



UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA
INDOAMÉRICA
DIRECCIÓN DE POSGRADO

**MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE LAS ORGANIZACIONES DE
LA ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA**

TEMA:

**“MODELO INTEGRAL DE AUDITORÍA INTERNA PARA LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.”**

Trabajo de investigación previo a la obtención del título de Magister en
Administración de las Organizaciones de la Economía Social y Solidaria

Autora

Ruales Acosta Valeria Zulema

Tutor Dr. Celi Portero Chrystian Mg.

AMBATO-ECUADOR

2019

**AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL TUTOR
PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y
PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

Yo Valeria Zulema Ruales Acosta, declaro ser autor del Trabajo de Investigación con el nombre “Modelo Integral de Auditoría Interna para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.”, autorizo al Sistema de Bibliotecas de la Universidad Tecnológica Indoamérica, para que con fines netamente académicos divulgue esta obra a través del Repositorio Digital Institucional (RDI-UTI).

Los usuarios del RDI-UTI podrán consultar el contenido de este trabajo en las redes de información del país y del exterior, con las cuales la Universidad tenga convenios. La Universidad Tecnológica Indoamérica no se hace responsable por el plagio o copia del contenido parcial o total de este trabajo.

Del mismo modo, acepto que los Derechos de Autor, Morales y Patrimoniales, sobre esta obra, serán compartidos entre mi persona y la Universidad Tecnológica Indoamérica, y que no tramitaré la publicación de esta obra en ningún otro medio, sin autorización expresa de la misma. En caso de que exista el potencial de generación de beneficios económicos o patentes, producto de este trabajo, acepto que se deberán firmar convenios específicos adicionales, donde se acuerden los términos de adjudicación de dichos beneficios.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Ambato a los 26 días del mes de abril de 2019, firmo conforme:

Autor: Valeria Zulema Ruales Acosta

Firma:

Número de Cédula: 1802886109

Dirección: Tungurahua, Ambato

Correo Electrónico: valeriaruales_1@hotmail.com

Teléfono: 0998419104

APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Trabajo de Titulación “Modelo Integral de Auditoría Interna para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.” presentado por Valeria Zulema Ruales Acosta, para optar por el Título de Magister en Administración de las Organizaciones de la Economía Social y Solidaria.

CERTIFICO

Que dicho trabajo de investigación ha sido revisado en todas sus partes y considero que reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del Tribunal Examinador que se designe

Ambato, 26 de abril del 2019

Dr. Celi Portero Chrystian Mg.

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Quien suscribe, declaro que los contenidos y los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación, como requerimiento previo para la obtención del Título de Magister en Administración de las Organizaciones de la Economía Social y Solidaria, son absolutamente originales, auténticos y personales y de exclusiva responsabilidad legal y académica del autor

Ambato, 26 de abril de 2019

Valeria Zulema Ruales Acosta

1802886109

APROBACIÓN TRIBUNAL

El trabajo de Titulación, ha sido revisado, aprobado y autorizada su impresión y empastado, sobre el Tema: “Modelo Integral de Auditoría Interna para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.”, previo a la obtención de Título de Magister en Administración de las Organizaciones de la Economía Social y Solidaria, reúne los requisitos de fondo y forma para que el estudiante pueda presentarse a la sustentación del trabajo de titulación.

Ambato, 26 de abril del 2019

Dr. Vladimir Vega, PhD.

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

Dr. Raúl Comas, PhD.

EXAMINADOR

Dr. Celi Portero Chrystian, Mg.

DIRECTOR DEL TRABAJO

DEDICATORIA

Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., que con su labor diaria contribuye al crecimiento de sus socios y al fortalecimiento de la Economía Popular y Solidaria de la provincia del Tungurahua.

Valeria

AGRADECIMIENTO

A mi familia, quienes con su apoyo incondicional, me alentaron a la realización de tan importante meta profesional. A la Universidad Tecnológica Indoamérica, a mis maestros y compañeros de MAOESS 2 por el conocimiento y experiencias adquiridas.

