para lograr la adecuada comunicación y coordinación entre sus componentes y de esta forma las funciones desarrolladas responden a la estrategia común que se persigue y a la eficiencia precisa y deseada por las cajas de crédito y bancos de los trabajadores.

1.5.2. Organigrama de las sociedades cooperativas⁹



⁹ Fuente: Proporcionado por Sonia Ortiz auditor interno de la caja de crédito de Tonacatepeque en San Salvador.

1.5.3. Cajas de crédito con domicilio en el departamento de San Salvador

Nombre	Tipo
Banco de cooperación financiera de los trabajadores (BANCOFIT)	Mediana
Aguilares	Pequeña
San Salvador	Pequeña
San Martín	Grande
Soyapango (C-C-Soy)	Grande
Tenancingo	Pequeña
Tonacatepeque	Pequeña

Ver detalle en anexo 5.

1.5.4. Tipos de créditos que ofrece el sistema FEDECRÉDITO

- Micro, pequeña y mediana empresa: a través de esta línea da financiamiento a los sectores de la industria, servicio, comercio y transporte.
 - Personal o de consumo: consolidación de deudas, gastos médicos, compra de electrodomésticos, adquisición y reparación de vehículo, gastos escolares, entre otros.
 - Popular: a los micro y pequeños empresarios en todos los sectores económicos para facilitarles la formación de capital de trabajo, y a la vez fomenta el ahorro.
 - Vivienda: financiamiento para la adquisición, construcción, reparación o mejoramiento de vivienda.
- Además, ofrece los servicios de cuentas de ahorro, depósitos a plazo fijo y pago de colectores.

1.6. Características del sistema FEDECRÉDITO

El sistema FEDECRÉDITO está basado en los valores de la ayuda, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y la solidaridad. En la tradición de sus fundadores, los socios cooperativos hacen suyos los valores éticos de honestidad, transparencia, responsabilidad y vocación social.

A continuación se detallan los valores del sistema FEDECRÉDITO:

- Integración: actúa convencidos de que es una familia unida y enfrenta solidariamente los retos de la sociedad y del mercado.
- Ética empresarial: respeta a los socios, clientes, proveedores, competidores y empleados, y al interior del sistema se practica una constructiva y sana competencia.
- Honradez y confianza: integridad, transparencia y dedicación en la gestión de los negocios, haciéndose

merecedores de la confianza de los socios y clientes.

- Lealtad: funciona con principios y valores institucionales para promover la confianza y fidelidad en el sistema FEDECRÉDITO.
- Disciplina: obra con perseverancia, rigor y dedicación para cumplir los objetivos.
- Responsabilidad: gestiona correctamente los recursos y la confianza que se les ha sido depositado.
- Calidad: busca continuamente la excelencia en los productos y servicios, conociendo las expectativas de los clientes, y poniendo atención en cada uno de los detalles.
- Orientación al cliente: las necesidades de éstos son la guía de su actuación.
- Competencia: la aplicación de las mejores prácticas que les permita obtener sostenidamente una mayor cuota de mercado.
- Gestión visionaria e innovadora: con la experiencia y conocimientos se anticipan al futuro y se gestiona correctamente el cambio.

1.7. Clasificación de las cajas de ahorro y crédito

Se toman como base los siguientes criterios:

- a) La naturaleza de la institución: caja de crédito o banco de los trabajadores.
- b) Una separación atendiendo a tres factores: empleados, socios y volumen de operaciones crediticias, con idéntico peso de ponderación para cada uno. Bajo este criterio se constituyen dos grupos, separadas en “grandes” y “pequeñas y medianas”, diferenciándose así:

	Medianas y pequeñas	Grandes
Empleados	de 1 a 30	más de 30
Socios	de 10 a 10,000	más de 10,000
Volumen de operaciones (número de créditos)	de 1 a 4,000	más de 4,000

Debiendo ser condición necesaria, el cumplimiento de las tres para clasificarse como socio grande y la distribución es la siguiente:

Grupo 1: grandes	12	22%
Grupo 2: medianas y pequeñas	36	65%
Grupo 3: bancos de los trabajadores	7	13%.
	55	100%

1.8. Ventajas y desventajas de las cajas de ahorro y crédito

a) Ventajas

- Atienden a sectores más vulnerables, y que no han sido sujetos de crédito en el sistema financiero tradicional.
- Crea mayores oportunidades de desarrollo ofreciendo ingresos a la población, lo cual permite que estos se conviertan en consumidores de bienes y proveedores de productos y servicios.
- La cercanía con que ofrecen a sus clientes para hacer diferentes tipo de operaciones financieras, los cuales están en sus municipios, lo que les evita costo de transporte, trae un beneficio a la comunidad en tener oportunamente estos servicios.
- Proporcionan servicios financieros ágiles y oportunos a los micro, pequeños y medianos empresarios, trabajadores públicos y privados a través de una atención personalizada, contribuyendo al desarrollo económico y social de las comunidades.
- Ofrecen alternativas de crédito diversificado, trámite y resolución rápida.
- Son una buena opción para aquellos emprendedores que quieran iniciar un nuevo negocio, pues los bancos no suelen arriesgarse con este tipo de inversiones.
- Expansión y reconocimiento a nivel nacional.
- Variedad en servicios en depósitos y créditos.

b) Desventajas

- Competencia por la banca nacional y asociaciones cooperativas no reguladas.
- Servicios únicamente a los socios de las cajas de crédito.
- Tasas de interés de préstamos mayores a los de la banca tradicional.
- Más requisitos en el momento de aprobar la solicitud.

1.9. Importancia de las cajas de ahorro y crédito

El sistema ha desempeñado tradicionalmente un papel importante en el entorno financiero salvadoreño, al brindar acceso a préstamos a un sector de la población que, por diversas razones, no ha sido atendido satisfactoriamente por el sistema bancario tradicional, como son las familias de bajos o medianos ingresos y los micro y pequeños empresarios del país.

a) Económica

El sistema FEDECRÉDITO cuenta con 48 cajas de crédito y 7 bancos de los trabajadores, que a su vez tienen 31 sucursales, haciendo un total de 86 puntos de servicio distribuidos en todo el país.

Es un grupo empresarial dedicado principalmente a ofrecer servicios financieros personalizados, orientados a la micro y pequeña empresa y, a los empleados públicos y privados. Los clientes de estas son además socios, lo que los compromete con sus objetivos empresariales y de crecimiento del patrimonio.

La cartera de préstamos de FEDECRÉDITO, alcanzó al 31 de diciembre de 2012 un saldo de US \$178.9 millones, superando en US \$22.6 millones al saldo presentado al cierre de 2011, equivalente a un incremento del 14.4%, lo cual es muy satisfactorio y es el resultado de una efectiva gestión de intermediación financiera, facilitando oportunamente los recursos a las entidades socias para que los canalizaran en créditos a sus socios y clientes de los diversos sectores de la economía. Asimismo, las cajas y bancos reportaron US\$908.1 millones de dólares al cierre de 2012, por esta razón se considera que estas sociedades tienen una contribución muy importante en la economía del país, pues por medio de su financiamiento muchos micros y pequeñas empresas pueden surgir y mantenerse en el mercado generando empleo a un gran sector de la población salvadoreña.

b) Social

Las diferentes cajas de crédito y bancos de los trabajadores realizan diversas actividades que contribuyen al desarrollo de la sociedad, por lo que cuentan con distintos programas de fortalecimiento en las áreas de salud, educación, cultura, deportes, medio ambiente y otros.

Se implementó el servicio de consulta médica familiar salud a tu alcance, en diferentes especialidades como medicina general, pediatría y ginecología. Este programa beneficia a micro y pequeños empresarios y empleados, principalmente a aquellas personas que no cuentan con servicio del Seguro Social y ningún tipo de plan de salud.

Así como también se realizan donativos en apoyo a actividades que permiten mejorar la calidad de vida al Asilo Sara Zaldívar, ayudando a los más necesitados.

1.10. Objetivos de las cajas de ahorro y crédito

Propiciar el desarrollo de un sistema de cooperativas de ahorro y crédito eficiente, solvente y competitivo, dedicado a la prestación de servicios financieros en áreas urbanas y rurales principalmente para las familias de bajos y medianos ingresos, y para las micro, pequeñas y medianas empresas de los diferentes sectores económicos.

1.11. Problemática en las cajas de crédito y bancos de los trabajadores

Como parte del proceso de modernización del sistema FEDECRÉDITO, se autorizó a través de un acuerdo de consejo directivo la creación de la “Secretaría de Riesgos”, con la finalidad de evaluar permanentemente el cumplimiento de los objetivos de control y normativo, así como lograr una adecuada gestión de riesgos en dichas asociadas.

Lo anterior se realizó por la necesidad de monitorear el crecimiento de las entidades socias, la incorporación de nuevos productos, servicios, y el cumplimiento a estándares normativos, como las normas internacionales para el ejercicio profesional de la auditoría interna, con lo relacionado a una metodología de evaluación de riesgos.

Existen varias mejoras que se pueden implementar en los procesos de actualización de los modelos de riesgos, en específico la modalidad para realizar las autoevaluaciones de eventos y así poder “revitalizar” esta actividad. Por lo tanto, no existe una “metodología única” para efectuar una adecuada gestión; cada organización debe buscar o crear técnicas, que en términos de costo/beneficio, les permita disminuir las posibles pérdidas debido a fallas en los procesos, sistemas, personas o sucesos externos”.¹⁰

Este cambio en la gestión del trabajo de aseguramiento es requerido con base a los estándares normativos por lo que se identificó una oportunidad para elaborar lineamientos básicos o generales para valorar el riesgo residual en los exámenes que realizan las unidades de auditoría interna de las socias de FEDECRÉDITO, a fin de que no se vea afectado el nivel de exposición de las áreas, procesos u operaciones examinadas, caso similar se observa con las variables riesgo inherente y efectividad de control.

¹⁰Fuente: Evolución de la gestión de riesgo operacional en la Industria Financiera, Pablo Cuevas, Gerente de Financial Advisory Services - Deloitte Chile-

1.12. Base legal

LEYES	OBJETO
Ley de bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito	Regula, la organización, el funcionamiento y las actividades de intermediación financiera; que se indica en la presente ley. Su propósito es cumplir sus objetivos económicos y sociales.
Ley de bancos	Regular la función de intermediación financiera y las otras operaciones realizadas por los bancos, propiciando que estos brinden a la población un servicio transparente, confiable y ágil que contribuya al desarrollo del país.
Ley de supervisión y regulación del sistema financiero	Preservar la estabilidad del sistema financiero y velar por la eficiencia y transparencia del mismo, así como por la seguridad y solidez de los integrantes del sistema financiero de acuerdo a lo que establece esta Ley.
Ley del sistema de tarjetas de crédito	Establece el marco jurídico del sistema de tarjetas de crédito y consecuentemente regula las relaciones que se originan entre todos los participantes del sistema, así como de estos participantes con el Estado.
Ley de usura	Prohibir, prevenir y sancionar las prácticas usureras con el fin de proteger los derechos de propiedad y de posesión de las personas y evitar las consecuencias jurídicas, económicas y patrimoniales derivadas de estas.
Ley de regulación de los servicios de información sobre el historial de crédito de las Personas	Garantizar el derecho al honor, a la intimidad personal y familiar y a la propia imagen en el tema de la confiabilidad, la veracidad, la actualización y el buen manejo de los datos de consumidores o clientes, relativos a su historial de crédito, o susceptibles de ser incorporados a una agencia de información de datos administrada por una persona jurídica, debidamente autorizada.
Código civil	Es la Ley que normaliza las distintas actividades de carácter civil entre las personas que de una u otra forma tienden a legalizar su situación defectuosa; para el caso: Herencias, identidad y otros; dicha legislación busca armonía entre los aplicadores y las personas naturales o jurídicas; entendiéndose como una declaración de voluntad soberana manifestada por nuestra carta magna, que manda, prohíbe, o permite, dichos actos.
Código de comercio	Establece las disposiciones generales que rigen a los comerciantes, los actos de comercio y las cosas mercantiles.
Ley de protección al consumidor	La presente Ley, tiene por objeto: salvaguardar el interés de los consumidores, estableciendo normas con las herramientas que protegen a los particulares de fraudes y abusos dentro del mercado, entendiéndose, dentro de este contexto, a los comerciantes, industriales, prestadores de servicios, empresas de participación

	estatal, organismos descentralizados y los organismos del estado que desarrollan actividades de producción, distribución o comercialización de bienes o prestación de servicios públicos y privados a los consumidores.
Leyes tributarias	Es la norma legal, que regula los tributos de las distintas empresas en todo el territorio nacional y personas naturales y jurídicas, para fortalecer las arcas del estado y redunden en beneficio de la sociedad; así mismo, castiga a los evasores del fisco nacional.
Leyes laborales	Esta Ley, rige los conflictos laborales entre patronos y trabajadores, a través de la norma preestablecida llamada: Código de trabajo; con el objeto de establecer equidad entre las partes, estableciendo sus derechos y obligaciones.

1.13. Base técnica

1.13.1. Normas prudenciales

Norma	Nombre de la Norma	Base Legal	Objeto
Norma prudencial de FEDECRÉDITO-001	Lineamientos generales para el otorgamiento de crédito para las cajas de crédito y bancos de los trabajadores.	Art. 1 Literal a)	Establece las pautas que las cajas de crédito y bancos de los trabajadores seguirán para la gestión del riesgo crediticio, por los financiamientos que otorguen con recursos propios, de otras instituciones financieras nacionales e internacionales en forma directa y con los que les provea FEDECRÉDITO, para atender rubros de inversión, capital de trabajo, consumo, vivienda y otros destinos comprendidos en los diferentes programas de crédito.
Norma prudencial de FEDECRÉDITO-004	Normas para las cooperativas socias de FEDECRÉDITO que ampliarán las operaciones de captación de depósitos de sus socios.	Sección I Art. 1	Detalla los requisitos mínimos que deberán cumplir aquellas cooperativas socias de FEDECRÉDITO, para efectuar operaciones de captación de depósitos de sus socios, a fin de garantizar una estructura básica para el manejo de los mismos.
Norma prudencial de FEDECRÉDITO-005	Reglamento de evaluación y verificación del cumplimiento normativo para la autorregulación de las cajas de crédito y banco de los trabajadores y de las leyes aplicables.	Art. 1 Literal a)	Menciona el procedimiento para regularizar y someter a supervisión especial, a las entidades socias de FEDECRÉDITO que no captan depósitos del público.

Norma prudencial de FEDECRÉDITO - 006	Procedimiento para la regularización y supervisión especial de las entidades socias de FEDECRÉDITO que no captan depósitos del público.	Art. 1	Establecer el procedimiento para regularizar y someter a supervisión especial, a las entidades socias que no captan depósitos del público y que experimenten deficiencia patrimonial.
Norma prudencial de FEDECRÉDITO - 007	Normas para la apertura de agencias de las cajas de crédito y bancos de los trabajadores que captan depósitos exclusivamente de sus socios.	Art. 1	Establece los procedimientos para la apertura y cierre de agencias y puntos de servicio de las cajas de crédito y bancos de los trabajadores que captan depósitos exclusivamente de sus socios.
Norma prudencial de FEDECRÉDITO - 008	Normas sobre el procedimiento para la recolección de datos del sistema central de riesgos.	Art. 1	La presente norma tiene como finalidad, definir el contenido de los archivos que deben ser remitidos por las entidades Socias para actualizar la central de riesgos, con el propósito de contar con una base de datos más completa y de mejor calidad de Información.
Norma prudencial de FEDECRÉDITO - 009	Normas para la aplicación de los requerimientos del fondo patrimonial a las cajas de crédito y banco de los trabajadores no supervisados por la superintendencia del sistema financiero.	Art. 1	Esta Norma tiene por objeto establecer las disposiciones relativas al cálculo de los requerimientos del fondo patrimonial a las cajas de crédito y bancos de los trabajadores que captan depósitos exclusivamente de sus socios.
Norma prudencial de FEDECRÉDITO - 010	Normas para el cálculo y utilización de la reserva de liquidez sobre depósitos y otras obligaciones en las cajas de crédito y bancos de los trabajadores.	Art. 1	Disposiciones para el cálculo, integración y utilización de la reserva de liquidez, por parte de las cajas de crédito y bancos de los trabajadores que captan depósitos exclusivamente de sus socios.
Norma prudencial de FEDECRÉDITO - 012	Normas para el otorgamiento de créditos a personas relacionadas en las cajas de crédito y bancos de los trabajadores.	Art. 1	Establecer las disposiciones que las cajas de crédito y bancos de los trabajadores utilizarán para el otorgamiento de créditos con personas relacionadas.
Norma prudencial de FEDECRÉDITO - 013	Normas sobre límites en la concesión de créditos en las cajas de crédito y bancos de los trabajadores	Art. 1	Define la aplicación de límites en la concesión de créditos a una sola persona o grupo de personas entre las que exista vinculación económica, según se establece en las presentes normas.

1.13.2. Normas contables

Norma	Nombre de la Norma	Base Legal	Objeto
Normas contables de FEDECREDITO-001	Normas para el reconocimiento contable de pérdidas en préstamos y cuentas por cobrar en las cajas de crédito y bancos de los trabajadores que captan depósitos exclusivamente de sus socios.	Art. 1	Regulan el reconocimiento de pérdidas por eliminación de saldos de préstamos y cuentas por cobrar.
Normas contables de FEDECREDITO -002	Normas para la contabilización de intereses de las operaciones activas y pasivas en las cajas de crédito y banco de los trabajadores, que captan depósitos exclusivamente de sus socios.	Art. 1	Determinar la oportunidad para la contabilización de los intereses devengados en las operaciones activas y los incurridos en las operaciones pasivas de las cajas de crédito y bancos de los trabajadores, de tal forma que reflejen razonablemente el costo o producto de la intermediación financiera.
Normas contables de FEDECREDITO -003	Normas para contabilización de las comisiones de préstamos y operaciones contingentes de las cajas de crédito y bancos de los trabajadores, que captan depósitos exclusivamente de sus socios.	Art. 1	Principios, métodos y procedimientos uniformes para el registro contable de las comisiones que las cajas de crédito y bancos de los trabajadores cobran anticipadamente a sus clientes por el otorgamiento de préstamos, avales, fianzas, garantías y servicios financieros. No son objeto de las presentes normas las comisiones por servicios prestados que, aunque estén relacionados con una operación activa, son autónomas a dicha operación, como lo son los avalúos de bienes que se recibirán en garantía y otros que tengan similitud, así como las derivadas de operaciones a plazos de hasta ciento ochenta días.

1.13.3. Normas bancarias

Norma	Nombre de la Norma	Base Legal	Objeto
Norma contable bancaria-005	Normas para la reclasificación contable de los préstamos y contingencias de los bancos y financieras.	Romano I	Establecer las normas contables que regulen el traslado de préstamos de cartera vigente a cartera vencida y el tratamiento contable de la conversión de una contingencia en préstamo.
Norma contable bancaria -010	Reglamento para contabilizar los revaluos de inmuebles de los bancos y financieras.	Art. 1	Normas contables relativas al registro del revalúo de inmuebles del activo fijo de bancos y financieras, su depreciación y retiro.
Norma contable bancaria -022	Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio y constituir las reservas de saneamiento.	Art.1	Regular la evaluación y clasificación de los activos de riesgo crediticio según la calidad de los deudores y exigir la constitución de reservas mínimas de saneamiento de acuerdo a las pérdidas esperadas de los respectivos activos.

1.13.4. Otras disposiciones

Norma	Nombre de la Norma	Base Legal
Reglamento para la adquisición, administración y venta de los activos extraordinarios de las cajas de crédito y bancos de los trabajadores.	Literal I / Art. 1	Normar las operaciones relacionadas con la adquisición, administración, contabilización y venta de los activos extraordinarios adquiridos por las cajas de crédito y los bancos de los trabajadores, ya sea por dación en pago para cubrir deudas por préstamos otorgados a los clientes, por adjudicación judicial o por cualquier otra causa legítima.
Lineamientos para el establecimiento de políticas para la gestión de tasas de interés.	Literal II Párrafo 1	Para el establecimiento de los presentes lineamientos de políticas, se ha considerado el siguiente marco regulatorio: Lo establecido en el art. 41 de la Ley bancos cooperativos y sociedad de ahorro y crédito, que indica que se deberán de elaborar e implantar políticas y sistemas de control que permitan manejar adecuadamente los riesgos financieros y operacionales, considerando entre otras; disposiciones relativas a la administración de las tasas de interés.
Políticas para la gestión de la	Literal II Párrafo	Para la sana gestión de la liquidez institucional, las cajas

liquidez de las cajas de crédito y bancos de los trabajadores.	1	de crédito y bancos de los trabajadores, tomarán en consideración el siguiente marco regulatorio. Art.41. Ley de bancos cooperativos de ahorro y crédito.
Lineamientos de gobierno corporativo del sistema FEDECRÉDITO.	General.	Objeto de mantener esquemas de entendimiento para la toma de decisiones que propicien desarrollo, estabilidad y competitividad; y además, que facilite el adecuado manejo de conflictos de interés.
Reglamento para la unidad de auditoría interna de cajas de crédito y bancos de los trabajadores.	Art. 1	Son normas en relación al funcionamiento de la unidad de auditoría interna de las cajas de crédito y de los bancos de los trabajadores.
Reglamento para la unidad de auditoría interna de cajas de crédito y bancos de los trabajadores.	Art.6	El objetivo principal de la unidad de auditoría interna es vigilar permanentemente a la entidad socia, utilizando técnicas de auditoría de aceptación general, encaminadas a minimizar riesgos y errores importantes en los estados financieros, así como, para verificar que las operaciones, políticas, controles, métodos de trabajo, procedimientos administrativos y contables, sean los aprobados por los niveles de dirección; para el debido cumplimiento de las leyes, pacto social, reglamentos, normas y demás disposiciones dictadas por FEDECRÉDITO o por las fuentes de financiamiento.
Reglamento para la unidad de auditoría interna de cajas de crédito y bancos de los trabajadores.	Art. 7	Es competencia de la unidad de auditoría interna, la participación activa en carácter de asesora, en la formulación de normas o procedimientos que tiendan a diseñar y mejorar la estructura del control interno para proteger a la entidad socia de riesgos innecesarios, de acuerdo a las disposiciones de la junta directiva, lo cual no la exime de su posterior evaluación.
Reglamento del servicio de operaciones interentidades del sistema FEDECRÉDITO.	Literal I Párrafo 1	El presente reglamento tiene como objeto, normar las operaciones interentidades que realicen las cajas de crédito y bancos de los trabajadores, con sus respectivos socios y clientes.
Ley contra el lavado de dinero y de activos.	Art. 1	La presente ley tiene como objeto prevenir, detectar, sancionar y erradicar el delito de lavado de dinero y de activos, así como su encubrimiento.
Reglamento de la ley contra el lavado de dinero y de activos.	Art. 1	Facilitar y asegurar la aplicación de la ley contra el lavado de dinero y de activos.

CAPITULO II: METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN Y DIAGNÓSTICO

2.1. Método hipotético deductivo

El método hipotético-deductivo es el procedimiento o camino que sigue el investigador para hacer de su actividad una práctica científica. Este tiene varios pasos esenciales: observación del fenómeno, creación de una hipótesis, deducción de consecuencias y comprobación de los enunciados deducidos comparándolos con la experiencia y la utilización del tipo analítico - descriptivo, mediante el análisis de los resultados en las unidades de auditoría interna de las entidades asociadas a la federación en el departamento de San Salvador, a fin de contar con una herramienta técnica que contribuya a evaluar los niveles de exposición al riesgo.

2.2. Tipo de estudio

Se define como el esquema general o marco estratégico que le da coherencia, secuencia y sentido práctico a todas las actividades que se emprenden para buscar respuesta al problema y objetivo planteado.

En general se basó esencialmente en realizar un análisis bibliográfico y un trabajo de campo; consistiendo en la primera la obtención y razonamiento de la correspondiente documentación que abordara el tema.

En la segunda fase se utilizaron las encuestas y entrevistas a los auditores internos de las diferentes entidades de FEDECRÉDITO, que captan fondos exclusivamente de sus socios en San Salvador.

2.2.1. Unidad de análisis

El universo se detalla a continuación: banco de cooperación financiera de los trabajadores (BANCOFIT) y las cajas de crédito de Aguilares, San Salvador, Tonacatepeque, San Martín, Soyapango (C-C-Soy) y Tenancingo.

2.3. Área de estudio

Se realizó en las unidades de auditoría interna de las diferentes entidades socias de FEDECRÉDITO, que captan fondos exclusivamente de sus socios en el departamento de San Salvador.

2.4. Tipo de investigación

Sondeo de tipo bibliográfico y de campo a través de la recolección de datos y encuestas que se realizaron en las diferentes unidades de análisis.

2.5. Población y muestra

2.5.1. Población

Según datos obtenidos por FEDECREDITO, el universo está constituido, por nueve instituciones en el departamento de San Salvador.

2.5.2. Muestra

La muestra es estratificada, considerando que de las nueve entidades ubicadas en el departamento de San Salvador, solo seis cajas de crédito y un banco son los que captan fondos exclusivamente de sus socios, y estas serán las unidades de análisis. Y por ser un caso hipotético se han modificado los estados financieros.

2.6. Recopilación de datos

Se efectuó una labor documental, y luego una indagación de campo a través de las técnicas de la encuesta, entrevista y otros.

2.6.1. Técnicas e instrumentos

- Técnicas: encuestas, entrevistas.
- Instrumentos: cuestionarios, guías de entrevista, trabajo bibliográfico.

Encuesta: en esta herramienta se recabo datos por medio de un cuestionario diseñado con preguntas cerradas y opción múltiple, a fin de evaluar el proceso que desarrollan dentro de la institución.

Entrevista: se obtuvo información en forma verbal, a través de preguntas que realizamos a los auditores internos.

