

Resumen

Este proyecto se lo realizó para evaluar la implementación de la Política de Crédito Directo Basado en COSO ERM 2017, en AUTOMOTORES CONTINENTAL S.A., fue muy importante el análisis de los resultados luego de la aplicación del modelo, ya que este hecho representó un gran desafío para la gerencia, también la correcta implementación, ejecución y control de la guía fue otro reto y una mejora continua y una correcta comunicación con los temas relacionados con los nuevos objetivos estratégicos, verificando si los resultados obtenidos están en línea con las expectativas, tanto en lo operativo como en las áreas financieras. Para la implementación se utilizó una metodología que permitió corregir las brechas existentes entre el modelo y los procesos de la empresa, diseñando y mejorando las políticas de crédito, controles internos y procesos operativos, lo que permitió mejorar los resultados y procesos operativos, y la implementación de los procedimientos de control dieron como resultado una mejora significativa de los indicadores financieros de la empresa en su primer periodo de implementación, por lo que se estima que deben existir procedimientos de mejora continua del modelo que permitan obtener resultados sostenibles en el tiempo.

Palabras clave:

- **COSO ERM 2017**
- **RIESGO**
- **CONTROL**

Abstract

This project was carried out to evaluate the implementation of the Direct Credit Policy Based on COSO ERM 2017 at AUTOMOTORES CONTINENTAL, SA, the analysis of the results after the application of the model was very important, since this fact represented a great challenge for the management area, also the correct implementation, execution and control of the guide was another challenge and a continuous improvement and a correct communication with the issues related to the new strategic objectives, verifying if the results obtained are in line with expectations, both in the operational and the financial areas. For the implementation a methodology was used that allowed the correction of existing gaps between the model and the company's processes, designing and improving the credit policies, internal controls and operating processes, which allowed an improvement of the results and operational processes, and the implementation of control procedures gave as result a significant improvement of the financial indicators of the company in its improvement first implementation period, for which it is estimated that there should be continuous procedures of the model that allow get sustainable results over the time.

Key words:

- **COSO ERM 2017**
- **RISK**
- **CONTROL**