Valeria

ÍNDICE DE CONTENIDOS

AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL TUTOR	ii
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	iii
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD.....	iv
APROBACIÓN TRIBUNAL	v
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO	vii
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	viii
ÍNDICE DE CUADROS.....	ix
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xi
RESUMEN EJECUTIVO	xii
ABSTRACT.....	xiii
INTRODUCCIÓN	1

CAPÍTULO I

ESTADO DEL ARTE Y LA PRÁCTICA	8
Origen y desarrollo de la Auditoría.....	8
Concepto y tipos de auditoría.....	11
Estudio de los Modelos Integrales de Auditoría.....	26

CAPÍTULO II

DISEÑO METODOLÓGICO	34
Paradigma y tipo de investigación.....	34
Procedimiento para la búsqueda y procesamiento de los datos	35
Resultados del diagnóstico de la situación actual.....	40

CAPÍTULO III

PRODUCTO/RESULTADO	55
Propuesta de solución al problema.....	55

Validación de la Propuesta.....	88
Conclusiones y recomendaciones	89
Bibliografía	91
Anexos.....	100

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N°1. Desarrollo de la auditoría	11
Cuadro N° 2. Tipos de auditoría según su enfoque	12
Cuadro N°3. Componentes de los modelos COSO I, COSO II-ERM y COSO III	16
Cuadro N°4. Etapas del modelo COCO.....	17
Cuadro N°5. Estructura del control interno propuesta por el modelo COCO.....	18
Cuadro N° 6. Aspectos relevantes de la Auditoría Externa e Interna	24
Cuadro N° 7. Alcance de la Auditoría Integral	25
Cuadro N°8. Etapas del Modelo Integral de Auditoría Interna de Gobierno	27
Cuadro N° 9. Segmentación del Sector financiero de la EPS	28
Cuadro N°10. Etapas del Modelo Integral de Auditoría Interna para Cooperativas de Ahorro y Crédito Segmento 4	29
Cuadro N° 11. Total de Activos del Sector Financiero de la EPS	29
Cuadro N° 12. Componentes de evaluación del Modelo de Supervisión SEPS	32
Cuadro N° 13. Aspectos Relevantes de los Modelos de Auditoría Integral	33
Cuadro N°14. Operacionalización de la Variable Independiente: Modelo Integral de Auditoría.....	37
Cuadro N°15. Operacionalización de la Variable Dependiente: Unidad de Auditoría Interna	38
Cuadro N° 16. Evaluación de la Estructura de la Unidad de Auditoría.....	41
Cuadro N° 17. Resultados de la evaluación de la Estructura de la Unidad de Auditoría	42

Cuadro N° 18. Evaluación de los lineamientos de la Unidad de Auditoría Interna	43
Cuadro N° 19. Resultados de la evaluación de los lineamientos de la Unidad de Auditoría Interna	44
Cuadro N° 20. Evaluación de la planificación y ejecución de las Auditorías Internas	45
Cuadro N° 21. Resultados de la evaluación de la Planificación y ejecución de las Auditorías Internas	46
Cuadro N° 22. Evaluación de los aportes de Auditoría Interna	48
Cuadro N° 23. Resultado de la evaluación de los aportes de Auditoría Interna	49
Cuadro N° 24. Evaluación de la calidad de los trabajos de auditoría	50
Cuadro N° 25. Resultados de la evaluación de la calidad de los trabajos de Auditoría Interna	50
Cuadro N° 26. Entrevista efectuada a la Gerencia General	52
Cuadro N° 27. Principales Deficiencias de la Unidad de Auditoría Interna.....	53
Cuadro N° 28. Nivel de deficiencia de la Unidad de Auditoría Interna	53
Cuadro N° 29. Requisitos para el Plan Estratégico.....	62
Cuadro N° 30. Elementos Estratégicos de la Unidad de Auditoría Interna	66
Cuadro N° 31. Elementos del Plan Estratégico de la Unidad de Auditoría Interna	69
Cuadro N° 32. Componentes de Evaluación.....	74
Cuadro N° 33. Ponderación de factores críticos de riesgo.....	75
Cuadro N° 34. Cálculo de materialidad	75
Cuadro N° 35. Componentes de evaluación COSO ERM	78
Cuadro No.36 Procedimientos de Auditoría	82
Cuadro No. 37. Técnicas de Auditorías	83