2.6.2. Recolección de la información

Los datos que se obtuvieron de los instrumentos antes mencionados se procesaron en hojas de cálculo para analizar la información acerca las unidades de análisis. Estas se tabularon y se presentan en gráficos estadísticos.

2.7. Tabulación y análisis de los datos

Los cuestionarios se procesaron en hojas de excel y se procedió a la tabulación de la información por cada interrogante, a fin que permitieran profundizar y concluir sobre los aspectos importantes de las unidades de análisis. **Ver en anexo 6**

2.8. Diagnóstico de la investigación

La situación actual de las cajas y bancos socias de FEDECRÉDITO que captan fondos exclusivamente de sus socios en el departamento de San Salvador, luego de realizar la respectiva tabulación de los datos recolectados a través de las encuestas y entrevistas es el siguiente:

Se comprobó que el 57% de los auditores evaluados aplican una metodología para ponderar situaciones adversas del universo de procesos ya definidos. También, se evidenció que en su labor de monitoreo no incluye la supervisión de actividades bancarias con enfoque de riesgos y aplicación de la estructura objetivos, riesgos, controles y acciones para minimizar los eventos a brechas aceptables. Lo que podrá generar variaciones respecto al nivel de exposiciones que informan a la junta de administración y a la federación. Puesto que estas nacieron con el objetivo de propiciar el desarrollo de un sistema de cooperativas de ahorro y crédito eficiente, solvente y competitivo, dedicado a la prestación de servicios financieros en áreas urbanas y rurales principalmente para familias de bajos y medianos ingresos, y para las micro, pequeñas y medianas empresas de los diferentes sectores económicos.

El alcance de la revisión en su mayoría es de control interno y normativo, dejando con menor prioridad una revisión integral que abarca el desarrollo del gobierno corporativo y los principios de eficacia y eficiencia. Es importante hacer hincapié en la diferencia de los enfoques y visualizar la oportunidad de mejora en las actividades de aseguramiento.

La frecuencia de estos eventos, genera pérdidas económicas y deterioro de la imagen de las diferentes cajas de crédito y banco de los trabajadores, debido a que no se cuentan con criterios definidos dentro del marco de una adecuada evaluación en la determinación del riesgo residual. En este sentido el 71% de los auditores no incluyen esta variable en su planificación como base para el desarrollo del trabajo.

Asimismo, el 71% dijo que no sabían de la aplicabilidad de una fórmula donde se establezca el riesgo residual y no utilizan un software especializado. Sin embargo, se apoyan de técnicas de auditoría auxiliadas por computador.

Al referirse a que herramientas incluyen en el momento de establecer los riesgos residuales que deberían incluirse en una guía metodológica manifestaron un 29% que los programas son fundamentales, el resto contestó con 14% respectivamente que debería añadirse: fórmulas, criterios generales, universo sugerido de riesgos y exposiciones, formato de informe de gestión y plantilla de análisis, por lo que se considera que una aplicación integral comprendería en su conjunto y que sería eficaz que las

organizaciones adoptaran una estructura que defina el tipo de instrumento a utilizar para determinar los puntos críticos, los objetivos específicos y los procedimientos. Debe basarse en la identificación y evaluación de riesgos relevantes, adecuadas a la naturaleza propia de la entidad.

Sobre la valoración de la exposición del evento medible en alto, medio y bajo se realiza con base a la experiencia del auditor un 100%, lo que implica que no existen escalas de ponderación sugeridas para construir una matriz de análisis, que estime cuantitativamente las irregularidades reconocidas.

De acuerdo a este escenario se destaca el hecho de que el profesional debe dar aseguramiento permanente al proceso de gestión de riesgos que se lleva a cabo e introducir mejoras significativas en los sistemas y controles de los procesos, en aplicar a cada tipo de transacciones y a los respectivos activos involucrados en la auditoría.

En la unidad de análisis, de la cooperativa de Tonacatepeque, se identificaron las siguientes deficiencias consideradas como importantes dentro de la gestión de la administración.

Dentro del ambiente de control la gerencia no ha emitido la normativa necesaria, para las diferentes actividades que contribuyan a la efectiva realización de las operaciones administrativas de supervisión y monitoreo.

Además, los comités conformados no cuentan con reglamentos que definan la formalidad de las acciones o papel que desempeñaran en el logro de los objetivos de la entidad, así como las funciones que realizaran, la periodicidad de reuniones y así, superar todo lo relacionado a gerencia, la que ha sido creada, sin embargo se observa en las actas un débil cumplimiento de sus funciones, en cuanto a crédito únicamente está realizando funciones de aprobar y denegar solicitudes, no así, de desarrollar sistemas de análisis y evaluación de riesgos.

En lo relacionado a auditoría esta unidad no está funcionando, en cuanto a analizar y evaluar las diferentes áreas institucionales que sean detectadas como potenciales de riesgos.

Seguidamente el departamento de mora, carece de evidencia de los análisis y evaluación de la viabilidad de las propuestas de las operaciones crediticias que le sean encomendadas, en lo que respecta al deterioro y recuperación de los créditos en mora.

CAPITULO III: GUÍA PRÁCTICA PARA DETERMINAR EL RIESGO RESIDUAL EN LAS COOPERATIVAS SOCIAS DE FEDECREDITO

3.1. Enfoque de la auditoría de gestión

Es aquella que se realiza para evaluar el grado de eficiencia y eficacia en el logro de sus propósitos previstos por la organización y con los que se han manejado los recursos.

Tiene como principios primordiales: evaluar los objetivos y planes organizacionales, vigilar la existencia de políticas adecuadas y su cumplimiento, comprobar la confiabilidad de la información y de los controles, verificar la existencia de métodos adecuados de operación y demostrar la correcta utilización de los activos de la organización.

3.2. ¿Que se entiende como riesgo residual?

Es el que permanece después de que la dirección haya realizado sus acciones para reducir el impacto y la probabilidad de un acontecimiento adverso, incluyendo las actividades de control.

3.3. Elementos considerados para determinar el grado de gestión

El enfoque es con base a los elementos que componen la auditoría integral y persiguen la obtención de la eficiencia, economía y eficacia de los bienes materiales y humanos que posee la entidad.

Estos tienen como finalidad buscar alternativas de solución a problemas de procesos, documentación y medición.

3.4. Planteamiento

El caso práctico se llevó a cabo en la caja de crédito de Tonacatepeque, sociedad cooperativa de responsabilidad limitada de capital variable. (Información adicional ver en anexo 3), con la finalidad ejemplificar la determinación del riesgo residual y fortalecer los conocimientos y prácticas de los auditores internos a efecto de realizar revisiones más integrales.

Se utilizarán metodologías, objetivos, riesgos, control y acciones (ORCA) y supervisión de actividades bancarias con enfoque de riesgos (SABER).

Con base en los resultados obtenidos en las encuestas y que se resume en el diagnóstico; se plantea la necesidad de contar con una herramienta que proporcione los lineamientos técnicos mínimos de cómo determinar el grado de exposición y obtener parámetros de control efectivo para las operaciones.

3.5. Estructura de la propuesta

Para el desarrollo del caso práctico se ha considerado información financiera, aspectos cualitativos relacionados al control y gobierno interno.

Se estructura de la siguiente forma:

Riesgo inherente.

Tipo	Detalle de variables
Crédito y negocios	<ul style="list-style-type: none"> • Información financiera • Análisis de tendencias • Matriz de ponderación
Financiero	
Operativo	<ul style="list-style-type: none"> • Datos administrativos • Control interno • Finanzas
Tasas de interés	
Liquidez	
Legal	
Gobierno corporativo	

La parte de la eficiencia de los controles ya incluye cada área del universo de riesgos sugerido.

En primera instancia se consideran: criterios generales para la evaluación, información financiera y la matriz de ponderación. Así sucesivamente se lleva la misma estructura para el resto de las áreas.

3.6. Modelo propuesto para establecer el riesgo inherente

3.6.1. Crédito y negocios

3.6.1.1. Criterios generales

Para determinar el nivel de impacto, se ha considerado la calidad de los activos productivos; medido en tres variables que son el crecimiento de cartera, indicador de vencimiento y cobertura de riesgos.

Con base a lo anterior, si cumple por lo menos con tres de los siguientes parámetros se ponderará con riesgo medio.

- Crecimiento de cartera(saldos de capital): mayor es mejor

Recomendable según FEDECRÉDITO.

- Índice de vencimiento: 5%, entre más bajo mejor.
- Cobertura de riesgos: 100%

Adicionalmente se consideró el contar con una política de créditos actualizada y la existencia y funcionamiento de los comités de créditos y de mora.

El nivel de vulnerabilidad se ha considerado analizando la tendencia de los tres indicadores mencionados, donde cada una presenta una valoración.

La estructura de la cédula es la siguiente:

Riesgo	Factor	Impacto	Vulnerabilidad
Crédito y negocios	Crecimiento de cartera	Valor que reporta a la fecha de evaluación.	Tendencia histórica que reporta: - 5.No controlada - 4. Cíclica - 3. Estable - 2. Similar al parámetro - 1. Controlada
	Indicador de vencimiento		
	Cobertura de riesgos		
	Política de créditos actualizada		
	Existencia de comité de créditos y mora		

3.6.1.2. Datos financieros e información adicional

Cartera de préstamos-saldos de capital-

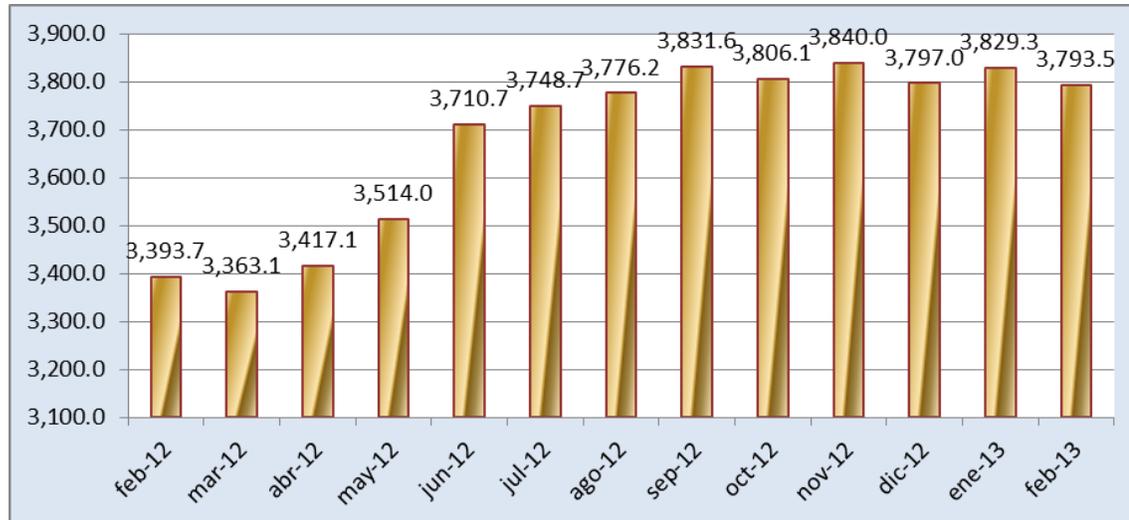
La información estadística presenta saldos de capital febrero 2012-febrero 2013 se presenta en cifras expresadas en miles de dólares de los Estados Unidos de América según detalle:

2012											
Rubro	Feb	Mar	abr	may	Jun	Jul	Ago	Sep	oct	nov	dic
Cartera de préstamos	3,393.69	3,363.10	3,417.11	3,514.03	3,710.71	3,748.75	3,776.24	3,831.62	3,806.12	3,839.97	3,797.03

2013		
Rubro	Ene	Feb
Cartera de préstamos	3,829.27	3,793.50

GRAFICO 1.

Cartera de préstamos, saldos de capital febrero 2012-febrero 2013.



Impacto: crecimiento interanual 2013-2012 de US\$ 399.8 miles

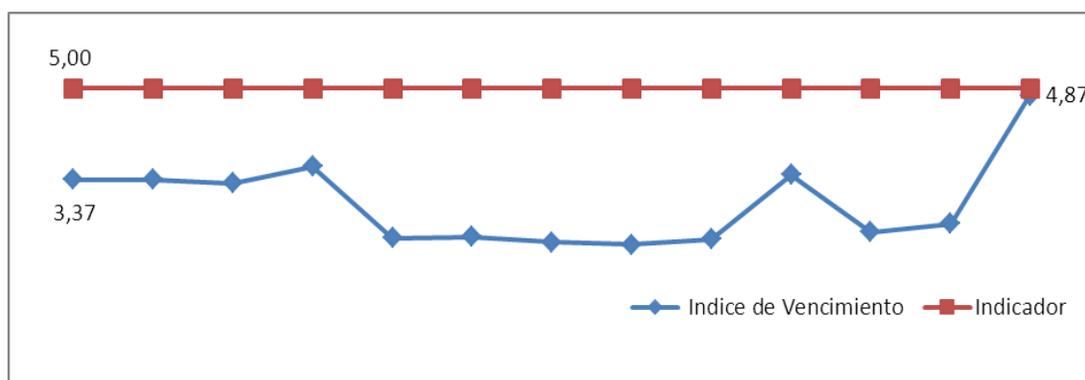
Vulnerabilidad: tendencia de la cartera de préstamos es estable con una tendencia al crecimiento en el periodo 2012 y disminución en el inicio del 2013.

Indicador de vencimiento. Recomendable 5%

Resulta de dividir la cartera vencida entre la cartera bruta. Los datos estadísticos del indicador de vencimiento, porcentaje febrero 2012- 2013 es el siguiente:

	2012											2013	
Indicador	feb	Mar	abr	may	Jun	jul	ago	sep	Oct	nov	dic	ene	feb
Índice de vencimiento	3.37	3.37	3.30	3.60	2.33	2.35	2.25	2.22	2.31	3.46	2.44	2.58	4.87

GRAFICO 2. Tendencia indicador de vencimiento febrero 2012- 2013.



Impacto: indicador de vencimiento de 4.87%, se encuentra en el parámetro recomendado.

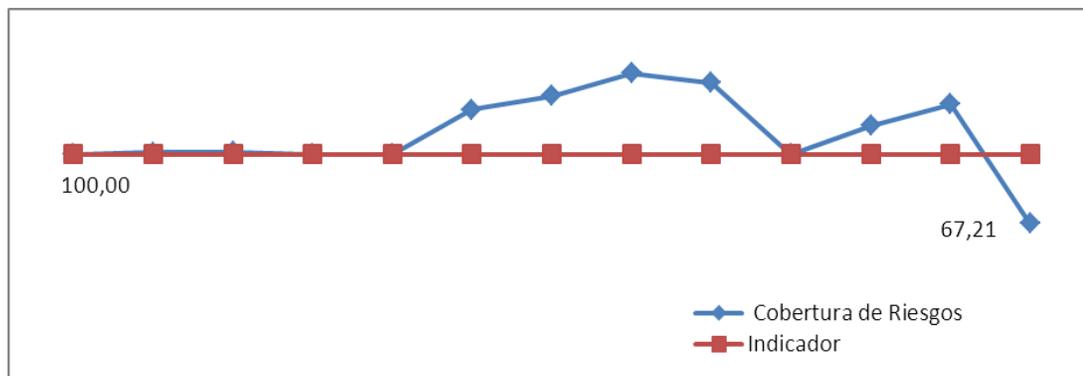
Vulnerabilidad: tendencia al alza, presenta comportamiento cíclico.

Cobertura de riesgo. Recomendable 100%

Resulta de dividir las reservas de saneamiento entre la cartera vencida. La Información estadística de la cobertura de riesgos en porcentaje de febrero 2012- 2013 se presenta así:

feb-12	mar-12	abr-12	may-12	jun-12	jul-12	ago-12	sep-12	oct-12	nov-12	dic-12	ene-13	feb-13
100.00	100.88	101.24	100.00	100.00	121.23	127.98	138.72	134.00	100.00	113.83	123.84	67.21

GRAFICO 3. Tendencia indicador de cobertura de riesgos febrero 2012-2013



Impacto: cobertura de 67.21%, a febrero 2013 la entidad se encontraba descuberturada.

Vulnerabilidad: el indicador presenta un comportamiento cíclico con tendencia a la baja.

Información adicional.

- La entidad posee una política de créditos aprobada en sesión de junta directiva del año 2008.
- Se cuenta con dos comités de créditos los cuales dejan constancia de su trabajo por medio de las actas respectivas.

3.6.1.3. Matriz ponderación riesgo inherente crédito y negocios

Atributo de Riesgo Impacto	Valoración	Análisis	Atributo de Riesgo Vulnerabilidad	Impacto	Vulnerabilidad	Riesgo Inherente
Crecimiento de cartera (GRAFICO 1)	Cumple	Impacto: crecimiento interanual 2013-2012 de US\$ 399.8 miles Vulnerabilidad: tendencia al alza. comportamiento estable	Estable		3.00	3.54
Indicador de vencimiento (GRAFICO 2)	Cumple	Impacto: indicador de vencimiento de 4.87% Vulnerabilidad: tendencia al alza, presenta comportamiento cíclico.	No controlada		5.00	
Cobertura de riesgos (GRAFICO 3)	No cumple	Impacto: cobertura de 67.21% Vulnerabilidad: indicador no cumple con parámetro recomendado.	Cíclica		4.00	
Política de créditos actualizada	No cumple	Impacto: manual de crédito de año 2010.			-	

Existencia de comité de créditos	Cumple	Impacto: se han definido cuatro niveles, y se trasladan a junta directiva para ratificación.				-
Total riesgo				3.00		4.17

El valor de 4.17 resulta de la suma ponderada de la columna vulnerabilidad.

3.6.2. Financiero

3.6.2.1. Criterios generales

Para determinar el nivel de impacto se evaluarán los siguientes aspectos:

Medición de las utilidades: donde si son inferiores a años anteriores el riesgo es alto, similares medio, superiores bajo. Utilizando las ponderaciones de 5,3,2 respectivamente, bajo el supuesto del cumplimiento de proyecciones financieras.

Los indicadores financieros a la fecha de referencia deben cumplir los siguientes parámetros, los cuales se encuentran anualizados:

Rentabilidad sobre el patrimonio: promedio de caja y bancos 15.14, mayor es mejor.

El patrimonio promedio es por US\$ 1,244 miles.

Solvencia de activos: recomendado 12%, mayor es mejor

Para efecto de cálculo se agrega la siguiente información: el fondo patrimonial a febrero 2013 es por US\$ 1,104 miles y los activos ponderados son de US\$ 5,086 miles.

Rentabilidad sobre activos: promedio de caja y bancos 3.33, mayor es mejor. Se establece dividiendo utilidades después de impuesto entre activos totales promedio que es por valor de US\$ 5,923 miles.

Eficiencia administrativa: recomendado 5%, entre menor es mejor. Se determina dividiendo los gastos operativos entre los activos productivos brutos promedio que a la fecha son por US\$ 3,853 miles.

Eficiencia operativa: recomendado 60%, entre menor es mejor. Se obtuvo de dividir de los gastos operativos entre la utilidad financiera por US\$ 89.99.

El nivel de vulnerabilidad se ha considerado analizando la tendencia de las tres variables mencionadas, donde cada una presenta una valoración.

La estructura de la cédula es la siguiente:

Riesgo	Factor		Impacto	Vulnerabilidad	
Financiero	Utilidades inferiores a años anteriores	5	Valor que reporta a la fecha de evaluación.	Tendencia histórica que reporta. 1.No controlada 2.Cíclica 3 Estable 4.Similar al parámetro 5.Controlada	
	Utilidades similares a años anteriores	3			
	Utilidades superiores a años anteriores	2			
	INDICADORES		Valoración deberá considerar el indicador financiero reportado a la fecha de evaluación.	Se medirá la tendencia.	
	Rentabilidad sobre activos			No controlada	5
	Rentabilidad sobre el patrimonio			Cíclica	4
	Solvencia de activos			Estable	3
				Similar al parámetro	2
				Controlada	1
	Eficiencia administrativa				
Eficiencia operativa					

3.6.2.2. Tendencia de indicadores financieros y utilidades

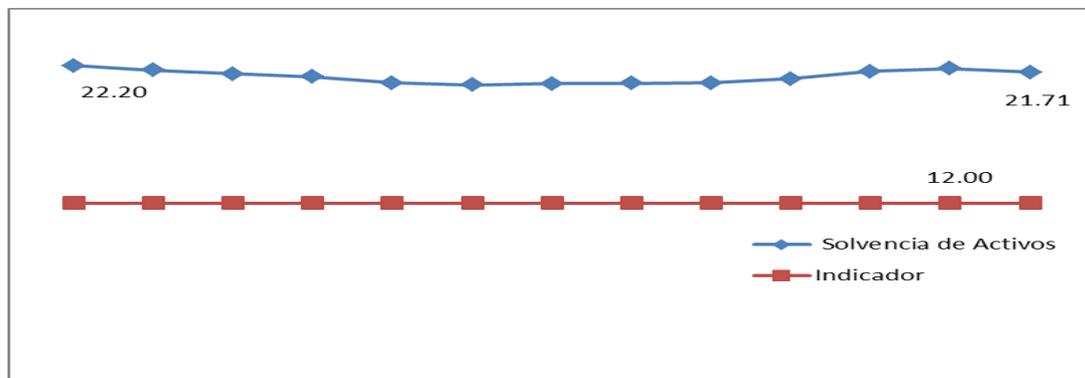
Solvencia de activos. Recomendable mínimo 12%.

Se obtiene de dividir el fondo patrimonial entre los activos totales.

📊 Información estadística, solvencia de activos porcentaje febrero 2012- 2013.

Indicador	2012											2013	
	feb	Mar	abr	May	Jun	jul	Ago	sep	oct	nov	dic	Ene	feb
Solvencia de activos	22.20	21.86	21.59	21.36	20.91	20.75	20.86	20.88	20.92	21.21	21.78	22.00	21.71

GRAFICO 4. Tendencia indicador de solvencia de activos febrero 2012- 2013.



Impacto: solvencia de activos 21.71% superior al recomendado.

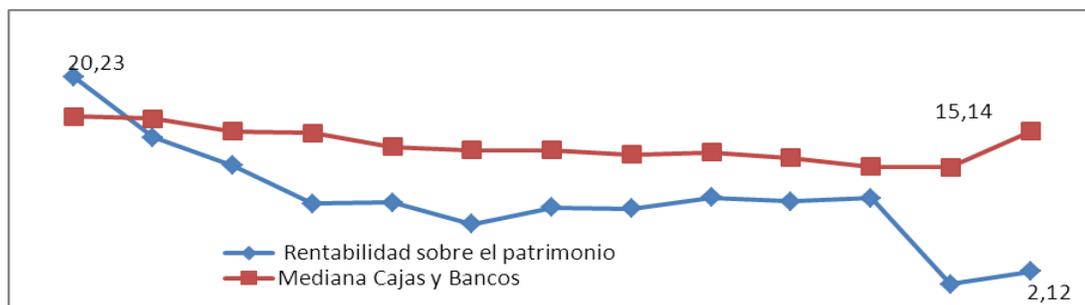
Vulnerabilidad: tendencia controlada.

Rentabilidad sobre el patrimonio.

📊 Información estadística, rentabilidad sobre el patrimonio porcentaje febrero 2012- 2013.

Indicador	2012											2013	
	feb	mar	abr	May	jun	jul	ago	Sep	oct	nov	dic	ene	feb
Rentabilidad sobre el patrimonio	20.23	14.59	11.93	8.41	8.50	6.51	8.05	7.94	8.99	8.64	8.90	0.94	2.12

GRAFICO 5. Tendencia indicador rentabilidad sobre el patrimonio febrero 2012- 2013.



Impacto: rentabilidad sobre el patrimonio menor a la mediana.

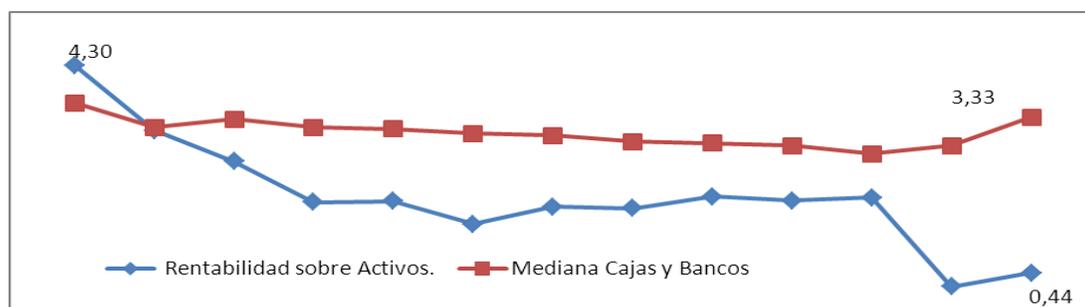
Vulnerabilidad: tendencia al alza.

Rentabilidad sobre activos.

✚ Información estadística, rentabilidad sobre activos porcentaje febrero 2012- 2013.

Indicador	2012												2013	
	feb	Mar	Abr	May	Jun	jul	ago	sep	Oct	nov	dic	ene	feb	
Rentabilidad sobre activos.	4.30	3.09	2.51	1.76	1.78	1.35	1.67	1.65	1.86	1.79	1.85	0.20	0.44	

GRAFICO 6. Tendencia indicador rentabilidad sobre el activos febrero 2012- 2013.



