

# CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

## Área de Inversiones

Cooperativa: \_\_\_\_\_

Fecha de Cierre: \_\_\_\_\_

Examinador: \_\_\_\_\_

Fecha de Examen: \_\_\_\_\_

### Objetivos:

1. Verificar que las políticas de inversión cumplan con la regulación aplicable.
2. Verificar que todas las transacciones de inversiones sean debidamente autorizadas y documentadas.
3. Verificar que el acceso a las inversiones y sus expedientes sea permitido sólo según autorizado por la gerencia.
4. Verificar que todas las transacciones de inversiones sean debidamente registradas, clasificadas y amortizadas en sus
5. Verificar que todas las inversiones sean debidamente valoradas y clasificadas.
6. Verificar que las pérdidas y/o ganancias en la venta de inversiones sean debidamente contabilizadas.

Procedimientos de Control Interno	Sí	No	N/A	Comentarios
-----------------------------------	----	----	-----	-------------

### *Autorización*

1. ¿Tiene la cooperativa una política de inversiones por escrito que haya sido establecida por la Junta de Directores y cubra:

a. la asignación de autoridad y responsabilidad por las inversiones?

\_\_\_\_\_

b. los objetivos de inversión?

\_\_\_\_\_

c. los tipos de inversiones en los cuales se puede invertir?

\_\_\_\_\_

d. los límites a invertir en cada uno de los tipos de inversión?

\_\_\_\_\_

e. las excepciones a las políticas, si alguna?

\_\_\_\_\_

f. el establecimiento de provisiones para posibles pérdidas?

\_\_\_\_\_

g. las políticas para la selección de las casas de corretaje?

\_\_\_\_\_

h. la clasificación y valoración de las inversiones, incluyendo el método que se va a utilizar?

\_\_\_\_\_

i. los procedimientos para analizar las transacciones de inversiones e informes a la gerencia sobre detalles importantes en éstas, así como sugerencias?

\_\_\_\_\_

j. otras políticas requeridas por las agencias reguladoras?

\_\_\_\_\_

Procedimientos de Control Interno	Sí	No	N/A	Comentarios
2. ¿Se imponen límites a los oficiales autorizados a invertir?	_____	_____	_____	_____
3. ¿Existen procedimientos para que la gerencia seleccione y monitoree las actividades de inversión que hace la casa de corretaje?	_____	_____	_____	_____
4. ¿La cooperativa mantiene una lista de las firmas autorizadas y casas de corretaje, y la misma es revisada periódicamente?	_____	_____	_____	_____
5. ¿Se les prohíbe a las casas de corretaje y agentes que sirven a la cooperativa el ejercer discreción absoluta al tomar decisiones sobre las inversiones?	_____	_____	_____	_____
6. ¿La documentación de las transacciones de inversión es verificada periódicamente para asegurarse de que están siendo debidamente autorizadas?	_____	_____	_____	_____
7. ¿La Junta de Directores es quien tiene la última palabra en las inversiones a realizar por la cooperativa?	_____	_____	_____	_____
8. ¿Los prospectos de inversiones y cambios en las políticas de inversión son aprobados por la Junta de Directores y la aprobación es incluida en las minutas?	_____	_____	_____	_____
9. ¿La pignoración de las inversiones es aprobada por la Junta de Directores y la aprobación es incluida en las minutas?	_____	_____	_____	_____
10. ¿La persona responsable de las inversiones prepara informes a la gerencia y a la Junta de Directores indicando las inversiones que posee la cooperativa, su valor nominal, valor en los libros y valor en el mercado?	_____	_____	_____	_____
<b>Segregación de Tareas Incompatibles y Controles de</b>				
11. ¿Existe una segregación de tareas adecuada entre el personal que aprueba, ejecuta, registra y reconcilia las transacciones y cuentas de inversiones?	_____	_____	_____	_____
12. ¿Las inversiones son registradas a nombre de la cooperativa?	_____	_____	_____	_____
13. ¿Los expedientes de la inversiones se mantienen bajo un control dual?	_____	_____	_____	_____
14. ¿Se encuentran las inversiones físicamente resguardadas para prevenir su uso no autorizado, extravío, hurto u otra pérdida?	_____	_____	_____	_____
15. ¿A los empleados a cargo de las inversiones se les requiere que tomen vacaciones y se asigna a otros empleados a cubrir esas funciones mientras la persona esté ausente?	_____	_____	_____	_____

Procedimientos de Control Interno	Sí	No	N/A	Comentarios
16. ¿El acceso a los módulos computadorizados para inversiones está limitado al personal con una necesidad real de acceso a los mismos?	_____	_____	_____	_____
<b>Registro</b>				
17. ¿Las entradas contables de las transacciones de inversiones son revisadas por algún supervisor para determinar que la clasificación de las mismas es:				
a. hecha y documentada al momento de la adquisición o transferencia?	_____	_____	_____	_____
b. consistente con las políticas de inversión de la cooperativa?	_____	_____	_____	_____
18. ¿Los expedientes de las inversiones son reconciliados con el mayor general y los estados de cuenta por lo menos mensualmente?	_____	_____	_____	_____
19. ¿La pérdidas o ganancias no realizadas en las inversiones es debidamente documentada y determinada mediante la reconciliación del valor en libros con el valor en el mercado?	_____	_____	_____	_____
20. ¿La clasificación de las inversiones (mercadeables, retenidas al vencimiento o disponibles para la venta) es revisada periódicamente?	_____	_____	_____	_____
21. ¿Los ajustes a las cuentas de inversiones son revisados y aprobados por la gerencia?	_____	_____	_____	_____
22. ¿El cómputo de ingreso de intereses y dividendos, incluyendo la amortización de primas y/o descuentos, es documentado y verificado para asegurar su exactitud?	_____	_____	_____	_____

Preparado por: \_\_\_\_\_  
Examinador

Fecha: \_\_\_\_\_

Revisado por: \_\_\_\_\_  
Supervisor

Fecha: \_\_\_\_\_