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1. Proceso de la Auditoría Financiera	13
Gráfico N° 2. Alcance de la Auditoría Externa	21
Gráfico N° 3. Objetivos de la Auditoría Interna	22
Gráfico N° 4. Las Tres líneas de defensa.....	23
Gráfico N° 5. Ciclo de Supervisión	31
Gráfico N° 6. Evaluación de la Estructura de la Unidad de Auditoría de Supervisión	42
Gráfico N° 7. Evaluación los lineamientos de la Unidad de Auditoría Interna	44
Gráfico N° 8. Evaluación de la Planificación y ejecución de las Auditorías Internas	46
Gráfico N° 9. Evaluación de los aportes de Auditoría Interna.....	49
Gráfico N° 10. Evaluación de la calidad de los trabajos de Auditoría Interna	51
Gráfico N° 11. Nivel de deficiencia de la Unidad de Auditoría Interna.....	54
Gráfico N° 12. Fases de Auditoría Interna.....	57
Gráfico N° 13. Componentes de evaluación del Modelo Integral de Auditoría Interna	58
Gráfico N° 14. Modelo Integral de Auditoría Interna para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.....	60
Gráfico N° 15 Pasos para la formulación del Plan Estratégico de la Unidad de Auditoría Interna	63
Gráfico N° 16. Criterios para el análisis FODA para la Unidad de Auditoría Interna	68
Gráfico N° 17. Pasos de la Planificación de Auditoría Interna.....	70
Gráfico N° 18. Flujo de procedimientos del Modelo Integral de Auditoría Interna	87

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA

DIRECCIÓN DE GRADO

**MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE LAS ORGANIZACIONES DE
LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

**TEMA: MODELO INTEGRAL DE AUDITORÍA INTERNA PARA LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.**

AUTORA: Valeria Zulema Ruales Acosta

TUTOR: Mg. Chrystian Celi Portero

RESUMEN EJECUTIVO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., de la ciudad de Ambato, perteneciente al sector financiero de la Economía Popular y Solidaria, cuenta con dieciséis años de trayectoria; y en mayo del año 2018, logró ubicarse en el segmento I del sector cooperativo financiero del país. El notable crecimiento que ha alcanzado esta importante entidad, implica una mayor exposición a los riesgos inherentes a su actividad. Por consiguiente, se precisa de una gestión eficaz de la Unidad de Auditoría Interna, área considerada clave para el apoyo del cumplimiento de las metas institucionales. En este sentido la investigación plantea como objetivo un Modelo Integral de Auditoría Interna que contribuya a mejorar la calidad de los trabajos de control y a la entrega oportuna de informes con recomendaciones para una adecuada toma de decisiones de la administración. El estudio conlleva el análisis de varios modelos integrales de auditoría, un diagnóstico de la Unidad de Auditoría Interna y la elaboración de una propuesta contextualizada a la realidad de la cooperativa. Se realiza una investigación de tipo descriptiva, fundamentada en los resultados obtenidos en las encuestas y entrevistas efectuadas a los funcionarios de la cooperativa. El diagnóstico evidencia debilidades en los procesos que lleva a cabo la Unidad de Auditoría Interna. Por tanto el modelo propuesto se centra en la ejecución de auditorías con enfoque integral, que contemplan la evaluación de la gestión administrativa, financiera, de control interno y de cumplimiento normativo. Con este resultado se espera aportar de manera significativa a la Unidad de Auditoría Interna y por ende a la consecución de los objetivos de la Cooperativa.