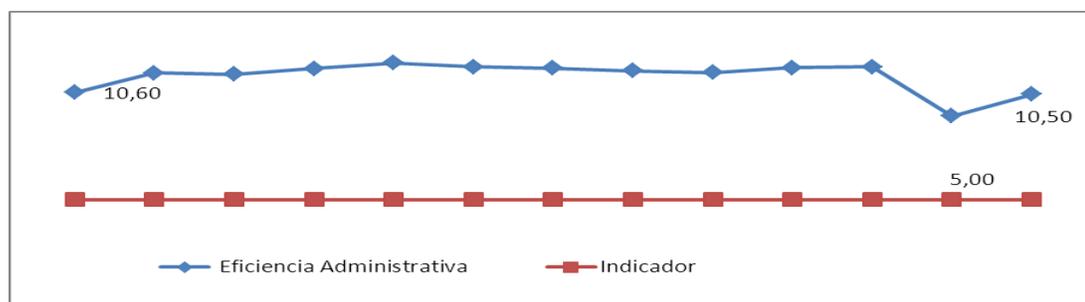
Impacto: rentabilidad sobre activos menor a la mediana. Refleja 0.44

Vulnerabilidad: tendencia a disminuir.

Eficiencia administrativa, máximo recomendado 5%

✚ Información estadística, eficiencia administrativa porcentaje febrero 2012- 2013.

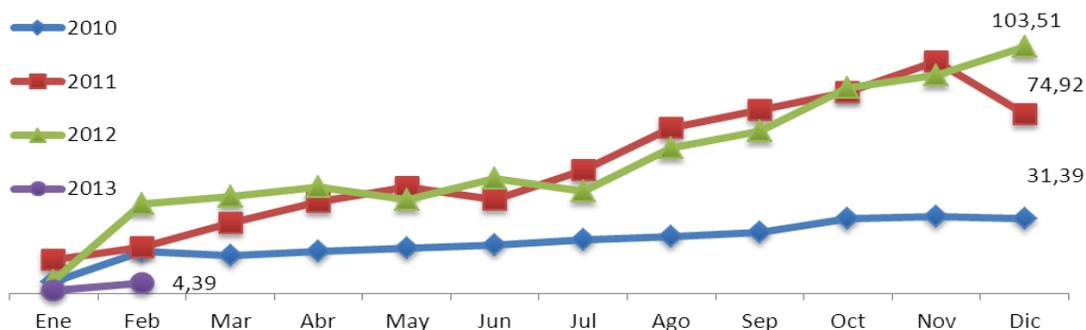
GRAFICO 7. Tendencia eficiencia administrativa febrero 2012- 2013.



Impacto: 5.50% superior al parámetro recomendado.

Vulnerabilidad: tendencia al alza.

GRAFICO 9. Tendencia de utilidades después de impuesto sobre la renta desde 2007 a 2013.



Impacto: utilidades a febrero 2013 menores al 2012 en US\$ 33.12 miles.

Vulnerabilidad: tendencia al alza.

3.6.2.3. Matriz ponderación riesgo inherente financiero

Tipo de Riesgo	Atributo de Riesgo Impacto	Valoración	Análisis	Atributo de Riesgo Vulnerabilidad	Impacto	Vulnerabilidad	Riesgo Inherente
Financiero	Utilidades (GRAFICO 9)	Utilidad inferior al año anterior	Impacto: utilidades a febrero 2013 menores al 2012 en US\$ 33.12 miles Vulnerabilidad: tendencia al alza.	Estable	5.00	3.00	4.26
	Rentabilidad sobre activos (GRAFICO 6)	No cumple	Impacto: rentabilidad sobre activos menor a la mediana. Refleja 0.44 Vulnerabilidad: tendencia a disminuir	No controlada	5.00	5.00	
	Rentabilidad sobre el patrimonio (GRAFICO 5)	No cumple	Impacto: rentabilidad sobre el patrimonio menor a la mediana. Vulnerabilidad: tendencia al alza	Cíclica	5.00	4.00	
	Solvencia de activos (GRAFICO 4)	Cumple	Impacto: solvencia de activos 21.71%, superior al recomendable. Tendencia controlada	Controlada	2.00	1.00	
	Eficiencia administrativa (GRAFICO 7)	No cumple	Impacto: 5.50% superior al parámetro recomendado de 5% Vulnerabilidad: tendencia al alza	Estable	5.00	3.00	

	Eficiencia operativa (GRAFICO 8)	No cumple	Impacto: 14.95% superior al parámetro recomendado de 60%. Vulnerabilidad: tendencia cíclica	Cíclica	5.00	4.00	
Total riesgo					4.78	3.80	

3.6.3. Operativo

3.6.3.1. Criterios generales

Se han considerado cifras, valores y aspectos cualitativos para determinar el impacto y vulnerabilidad

Es decir utilizando un nivel de riesgo: bajo, medio, alto.

Lo anterior se aplica de la siguiente forma:

- Si de las cinco variables examinadas cumplen dos es alto (ponderación entre 4 y 5)
- Si de las cinco variables cumplen tres es medio (ponderación 2 y 3)
- Si cumple más de tres atributos es bajo(ponderación 1)

La estructura de la cedula es la siguiente:

Riesgo	Atributo	Impacto	Vulnerabilidad
Operativo	1	Cambios en la estructura organizativa	Manual de funciones de acuerdo a la estructura organizativa
	2	Incorporación nuevos productos	Existencia de presupuestos
	3	Inventario de normativa	Crecimiento inusuales en cuentas
	4	Seguimiento de observaciones	Incremento inusual gastos
	5	Definición de perfiles de usuarios	Cumplimiento de metas

3.6.3.2. Información relacionada con aspectos contables, administrativos y control interno

- Manual de funciones actualizado y estructura organizativa actualizada.
- Se ha incorporado en el 2013 los servicios de corresponsales no bancarios, banca móvil, ATMS.
- La entidad no cuenta con un inventario actualizado de normativas, tampoco se ha definido el proceso de autorización, actualización, divulgación y control de la normativa existente. Lo anterior puede afectar la administración de las diferentes operaciones o actividades; ya que no se encuentran normadas para el cumplimiento del ambiente de control.

- d) La administración no ha realizado las acciones necesarias para superar las observaciones realizadas por FEDECRÉDITO a través de la secretaria de riesgos, en informe del año 2009. Se observa un avance del 20% representado por la superación de 5 de 26 incidencias, encontrándose la mayoría de puntos de control pendientes de superar.
- e) La institución no cuenta con una política para delimitar los perfiles y accesos de los usuarios a los diferentes módulos en aplicativo bankworks, existiendo personal de la organización que posee acceso irrestricto en el sistema.
- f) Se determinó que el manual de funciones se encuentra de acuerdo a la estructura organizativa.
- g) No se ha elaborado presupuesto para que sea utilizado como una herramienta de control de gastos. Lo anterior ha ocasionado que no mida el crecimiento en los gastos operativos.
- h) Crecimiento de pasivos transitorios y otros pasivos sin integraciones.
- i) No se tuvo evidencia de la emisión de informes periódicos por parte de los responsables, sobre el seguimiento al plan estratégico para el periodo 2012-2014. Lo anterior ha originado situaciones como:
- Cumplimiento de metas en un 30% respecto a las proyecciones para el primer año por US\$ 1.4 millones, establecidas en plan financiero.
 - La diversificación de cartera no se ha realizado según lo establecido en las proyecciones del plan integral 2012-2014. Según detalle: consumo 36%, vivienda 33% y empresa 31%.

3.6.3.3. Matriz ponderación riesgo inherente operativo

Tipo de Riesgo	Atributo de Riesgo Impacto	Valoración	Análisis	Atributo de Riesgo Vulnerabilidad	Impacto	Vulnerabilidad	Riesgo Inherente
Operativo	Cambios en la estructura organizativa (Supuesto a)	Cumple	Se encuentra actualizado.	Manual de funciones de acuerdo a la estructura organizativa (Supuesto f)		Cumple	3.46
	Incorporación nuevos productos (Supuesto b)	Cumple	Impacto: tarjetas de crédito y CNB. Vulnerabilidad: sin seguimiento a presupuesto 2012.	Existencia de presupuestos (Supuesto g)		No cumple	

	Inventario de normativa (Supuesto c)	No cumple	Impacto: sin definir responsable del inventario de normativa.	Crecimiento inusuales en cuentas (Supuesto h)		Cumple	
	Seguimiento de observaciones (Supuesto d)	No cumple	Impacto: sin evidencia de seguimiento a observaciones SDR Vulnerabilidad: no se observa crecimiento inusual de gastos.	Crecimiento inusual gastos (Supuesto i)		Cumple	
	Definición de perfiles de usuarios (Supuesto e)	No cumple	Impacto: no se han definido los perfiles de usuarios. Vulnerabilidad: sin seguimiento cumplimiento de metas.	Cumplimiento de metas (Supuesto j)		No cumple	
Total riesgo					4.00	3.00	

Análisis: el ambiente de control muestra deficiencias ya que todos los procesos no se encuentran debidamente normados en una política institucional, manual, entre otras, por lo que su impacto es alto y es necesario que la entidad modifique la estrategia organizativa.

Sin embargo no se identificaron problemas a nivel de contabilidad como cuentas inusuales, siendo así que el riesgo es moderado ya que el control se ha definido pero presenta ciertas debilidades que afectan a la organización. (Ver tablas 2 y 3 del Marco Teórico).

3.6.4. Tasa de interés

3.6.4.1. Criterios generales

Se han considerado cifras, valores y aspectos cualitativos para determinar el impacto y vulnerabilidad.

Es decir utilizando un nivel de riesgo: bajo, medio, alto.

Lo anterior se aplica de la siguiente forma:

- Si de las cinco variables examinadas cumplen dos es alto (ponderación entre 4 y 5).
- Si de las cinco variables cumplen tres es medio (ponderación 2 y 3)
- Si cumple más de tres atributos es bajo(ponderación 1)

La estructura de la cédula es la siguiente:

Riesgo	Atributo	Impacto	Vulnerabilidad
Tasa de interés	1	Adopción de la política	Márgenes de maniobra (positivo o negativo)
	2	Cálculo de tasas interés de equilibrio	Publicaciones de tasas
	3	Análisis de tasas de la competencia	Tasas pasivas superiores a las del mercado
	4	Tasas de interés autorizadas por junta (activas y pasivas)	Informe respecto al nivel de equilibrio financiero de la entidad
	5	Incorporación de obligaciones financieras en el aplicativo	Actualización de la política

3.6.4.2. Información relacionada con tasas de interés

- a) La sociedad ha adoptado la política para la gestión de las tasas de interés, sin embargo no existe evidencia de la periodicidad de los análisis realizados y su impacto en la actividad financiera.
- b) La tasa de equilibrio porcentual a febrero 2013 es la siguiente:

Sostenibilidad	feb-2013	feb-2012
Costo de fondeo	4.46%	5.27%
Gastos administrativos	10.47%	10.58%
Equilibrio operacional	14.93%	15.85%
Reservas de saneamiento	5.87%	0.00%
Equilibrio operacional y financiero	20.80%	15.85%
Ganancia esperada	1.00%	1.00%
Impuesto sobre la renta	0.43%	0.33%
Equilibrio financiero con ganancia	22.23%	17.18%
Ponderada cartera de préstamos actual	21.06%	19.87%
Margen de maniobra	-1.17%	2.69%

- c) No se tuvo evidencia del estudio de tasas de la competencia. Sin embargo en el municipio es la única cooperativa que presta servicios financieros.

- d) Las tasas activas y pasivas se encuentran autorizadas por la junta directiva de la caja y debidamente publicadas.
- e) Las obligaciones financieras se encuentran dentro del aplicativo bankworks. Es de mencionar que los saldos de las fuentes de fondeo son necesarios para generar la tasa de sostenibilidad de forma automática.
- f) El margen de maniobra observado en la estructura debe ser positivo o haber disminuido respecto a la fecha que se está comparando. Este es el que permite negociar tasas más competitivas a los socios.
- g) La organización continúa utilizando el 1% como tasa de ganancia esperada, sin considerar las proyecciones de colocación y utilidades esperadas en plan financiero, como parte del análisis para su cálculo.
- h) La estrategia de negocios para el incremento de la captación es tener tasas mayores a la competencia en términos razonables. A la fecha la tasa promedio ponderada de los depósitos es por (4.00%, 4.71%) (tasa nominal-tasa efectiva). La tasa de la competencia es de 3% tasa nominal.
- i) La gerencia financiera presenta análisis de la tasa de sostenibilidad de forma mensual.
- j) La política para la gestión de tasas de interés se ha adoptado e implementado en la entidad.

3.6.4.3. Matriz ponderación riesgo inherente tasas de intereses

Atributo de Riesgo Impacto	Valoración	Análisis	Atributo de Riesgo Vulnerabilidad	Impacto	Vulnerabilidad	Riesgo Inherente
Adopción de la política	Cumple	Impacto: política adoptada el 24/07/2012 sesión 25/2012. Vulnerabilidad: margen de maniobra negativa 1.17%.	Márgenes de maniobra (positivo o negativo)		No cumple	2.00
Cálculo de tasas interés de equilibrio	Cumple	Impacto: se presenta tasa de sostenibilidad de forma mensual a la junta directiva. Vulnerabilidad: publicación de tasas.	Publicaciones de tasas		Cumple	
Análisis de tasas de la competencia	No cumple	Impacto: sin evidencia de monitoreo de la competencia. Vulnerabilidad: n/a. Zona geográfica de Tonacatepeque.	Tasas pasivas superiores a las del mercado		Cumple	
Tasas de interés autorizadas por junta (activas y pasivas)	Cumple	Impacto: las tasas activas y pasivas se encuentran autorizadas por la junta directiva. Vulnerabilidad: tasas de	Informe respecto al nivel de equilibrio financiero de		Cumple	

		equilibrio presentado a junta directiva.	la entidad			
Incorporación de obligaciones financieras en el aplicativo	Cumple	Impacto: obligaciones financieras en bankworks. Vulnerabilidad: política actualizada.	Actualización de la política		Cumple	
Total riesgo				2.00	2.00	

Análisis: de acuerdo a los resultados mostrados en la matriz la vulnerabilidad es baja por lo tanto la entidad no se encuentra a riesgos significativos por ello el impacto que causaría es menor, porque los controles han hecho que las brechas de los riesgos sean aceptables. **(Ver tablas 2 y 3 del Marco Teórico)**

3.6.5. Liquidez

3.6.5.1. Criterios generales

Se han considerado cifras, valores y aspectos cualitativos para determinar el impacto y vulnerabilidad.

Es decir utilizando un nivel de riesgo: bajo, medio, alto.

Lo anterior se aplica de la siguiente forma:

- Si de las cinco variables examinadas cumplen dos es alto (ponderación entre 4 y 5).
- Si de las cinco variables cumplen tres es medio (ponderación 2 y 3)
- Si cumple más de tres atributos es bajo(ponderación 1)

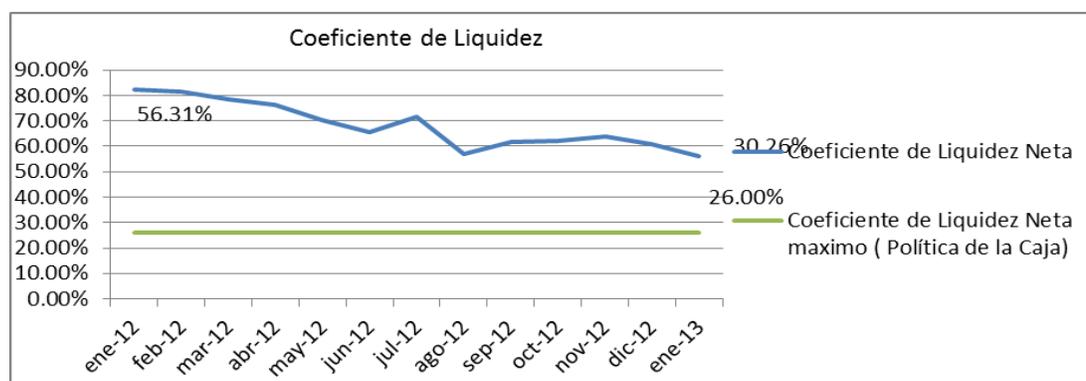
La estructura de la cédula es la siguiente:

Riesgo	Atributo	Impacto	Vulnerabilidad
Liquidez	1	Área de finanzas	Nivel de liquidez (exceso y deficiencia)
	2	Cálculo del calce de plazos	Crecimiento activos improductivos
	3	Cálculo del coeficiente de liquidez.	Concentración de depósitos de ahorro de los socios
	4	Adopción de la política	Líneas de financiamiento activas
	5	Reserva de liquidez, debe incluir capital e intereses.	Actualización de la política

3.6.5.2. Información financiera y de control interno

- La caja de crédito no posee jefe financiero, el encargado de estas funciones es el contador general.
- El cálculo del calce de plazos para activos y pasivos de intermediación establece un nivel de descalce de plazo máximo igual a dos veces el fondo patrimonial. Esta herramienta no se está generando.
- La tendencia del coeficiente de liquidez neta es el siguiente:

GRAFICO 10. Coeficiente de liquidez neta.



La sociedad refleja un coeficiente de liquidez neta a enero 2013 por 30.26%. El promedio interanual de este indicador es de 42.78%, lo anterior incumple el parámetro máximo del 26% establecido en la política para la administración de la liquidez aprobada en sesión 24/2012 del 24/07/2012.

- La cooperativa no muestra incumplimiento respecto a enviar la reserva de forma semanal a FEDECRÉDITO.
- Los ingresos estimados no percibidos por activos improductivos se detallan según cuadro siguiente:

INGRESOS NO PERCIBIDOS EN MILES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA		
	feb-2013	feb-2012
Cartera Vencida	186.89	115.31
Cartera Saneada	237.76	157.42
Activos Extraordinarios	91.06	80.53
Total	515.72	353.27
Tasa promedio ponderada cartera	21.06%	19.87%
Ingresos no percibido	108.61	70.19

- f) No se observó concentración de depósitos a la fecha de evaluación.
- g) El detalle de las obligaciones financieras expresados en miles de dólares es el siguiente:

OBLIGACIONES		
	feb-13	feb-12
FEDECRÉDITO	1,655.31	1,980.77
FONDOS FEDECRÉDITO - BCIE	79.51	101.58
FONDOS FEDECRÉDITO - BMI	0.01	302.52
	1,734.83	2,384.87

- h) Política adoptada en Sesión 24/2012, de fecha 17 de julio 2012.

3.6.5.3. Matriz ponderación riesgo inherente liquidez

Tipo de Riesgo	Atributo de Riesgo Impacto	Valoración	Análisis	Atributo de Riesgo Vulnerabilidad	Impacto	Vulnerabilidad	Riesgo Inherente
Liquidez	Área de finanzas	No cumple	Impacto: el contador realiza funciones de financiero. Vulnerabilidad: coeficiente de liquidez neta de 30.26% superior a la política de 26%	Nivel de liquidez (exceso y deficiencia)		No cumple	2.83
	Cálculo del calce de plazos	No cumple	Impacto: sin evidencia de análisis calce de plazos. Vulnerabilidad: crecimiento interanual activos extraordinarios de US\$10.5 miles	Crecimiento activos improductivos		No cumple	
	Cálculo del coeficiente de liquidez neta	No cumple	Impacto: no cumple con parámetro recomendado, sin evidencia de realizar cálculos. Vulnerabilidad: sin concentración de depósitos a febrero 2013.	Concentración de depósitos de ahorro de los socios		Cumple	
	Adopción de la política	Cumple	Impacto: política adoptada el 24/07/2012 sesión 25/2012. Vulnerabilidad: existen líneas activas de financiamiento FEDECRÉDITO.	Líneas de financiamiento activas		Cumple	
	Reserva de liquidez, debe incluir capital e intereses	Cumple	Impacto: cumple con el requerimiento de FEDECRÉDITO. Vulnerabilidad: aprobada en 2012.	Actualización de la política		Cumple	
Total riesgo					4.00	2.00	

Análisis: de acuerdo a los resultados mostrados en la matriz el efecto en la entidad es alto, debido a que no se cuenta con un área de finanzas ya que no existe en la estructura organizativa por tanto no se gestiona en forma adecuada en lo relacionado a aspectos como: implementación de una política de liquidez y esto afecta a la colocación de préstamos con plazos muy extensos respecto al pago de las obligaciones o fuente de fondos.

La no utilización de la herramienta financiera coeficiente de liquidez neta genera exceso o deficiencias en las disponibilidades, el efecto del impacto se pondera en riesgo alto con una vulnerabilidad baja o aceptable ya que a consecuencia de que existen controles estandarizados con pruebas periódicas con presentación de información a la gerencia. **(Ver tablas 2 y 3 del Marco Teórico)**

3.6.6. Legal

3.6.6.1. Criterios generales

Se han considerado cifras, valores y aspectos cualitativos para determinar el impacto y vulnerabilidad.

Es decir utilizando un nivel de riesgo: bajo, medio, alto.

Lo anterior se aplica de la siguiente forma:

- Si de las cinco variables examinadas cumplen dos es alto (ponderación entre 4 y 5).
- Si de las cinco variables cumplen tres es medio (ponderación 2 y 3)
- Si cumple más de tres atributos es bajo(ponderación 1)

La estructura de la cédula es la siguiente:

Riesgo	Atributo	Impacto	Vulnerabilidad
Legal	1	Autoevaluación de cumplimiento normativo	Perfil del oficial de cumplimiento
	2	Autoevaluación de cumplimiento legal	Límites de asunción del riesgo
	3	Existencia de sanciones anteriores.	Declaraciones juradas
	4	Demandas en contra de la entidad	Declaración sobre suficiencia de reservas
	5	Monitoreo al cumplimiento al pacto social	Actualización de libros legales

3.6.6.2. Información relacionada con aspectos control interno legal

- a) No existe evidencia de revisión de cumplimiento normativo, no se han realizado evaluaciones por parte del auditor interno de los siguientes aspectos:
- En la estructura de control interno y determinación de las principales áreas críticas
 - Informe sobre la evaluación al oficial de cumplimiento, seguimiento a observaciones de auditoría interna, externa, fiscal y secretaría de riesgos,
 - Inspección de controles y medidas de seguridad sistemas computarizados
 - Sobre garantías, inventario de documentos de crédito y activo fijo
 - Verificación de información financiera enviada a FEDECRÉDITO
 - Examen de los estados financieros antes de su divulgación en asamblea general de socios
 - Cumplimiento de políticas para el otorgamiento de créditos,
 - Cartera en base a la Norma Contable Bancaria-022, anexo 1 Numeral 2, Literal d)
 - Cumplimiento de las políticas y normas por parte de los comités Norma Prudencial de FEDECRÉDITO-001, Art. 15.1 Literal b),
 - Requerimientos de fondo patrimonial, y la presentación de informe mensual a junta directiva Norma Prudencial de FEDECRÉDITO -009, Art. 18,
 - Cálculo y utilización de las reservas de liquidez, y la emisión de informe mensual a junta directiva Norma Prudencial de FEDECRÉDITO -010, Art. 20,
 - Cifras presentadas en el registro de créditos relacionados, enviado a FEDECRÉDITO Norma Prudencial de FEDECRÉDITO -012, Art. 8,
- b) Sin evidencia de pronunciamiento sobre la suficiencia de reservas de saneamiento.
- c) Los papeles de trabajo del oficial de cumplimiento, presentan deficiencias:
- En el alcance de las operaciones sujetas a revisión es limitado.
 - No se deja evidencia del seguimiento a las alertas emitidas por el monitor plus, salvo el archivo guardado por el software.
 - No se definen los criterios utilizados para la selección de la muestra en las revisiones de captación y colocaciones.
 - No se ha establecido grado de cumplimiento plan de trabajo 2012.
- d) Existe un monitoreo de las obligaciones tributarias, laborales y demás aspectos legales.
- e) Existen demandas por parte de ex empleados de la caja ante el ministerio de trabajo.

- f) El auditor interno no ha monitoreado el cumplimiento al pacto social. Se identificaron seis casos de pagos anticipados de acciones, sin cumplir el proceso de renuncia establecido en el pacto social.
- g) El oficial de cumplimiento cumple el perfil requerido.
- h) No se identificaron incumplimientos a los límites de asunción de riesgos.
- i) Las declaraciones juradas respecto a los créditos relacionados se han enviado en plazo requerido.
- j) La junta directiva no se ha pronunciado respecto a la suficiencia de reserva de saneamiento.
- k) Los libros legales se encuentran desactualizados.

3.6.6.3. Matriz ponderación riesgo inherente legal

Tipo de Riesgo	Atributo de Riesgo Impacto	Valoración	Análisis	Atributo de Riesgo Vulnerabilidad	Impacto	Vulnerabilidad	Riesgo Inherente
Legal	Autoevaluación de cumplimiento normativo	No cumple	Impacto: sin revisiones por parte de auditoría interna Vulnerabilidad: oficial de cumplimiento cumple perfil.	Perfil del oficial de cumplimiento		Cumple	2.83
	Autoevaluación de cumplimiento legal	Cumple	Impacto: jefe financiero verifica obligaciones legales, Vulnerabilidad: no se sobrepasa en los límites de asunción de riesgos.	Límites de asunción del riesgo		Cumple	
	Existencia de sanciones anteriores por FEDECRÉDITO.	No cumple	Impacto: el régimen se retiró a partir del 01 de marzo 2012 Vulnerabilidad: recepcionadas en SDR.	Declaraciones juradas		Cumple	
	Demandas en contra de la entidad	No cumple	Impacto:	Declaración sobre suficiencia de reservas		No cumple	
	Monitoreo al cumplimiento al pacto social	No cumple	Impacto: sin revisiones por parte de auditoría interna Vulnerabilidad: libros legales actualizados.	Actualización de libros legales		No cumple	
Total riesgo					4.00	2.00	

Análisis: según los resultados dados en la matriz, la autoevaluación de cumplimiento normativo no se ha realizado efectivamente, porque el auditor interno no ha ejecutado su trabajo como tal. Además existen sanciones anteriores por parte de FEDECREDITO las cuales han afectado históricamente.