Palabras Claves: Auditoría Integral, Auditoría Interna, Modelos de Auditoría

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA

DIRECCIÓN DE GRADO

**MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE LAS ORGANIZACIONES DE
LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

**THEME: INTEGRAL MODEL OF INTERNAL AUDIT FOR THE
COOPERATIVE OF SAVINGS AND CREDIT CHIBULEO LTDA.**

Author: Valeria Zulema Ruales Acosta

Tutor: Mg. Chrystian Celi Portero

ABSTRACT

Chibuleo Ltda. credit union from Ambato city, belonging to the financial sector of popular and solidarity-based on economies, it has sixteen years of experience; it managed to locate itself in segment I of the country's financial credit union sector in May 2018 . The remarkable growth that this important entity has achieved, it involves greater exposure to the risks inherent in its activity. Therefore, it is recurred effective management of the internal audit unit, this area is considered key to support compliance with institutional goals. In this sense, the research proposes an Integral internal audit model which contributes to improve the quality of control work and the timely delivery of reports with recommendations for a management suitable decision making. The study involves the analysis of several integral audit models, a diagnosis of the internal audit unit and the elaboration of a contextualized proposal to the reality of the credit union. A descriptive research is based on the obtained results in the surveys and interviews carried out with the credit union's staff. The diagnosis shows weaknesses in the processes carried out by the internal audit unit. Therefore, the proposed model is focused on the execution of audits with an integral approach that includes the administrative evaluation, financial, internal control and regulatory compliance management. It is expected with this result to contribute significantly to the internal audit unit and therefore to the achievement, of the objectives of the credit union.

.KEYWORDS: Integral audit, internal audit, audit models.

INTRODUCCIÓN

El presente proyecto “Modelo Integral de Auditoría Interna para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.”, se relaciona con la línea de investigación Asociatividad y Productividad y con la sublínea de investigación Finanzas en la Economía Social y Solidaria, toda vez que las cooperativas financieras son un eje fundamental de la Economía Popular y Solidaria, sector importante de la economía reconocido en la Constitución de la República del Ecuador del año 2008.

Bajo ese contexto, el trabajo de investigación se enmarca en los principios del Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021 “Plan toda una vida” según SENPLADES (2017), en concordancia con el segundo Eje “Economía al servicio de la sociedad” y el objetivo No. 4 “Consolidar la sostenibilidad del sistema económico social y solidario, afianzando la dolarización”; en el cual se considera a las economías populares y solidarias como la base social y económica del país.

El crecimiento de las organizaciones, el desarrollo de los negocios del mundo globalizado actual, y los avances tecnológicos; demandan la necesidad de aplicar un modelo de auditoría con enfoque integral, que contemple la evaluación de todos los aspectos relacionados con los procesos de administración de las operaciones y recursos de una entidad.

Así también las normas internacionales y procedimientos de auditoría vigentes, requieren la realización de auditorías con enfoque integral, que contemplen: la evaluación económica financiera, del control interno, de la gestión, del cumplimiento legal y de riesgos; a fin de medir la gestión de la administración y su incidencia en los resultados económicos obtenidos.

Por consiguiente, el modelo de auditoría propuesto, se sustenta en la auditoría con enfoque integral, la cual constituye un concepto evolutivo que permite la detección de desvíos significativos a través de los procesos de evaluación realizados por los auditores internos y externos.

En el contexto internacional, la auditoría con enfoque integral, tiene su origen en el sector público y también en el privado; con relación al sector público,

se evidencian notables logros alcanzados por la Contraloría General de los Estados Unidos que presentó las primeras normas para la ejecución de la denominada “Auditoría de Economía, Eficiencia y Efectividad”.

En el sector privado, se resaltan los avances propiciados por la gestión eficaz de las unidades de auditoría interna, los cuales han sido impulsados por el Instituto de Auditores Interno (IIA) y, por el Instituto Norteamericano de Contadores Públicos (AICPA). De la misma manera, en Canadá se la considera como: “La Auditoría de valor a cambio de dinero”, la misma que tiene un notable impulso de la Fundación Canadiense para la Auditoría Integral.