A la fecha se tienen demandas por parte de exempleados en el Ministerio de trabajo. De acuerdo a lo anterior su impacto es alto lo que modifica la estrategia de la entidad pero su vulnerabilidad es decir su exposición es baja ya que existen controles estandarizados para hacer frente a este tipo de situaciones y ante terceros. **(Ver tablas 2 y 3 del Marco Teórico)**

3.6.7. Gobierno corporativo.

Se han considerado cifras, valores y aspectos cualitativos para determinar el impacto y vulnerabilidad.

Es decir utilizando un nivel de riesgo: bajo, medio, alto.

Lo anterior se aplica de la siguiente forma:

- Si de las cinco variables examinadas cumplen dos es alto (ponderación entre 4 y 5).
- Si de las cinco variables cumplen tres es medio (ponderación 2 y 3)
- Si cumple más de tres atributos es bajo(ponderación 1)

La estructura de la cédula es la siguiente:

Riesgo	Atributo	Impacto	Vulnerabilidad
Gobierno corporativo	1	Adopción de los lineamientos de gobierno corporativo	Divulgación de los lineamientos de gobierno corporativo
	2	Plan estratégico	Seguimiento plan estratégico
	3	Implementación metodología de riesgos	Actas de comité de auditoría
	4	Comité de gerencia, auditoría y otros	Actas de comité gerencia
	5	Auditoría interna (informes trimestrales y plan anual)	Auditor interno con funciones operativas

3.6.7.1. Información relacionada con aspectos de gobierno corporativo.

- a) La caja no ha adoptado los lineamientos de gobierno corporativo
- b) La entidad posee un plan estratégico para el periodo 2012-2014. No obstante no se ha dado seguimiento.

- c) La sociedad ha adquirido el sistema de administración de riesgos operativos denominado SARO; sin embargo, a la fecha de evaluación no se identificaron seguimientos a informes o gestiones para superar los ya informados para la gerencia de FEDECRÉDITO.
- d) Los comités de gerencia, mora, auditoria, se han creado sin embargo la gestión es baja o nula.
- e) Del comité de gerencia del año 2012 no se tuvo evidencia de las siguientes actividades:
- Analizar, aprobar, divulgar e implementar el plan estratégico.
 - Revisar periódicamente la evolución de los distintos planes y objetivos, discutiendo y proponiendo a la junta directiva -para su aprobación- las acciones a implementar.
 - Evaluar y analizar los resultados de gestión de las distintas unidades de la sociedad, así como las condiciones del mercado y la competencia.
 - Considerar las limitaciones o problemas que se presentan en el desarrollo de las actividades de la organización.
 - Aprobar alternativas de solución que aseguren la coordinación de las acciones que se requieren para el cumplimiento de los objetivos institucionales.
 - Estudiar el comportamiento y la calidad de la cartera de crédito, para identificar y coordinar las acciones y medidas que permitan mantener o mejorar la calidad de la misma.
 - Diseñar y establecer las políticas y los procedimientos para la administración de los riesgos de mercado, crédito, operación, tecnología de información y otros.
 - Vigilar permanentemente las actividades de la institución, a fin de que las operaciones, políticas, controles, métodos de trabajo y procedimientos administrativos y contables, sean los aprobados por los niveles de dirección.
 - Determinar el impacto de los riesgos de crédito, mercado, operación, continuidad del negocio, tecnología de la información y otros sobre los estados financieros.
- f) El auditor interno cuenta con un plan anual. No se tuvo evidencia que realice actividades operativas.

3.6.7.2. Matriz ponderación riesgo inherente gobierno corporativo.

Atributo de Riesgo Impacto	Valoración	Análisis	Atributo de Riesgo Vulnerabilidad	Impacto	Vulnerabilidad	Riesgo Inherente
Adopción de los lineamientos de gobierno corporativo	No cumple	Impacto: aprobada en sesión 27/2011 Vulnerabilidad: sin evidencia de divulgación lineamiento de gobierno.	Divulgación de los lineamientos de gobierno corporativo		No cumple	4.47
Plan estratégico	Cumple	Impacto: plan estratégico 2012-2014. Vulnerabilidad: seguimiento de plan estratégico hasta junio/2012.	Seguimiento plan estratégico		No cumple	
Implementación metodología de riesgos	No cumple	Impacto: se ha implementado la identificación de riesgos a través de SARO. Sin evidencia de seguimiento. Vulnerabilidad: sin evidencia de actas comité de auditoría.	Actas de comité de auditoría		No cumple	
Comité de gerencia y de auditoría	No cumple	Impacto: no han desarrollado el trabajo según manual de funciones. Vulnerabilidad: 4 actas en 2012.	Actas de comité gerencia		No cumple	
Auditoría interna (informes trimestrales y plan anual)	Cumple	Impacto: auditoría interna en entrenamiento. Vulnerabilidad: no se identificaron actividades operativas.	Auditor interno con funciones operativas		Cumple	
Total riesgo				4.00	5.00	

Análisis: de acuerdo al riesgo resultante en la matriz no hay por parte de la institución una adopción de los lineamientos de gobierno corporativo, sin embargo los diferentes comités que lo conforman no han realizado sus funciones con base a lo establecido al manual de procedimientos. Siendo así que el impacto es alto y es necesario una estrategia en la organización para el cumplimiento de sus objetivos es decir, que trabajen como tal.

Por tanto su vulnerabilidad es severa ya que los controles en este aspecto no son funcionales. **(Ver tablas 2 y 3 del Marco Teórico)**

3.7. Modelo propuesto para evaluar controles.

Los atributos que se evaluarán para cada control de diseño y de operación, y la valoración asignada es la siguiente:

Estructura del control	Funcionamiento del control		Cumple	No cumple
DISEÑO	Quién ejecuta:	35%	5%	
	Quién revisa:		5%	
	Quién autoriza:		10%	
	Periodicidad:		10%	
	Normativa:		5%	
OPERATIVIDAD	Tipo de control	65%	15%	
	Integridad del control		15%	
	Actualización		15%	
	Validación		15%	
	Manual o automatizado		5%	
	Total evaluación		100%	100%

3.7.1. Matriz evaluación de controles.

La valoración a los controles por áreas se detalla en cuadro resumen, una vez evaluado aspectos de diseño y de operatividad del control.

Factor de riesgo	Ponderación del control	Valoración control
Crédito y negocios		
Crecimiento de cartera	3	<p>Informe de negocios presentado de forma mensual a junta directiva: se presenta el detalle de la colocación por ejecutivo, cumplimiento de metas, mora por ejecutivo.</p> <p>No se muestra seguimiento a plan estratégico.</p> <p>Informe a junta directiva, no considera crecimiento neto, préstamos por montos de colocación, cartera refinanciada, cartera saneada, entre otros.</p>

Monto de colocación	3	<p>Informe de negocios presentado de forma mensual a junta directiva: se presenta el detalle de la colocación por ejecutivo, cumplimiento de metas, mora por ejecutivo.</p> <p>No se muestra seguimiento a plan estratégico.</p> <p>Informe a junta directiva, no considera crecimiento neto, préstamos por montos de colocación, cartera refinanciada, cartera saneada, entre otros.</p>
Diversificación	3	<p>Informe de negocios presentado de forma mensual a junta directiva: se presenta el detalle de la colocación por ejecutivo, cumplimiento de metas, mora por ejecutivo.</p> <p>No se muestra seguimiento a plan estratégico.</p> <p>Informe a junta directiva, no considera crecimiento neto, préstamos por montos de colocación, cartera refinanciada, cartera saneada, entre otros.</p>
Cartera refinanciada	3	<p>Informe de negocios presentado de forma mensual a junta directiva: se presenta el detalle de la colocación por ejecutivo, cumplimiento de metas, mora por ejecutivo.</p> <p>No se muestra seguimiento a plan estratégico.</p> <p>Informe a junta directiva, no considera crecimiento neto, préstamos por montos de colocación, cartera refinanciada, cartera saneada, entre otros.</p> <p>Evidencia de gestiones de recuperación adjuntas al expedientes.</p>
Cartera vencida	3	<p>Informe de negocios presentado de forma mensual a junta directiva: se presenta el detalle de la colocación por ejecutivo, cumplimiento de metas, mora por ejecutivo.</p> <p>No se muestra seguimiento a plan estratégico.</p> <p>Informe a junta directiva, no considera crecimiento neto, préstamos por montos de colocación, cartera refinanciada, cartera saneada, entre otros.</p>
Cartera saneada	3	<p>Informe de negocios presentado de forma mensual a junta directiva: se presenta el detalle de la colocación por ejecutivo, cumplimiento de metas, mora por ejecutivo.</p> <p>No se muestra seguimiento a plan estratégico.</p> <p>Informe a junta directiva, no considera crecimiento neto, préstamos por montos de colocación, cartera refinanciada, cartera saneada,</p>

		entre otros.
Colocación-análisis deudor/garantías	3	Informe de negocios presentado de forma mensual a junta directiva: se presenta el detalle de la colocación por ejecutivo, cumplimiento de metas, mora por ejecutivo. No se muestra seguimiento a plan estratégico. Informe a junta directiva, no considera crecimiento neto, préstamos por montos de colocación, cartera refinanciada, cartera saneada, entre otros.
Financiero		
Ingresos de operaciones de intermediación	1	Control de ingresos diarios y control de ingresos acumulados, se presenta trimestralmente a junta directiva, informe financiero. (Falta presentar último trimestre). Sin evidencia que auditoría interna valide las cifras financieras.
Costos de operaciones de intermediación	2	Cuadro de análisis de ingresos y gastos, se presenta trimestralmente a junta directiva, informe financiero. (Falta presentar último trimestre). Sin evidencia que auditoría interna valide las cifras financieras.
Utilidades	2	Resumen en cuadro de análisis de gastos e ingresos. Existe un apartado para la utilidad que se presenta trimestralmente a junta directiva en informe financiero. (Falta presentar último trimestre). Sin evidencia que auditoría interna valide las cifras financieras.
Indicadores financieros	3	Se presenta informe de indicadores financieros de forma mensual a junta directiva, solo el resultado final. Sin tendencias o comparativos.
Rentabilidad de la agencia	3	Evaluación de rentabilidad agencia Apopa. Estado de resultados de la agencia. No se ha definido la periodicidad de la presentación.
Operativo		
Normas de seguridad	3	Auditoría interna realizó evaluación de normas de seguridad por apertura de agencia Apopa, no obstante no se obtuvo evidencia de evaluaciones en oficina central y en caja express Ilopango.
Recursos humanos	3	Existe archivo de expedientes de personal, registro de entradas y salida de empleados, falta revisiones por parte de auditoría interna.

Registros contables	3	Integraciones de cuentas: a) Costas procesales b) Otros deudores d) Derechos y participaciones e) Acciones por devolver f) Desembolsos de préstamos por pagar Sin evidencia de integración valores pendientes de aplicar, excedentes de cuotas.
Perfiles de usuarios	3	No se han definido los perfiles de usuarios, según las funciones que realizan dentro de la entidad. Existen usuarios con acceso a todos los módulos.
Activo fijo	2	Inventario de activo fijo y cuadro de control de bienes.
Otros activos	2	Integraciones de cuentas a diciembre 2012.
Otros pasivos	4	Sin evidencia de integraciones de valores pendientes de aplicar y excedentes de cuotas.
Pólizas de seguro	2	Inventario de pólizas administradas por la gerencia general.
Módulos de Bankworks	3	Módulos implementados: colocaciones, obligaciones, garantías, capital social. Se encuentran pendientes de implementar. Activo fijo e iva.
Colocación-documentación de expediente	4	Lista de chequeo de documentación en expediente de colocaciones, no obstante se observaron deficiencias en expedientes.
Tasa de interés		
Cartera colocada en tasa con ganancia	3	Análisis de cartera de préstamos, captaciones, no se presenta de forma periódica a junta directiva. Análisis a noviembre 2012.
De reserva	4	El control no está definido.
De gastos administrativos. Tendencia	4	El control no está definido.
De costos financieros. Tendencia	3	Cuadro de análisis de cartera de préstamos, captaciones. No se presenta información a junta directiva.
Con ganancia. Tendencia	3	Se genera tasa de sostenibilidad de forma mensual.

Ponderada de cartera	3	Se genera tasa de sostenibilidad de forma mensual. No se establecen tendencias o comparativos.
Liquidez		
Fuentes de fondeo-financiamiento de terceros	2	1. Conciliación mensual de obligaciones 2. Sin evidencia de cálculo de calces de plazo.
Disponible	2	1. Control de efectivo agencia y oficina central (cuadre de caja diario). 2. Arqueos de caja: se tuvo a la vista arqueos de fechas: agencia Apopa: 28.12.2012, agencia oficina central: 01.08.2012, 26.11.2012,25.11.2012, 3. Sin evidencia de arqueos diarios 4.Sin evidencia de flujos de efectivo proyectado y seguimiento. 5. Conciliaciones bancarias (pendientes de depurar).
Financiamiento de captación de ahorro de los socios	3	1. Cuadro Auxiliar y mayor captación de forma mensual. 2. Lista de chequeo expedientes de captación.
Activos improductivos	4	El control no está definido.
Legal		
Cumplimiento normativo	4	El control no está definido. Ausencia de revisiones por parte de auditoría interna.
Cumplimiento legal	3	Calendario de vencimientos, sin revisiones por parte de auditoría interna.
Operaciones para la prevención de lavado de dinero o activos	3	Monitoreo de operaciones a través de software monitor plus.
Oficial de cumplimiento	1	Revisión de remesas, oficial de cumplimiento en entrenamiento.

Contratos/ garantías	3	Se ha implementado el control de las garantías en bankworks, se ha delegado una persona responsable para el resguardo de las inscripciones y mutuos hipotecarios. Sin evaluaciones de auditoría.
Gobierno corporativo.		
Gobierno corporativo	5	No se han definido controles. Sin evidencia de actas comité de auditoría, comité de mora, únicamente 4 actas comité de gerencia.
Ambiente de control	4	No se ha definido la forma de administración inventario de normativa.
Estructura organizativa	3	Estructura organizativa es necesario actualizar según el crecimiento de la entidad.
Normativa	3	Inventario de normativa. Sin actualizar.
Objetivos estratégicos	3	Plan estratégico, seguimiento a junio 2012.
Objetivos operativo	3	Plan estratégico, seguimiento a junio 2012.
Actividades de control	4	Informes de auditoría interna durante el 2012, presentados a junta directiva (cuatro).
Información y comunicación	4	Sin evidencia de divulgación, normativa, lineamientos de gobierno y objetivos institucionales.
Seguimiento a observaciones	4	Sin seguimiento de observaciones.
Comité de gerencia	3	Cuatro actas realizadas en el 2012. Evidencia hasta febrero 2012.
Comité de auditoría	4	No existen actas durante el 2012.
Metodología de análisis de riesgos	4	Informes de gerencia de riesgos, sin seguimiento. No se ha definido responsable.
Auditoría interna	4	Sin revisiones de cumplimiento normativo, información financiera, seguimientos.

3.8. Modelo propuesto matriz riesgo residual.

Para establecer el riesgo residual se utilizará la fórmula $(X*Y)$ elevado a $\frac{1}{2}$. Donde se incorporan las variables de riesgo inherente y controles. El resumen se sugiere el siguiente esquema:

No.	1.1.
Riesgo:	Crecimiento de cartera
Valoración factor de riesgo:	Crecimiento interanual de cartera del 12.00%, por US\$400 miles. La cartera de préstamos a febrero 2013 es de US\$3.7 millones.
Impacto:	3
Análisis impacto:	Cumplimiento de metas en un 30% respecto a las proyecciones para el primer año por US\$ 1.4 millones, establecidas en plan financiero.
Vulnerabilidad:	5
Análisis vulnerabilidad:	Sin evidencia de seguimiento y ajustes a las metas establecidas en el plan estratégico 2012-2014, respecto a la colocación de préstamos.
Control:	3
	Incompleto
Análisis del control:	Informe de negocios presentado de forma mensual a junta directiva: se presenta el detalle de la colocación por ejecutivo, cumplimiento de metas, mora por ejecutivo. No se muestra seguimiento a plan estratégico. Informe a junta directiva, no considera crecimiento neto, préstamos por montos de colocación, cartera refinanciada, cartera saneada, entre otros.

3.9. Modelo propuesto programa de gestión.

El enfoque de estos procedimientos es con base a los elementos que componen la auditoría integral y persiguen obtención de eficiencia, economía y eficacia de los recursos materiales y humanos que posee la entidad. Estos tienen como propósito buscar alternativa de solución a problemas de procesos, documentación y medición.

Estos procedimientos no cuentan con criterios normativos en la mayoría de casos, sino con indicadores de gestión o desempeño, por lo que el trabajo del auditor no se deberá limitar a lo establecido en este apartado.

Atributos de estas pruebas	
Procedimientos	Planeación estratégica del trabajo que permita una labor integral, oportuna y permanente de las operaciones del ente auditado.
Labor de seguimiento a problemas	Es responsable de dar seguimiento a cada problema surgido.
Informe a emitir	Informe con opinión de los resultados del área, actividad u operación auditada tendiente a formular recomendaciones para lograr los objetivos propuestos.
Objeto de examen	Actividades, operaciones, programas o toda la organización en sí, además de elementos indicadores y normas de rendimiento medibles.

Previo a la ejecución de estos procedimientos, el auditor debe verificar la existencia de indicadores estratégicos o gestión o de desempeño que ya existan en la entidad y que se encuentren debidamente documentados.

Crédito y negocios	
Crecimiento de cartera	<ul style="list-style-type: none"> • Verifique que el crecimiento efectivo de la cartera se encuentre de acuerdo a las proyecciones financiera y/o plan estratégico. • Evalúe si se cuenta con algún control que registre la colocación de clientes nuevos y clientes recurrentes. • Verifique que junta directiva conoce información sobre el cumplimiento de metas, inversión de cartera y/ o productos financieros. • Evalúe el proceso de créditos así como las instancias de autorización, comités de crédito y de mora etc. • Considerar la metodología de las 5C's para el otorgamiento de los créditos.
Tarjetas de créditos	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar la existencia de control para la administración de las tarjetas de créditos que incluya arqueos, inventarios y reportes. • Evalúe la existencia de tarjetas otorgadas no entregadas. • Compruebe el envío de correspondencia a los clientes activos.
Cartera vencida	<ul style="list-style-type: none"> • Evalúe el comportamiento de los siguientes aspectos. <ul style="list-style-type: none"> - Indicador de cartera vencida - Saldo y tendencia de cartera vencida - Crecimiento, créditos recuperados, cartera trasladada a saneados, nuevos créditos vencidos por año. • Verifique la asignación de cartera vencida para recuperación. • Compruebe la existencia de un plan de recuperación de cartera vencida y el seguimiento que es efectuado.

	<ul style="list-style-type: none"> • Evalúe la calidad del análisis realizado para el otorgamiento de los créditos en las condiciones originales.
Cartera saneada	<ul style="list-style-type: none"> • Confirme como es gestionada la recuperación de la cartera saneada. • Evalúe la frecuencia de reconocimiento de la cartera saneada y año de otorgamiento. • Evalúe la política de recuperación de la cartera saneada, la asignación y recuperación de la misma. Confirme la existencia de informes y el monitoreo por el área de recuperación o el comité respectivo. • Compruebe las acciones recuperación de pre mora.
Cartera refinanciada	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar el cumplimiento normativo. • Evalúe la cantidad, frecuencia y políticas generadas por la entidad en relación a la cartera refinanciada. • Evalúe el monitoreo que realiza el comité de créditos o área asignada según corresponda a la normalización de los pagos.
Monto de colocación	<ul style="list-style-type: none"> • Clasifique la cartera por montos de colocación y evalúe el grado de apetito al riesgo o dispersión del mismo. • Verifique que los montos que se encuentran fuera de los parámetros normales, cuenta con el análisis de riesgo respectivo y normativa.
Diversificación	<ul style="list-style-type: none"> • Compruebe si ha sido incluido en el plan estratégico aspectos de diversificación de la cartera. • Evalúe si el cumplimiento de metas o inversión se encuentra acorde a la diversificación establecida.
Colocación – análisis deudor/garantía	<ul style="list-style-type: none"> • Verifique el análisis realizado para la entidad al cliente incluya una evaluación al flujo de pagos o retorno de la inversión, no únicamente la garantía. • Compruebe que en la conclusión del análisis se establezca lo relacionado a la moral de pago del cliente.
Financiero	
Ingresos de intermediación	<ul style="list-style-type: none"> • Verifique la tendencia en la generación de ingresos de intermediación, compruebe el cumplimiento a las proyecciones.
Costos de operaciones de intermediación	<ul style="list-style-type: none"> • Evalúe la tendencia de crecimiento del rubro de costos de operaciones de intermediación. • Analice comportamientos o registros inusuales. • Verifique la estructura de tasas pasivas. • Evalúe la utilización de un sistema de costeo así como el análisis realizado y la aprobación de junta directiva para su uso.
Gastos de operación	<ul style="list-style-type: none"> • Compare el gasto de operación con el presupuesto. Verifique la presentación de informes al comité de gerencia o junta directiva. • Evalúe las acciones realizadas por la administración por la administración cuando sobrepasa de la asignación presupuestado.

Utilidades de intermediación	<ul style="list-style-type: none"> • Evalúe la tendencia de las utilidades después de impuestos. Identifique comportamientos de crecimiento acelerado o disminuciones fuera de la tendencia. • Estime utilidades considerando saldos de capital y tasa promedio ponderada. Anualice de ser necesario.
Indicadores financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Verifique que se analicen las tendencias de los principales indicadores financieros. • Compruebe las acciones realizadas por la administración para fortalecer los resultados financieros e indicadores de la entidad. • Evalúe si el plan anual o estratégico, indicadores financieros favorables o en cumplimiento a parámetros recomendados por la entidad.
Rentabilidad de la agencia	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluar la metodología utilizada para analizar la rentabilidad o posicionamiento estratégico de la agencia.
Liquidez	
Disponibles	<ul style="list-style-type: none"> • Realice examen a las conciliaciones bancarias. • Evalúe la razonabilidad del saldo de la cuenta de disponibles. • Verifique como se analiza la liquidez de corto, mediano y largo plazo. • Compruebe la existencia de excesos de liquidez • Verifique las acciones realizadas por la entidad para administrar el exceso de disponible. • Solicite las proyecciones de necesidades de efectivo en corto, mediano y largo plazo. • Compruebe que la póliza de seguro cubra el efectivo que administra diariamente la entidad.
Fuentes de fondeo – financiamiento de obligaciones	<ul style="list-style-type: none"> • Evalúe la estructura de obligaciones en relación a los plazos y las tasas. • Verifique la estructura de obligaciones por plazos en relación a la cartera de préstamos.
Fuentes de fondeo – captación de ahorro de los socios	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluar los procedimientos de control sobre los documentos relacionados con las operaciones de depósitos • Analizar las concentraciones de depósitos en algún sector o zona específica • Evaluar el procedimiento para la determinación de a las tasas pasivas. • Analizar el calce de plazos. • Verificar los procedimientos de control sobre los depósitos recibidos en garantías. • Verificar los procedimientos de control para los depósitos inactivos
Activos extraordinarios	<ul style="list-style-type: none"> • Evalúe crecimiento y tendencia del rubro. • Verifique las acciones de venta de los activos improductivos • Verifique los procedimientos de control para los activos extraordinarios.

Operativos	
Registros contables	<ul style="list-style-type: none"> • Evalúe el proceso de generación de información financiera. • Verifique que los registros contables cumplen normas de información financiera vigente.
Perfiles de usuarios	<ul style="list-style-type: none"> • Compruebe que exista normativa relacionada a la asignación de perfiles por nivel técnico. • Realice prueba de acceso a módulos no autorizados. • Verifique la existencia de módulos que se administren fuera del aplicativo.
Activo fijo	<ul style="list-style-type: none"> • Compruebe que el control se encuentre integrado, actualizado y con la información necesaria para la identificación de los activos. • Realice pruebas aleatorias de facturas, existencias de los activos fijos de la entidad, compruebe la existencia de normativa emitida por la entidad.
Otros activos	<ul style="list-style-type: none"> • Verifique la integridad del saldo de la cuenta de otros activos. • Compruebe la corrección aritmética, partidas inusuales o aplicaciones incorrectas. • Si es necesario realice confirmaciones de saldos. • Valide para las "otras cuentas por cobrar", tengan el mismo tratamiento de asignación de categoría de riesgos y reserva de saneamiento. • Verifique que no existan cuentas incobrables, por costas procesales, gastos u otros conceptos que se hayan agotado los medios para su recuperación.
Otros pasivos	<ul style="list-style-type: none"> • Verifique la integridad del saldo de la cuenta de otros activos. • Compruebe la corrección aritmética, partidas inusuales o aplicaciones incorrectas. • Si es necesario realice confirmaciones de saldos.
Pólizas de seguro	<ul style="list-style-type: none"> • Compruebe que exista un control que incluya las coberturas de las pólizas, vigencias y actualizaciones de las pólizas de seguros.
Módulos de bankwork	<ul style="list-style-type: none"> • Verifique que la entidad socia se encuentre utilizando la totalidad de módulos activos del aplicativo en uso. • Compruebe la calidad de la información de la base de datos del sistema informático de acuerdo a la norma. • Realice pruebas para la actualización de la data de la entidad. Compruebe las acciones de la entidad para mejorar la calidad de la misma.
Colocación - documentación de expediente	<ul style="list-style-type: none"> • Verifique si la entidad ha definido el orden de los expedientes de créditos. • Compruebe que si la información que se ha ingresado en el sistema se encuentra de acuerdo a la documentación del expediente.
Otros productos - corresponsales no bancarios. - ATM'S	<ul style="list-style-type: none"> • Evalúe los aspectos de seguridad, controles de las operaciones y relacionados con los corresponsales no bancarios
Tasa de interés	
Cartera colocada en	<ul style="list-style-type: none"> • Verifique que la entidad cuente con una metodología para el análisis de la cartera en tasa con ganancia.

tasa con ganancia	
De reserva	<ul style="list-style-type: none"> • Evalúe las acciones que realiza la entidad para disminuir la tasa de reserva.
De gastos administrativos	<ul style="list-style-type: none"> • Compruebe que los gastos administrativos presente controles para la disminución de los saldos.
De costos financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Evalúe la tendencia de los costos financieros. Verifique que la cooperativa ha analizado la estructura de las obligaciones financieras así como sus tasas.
Con ganancia	<ul style="list-style-type: none"> • Compruebe que la tasa con ganancia se encuentre calculada en base a las proyecciones financieras.
Ponderada de la cartera	<ul style="list-style-type: none"> • Evalúe el comportamiento de tasa ponderada con ganancia y su impacto en las utilidades.
Legal	
Cumplimiento normativo	<ul style="list-style-type: none"> • Verifique el control para el cumplimiento normativo.
Cumplimiento legal	<ul style="list-style-type: none"> • Evalúe el grado de cumplimiento de aspectos tributarios y normativos.
Oficial de cumplimiento	<ul style="list-style-type: none"> • Grado de seguimiento alertas monitor plus.
Gobierno corporativo	
Corporativo	<ul style="list-style-type: none"> • Adopción de los lineamientos de gobierno corporativo. • Creación de los comités y sus funciones. Documentación de puntos tratados a través de actas.
Ambiente de control	<ul style="list-style-type: none"> • Compruebe que la estructura organizativa se encuentre autorizada por junta directiva. • Verifique que las funciones que se ejecutan sean las definidas en el manual de funciones o de organización. • Evalúe la metodología que utiliza la entidad para la actualización de normativa. •
Objetivos estratégicos	<ul style="list-style-type: none"> • Compruebe la existencia de plan estratégico y definición de objetivos estratégicos. • Evalúe que el plan estratégico se haya realizado considerando técnica metodológicas. Herramientas básicas como FODA o cuadro de mando integral. • Verifique la existencia de indicadores de gestión • Compruebe la implementación de seguimiento por los mandos medios y/o junta directiva.

Objetivos operativos	<ul style="list-style-type: none"> • Verifique la existencia de un plan operativo anual, sinónimos: plan financiero, plan de inversión, este debe incluir las actividades operativas más la actividades estratégicas del año en curso. • Compruebe el monitoreo al cumplimiento de metas estratégicas y/o operativas. • Evalúe la presentación de información a los comités y junta directiva de los avances establecidos.
Actividades de control	<ul style="list-style-type: none"> • Para las áreas de revisión verifique si para las principales funciones se han definidos controles para la administración de personas, recursos o activos. • Evalúe el grado de funcionamiento del control. Concluya sobre si son preventivos, detectivos o correctivos.
Información y comunicación	<ul style="list-style-type: none"> • Evalúe si existe una metodología para comunicar e informar a los diferentes niveles. <ul style="list-style-type: none"> - Niveles operativos - Niveles ejecutivos o medios - Niveles alto o alta gerencia.
Seguimiento de observaciones	<ul style="list-style-type: none"> • Compruebe si existe dentro de las funciones operativas actividades de seguimiento de observaciones. • Evalúe si es presenta al comité de auditoría o a junta directiva el grado de superación y las acciones a implementar.
Comité de gerencia	<ul style="list-style-type: none"> • Verifique si son ejecutadas las funciones que han sido definidas para el comité de gerencia.
Comité de auditoría	<ul style="list-style-type: none"> • Verifique la existencia de un plan de trabajo para el comité de auditoría. Evalúe el grado de cumplimiento de las operaciones asignadas al comité de auditoría.
Metodología de análisis de riesgos	<ul style="list-style-type: none"> • Determine si la entidad ha definido una metodología para el análisis de riesgos. • Compruebe la existencia de informes sobre los resultados, acciones para disminuir los riesgos y planes de contingencia.
Auditoría interna	<ul style="list-style-type: none"> • Evalúe el cumplimiento a normas de auditoría generalmente aceptadas para la práctica de auditoría interna.

3.10. Modelo propuesto informe de gestión.

Informe de gestión de riesgos empresariales Caja de crédito xxxxxxxx Referencia de informe
La gestión de los riesgos de la caja de crédito xxxx a marzo de 2013, se ubica en una gestión baja. (Ver mapa de calor en Anexo 2)
Una adecuada estructura de tasa con ganancia ha permitido que la institución genere ingresos de intermediación superiores a años anteriores. A diciembre 2012 se reporta el mayor crecimiento en utilidades, alcanzando un valor de

US\$103.51miles; la sociedad aún no está generando márgenes suficientes para soportar sus costos y gastos de operación, siendo los ingresos de otras operaciones lo que ha permitido un resultado positivo.

La gestión financiera se ve afectada por la baja capacidad que tiene la administración para generar rentabilidad no reflejada en los indicadores financieros debido a un deterioro de la cartera originada por deficiente política de crédito, utilizando el procedimiento de valor fecha a los préstamos a vencer, con lo cual logran mantener el indicador de vencimiento pero a la vez disminuyen los ingresos por intereses y se evitan el constituir reserva de saneamiento.

El índice de vencimiento podría verse desmejorado en el mediano plazo, por la falta de recuperación efectiva de la cartera vencida, saneada y envíos de cuotas al vencimiento.

La entidad cuenta con un plan estratégico 2012-2014 vigente, sin embargo no existe un monitoreo estratégico sobre el mismo, únicamente son verificados los cumplimientos de meta los cuales son inferiores a los programados. El desarrollo del gobierno corporativo aún no ha sido suficiente para el fortalecimiento del control interno ya que los comités no han tomado un rol activo adicionalmente no han sido delimitadas las funciones de los procesos de administración de los fondos de bóveda y registros contables.

No existe evidencia del rol que ejecutan los mandos medios en el análisis de información y presentación de propuestas para la toma de decisiones, asimismo, el área de finanzas no ha sido efectivamente implementada. La alta gerencia no ha monitoreado el sistema de gestión integral de riesgos a efecto de identificar, medir, controlar y monitorear los distintos tipos de riesgos.

Por otra parte el auditor interno ha limitado su trabajo a realizar arqueos, lo cual no ha permitido que la junta directiva cumpla con su responsabilidad de vigilar y controlar la gestión delegada en la gerencia.

A la fecha de la evaluación los cargos de auditor interno y oficial de cumplimiento fueron intercambiados, sin embargo la auditora interna no reúne el perfil en relación a la experiencia necesaria para cubrir la exigencia de los cargos.

La administración no ha realizado el análisis de la rentabilidad de la agencia y caja express.

Lo anterior, indica que la caja de crédito no cuenta con una estructura organizacional funcional, que sea adecuada a su modelo de negocios y apropiadamente segregada, que delimite claramente funciones y responsabilidades, así como los niveles de dependencia e interrelación que les corresponde a cada una de las áreas involucradas en la realización de actividades relativas al evento operacional.

La evaluación del perfil de la administración del riesgo, presenta el siguiente resultado:

Riesgo residual	Gobierno corporativo
4.43	<p>- Junta directiva adoptó los lineamientos de gobierno corporativo en sesión 27/2011 de septiembre de 2011.</p> <p>- Ha sido autorizado la creación del comité de gerencia, créditos, mora y auditoría sin embargo, ninguno ejecuta la totalidad de actividades definidas en el manual de organización vigente.</p> <p>-No existe evidencia que el comité de créditos o de mora de seguimiento a la totalidad de casos que presentan envíos al vencimiento, aplicaciones valor fecha, saneamientos y refinanciamientos que permitan verificar que el cliente se encuentra en proceso de regularización de pagos. No hay actas que documenten las reuniones.</p> <p>- En proceso de implementación del comité de gerencia a partir del 2012, aún no se han incluido aspectos estratégicos.</p> <p>- El comité de auditoría no ha iniciado su funcionamiento.</p> <p>- El comité de créditos y mora, documenta en actas lo relacionado al otorgamiento de créditos, no así la gestión que realizan para la recuperación de la cartera.</p> <p>- Para el periodo 2012-2014 la organización cuenta con un plan estratégico al cual no se le ha dado seguimiento.</p> <p>- Se realizan actividades no acorde a las funciones establecidas en el manual de organización vigente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • El área de finanzas realiza funciones de contador y superusuario. • El auxiliar de contabilidad realiza funciones de tesorería y de cajero. • El Jefe de agencia Apopa, realiza funciones de cajero, encargado de bóveda y seguridad <p>- No existe avance en la emisión, actualización y administración de normativa. Débil implementación de la normativa existente.</p> <p>- La entidad adquirió el sistema de administración de riesgos operativos "SARO" y no ha sido utilizado.</p> <p>- Junta directiva conoce información sobre cumplimiento de metas de forma mensual, esta información no incluye la comparación con el plan estratégico, adicionalmente no existe evidencia de las instrucciones de junta directiva sobre el resultado del comportamiento estratégico de la entidad.</p>

Riesgo Residual	Operativo
3.48	<p>La inadecuada administración y deficiencias en los controles de las áreas de tesorería y contabilidad, está afectando la operatividad de la cooperativa, algunos aspectos que se pueden mencionar:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Conciliaciones bancarias con operaciones pendientes de depurar por US\$ 171.6 miles. Este saldo está integrado por dos remesas pendientes de contabilizar por el banco por US \$108. 3 miles y US\$56.2 miles que provienen desde enero 2011 y diciembre 2010 respectivamente. - Sin realización de arquezos periódicos efectuados por el responsable de la tesorería a los fondos de cajeros en ventanilla. - Cartera de depósitos reportan saldos de capital no conciliados por US\$11.5 miles, que corresponden a ahorros corrientes de crédito popular manejados fuera del aplicativo Bankworks. - El saldo con el disponible de FEDECRÉDITO se encuentra conciliado. - Persisten aspectos de deficiencias en las medidas de seguridad relacionadas a inexistencia de mecanismos de comunicación entre el interior y el exterior de la bóveda, inexistencia de planes de contingencia, envíos de efectivo de oficina central a caja express Ilopango, custodiados por el jefe de negocios por valor de US\$20.00 miles sin considerar medidas mínimas de seguridad en el traslado, la cámara que vigila las entradas y salidas a la bóveda no funciona, entre otros aspectos. - No se realizan inventarios de tarjetas de débito y pines. A solicitud de esta auditoría se realizó arqueo y se determinó un faltante de 12 plásticos de tarjeta de débito y pines, se desconoce las causas y el destino de éstos. A la fecha de evaluación se encontraban activas. - La administración no ha definido perfiles de usuarios para el uso de los módulos de bankworks. - Débil nivel de utilización de los módulos.
Riesgo residual	Financiero
4.38	<ul style="list-style-type: none"> - Los ingresos de intermediación muestran un incremento del 25.93% equivalente a US\$40.5 miles, con relación al año anterior. El saldo refleja un valor de US\$ 197.0 miles. La tendencia se mantienen en relación a diciembre 2012 en la que reportó un crecimiento de US\$267.2 miles que equivale al 34.51%.

	<ul style="list-style-type: none"> - Los costos por operaciones de intermediación por financiamiento se han incrementado en un 131.50%. El aumento se ha producido en los rubros de saneamientos y castigos de activos de intermediación por US\$ 65.1 miles. A diciembre 2012 se experimentó un crecimiento del 54.06% que corresponde a US\$ 165.5 miles - La cuenta de gastos administrativos presenta un leve crecimiento del 3.97% con un saldo a febrero 2013 por US\$ 67.4 miles. A diciembre 2012 el crecimiento se reporta en un 18.84% por US\$68.8 miles. No se identificaron acciones para la disminución del saldo de esta cuenta. Para el año 2013, no se cuenta con un presupuesto de gastos. - La solvencia de activos en 21.7% se encuentra dentro de lo requerido por las sanas prácticas bancarias. Los demás índices financieros no cumplen los parámetros recomendados. El índice de vencimiento refleja 4.87%, sin embargo no se ha considerado el impacto por las modificaciones en los planes de pagos por envíos al vencimiento. - Las utilidades después de impuestos a febrero 2013 por US\$4.3 miles, muestran una disminución interanual del 88.29%, con relación al año anterior. Las utilidades de 2013 podrán ser afectadas por las provisiones no reconocidas de activos extraordinarios por US\$ 48.5 miles y la constitución de reserva para cumplir con la cobertura de riesgos por US\$ 52.2 miles. <p>A diciembre 2012 las utilidades son por US\$ 135.6 miles con un crecimiento interanual de US\$ 31.91%.</p>
Riesgo residual	Crédito y negocios
4.08	<ul style="list-style-type: none"> - Crecimiento interanual de cartera del 12.00%, por US\$400 miles. El saldo de la cartera de préstamos a febrero 2013 es de US\$3.7 millones.
	<ul style="list-style-type: none"> - La diversificación se enfoca en los rubros de consumo 53% por US\$2.0 millones, empresa 23% por US\$854.3 miles y vivienda 24% por US\$914. miles. El enfoque de la colocación para el 2012 es en el sector consumo, la administración no ha considerado buenas prácticas de diversificación de la cartera. - Saldos de cartera vencida por US\$186.89 miles, crecimiento interanual del 62% por US\$71.58 miles, con tendencia al crecimiento. En este comportamiento no se ha considerado el impacto en la modificación de planes teóricos por envíos al vencimiento, a la fecha de esta auditoría sufrieron afectación de la categoría trece casos por US\$117.3 miles. - Son los otorgamientos realizados en 2011 y 2012 por 37 créditos los que representan el 74% de un total de 50 clientes. - A febrero 2013 se reporta traslado de cartera vencida a saneada por US\$78.5miles, no obstante, el indicador se mantiene similar al parámetro recomendado, de no tener resultados concretos en recuperación, la perspectiva es a la desmejora de la calidad de la cartera.

	<ul style="list-style-type: none"> - El saldo de capital de la cartera saneada ha incrementado respecto al ejercicio anterior en un 51% por US\$237.7 miles, que corresponde a 91 préstamos, de la cartera a febrero 2012 por US\$ 157.4 miles, se ha recuperado 6 casos, con pagos reportados por US\$8.9 miles equivalente al 5.7%. - En el periodo de evaluación solamente se reportó recuperación de 12 préstamos por US\$1.0 mil, de un total de 74 clientes. - El proceso actual de créditos no incluye las consideraciones del ejecutivo sobre el análisis realizado al cliente, no existiendo evidencia que se evalúen aspectos del negocio del cliente, proyecciones o flujos en todos los casos.
Riesgo residual	Liquidez
4.46	<ul style="list-style-type: none"> - La sociedad cooperativa ha aprobado la política para la administración de la liquidez, sin embargo no ha sido implementada. - La captación de ahorro de los socios por US\$2.87 millones, presenta un crecimiento interanual de US\$1.2 millones por un 43.00%, el mayor producto de ingreso son los depósitos a plazos con el 62.2%, con un saldo de US\$1.7 millones a febrero 2013. La tasa de intereses a la que son captados los depósitos de los socios es en promedio 3.33%:3.92% (Tn: Te). - El coeficiente de liquidez neta a la fecha de evaluación es de 35.95%, siendo el máximo recomendable el 26%. Los fondos promedios del disponible son US\$295.3 miles. Este indicador se ve afectado por la falta de depuración de los saldos bancarios que a febrero 2013 presentan partidas pendientes por US\$ 171.6 miles - Los activos improductivos han experimentado incremento de US\$162.45 miles con respecto a febrero 2012, esto debido al aumento interanual de la cartera de vencida por US\$ 71.5 miles, saneada por US\$80.3 miles y activos extraordinarios por US\$10.5 miles. Los activos extraordinarios a febrero 2013, presentan un saldo de US\$91.06 miles, a la fecha de evaluación no se cuenta con un plan de acción presentado a junta directiva para la venta de estos activos. - No existe evidencia del análisis de la liquidez, que incluya la utilización de instrumentos financieros como flujos de vencimiento, calce de plazos y flujos de efectivo para análisis de la liquidez. No existen indicadores de alerta temprana que indiquen los niveles de liquidez, en términos de excesiva, adecuada o insuficiente. - No se ha elaborado un plan de contingencia para prevenir o afrontar problemas de liquidez. - Débil desarrollo del área de finanzas, debido a que actualmente solo se realizan las funciones operativas de contabilidad, área que no ha presentado evidencia de propuestas y análisis sobre este riesgo.

Riesgo residual	Tasa de interés
3.76	<ul style="list-style-type: none"> - La Administración ha adoptado los lineamientos para el establecimiento de políticas para la gestión de tasas de interés, comisiones y recargos en las cajas de crédito y bancos de los trabajadores, pero no ha sido implementada. - Cartera colocada en tasa efectiva con ganancia por US\$2.9 millones, por un 77% de un total de US\$3.7 millones. - No se realiza análisis técnico para la determinación de la tasa con ganancia. - El análisis de este riesgo no es realizado de forma consistente, no se ha definido una periodicidad para la presentación de esta información a junta directiva y sin evidencia de las propuestas por el área de finanzas.
Riesgo Residual	Legal
3.92	<ul style="list-style-type: none"> - Débil nivel de implementación de actividades de prevención de lavado de dinero y activos. - No se ha definido la técnica para la administración del trabajo desarrollado; débil evidencia del trabajo realizado en el año de evaluación. - Se estima el pago de acciones por US\$ 9.4, sin cumplir el proceso de renuncia de socios establecido en el pacto social de la caja de crédito de Tonacatepeque. - No se tuvo evidencia del pronunciamiento de junta directiva respecto a la suficiencia de reservas de saneamiento según lo establece la NCB-022. "normas para clasificar los activos de riesgo crediticio y constituir las reservas de saneamiento".

Obtención del Impacto y la Vulnerabilidad esta ponderada.
Ejemplo: $4.458 * 4.458 / 26.75 + 3.435 * 3.435 / 26.75 + \dots + 3.483 * 3.486 / 26.75$

Jerarquía	Impacto	Vulnerabilidad	Riesgo Residual
FEDECRÉDITO Caja de Crédito de Tonacatepeque > Gobierno Corporativo	4.458	4.51	4.4
FEDECRÉDITO Caja de Crédito de Tonacatepeque > Riesgo de Crédito y Negocio	3.435	3.923	3.9
FEDECRÉDITO Caja de Crédito de Tonacatepeque > Riesgo de Liquidez	4.556	4.412	4.5
FEDECRÉDITO Caja de Crédito de Tonacatepeque > Riesgo de Tasa de Interés	3.571	3.727	3.7
FEDECRÉDITO Caja de Crédito de Tonacatepeque > Riesgo Financiero	3.471	3.842	3.8
FEDECRÉDITO Caja de Crédito de Tonacatepeque > Riesgo Legal	3.778	4.2	3.9
FEDECRÉDITO Caja de Crédito de Tonacatepeque > Riesgo Operativo	3.483	3.276	3.3

26.75	27.89
3.9	4.0
	3.95

Impacto		Vulnerabilidad	
3.95	Alto	4.41	Vulnerabilidad significativa
	Necesidad de modificar la estrategia de la entidad. Daños o pérdidas moderados.		Existen controles y están diseñadas las actividades de control pero no están adecuadamente documentadas.

CONCLUSIONES
<ol style="list-style-type: none"> 1. La administración ha manejado sus riesgos de liquidez, operacional, de gobernabilidad y legal en forma deficiente, poniendo en peligro la solvencia de la caja. 2. El deficiente manejo del riesgo operacional hace vulnerable el riesgo financiero, ya que no es posible determinar la razonabilidad de los saldos contables, y por lo tanto no son confiables los indicadores financieros reportados por la entidad. 3. Los resultados indican que la junta directiva y el gerente general, han tenido una deficiente gestión y no han puesto interés en mejorar la gestión de riesgos ni el control interno de la caja, ya que la mayoría de los aspectos que se encuentran afectando la gestión de riesgos, ya han sido reportados en informe anterior. 4. La cooperativa no cuenta con una estructura de controles que permita proteger los recursos de la misma, haciéndola además frágil ante cualquier irregularidad y generar daños o pérdidas que podrían afectar los estados financieros. 5. La deficiente gestión de los riesgos, el débil control interno y la falta de acciones efectivas por parte de la junta directiva, hace además que la caja no tenga un rumbo definido.

Recomendaciones
<p>Es necesario que junta directiva con apoyo de la gerencia general, elabore un plan de trabajo que deberá ser presentado al consejo directivo de FEDECRÉDITO debidamente aprobado por junta directiva, y que deberá incluir el cumplimiento de las siguientes recomendaciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Reformar la estructura organizativa a efecto que se definan las funciones de cada cargo considerando aspectos de registro, custodia, autorización y supervisión. junta directiva debe asegurarse que esta funcione efectivamente. - Junta directiva debe realizar esfuerzos para que funcionen los comités aprobados. - Retomar el seguimiento del plan estratégico incluyendo su actual posición en la plaza, este debe ir acompañado de un plan de marketing y financiero que sean consistentes. - Revisar las políticas de créditos. Es necesario que el área de negocio evalúe la actual tecnología

crediticia utilizada para el otorgamiento de préstamos.

- Elaborar un plan de recuperación de cartera vencida y saneada. Dar seguimiento periódico al avance en la recuperación efectiva.
- Gestionar la venta de los activos extraordinarios.
- Realizar un plan para la de depuración de conciliaciones bancarias.
- Implementar el área de finanzas a efecto de gestionar la política de liquidez, de tasas de intereses, escenarios financieros entre otros aspectos.
- Realizar acciones para la implementación de los lineamientos de gobierno corporativo, entre estos el fortalecimiento de las funciones de los comités creados.
- Reenfocar el trabajo a desarrollar de los comités de crédito y de mora en relación a la calidad de la cartera y los resultados financieros de la entidad, incluir aspectos de control y cumplimiento normativo.
- Implementar la totalidad de funciones del comité de gerencia, así mismo debe desempeñar un rol activo en las acciones estratégicas y operativas de la entidad.

Según lo descrito anteriormente y en base a los resultados obtenidos la gestión de la institución es baja ya que pone en duda la capacidad para generar rentabilidad a la cooperativa y gestionar de forma eficaz, eficiente y económica el riesgo inherente al que está expuesto la entidad está incorporado en todo el proceso de las actividades y operaciones bancarias.

CAPITULO IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. CONCLUSIONES

- De conformidad con los resultados, se puede concluir que en la mayoría de las cajas de crédito y banco de los trabajadores, las unidades de auditoría interna cuentan con metodologías para evaluación de riesgos, los cuales deben ser fortalecidos con aspectos técnicos que les permitan informar a la junta directiva sobre el nivel de exposiciones de la institución para la toma de decisiones.
- En el diagnóstico realizado a las cajas de crédito y banco de los trabajadores se infiere que la metodología de riesgos se enfoca más a la administración de riesgos operativos. Omitiendo la evaluación a otras áreas.
- Se ha identificado que los auditores internos de las cajas de crédito y banco de los trabajadores evaluados no cumplen en su totalidad con la normativa establecida como normas internacionales para el ejercicio profesional para la auditoría interna (NIEPAI), en lo relacionado a áreas críticas, adopción de una metodología que incluya las variables de impacto y vulnerabilidad.
- Se determinó que en las cooperativas, que captan fondos exclusivamente de sus socios la mayoría de estas, no utilizan programas a base de software, para evaluar la cantidad y calidad de las exposiciones al riesgo referidas a la administración, custodia y protección de los recursos disponibles, operaciones y sistemas de información de la organización.
- Se estableció que en las entidades socias de FEDECREDITO, que captan depósitos exclusivamente de sus socios se plantea la necesidad de contar con una herramienta que proporcione lineamientos técnicos, mínimos de como determinar el grado de exposición y obtener parámetros de control efectivo para las operaciones.

4.2. RECOMENDACIONES

- A los auditores internos de las cajas de crédito y banco de los trabajadores, que captan fondos exclusivamente de sus socios, que implementen las metodologías sugeridas en este documento como son objetivos, riesgos, controles y acciones (ORCA), que les permita realizar de forma eficaz y eficiente las gestiones de los riesgos en las áreas de crédito más vulnerables.

- Se sugiere implementar criterios generales con base al universo de riesgo propuestos en este documento como son: los riesgos inherentes con aspectos de créditos y negocios, Financieros, tasas de interés, Liquidez, legal, operativo y gobierno corporativo. Asimismo se propone un programa para la evaluación de gestión y formato de informe de gestión.
- Adoptar la metodología desarrollada en este documento a efecto de dar cumplimiento a lo establecido en los lineamientos descritos en las normas internacionales para el ejercicio profesional de la auditoría interna, en lo relacionado a las evaluaciones de los riesgos.
- Por la complejidad y el volumen de operaciones de las cajas de crédito y banco de los trabajadores es necesario implementar con una aplicación informática, que garantice la correcta evaluación de los riesgos a los cuales están sometidos los procesos y actividades de la organización y por medio de procedimientos de control automatizados se pueda evaluar el desempeño de la misma.
- Se propone implementar la guía metodológica, para establecer el riesgo residual en auditorías de gestión que realizan los auditores internos, a fin de minimizar el nivel de impacto por eventos inusuales dentro de la organización.

BIBLIOGRAFÍA

Cuevas, Pablo. Evolución de la Gestión de Riesgo Operacional en la Industria Financiera, Gerente de Financial Advisory Services- Deloitte Chile.

Federación de Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores: nuestra historia [base de datos en línea]. El Salvador. [18 de agosto de 2006]. Disponible en <http://www.fedecredito.com.s.v>.

Francisco Javier Alvarenga Melgar, Procesos de Administración de Cartera de Créditos en Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores El Salvador. Trabajo de Tesis para optar al Título de Licenciatura de Administración Bancaria. "Universidad Dr. José Matías Delgado" Facultad de Economía. Página 9.

Fundamentos del Análisis de Gestión de Riesgos, Secretaría de Riesgos. Departamento de Auditoría de Entidades Socias. FEDECRÉDITO. San Salvador, El Salvador. Mayo 2012.

Gestión de Riesgos de Negocios, Desarrollo e Implementación de Sistemas de Gestión de Riesgos, No.2009-01, Banco Central de Reserva de El Salvador. ISSN 1918-6494.

Grande Esteban, Idelfonso; Abascal Fernández. Año 2007. Novena Edición. Fundamentos y Técnicas de Investigación Comercial. Editorial ESIC. España.

Jovel Jovel, Roberto Carlos. Año 2008. Primera edición. "Guía básica para elaborar trabajos de investigación, ideas prácticas para desarrollar un proceso investigativo". Editorial Imprenta Universitaria, Universidad de El Salvador, El Salvador.

Ley de Bancos /ed. Superintendencia del Sistema Financiero. Edición 2013.

Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero /ed. Superintendencia del Sistema Financiero. Edición 2013.

Ley del Sistema de Tarjetas de Crédito /ed. Superintendencia del Sistema Financiero. Edición 2013.

LA ASAMBLEA LEGISLATIVA DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR. Ley de Usura. DIARIO OFICIAL Tomo Nº 398. DECRETO No. 221. 2013.

Ley de Regulación de los Servicios de Información sobre Historial de Crédito de las pensiones /ed. Superintendencia del Sistema Financiero. Edición 2013.

Ley de Protección al Consumidor /ed. Superintendencia del Sistema Financiero. Edición 2013.

Luis Vásquez López. Recopilación de Leyes Tributarias 17° Edición.

Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos /ed. Superintendencia del Sistema Financiero. Edición 2013.

Lineamientos Generales para el Otorgamiento de Crédito para las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (NPF-001).

Lineamientos para el Establecimiento de Políticas para la Gestión de Tasas de Interés.

Lineamientos de Gobierno Corporativo del Sistema FEDECRÉDITO.

Mendoza Orantes, Ricardo. Código de Comercio, actualizado en 2013, Editorial Jurídica Salvadoreña.

Mendoza Orantes, Ricardo. Código Civil, Recopilación de Leyes Civiles 2012, Editorial Jurídica Salvadoreña.

Mendoza Orantes, Ricardo. Código de Trabajo. Edición 68, Editorial Jurídica, Salvadoreña.

Memoria de Labores de FEDECREDITO 2011-2012.

Normas para la Reclasificación Contable de los Préstamos y Contingencias de los Bancos y Financieras (NCB-005).

Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022).

Normas para el Reconocimiento Contable de Pérdidas en Préstamos y Cuentas por Cobrar en las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios (NCF-001).

Normas para la Contabilización de Intereses de las Operaciones Activas y Pasivas en las Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores, que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios (NCF-002).

Normas para Contabilización de las Comisiones de Préstamos y Operaciones Contingentes de las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios (NCF-003).

Normas Internacionales de Auditoría y Control de Calidad, parte I, edición 2011 Instituto Mexicano de Contadores Públicos, página 43.

Normas para las Cooperativas Socias de FEDECRÉDITO que Ampliaran las Operaciones de Captación de Depósitos de sus Socios (NPF-004).

Normas para la Apertura de Agencias de las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios (NPF-007).

Normas sobre el Procedimiento para la Recolección de Datos del Sistema Central de Riesgos (NPF-008).

Normas para la Aplicación de los Requerimientos del Fondo Patrimonial a las Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores no Supervisados por la Superintendencia del Sistema Financiero (NPF-009).

Normas para el Cálculo y Utilización de la Reserva de Liquidez sobre Depósitos y otras Obligaciones en las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (NPF-010).

Normas para el Otorgamiento de Créditos a Personas Relacionadas en las Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores (NPF-012).

Normas Sobre Límites en la Concesión de Créditos en las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (NPF-013).

Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Financieras (NPB4-47).

Políticas para la Gestión de la Liquidez de las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores.

Procedimiento para la Regularización y Supervisión Especial de las Entidades Socias de FEDECRÉDITO que no Captan Depósitos del Público (NPF-006).

Reglamento para Contabilizar los Revaluós de Inmuebles de los Bancos y Financieras (NCB-010).

Reglamento de Evaluación y Verificación del Cumplimiento Normativo para la Autorregulación de las Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores y de las Leyes aplicables (NPF-005).

Reglamento para la Adquisición, Administración y Venta de los Activos Extraordinarios de las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores.

Reglamento para la Unidad de Auditoría Interna de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores.

Reglamento del Servicio de Operaciones Interentidades del Sistema FEDECRÉDITO.

Reglamento de la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos.

Riesgos Bancarios, Gestiones de Entidades de Crédito, Universidad Nacional de Educación a Distancia
Departamento de Organización de Empresas Cursos de Postgrado. sgarrido@cee.unednes

Rodrigo Estupiñan, Gaitán, CD Pruebas Selectivas de Auditoría. Ecoe Ediciones.

Rodrigo Estupiñan, Control Interno y Fraudes, Análisis de Informe COSO, Ecoe Ediciones, agosto 2012.

The Institute of Internal Auditor, "Normas Internacionales de auditoría para el ejercicio de la Auditoría
Instituto de Auditoría Interna de El Salvador, Interna. Imprenta Ricaldone. Edición 2011.

Victor Hugo Hurtarter. Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito. Centro de Información y Biblioteca.

ANEXOS

ANEXO 1

**CAJA DE CRÉDITO TONACATEPEQUE
ESTADO COMPARATIVO DE BALANCES DICIEMBRE
2012-2011**

SALDOS EXPRESADOS EN MILES DE DÓLARES US\$

MES DE EVALUACIÓN	31-dic-12	31-dic-12	31-dic-11	31-dic-11	DIFERENCIA	%
ACTIVOS						
ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		4,711.24		4,001.20		
1110 FONDOS DISPONIBLES	975.68		744.91		230.77	30.98%
1130 TÍTULOS VALORES PROPIOS	-		-		-	0.00%
PRESTAMOS						
1141 PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	23.24		24.57		- 1.33	-5.41%
1142 PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	3,725.28		3,231.72		493.56	15.27%
1148 PRESTAMOS VENCIDOS	93.73		115.16		- 21.43	-18.61%
1149 PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	106.69	113.83%	115.16	100.00%	- 8.47	-7.36%
OTROS ACTIVOS		718.94		645.86		
1220 BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	91.06		80.53		10.53	13.08%
1230 EXISTENCIAS	9.92		10.77		- 0.86	-7.96%
1240 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	17.52		16.34		1.18	7.22%
1250 CUENTAS POR COBRAR	142.23		115.63		26.60	23.00%
1259 PROVISIÓN DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	56.78		60.12		- 3.33	-5.54%
1260 DERECHOS Y PARTICIPACIONES	515.00		482.70		32.30	6.69%
ACTIVO FIJO		439.35		430.96		
1310 NO DEPRECIABLES	48.39		72.26		- 23.87	-33.03%
1320 DEPRECIABLES	577.01		507.07		69.94	13.79%
1330 AMORTIZABLES	0.79		-		0.79	0.00%
1329 DEPRECIACIÓN ACUMULADA	186.84		148.37		38.47	25.93%
1 ACTIVOS	5,869.53	5,869.53	5,078.02	5,078.02		
2 PASIVOS		4,596.39		3,954.88		
PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN		2,772.37		1,519.61		
2110 DEPÓSITOS A LA VISTA	1,039.04		659.21		379.83	57.62%
2111 DEPÓSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	1,664.54		823.28		841.26	102.18%
2112 DEPÓSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	-		-		-	0.00%

2114	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	68.78		37.12		31.66	85.28%
	PRESTAMOS		1,719.69		2,285.13		
2121	PRÉSTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	-		501.73		- 501.73	100.00%
2122	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	261.30		-		261.30	0.00%
2123	PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	1,458.39		1,783.40		- 325.01	-18.22%
			6.59		33.54	- 565.44	
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA	6.59		33.54		- 26.95	-80.35%
	OTROS PASIVOS		97.74		116.60		
2220	CUENTAS POR PAGAR	42.61		66.68		- 24.08	-36.11%
2230	RETENCIONES	1.80		3.34		- 1.54	-46.14%
2240	PROVISIONES	9.86		5.99		3.87	64.70%
2250	CRÉDITOS DIFERIDOS	43.48		40.59		2.89	7.12%
						- 18.86	
	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES						
	PRESTAMOS CONVERTIBLES EN ACCIONES					-	0.00%
	PATRIMONIO		1,137.47		1,020.29		
	PATRIMONIO						
3110	CAPITAL FIJO	11.43		11.43		-	0.00%
3111	CAPITAL VARIABLE	545.93		466.06		79.87	17.14%
3120	APORTES PENDIENTES DE FORMALIZAR	32.46		28.39		4.06	14.30%
3130	RESERVAS DE CAPITAL	371.90		350.07		21.83	6.24%
3140	RESULTADOS POR APLICAR	-		-		-	0.00%
3210	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	33.45		30.28		3.17	10.48%
3220	REVALUACIONES	91.18		91.18			
3240	DONACIONES	19.98		19.98		-	0.00%
3250	PROVISIONES	31.14	-	22.90	-	8.24	36.00%
			34.20%		28.44%		
	UTILIDADES DEL PRESENTE MES	135.67	135.67	102.85	102.85	32.82	31.91%
	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	5,869.53	5,869.53	5,078.02	5,078.02		
	>>>> CUADRE DE BALANCE COMPARATIVOS	-	-	-	-		

CAJA DE CRÉDITO TONACATEPEQUE
ESTADO RESULTADOS COMPARATIVO DICIEMBRE 2012-2011
SALDOS EXPRESADOS EN MILES DE DÓLARES US\$

	MES DE EVALUACIÓN	31-dic-12	31-dic-12		31-dic-11	31-dic-11	DIFERENCIA	%>
6	INGRESOS		1,041.75			774.51	267.24	34.51%
6110	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN	825.31			662.74		162.57	24.53%
6210	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	113.58			73.99		39.59	53.50%
6310	INGRESOS NO OPERACIONALES	102.86			37.77		65.09	172.32%
7	COSTOS		471.89			306.30	165.58	54.06%
7110	CAPTACIÓN DE RECURSOS	221.38			194.11		27.28	14.05%
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	62.83			-		62.83	0.00%
7130	CASTIGO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	66.40			11.78		54.62	463.64%
7220	PRESTACIÓN DE SERVICIOS	121.28			98.99		22.29	22.52%
7240	SANEAMIENTOS	-			1.43		- 1.43	100.00%
8	GASTOS		434.19			365.35	68.84	18.84%
8110	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	156.34			125.98		30.36	24.10%
8120	GASTOS GENERALES	215.84			195.28		20.57	10.53%
8130	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	62.01			42.43		19.58	46.16%
8210	GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	-			1.67		- 1.67	100.00%
8220	PÉRDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	-			-		-	0.00%
8310	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-			-		-	0.00%
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	135.67	135.67		102.85	102.85	32.82	31.91%

CAJA DE CRÉDITO TONACATEPEQUE

ESTADO COMPARATIVO DE BALANCE FEBRERO 2013-2012
SALDOS EXPRESADOS EN MILES DE DÓLARES US\$

	MES DE EVALUACIÓN	28-feb-13	28-feb-13	29-feb-12	29-feb-12	DIFERENCIA	%
	ACTIVOS						
	ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		4,798.06		4,255.32		
1110	FONDOS DISPONIBLES	1,084.41		946.31		138.10	14.59%
1130	TÍTULOS VALORES PROPIOS	-		-			
	PRESTAMOS						
1141	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	26.60		24.96		1.64	6.57%
1142	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	3,625.77		3,284.05		341.73	10.41%
1148	PRESTAMOS VENCIDOS	186.89		115.31		71.58	62.08%
1149	PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	125.62	67.21%	115.31	100.00%	10.30	8.93%
	OTROS ACTIVOS		765.43		664.59	100.84	
1220	BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	91.06		80.53		10.53	13.08%
	>>>>>>					-	0.00%
1230	EXISTENCIAS	9.48		3.64		5.84	160.63%
1240	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	20.28		17.57		2.72	15.47%
1250	CUENTAS POR COBRAR	186.38		118.47		67.91	57.32%
1259	PROVISIÓN DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	56.78		60.12		- 3.33	-5.54%
1260	DERECHOS Y PARTICIPACIONES	515.00		504.50		10.50	2.08%
	ACTIVO FIJO		451.12		429.21		
1310	NO DEPRECIABLES	48.39		72.26		- 23.87	-33.03%
1320	DEPRECIABLES	587.36		512.47		74.89	14.61%
1330	AMORTIZABLES	8.88		1.71		7.16	418.48%
1329	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	193.51		157.23		36.28	23.07%
1	ACTIVOS	6,014.61	6,014.61	5,349.12	5,349.12		
	PASIVOS		4,765.47		4,209.16		
	PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN		2,875.99		1,649.90		
2110	DEPÓSITOS A LA VISTA	1,032.58		644.11		388.47	60.31%
2111	DEPÓSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	1,774.75		949.71		825.04	86.87%
2112	DEPÓSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	-		-		-	0.00%
2114	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	68.66		56.08		12.58	22.43%

							1,226.09	
	PRESTAMOS		1,734.83			2,385.37		
2121	PRÉSTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	-			-		-	0.00%
2122	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	381.22			-		381.22	0.00%
2123	PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	1,353.61			2,385.37		1,031.76	-43.25%
			3.45			34.58	650.54	
2130	OBLIGACIONES A LA VISTA	3.45			34.58			
	OTROS PASIVOS		151.21			139.32		
2220	CUENTAS POR PAGAR	92.18			84.79		7.39	8.72%
2230	RETENCIONES	1.74			2.01		- 0.27	-13.63%
2240	PROVISIONES	15.31			11.60		3.71	31.98%
2250	CRÉDITOS DIFERIDOS	41.98			40.92		1.06	2.59%
	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES							
	PRESTAMOS CONVERTIBLES EN ACCIONES						-	0.00%
	PATRIMONIO		1,244.75			1,102.44		
	PATRIMONIO	-						
3110	CAPITAL FIJO	11.43			11.43		-	0.00%
3111	CAPITAL VARIABLE	551.36			472.24		79.12	16.76%
3120	APORTES PENDIENTES DE FORMALIZAR	30.79			29.44		1.35	4.57%
3130	RESERVAS DE CAPITAL	399.03			370.64		28.40	7.66%
3140	RESULTADOS POR APLICAR	76.38			54.35		22.02	40.52%
3210	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	33.45			30.28		3.17	10.48%
3220	REVALUACIONES	91.18			91.18			
3240	DONACIONES	19.98			19.98		-	0.00%
3250	PROVISIONES	31.14		Ajuste de Provisión	22.90	Ajuste de Provisión	8.24	36.00%
			34.20%			28.44%		
	UTILIDADES DEL PRESENTE MES	4.39	4.39		37.51	37.51	- 33.12	-88.29%
	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	6,014.61	6,014.61		5,349.12	5,349.12		

>>>> CUADRE DE BALANCE COMPARATIVOS - - - -

CAJA DE CRÉDITO TONACATEPEQUE

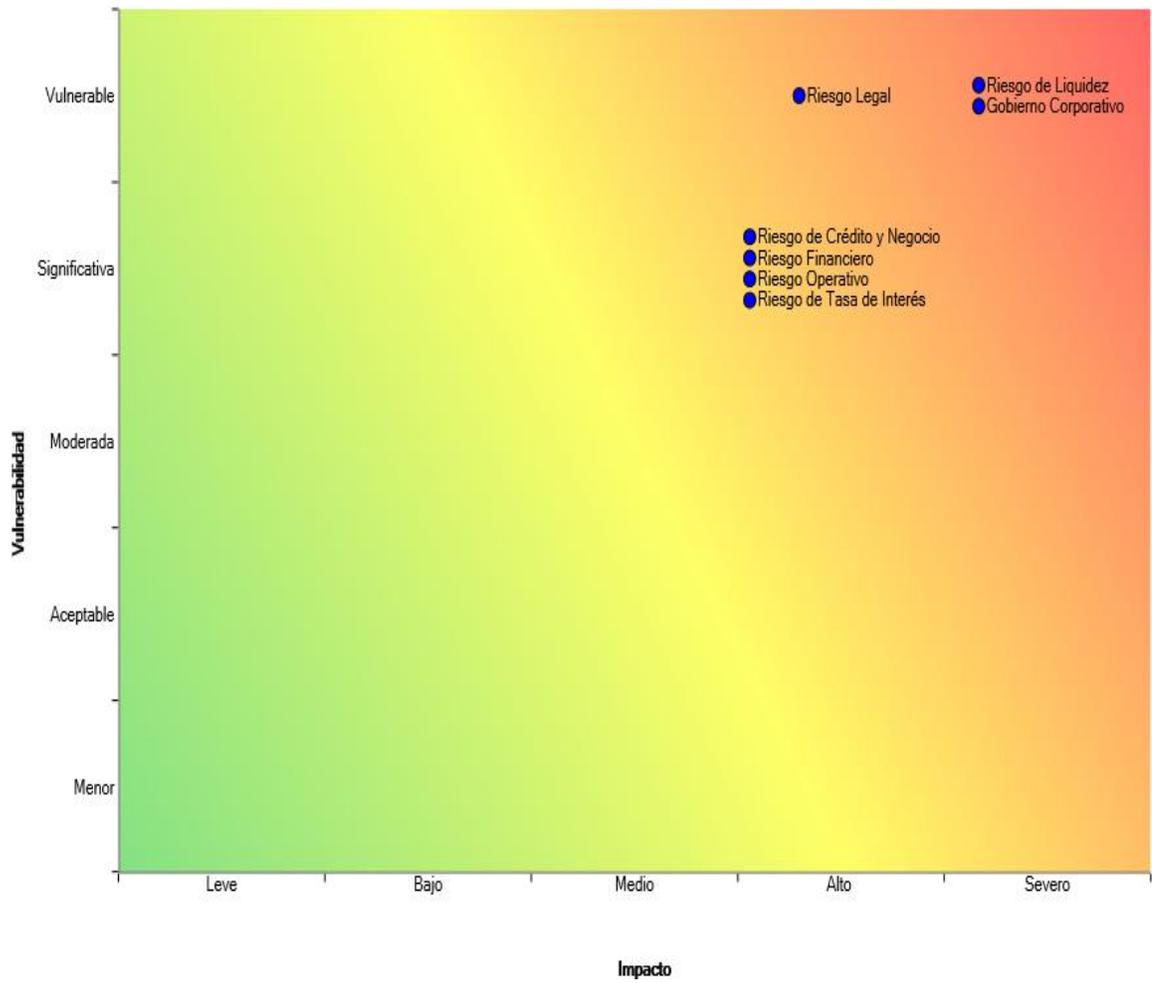
ESTADO RESULTADOS COMPARATIVO FEBRERO 2013-2012
SALDOS EXPRESADOS EN MILES DE DÓLARES US\$

	MES DE EVALUACIÓN	28-feb-13	28-feb-13		29-feb-12	29-feb-12	DIFERENCIA	%
6	INGRESOS		197.01			156.44	40.57	25.93%
6110	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN	133.64			120.13		13.51	11.24%
6210	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	15.75			13.75		2.00	14.57%
6310	INGRESOS NO OPERACIONALES	47.62			22.56		25.06	111.08%
7	COSTOS		\$ 125.17			54.06	71.11	131.55%
7110	CAPTACIÓN DE RECURSOS	32.94			38.11		- 5.17	-13.57%
7120	SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	42.35			0.39		41.96	10776.11%
7130	CASTIGO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	23.42			0.24		23.18	9626.76%
7220	PRESTACIÓN DE SERVICIOS	26.46			15.31		11.14	72.77%
7240	SANEAMIENTOS	-			-		-	0.00%
8	GASTOS		67.44			64.87	2.58	3.97%
8110	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	30.46			26.86		3.60	13.42%
8120	GASTOS GENERALES	28.40			23.66		4.74	20.01%
8130	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	8.58			9.45		- 0.86	-9.15%
8210	GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	-			-		-	0.00%
8220	PÉRDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	-			-		-	0.00%
8310	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-			4.90		- 4.90	-100.00%
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	4.39	4.39		37.51	37.51	- 33.12	-88.29%

ANEXO 2

Caja de Crédito de Tonacatepeque

Mapa de Calor de Riesgo Residual a febrero 2013.



ANEXO 3

Información General de la Entidad Social

N°	Descripción	Información
1	Razón Social:	Caja de Crédito de Tonacatepeque, S.C. DE R.L. DE C.V.
2	Razón Comercial:	Caja de Crédito de Tonacatepeque
3	Fecha de inicio de operaciones:	30 de Abril de 1986
4	Periodo fiscal:	Ejercicio 2013
5	Representante Legal:	José del Rosario Bautista Hernández
6	Gerente General	Teresa de La Paz Urrutia de Chavarria
7	Auditores Externos:	Toni Gilberto Carranza Posada
9	Número de Empleados:	21
10	Productos que Ofrece	Créditos Para Micro y Pequeña Empresa Crédito de Consumo Crédito de Vivienda Apertura de Cuentas de Ahorros Ahorro Programado Cuenta Infantil Depósitos a Plazos Pignoraciones de Depósitos a Plazo Operaciones de Colecturía Salud a Tu alcance Tarjetas de Débito Tarjeta de Crédito Pago y envío de remesas Corresponsales no Bancarios (CNB's) ATM.

Identificación del universo**ANEXO 4**

Créditos y negocios	Valoración/sana práctica
1.1 Crecimiento de cartera de préstamo:	El crecimiento de la sociedad en relación al comportamiento de la totalidad de entidades del sistema. Se sugiere sea positivo con tendencia estable al alza.
1.2 Montos de colocación	Las sanas prácticas consideran que entre más atomizado o disperso está el riesgo, el impacto financiero de la cooperativa por el no pago son menor.
1.3 Diversificación	Es un mecanismo para reducir el riesgo potencial por el otorgamiento de préstamos, por medio de la distribución en los sectores: empresa, vivienda y consumo.
1.4 Cartera refinanciada	Este factor comprende la evaluación del control con el que cuenta la organización sobre la cartera que ha sufrido variaciones de plazo y/o monto respecto al contrato original, las cuales pueden obedecer a dificultades en la capacidad de pago del deudor.
1.5 Cartera vencida	Agrupar a todos los créditos que han cumplido impagos al plazo aceptado, que es un máximo de 90 días. Una adecuada gestión establece disminución del saldo, disminución del indicador, asignación de gestores de recuperación, recuperación efectiva.
1.6 Cartera saneada	Para el caso de los clientes con saldos reconocidos como pérdidas por la entidad. La gestión de este factor se encuentra relacionada a su gestión para la recuperación, disminución del saldo, recuperación efectiva, identificación, recuperación de garantías.
1.7 Colocación-deudor/garantías: análisis	Comprende la evaluación o análisis que realiza la caja de crédito en relación a la garantía, incluye el examen que se efectúa a la documentación y análisis de la capacidad de pago de los clientes para el otorgamiento de los préstamos.

Financiero:	Valoración/sana práctica
2.1 Ingresos por operaciones de intermediación	Son aquellas entradas de recursos provenientes por las operaciones ordinarias de la entidad. Se sugiere un crecimiento positivo con tendencia al alza y en relación al crecimiento de la cartera de préstamos.
2.2 Costos por operaciones de intermediación	Es el importe o cifra que representa un servicio financiero de acuerdo a la inversión tanto de material, de mano de obra, de capacitación y de tiempo que se haya necesitado para desarrollarlo.
2.3 Utilidades	Ganancia obtenida por una sociedad en un periodo determinado después de haber pagado impuestos y otros gastos. Se sugiere sea positiva y superior a la reportada en años anteriores.
2.4 Indicadores financieros	Son razones que nos permiten analizar los aspectos favorables y desfavorables de la situación económica y financiera de una empresa. Siendo el insumo principal para los análisis los estados financieros, como el balance general, el estado de ganancias y pérdidas y el estado de flujo de efectivo.
2.5 Rentabilidad de la agencia	Es la obtención de beneficios o ganancias provenientes de una operatividad de una agencia o caja express.
Operativo:	Valoración/sana práctica
3.1 Normas de seguridad	Cumplimiento de las cooperativas socias del sistema de las normas de infraestructura y seguridad para obtener certeza en el resguardo de los activos en caso de contingencia, siniestro o pérdida de los bienes.
3.2 Recursos humanos	La administración del recurso humano va enfocada a los niveles de competencia y capacitaciones, vacaciones, registro de acciones de personal, entre otros aspectos. Debe considerarse mejores prácticas y normativa relacionada.
3.3 Registros contables	Los registros contables de la caja de crédito deben mostrarse ordenados, íntegros, adecuadamente respaldados e identificados.

3.4 Perfiles de usuarios	<p>Los usuarios del sistema deben estar adecuadamente identificados, debe estar definido cada módulo al que tienen acceso y la categoría del módulo.</p> <p>Entiéndase niveles como de administrador, registro, consulta, modificación, eliminación entre otros. Estos deben coincidir con el cargo, el rango y el proceso que asignado cada técnico.</p> <p>Los súper usuarios no deberán tener cargos como por ejemplo: oficial de cumplimiento, auditor interno u otros relacionados con registros, autorización de efectivo y controles, que puedan poner en peligro la información de la organización.</p>
3.5 Activo fijo	<p>La administración de la entidad debe contar con procedimientos para la gestión de los activos fijos de la misma.</p> <p>Entre estos deben identificarse las etapas del proceso de compra, adquisición, depreciación, retiro e inventarios.</p>
3.6 Otros activos	<p>Deben existir integraciones de cuentas que permitan identificar el grado de antigüedad de las aplicaciones contables en estas cuentas. Asimismo, las aplicaciones contables deben coincidir con la función definida para estas cuentas.</p>
3.7 Otros pasivos	<p>Deben existir integraciones de cuentas que permitan identificar el grado de antigüedad de las aplicaciones contables en estas cuentas. Asimismo, las aplicaciones contables deben coincidir con la función definida para estas cuentas.</p> <p>Las áreas contables deben tener un detalle del uso, documentación y administración de estas cuentas.</p>
3.8 Pólizas de seguro	<p>Es necesario que la entidad resguarde a través de pólizas de seguro la cartera de préstamos, empleados, activos entre otros aspectos que puedan generar contingencia por robo, extravío o siniestro.</p>
3.9 Módulos de bankworks	<p>Los módulos del sistema informáticos deben ser alimentados para obtener información íntegra y exacta. Esta información deberá ser validada tanto por el área operativa como por las de monitoreo.</p>

Liquidez:	Valoración/sana práctica
4.1 Disponible	Representa los recursos que la empresa tiene a disposición inmediata. Se sugiere sean controlados los montos corto, mediano y largo plazo, además deberán estar cubiertos con póliza de seguro.
4.2 Fuentes de fondeo-financiamiento de terceros	Este factor establece que el administrador debe evaluar la mejor opción relacionada con las fuentes de fondeo, en relación a tasa, plazo y cuota. A efecto de obtener el mayor beneficio en costos y en rentabilidad. La administración deberá contar con diferentes fuentes de fondeo así como cupos disponibles para hacer frente a sus compromisos financieros.
4.3 Captación de ahorro de los socios	Proceso a través del cual una Entidad Social autorizada por el consejo directivo de FEDECRÉDITO, recibe recursos por parte de los socios; constituye una importante fuente de financiamiento tasas favorables. Este producto debe ser administrado considerando su plazo y su concentración a efecto de establecer posibles contingencias.
4.4 Activos improductivos	Bienes que no producen ningún ingreso para la sociedad. Está compuesto por: activos improductivos, cartera saneada, cartera vencida, activos extraordinarios. Se sugiere tendencia a la disminución de estas cuentas.
Tasa de interés:	Valoración/sana práctica
5.1 Cartera colocada en tasa con ganancia	Es la simetría de la cartera de préstamos, que se encuentra apostada a un interés que le genere utilidad por lo tanto la colocación debe estar enfocada a la obtención de rendimientos.
5.2 Tasa costos financieros	Porcentaje calculado a los costos financieros, está compuesto por la tasa de interés nominal anual ponderado del financiamiento obtenido por la entidad para invertir en el negocio financiero.
5.3 Tasa de gastos administrativos	Son todos los gastos en los que incurre la entidad financiera

	para mantener el crédito activo toda la operación. Entre menor mejor.
5.4 Tasa de reserva	Porcentaje que resulta de los ajustes de las reservas de saneamiento.
5.5 Tasa con ganancia	Porcentaje que se determina, el cual generará utilidades al colocar préstamos a esa tasa.
5.6 Tasa ponderada de la cartera	Tasa ponderada es el resultado de la sumatoria de los productos de las tasas por los montos, dividida entre el monto total, y representa el promedio de las tasas, ponderadas de acuerdo al monto correspondiente a cada tasa.
Legal	Valoración/sana práctica
6.1 Cumplimiento normativo	Es la función que permite a las organizaciones detectar y gestionar el riesgo de incumplimiento de las obligaciones regulatorias internas y externas a través de políticas y procedimientos adecuados.
6.2 Cumplimiento legal	El proceso o procedimiento para asegurar que la organización está cumpliendo aspectos legales, tributarios y mercantiles.
6.3 Prevención de actividades de lavado de dinero o activos.	Es el conjunto de acciones y recaudos tendientes a evitar que a través de cualquier modalidad, directa o indirectamente, ilícita y deliberadamente, se provean o recolecten fondos con la intención de que se utilicen, o con el conocimiento de que serán utilizados, en todo o en parte, para ese destino.
6.4 Oficial de cumplimiento	Es el responsable de velar por la realización de las funciones que las leyes y normas le exigen sobre la prevención de lavado de dinero o activos.

Gobierno corporativo	Valoración/sana práctica
Es el sistema mediante el cual las empresas son dirigidas y controladas para contribuir a la efectividad y rendimiento de organización. Se sugiere la adopción de la política, la creación y funcionamiento de los comités.	
7.1 Ambiente de control	Es el tono de una organización y establece la base de cómo el personal de la Entidad percibe y trata los riesgos, incluyendo la filosofía de administración de riesgo y el riesgo aceptado, la integridad, valores éticos y el ambiente en el cual ellos operan.
7.2 Estructura organizativa	Está diseñada de acuerdo al tamaño y naturaleza de las actividades de la entidad. Una adecuada estructura organizativa facilita la efectividad de la gestión integral de riesgo, asimismo define áreas clave de responsabilidad y establece las líneas de reporte.
7.3 Normativa	Es la agrupación de normas que rigen a una determinada actividad o asunto. Estas normas pueden ser: emitidas por FEDECRÉDITO, leyes mercantiles y tributarias.
7.4 Objetivos estratégicos	Son logros que la organización persigue en un plazo determinado. Estos deben ser coherentes con la misión y orientaciones de las políticas ministeriales.
7.5 Objetivos operativos	Normalmente incluye un tiempo fijado en el que se tiene que completar para que encaje con otros objetivos y están acordes con las funciones de los gestores.
7.6 Actividades de control	Son las políticas y procedimientos que se establecen e implementan para ayudar a asegurar que las respuestas a los riesgos se llevan a cabo efectivamente.
7.7 Información y comunicación	La información relevante se identifica, captura y comunica en forma y plazo adecuado para permitir al personal afrontar sus

	responsabilidades. Una comunicación efectiva debe producirse en un sentido amplio, fluyendo hacia abajo, a través, y hacia arriba de la entidad.
7.8 Seguimiento a observaciones	Supervisión del grado de superación a las observaciones dadas en informes de auditoría interna o entes externos.
7.9 Comité de gerencia	Tiene como finalidad decidir sobre temas relacionados con el planteamiento estratégico, presupuestos, sistema de información, procesos, mejora continua, asuntos administrativos, prestamos viviendas y de gestión en general, bajo de los parámetros establecidos en las políticas y estrategias de la corporación.
7.10 Comité de auditoría	Tiene como objetivo velar por el cumplimiento de los acuerdos de junta general de socios, de consejo directivo y/o junta directiva, de las disposiciones de la Superintendencia de Sistema Financiero y del Banco Central, para los Supervisados; para los no Supervisados, las disposiciones y normativa de FEDECRÉDITO, dar seguimiento a los informes del auditor interno, del auditor externo y del ente fiscalizador, para corregir las observaciones que les formulen, colaborar con el diseño y aplicación del control interno proponiendo las medidas correctivas pertinentes.
7.11 Metodología de evaluación de riesgos	Los riesgos se analizan considerando su probabilidad e impacto como base para determinar cómo deben ser administrados. Los riesgos son evaluados sobre una base inherente y residual bajo las perspectivas de probabilidad (posibilidad de que ocurra un evento) e impacto (su efecto debido a su ocurrencia), con base en datos pasados internos (pueden considerarse de carácter subjetivo) y externos (más objetivos).
7.12 Auditoría interna	Es el encargado de verificar el cumplimiento de leyes, políticas, normas, procedimientos y acuerdos aplicables a la institución y sus informes los presentará de manera personal a la junta directiva y/o consejo directivo.

 Contáctenos  Foto Entidad	<p>Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores Alameda Roosevelt y 41 Ave. Norte, No. 2174, Col. Flor Blanca, San Salvador Tel. 2261-7900 Fax: 2521-5058 Email: info@bancofit.com.sv</p>
 Contáctenos  Foto Entidad	<p>Caja de Crédito de Aguilares 2a Avenida Norte y 2a Calle Oriente, Bo. El Centro, Aguilares. Tel. 2327-5000 Fax: 2327-5050 Email: ccaguilares@fedecredito.com.sv</p> <p>+ Ver Mapa </p>
 Contáctenos  Foto Entidad	<p>Caja de Crédito de San Salvador 15 Av. Norte No. 130, San Salvador. Tel. 2221-0592 / 2222-1430 Fax: 2221-0618 Email: ccsansalvador@fedecredito.com.sv</p> <p>+ Ver Mapa </p>
 Contáctenos  Foto Entidad	<p>Caja de Crédito de San Martín Av. Morazán y Carretera Panamericana, Km.18, frente Bodegas Ex I.R.A., San Martín. PBX. 2528-5000 / 2528-5001 Fax: 2528-2566 Email: ccsmartin@navegante.com.sv</p> <p>+ Ver Mapa </p>



[Contáctenos](#)

[Foto Entidad](#)

Caja de Crédito de Soyapango
Bo. El Centro, Av. Buena Vista No. 12,
Soyapango.
PBX: 2525-5300 Fax: 2525-5323
Email: ccsoy_gerencia@fedecredito.com.sv

[+ Ver Mapa](#)



[Contáctenos](#)

[Foto Entidad](#)

Caja de Crédito de Tenancingo
2a Avenida Norte, No. 13, Ilopango.
PBX 2251-7600 y 2251-7610
Fax: 2296-2222
Email: cc12tenancingo@fedecredito.com.sv
oficinacentral@cctenancingo.com.sv

[+ Ver Mapa](#)



[Contáctenos](#)

[Foto Entidad](#)

Caja de Crédito de Tonacatepeque
Calle El Gólgota No. 2, Bo. El Calvario,
Tonacatepeque.
Tel. 2322-0204 / 2322-0614 Fax: 2322-0236
Email: cctonaca@navegante.com.sv

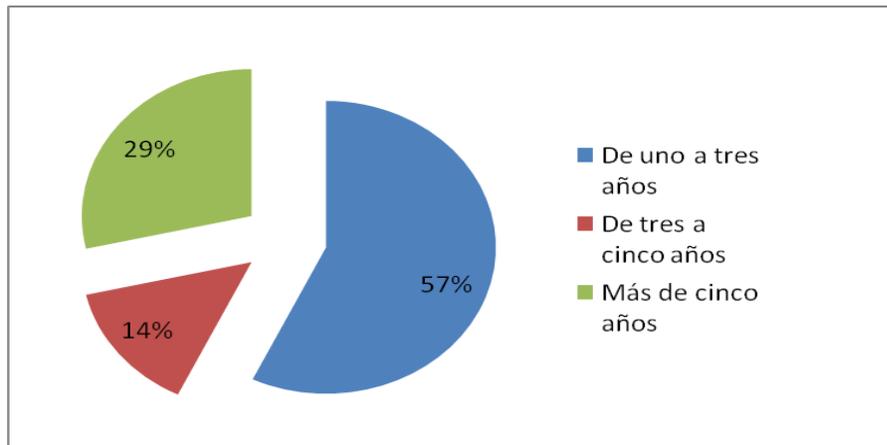
1. ¿Cuántos años de experiencia posee en el área de auditoría interna?

ANEXO 6

Objetivo: conocer los años de experiencia que poseen los auditores internos, que laboran en las entidades socias de FEDECRÉDITO, que captan fondos exclusivamente de sus socios.

Tabulación de datos:

Respuesta	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa %
De uno a tres años	4	57.00%
De tres a cinco años	1	14.00%
Más de cinco años	2	29.00%
Total	7	100.00%



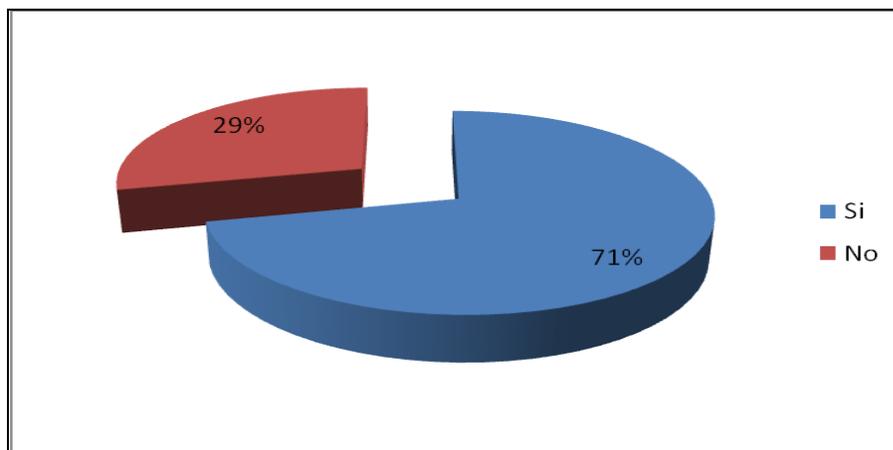
Análisis: del total de encuestados, se observa que el 57% tienen experiencia de uno a tres años, el 14% dijo tener la experiencia de tres a cinco y un 29% tiene más de cinco años. Se infiere que los auditores internos que tienen más experiencia conocen alguna de las metodologías de evaluación de riesgos, ya que afirmaron empezar a laborar desde que estaban en su formación profesional.

2. ¿El enfoque de las auditorías es más de cumplimiento normativo?

Objetivo: conocer si en las entidades de FEDECRÉDITO, el enfoque de auditorías es más de cumplimiento normativo o si utilizan otros a su criterio.

Tabulación de datos:

Respuesta	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa %
Si	5	71.00%
No	2	29.00%
Total	7	100.00%



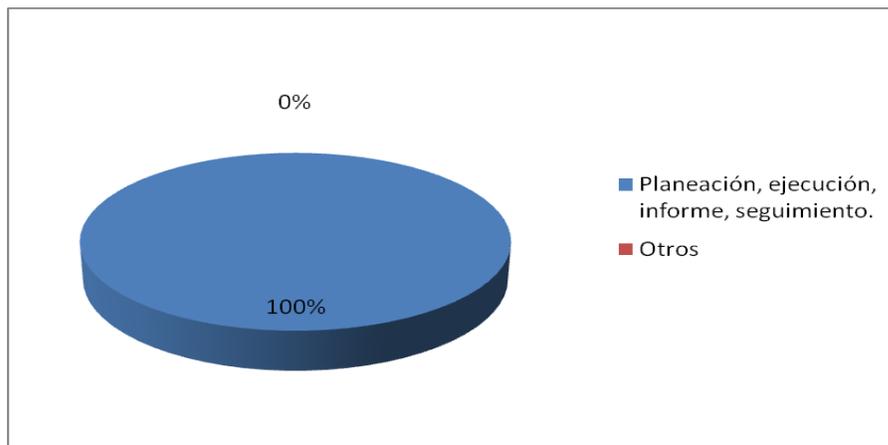
Análisis: del 100% de los resultados se puede apreciar que un 71% de los auditores internos que trabajan en las entidades de FEDECRÉDITO, dijeron que su enfoque de auditoría era más de cumplimiento, mientras que un 29% dijo que no. Lo anterior indica que la mayoría de los auditores enfocan sus actividades a control interno y cumplimiento normativos, mientras que resto de los auditores además incluyen aspectos de gestión.

3. ¿Describe el proceso utilizado para la realización de auditorías?

Objetivo: conocer si utilizan el mismo proceso para realizar las auditorías.

Tabulación de datos:

Respuesta	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa %
Planeación, ejecución, informe y seguimiento	7	100.00%
Otros	0	0.0%
Total	7	100.00%



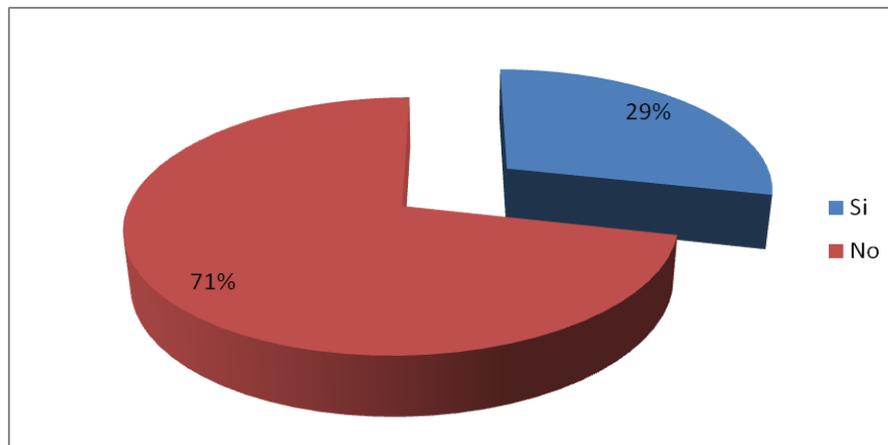
Análisis: el 100% de los encuestados de las entidades socias de FEDECRÉDITO, que captan depósitos exclusivamente de sus socios ubicadas en el departamento de San Salvador, respondieron que si conocen los procesos que se realizan en las auditorías, bajo parámetros técnicos de la especialidad de supervisión y control de los riesgos.

4. ¿Realiza auditoría de gestión en su entidad?

Objetivo: conocer si realizan auditorías de gestión en las entidades de FEDECRÉDITO.

Tabulación de datos:

Respuesta	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa %
Si	2	29.00%
No	5	71.00%
Total	7	100.00%



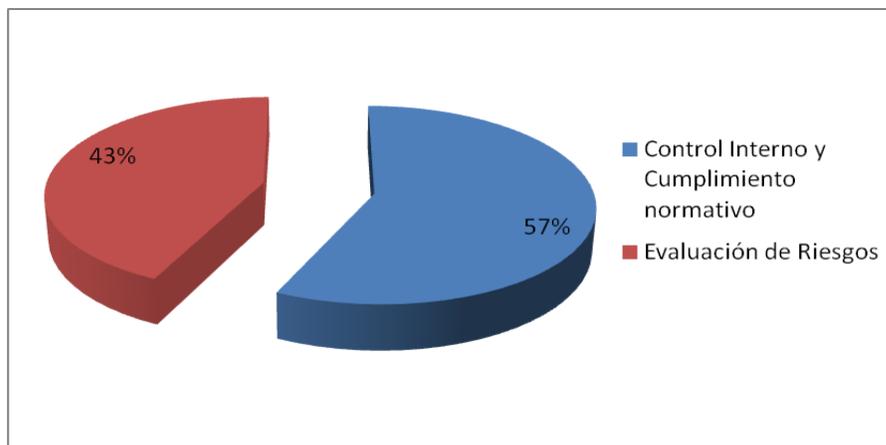
Análisis: del total del 100% de los encuestados, el 71% respondió que no las realizan; mientras que 29% si dijeron que las realizan, situación que demuestra una alta exposición de riesgos en el control de las operaciones.

5. ¿Qué enfoque utiliza para realizar evaluaciones de auditoría?

Objetivo: conocer de parte de los auditores internos que prestan sus servicios en las entidades de FEDECRÉDITO, los enfoques que utilizan al momento de realizar las evaluaciones de auditoría.

Tabulación de datos:

Respuesta	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa %
Evaluación de riesgo	3	43.00%
Cumplimiento normativo y control interno	4	57.00%
Total	7	100.00%



Análisis: el 57% de las respuestas, obtenidas por los auditores internos de las entidades socias de FEDECRÉDITO manifestaron que el enfoque que utilizan para realizar sus evaluaciones de auditoría son cumplimiento normativo y control interno. Como dato obtenido en la encuesta con mayor repetición, siendo así que el 43% utiliza la evaluación de riesgo.

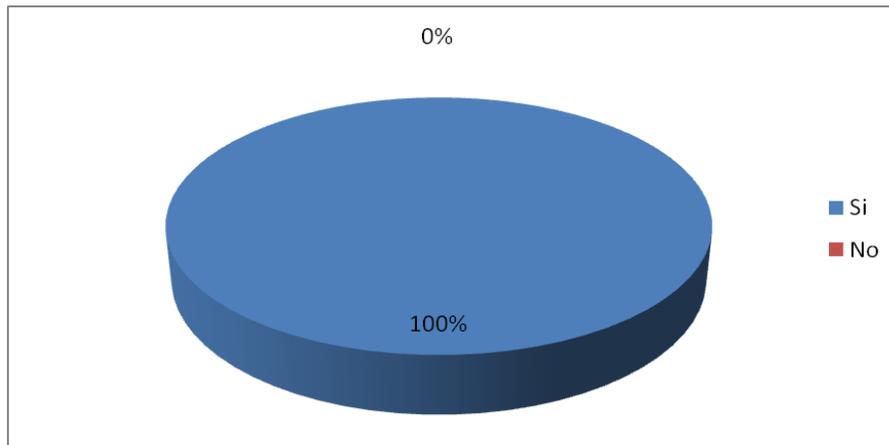
Según lo anterior, se concluye que solamente la opción 2 es aplicada como enfoque utilizado por los auditores internos de acuerdo a la frecuencia con la que ellos respondieron, dejando fuera así un elemento importante como es la evaluación de riesgo para la determinación y eficacia de la gestión de riesgos en la entidad.

6. ¿Son considerados los riesgos identificados, a la luz de una metodología para la evaluación de riesgos?

Objetivo: conocer la importancia que la entidad tiene para que los riesgos sean considerados a la luz de la metodología para la evaluación de riesgos.

Tabulación de datos:

Respuesta	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa %
Si	7	100.00%
No	0	0.00%
Total	7	100.00%



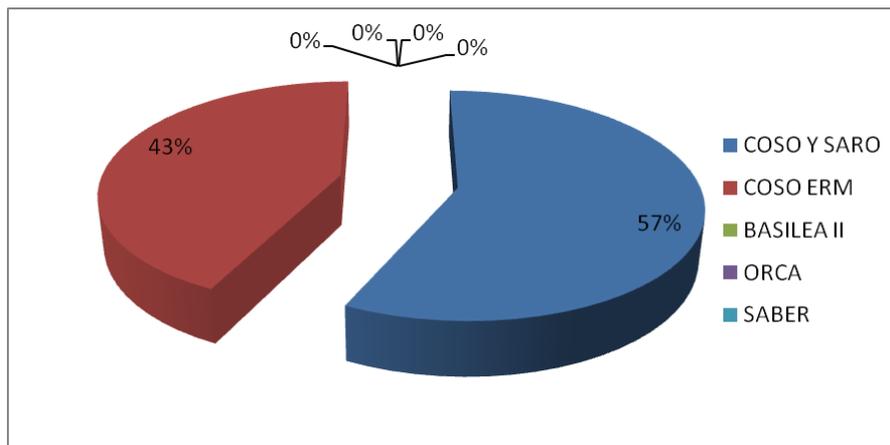
Análisis: el 100% de los encuestados dijeron que si se daban a conocer los riesgos que se identifican, por lo que tienen que utilizar una metodología para minimizar los riesgos y que estos se daban a conocer a la alta gerencia.

7. ¿Qué metodología para la evaluación de riesgos se ha adoptado?

Objetivo: conocer que metodología para la evaluación de riesgos es la que han adoptado las entidades asociadas a FEDECRÉDITO, así como la importancia que los auditores estiman necesario, al realizar las auditorías de gestión.

Tabulación de datos:

Respuesta	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa %
COSO Y SARO	4	57.00%
COSO ERM	3	43.00%
BASILEA II	0	0.00%
ORCA	0	0.00%
SABER	0	0.00%
Total	7	100.00%



Análisis: con base a las respuestas obtenidas, se puede afirmar que el 57% de los encuestados utilizan las metodologías SARO y COSO.

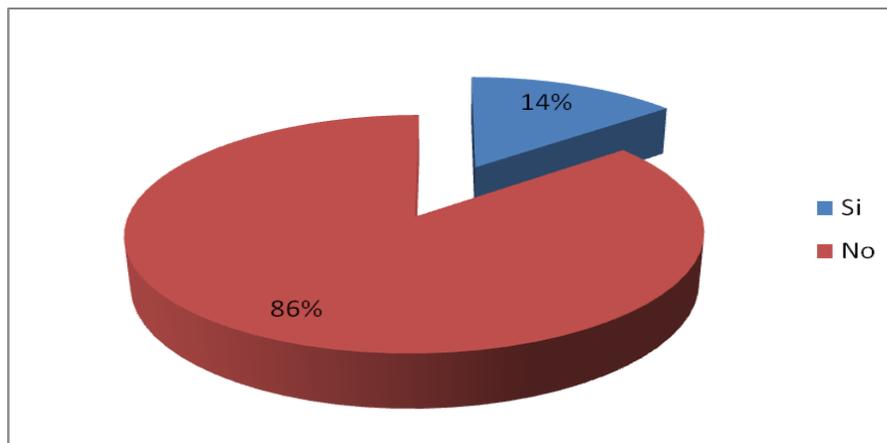
La adopción de COSO ERM la han efectuado el 43% de los auditores internos. Se concluye que la metodología ORCA no es conocida por los encuestados. Esto representa una fortaleza dado que justifica parte del desarrollo de este trabajo.

8. ¿Utilizan software de auditoría en la evaluación de riesgos?

Objetivo: conocer que tan importante es para las entidades socias de FEDECRÉDITO, el utilizar software de auditoría en las evaluaciones de riesgo.

Tabulación de datos:

Respuesta	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa %
Si	1	14.00%
No	6	86.00%
Total	7	100.00%



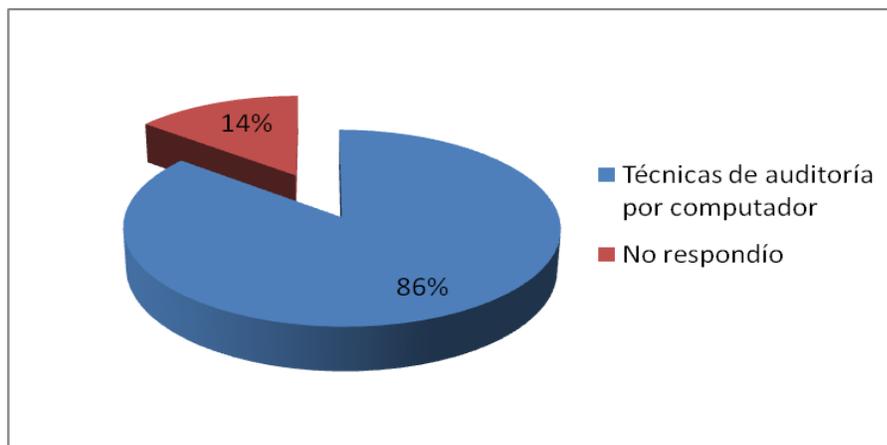
Análisis: se corrobora que en las cajas de crédito y banco de los trabajadores ubicados en el departamento de San Salvador, solo un 14% dijo utilizar aplicativo de auditoría en las evaluaciones de riesgo; mientras que un 86% respondió que no tienen uno específico, es decir que la mayoría no está utilizando programas de control a base de software.

9. ¿Cómo se llama el software que utilizan en la evaluación de riesgos?

Objetivo: identificar en las entidades socias de FEDECRÉDITO, como se llama el software que utilizan para la evaluación de riesgos.

Tabulación de datos:

Respuesta	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa %
Team Mate	0	0.00%
ACL	0	0.00%
IDEA	0	0.00%
Técnicas de auditoría por computador	6	86.00%
No respondió	1	14.00%
Total	7	100.00%



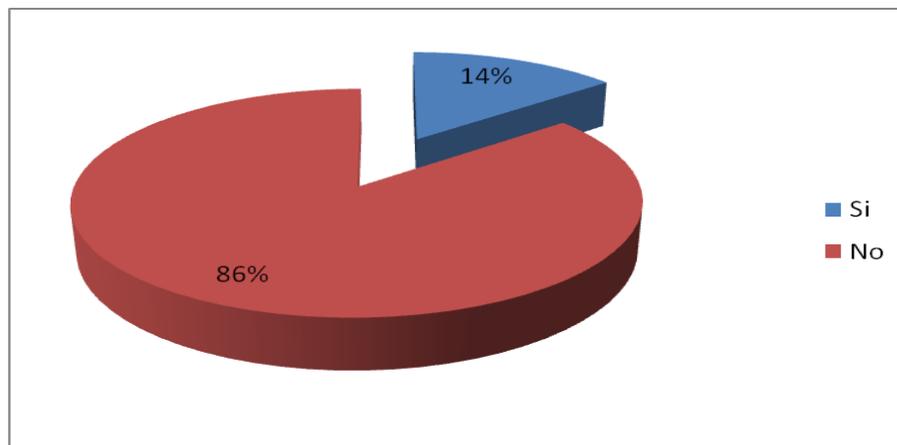
Análisis: según las encuestas un 86% respondió que ellos utilizan técnicas de auditoría por computador y un 14% no quiso responder. Los porcentajes anteriores reflejan que en las entidades socias de FEDECRÉDITO, no tienen un software definido para poder evaluar los riesgos, por lo tanto la entidad está expuesta a riesgos altos, en el manejo y control de sus operaciones.

10. ¿Tienen conocimiento de textos que apliquen la metodología SABER Y ORCA para la evaluación de riesgos?

Objetivo: identificar si los auditores internos conocen y aplican las metodologías SABER Y ORCA en las entidades socias de FEDECRÉDITO, que captan fondos exclusivamente de sus socios.

Tabulación de datos:

Respuesta	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa %
Si	1	14.00%
No	6	86.00%
Total	7	100.00%



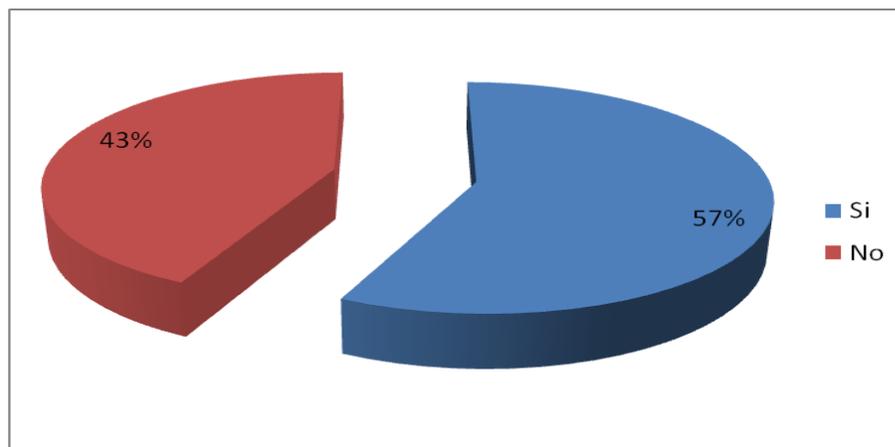
Análisis: del 100% de los encuestados, solo el 14% tiene conocimiento acerca de metodologías que están implementando en las cajas; mientras el 86% dijo no conocerlas. Los porcentajes antes descritos demuestran que no todas las entidades socias de FEDECRÉDITO en el departamento de San Salvador, tienen conocimiento de dichas metodologías a desarrollar en este trabajo; a pesar que su principal propósito es establecer una adecuada gestión para cada uno de los riesgos.

11. ¿La entidad ha estructurado un universo de riesgos y exposiciones?

Objetivo: identificar si las entidades socias de FEDECRÉDITO, consideran necesario estructurar el universo; así como sus exposiciones a los riesgos.

Tabulación de datos:

Respuesta	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa %
Si	4	57.00%
No	3	43.00%
Total	7	100.00%



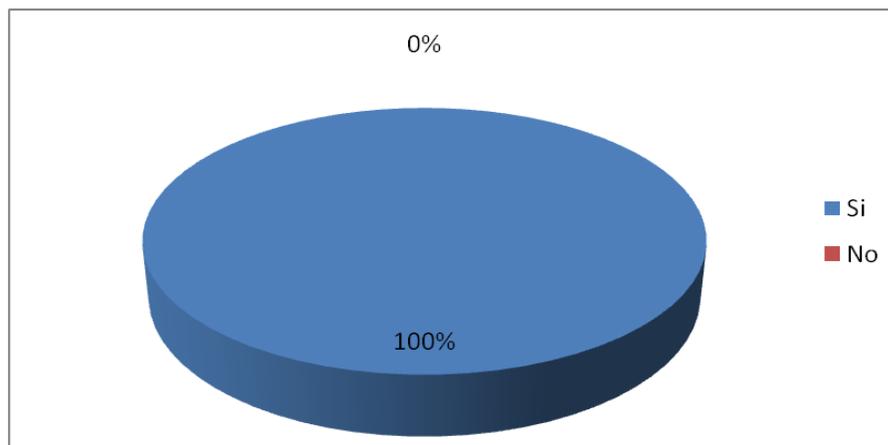
Análisis: del 100% de los encuestados el 57% respondió que las entidades socias de FEDECRÉDITO ubicadas en el departamento de San Salvador, si establecen estructuras de universo de riesgos y exposiciones a que se enfrenta dicha entidad, mientras que el 43% no dijo nada.

12. ¿Establecen riesgos inherentes del total de universo de riesgos al inicio de auditoría?

Objetivo: conocer si en las entidades socias de FEDECRÉDITO que captan fondos exclusivamente de sus socios, establecen riesgos inherentes al inicio de la auditoria.

Tabulación de datos:

Respuesta	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa %
Si	7	100.00%
No	0	0.00%
Total	7	100.00%



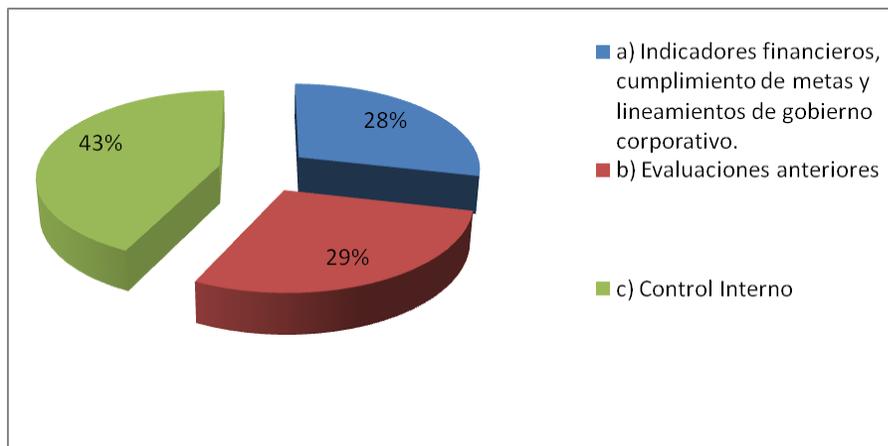
Análisis: el 100% de los encuestados de las entidades socias de FEDECRÉDITO ubicadas en el departamento de San Salvador, si establecen riesgos inherentes del universo de riesgos cuando van a iniciar auditorias de gestión.

13. ¿Qué criterios utiliza para establecer el riesgo inherente en la auditoría?

Objetivo: identificar los criterios que utilizan los auditores internos de las entidades socias de FEDECRÉDITO, para establecer los riesgos inherentes en la auditoria.

Tabulación de datos:

Respuesta	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa %
a) Indicadores financieros, cumplimiento de metas y lineamientos de gobierno corporativo	2	28.00%
d)Evaluaciones anteriores	2	29.00%
e) Control Interno	3	43.00%
Total	7	100.00%



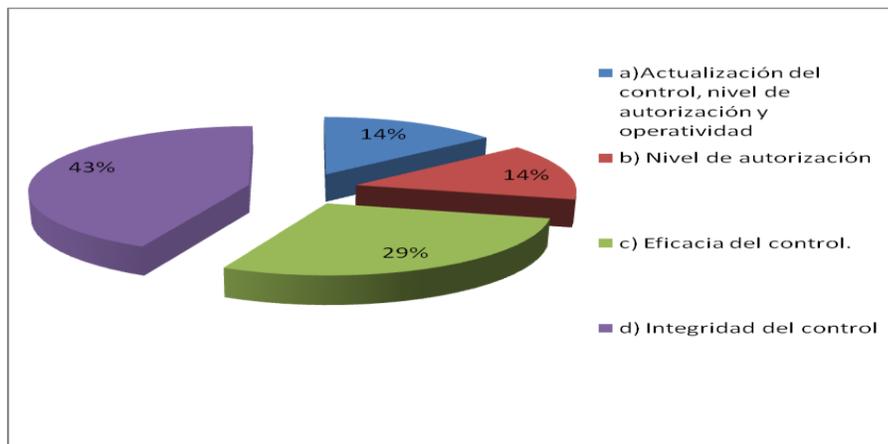
Análisis: el 28% de los encuestados, dijeron utilizar indicadores financieros, cumplimiento de metas y lineamientos de gobierno, a efecto de incluir criterios que ya utilizan los auditores en el establecimiento del riesgo inherente. El 29% dijeron que las evaluaciones anteriores y el 43% que el control interno.

14. ¿Qué criterios utiliza para establecer la eficiencia de los controles?

Objetivo: identificar los criterios que utilizan los auditores internos de las entidades de FEDECRÉDITO para determinar la eficiencia de los controles.

Tabulación de datos:

Respuesta	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa %
a)Actualización del control, nivel de autorización y operatividad	1	14.00%
b)Nivel de autorización	1	14.00%
c) Eficacia del control.	2	29.00%
d)Integridad del control	3	43.00%
Total	7	100.00%



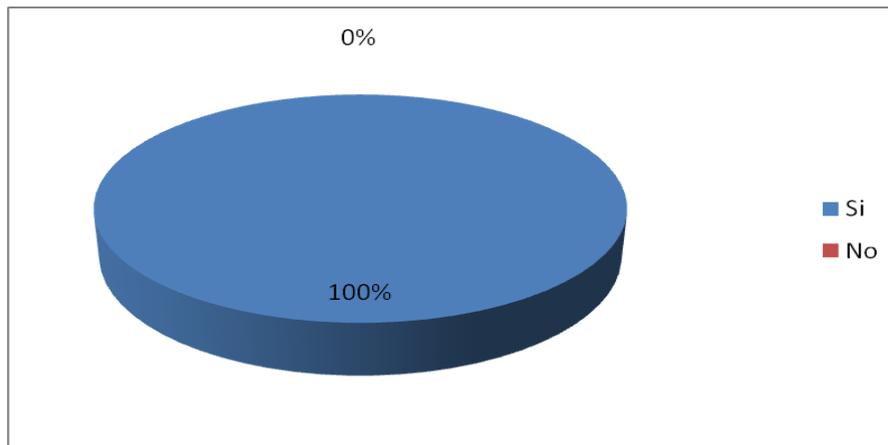
Análisis: de las 4 opciones presentadas en la interrogante, las 7 entidades socias respondieron que los criterios que utilizan para establecer la eficiencia de los controles el 43% es la integridad de control dejando en su minoría la actualización del control y la operatividad con el 14%, nivel de autorización con 14%, por lo que estos factores no se utilizan con mayor frecuencia siendo así que no se consideran como importantes dentro de la implementación de los controles y la eficacia del control con 29%.

15. ¿La ponderación de los riesgos: Alto, Medio, Bajo se realiza con base a la experiencia del auditor?

Objetivo: conocer si los auditores internos de las entidades socias de FEDECRÉDITO, que captan fondos exclusivamente de los socios; utilizan la ponderación de riesgos con base a su experiencia.

Tabulación de datos:

Respuesta	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa %
Si	7	100.00%
No	0	0.00%
Total	7	100.00%



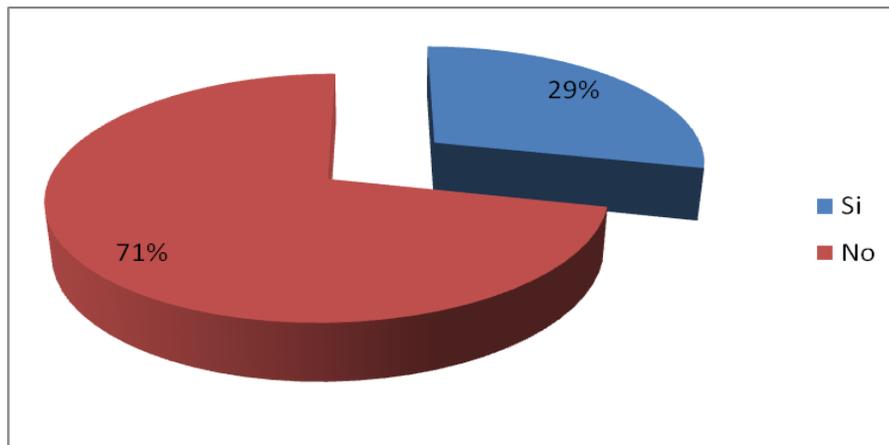
Análisis: el 100% de los auditores internos de las entidades socias de FEDECRÉDITO ubicadas en el departamento de San Salvador, si utilizan la ponderación de riesgos con base a la experiencia, es decir de acuerdo al criterio y la pericia del auditor.

16. ¿Utiliza alguna fórmula para establecer el riesgo residual?

Objetivo: identificar que tan importante es para las entidades de FEDECRÉDITO, el utilizar alguna fórmula para establecer el riesgo residual.

Tabulación de datos:

Respuesta	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa %
Si	2	29.00%
No	5	71.00%
Total	7	100.00%



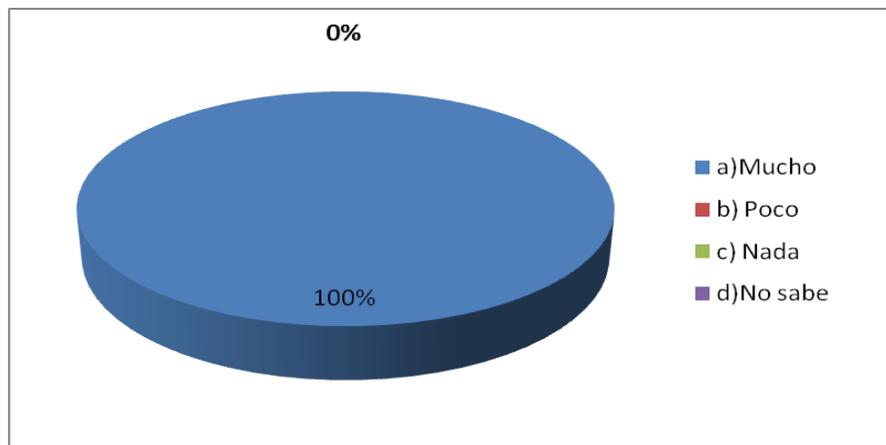
Análisis: del 100% de los encuestados, solo el 29% dijo utilizar fórmula para determinar el riesgo residual; mientras que el 71% no conocen de la existencia de dicha fórmula. Lo anterior demuestra que no todos los auditores internos de las entidades socias de FEDECRÉDITO en el departamento de San Salvador, conocen de la existencia de una fórmula para establecer los riesgos residuales.

17. ¿Considera que un documento con casos prácticos y lineamientos de cómo establecer el riesgo residual le servirá en su trabajo o en su formación profesional?

Objetivo: conocer si una metodología que contenga casos prácticos y lineamientos de cómo establecer el riesgo residual sirva de ayuda en el campo laboral como profesionales de auditoría.

Tabulación de datos:

Respuesta	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa %
a)Mucho	7	100.00%
b) Poco	0	0.00%
c) Nada	0	0.00%
d)No sabe	0	0.00%
Total	7	100.00%



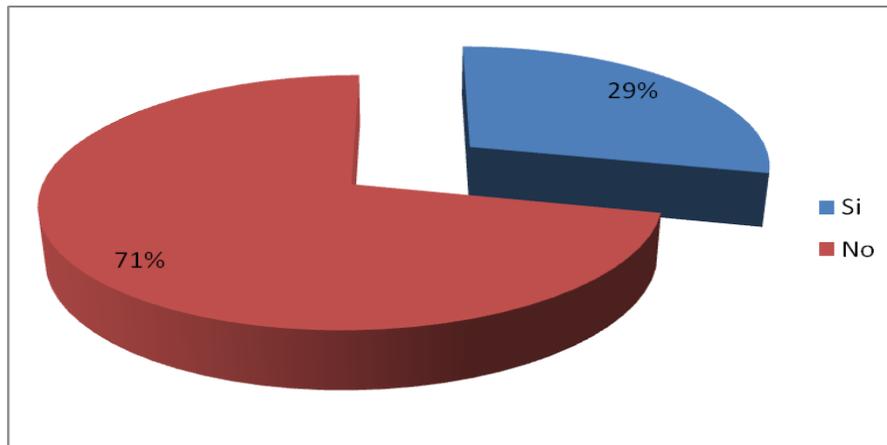
Análisis: del 100% de los encuestados de las entidades socias de FEDECRÉDITO en el departamento de San Salvador, respondieron que si consideraban que un documento con casos prácticos y lineamientos les ayudaría a minimizar los riesgos residuales a la entidad. Lo anterior demuestra que los auditores internos, si se apegarían a una metodología que mucho les ayuden a reducir los riesgos en la organización.

18. ¿Cuentan con criterios definidos para establecer riesgos residuales en la ejecución de auditorías?

Objetivo: conocer si los auditores internos en el campo laboral cuentan con criterios para establecer riesgos residuales en la ejecución de auditorías.

Tabulación de datos:

Respuesta	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa %
Si	2	29.00%
No	5	71.00%
Total	7	100.00%



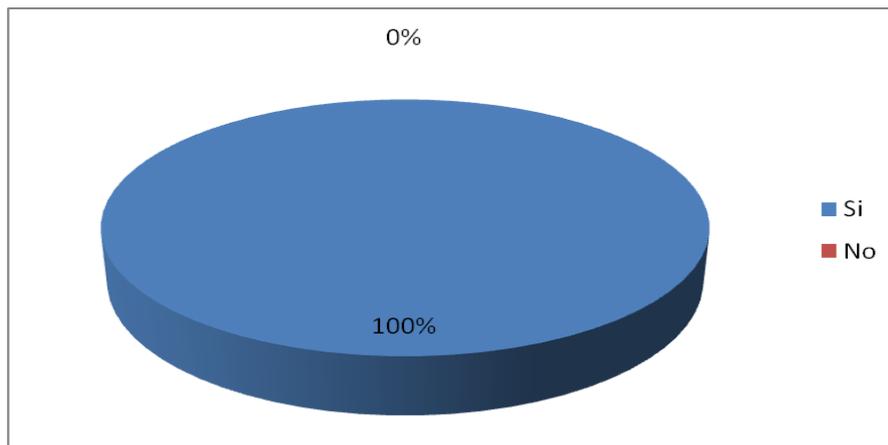
Análisis: del total del 100% que respondieron si contaban con criterios definidos para establecer riesgos residuales en la ejecución de auditoría, el 29% respondió que si contaban con dichos criterios; mientras el 71% dijo no tenerlos definidos.

19. ¿Considera que una guía metodológica para establecer el riesgo residual la seria de mucha utilidad a la entidad en la aplicación de auditorías de gestión?

Objetivo: verificar si los auditores internos de FEDECRÉDITO en estudio consideran de mucha utilidad la aplicación de una guía metodológica que les ayude a minimizar los riesgos de gestión que se realizan en la entidad.

Tabulación de datos:

Respuesta	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa %
Si	7	100.00%
No	0	0.00%
Total	7	100.00%



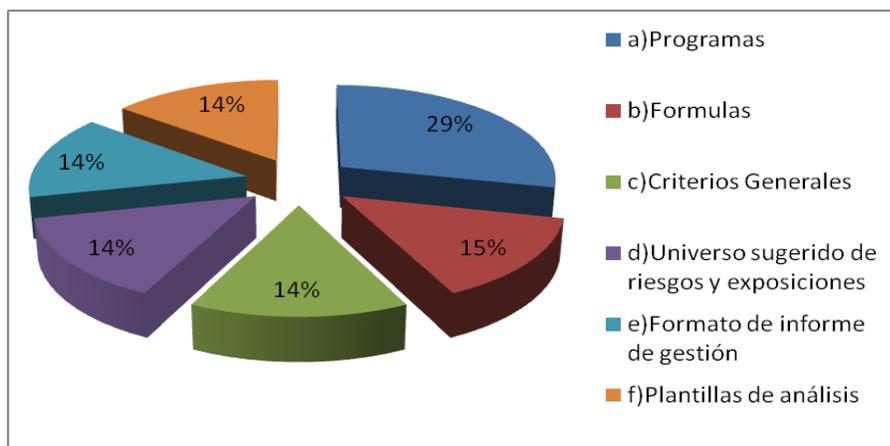
Análisis: el 100% de los encuestados de las entidades socias de FEDECRÉDITO en el departamento de San Salvador, respondieron que si consideraban de mucha ayuda el utilizar una guía donde se establezca el riesgo residual para minimizar riesgos en las entidades. Lo anterior demuestra que en las cajas de crédito y banco de los trabajadores, los auditores internos si consideran adecuado implementar una guía metodológica.

20. ¿Qué herramientas considera debería incluir una guía metodología para establecer el riesgo residual?

Objetivo: identificar las clases de herramientas que utilizan los auditores internos al momento de establecer los riesgos residuales y que se de incluirse en una guía metodológica.

Tabulación de datos:

Respuesta	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa %
a)Programas	2	29.00%
b)Formulas	1	15.00%
c)Criterios Generales	1	14.00%
d)Universo sugerido de riesgos y exposiciones	1	14.00%
e)Formato de informe de gestión	1	14.00%
f)Plantillas de análisis	1	14.00%
Total	7	100.00%



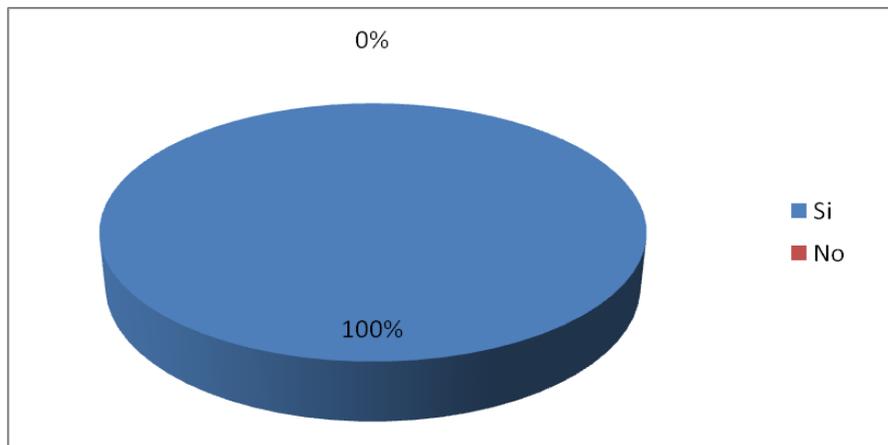
Análisis: de las 7 entidades socias a FEDECRÉDITO el 15% coincide en que una de las herramientas que deberían incluirse dentro de una guía metodológica para establecer el riesgo residual son las fórmulas, 14% los criterios generales, 14% universo sugerido, 14% formato de informe de gestión y 14% plantillas de análisis con igual número de coincidencia manifestada en la encuesta. Considerando que el 29% de las cajas de crédito encuestadas afirman que los programas serian una herramienta útil, por tanto es fundamental para los entrevistados que exista una guía que en su estructura defina el tipo de instrumento.

21. ¿Aplicaría en el proceso de Auditoría los procedimientos que se indiquen en una guía estructurada para tal efecto?

Objetivo: conocer si los auditores internos de las entidades de FEDECRÉDITO que captan fondos exclusivamente de sus socios aplican procedimientos para minimizar riesgos los cuales se encuentran en una guía metodológica.

Tabulación de datos:

Respuesta	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa %
Si	7	100.00%
No	0	0.00%
Total	7	100.00%



Análisis: del 100% de los encuestados, respondieron que si aplicarían en el proceso de auditoría los procedimientos que se indican en la guía metodológica.