A nivel latinoamericano se destacan países como Argentina a través de los Organismos de Control de la Administración Nacional, como la Auditoría General de la Nación (AGN.) y la Sindicatura General de la Nación (SIGEN), que enfocan sus normas bajo los fundamentos de la auditoría integral.

De igual manera en México, los preceptos normativos y obligatorios están plasmados en el código de ética, y se promueve mediante el Instituto Mexicano de Contadores Certificados, las guías y los boletines promulgados por la academia mexicana de auditoría integral y las normas-procedimientos de esta disciplina. En este país además se prioriza la aplicación de exámenes con enfoque integral a las cooperativas de ahorro y crédito.

En Ecuador, cabe señalar que los casos de corrupción y el feriado bancario del año 1998, propiciaron el cierre de varias instituciones financieras y el perjuicio de miles de depositantes, lo cual, obligó a la Superintendencia de Bancos a implementar metodologías basadas en la auditoría integral, tendientes a la evaluación de las principales áreas institucionales, entre los que destacan: Gobierno Corporativo, Económica-Financiera, Riesgos, y Tecnología de la Información; a fin de lograr la detección de fraudes, anomalías y toda situación que ponga en riesgo la continuidad de las instituciones financieras.

Dado que las cooperativas de ahorro y crédito integran el sector financiero de la economía popular y solidaria, y contribuyen de manera significativa al crecimiento de la economía del país; en procura de garantizar su operatividad y salvaguardar sus recursos; estas se encuentran normadas bajo la Ley de Economía

Popular y Solidaria y su Reglamento (vigentes desde el año 2011), así como por el Código Orgánico Monetario y Financiero (vigente desde el año 2014), las resoluciones de la Junta de Regulación Monetaria y Financiera, entre otras.

En este contexto, se impulsa el rol de la Unidad de Auditoría Interna en las entidades financieras, con la finalidad de certificar que éstas cuentan con una estructura de gobierno adecuada y con una administración eficaz de los riesgos existentes a través de la implementación de controles adecuados y suficientes; tal es así, que el Código Orgánico Monetario y Financiero COMYF (2014); en su artículo 227, contempla:

(...) que todas las entidades del sistema financiero nacional deberán contar con sistemas de control interno para asegurar la efectividad y eficiencia de sus actividades, la confiabilidad de la información y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables (p.110).

Asimismo, la normativa señalada hace énfasis en la importancia del papel que desempeña el auditor interno, al verificar que las actividades y procedimientos de las entidades financieras se encuentren conforme con sus disposiciones, así como también con las resoluciones que expide la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, los estatutos y los principios de contabilidad generalmente aceptados; es así que el COMYF en su artículo 230 cita:

(...) Además, el auditor interno vigilará la operación de los sistemas de control interno y el cumplimiento de las resoluciones de los organismos de control, de la Junta General de Accionistas, del directorio o de los organismos que hagan sus veces y emitirá un opinión sobre el adecuado funcionamiento del gobierno corporativo o cooperativo, entre otros (...) (p.111).

Por lo expuesto, las unidades de auditoría interna del sector cooperativo deben focalizarse en la evaluación del Gobierno Cooperativo, control interno, riesgos, cumplimiento, tecnología de la información y evaluación económica contable.

Bajo este contexto, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), ente técnico de control y supervisión de las cooperativas de ahorro y crédito, vela por la observancia y cumplimiento de la normativa anteriormente

señalada; a través de los procesos de supervisión que realiza, con la finalidad de asegurar la integridad de los recursos económicos de los socios que depositan su confianza en dichas entidades.

Durante los procesos de supervisión, la SEPS determina las deficiencias significativas en los procesos de gobierno, control interno, así como en los resultados económicos; y en base a tales deficiencias, identifica las causas que pueden poner en riesgo la sostenibilidad de las entidades que se encuentran bajo su control; así como las inobservancias a la normativa vigente; lo cual conlleva a la imposición de sanciones significativas.

Al respecto, es primordial señalar que las observaciones realizadas por la SEPS, requieren de especial atención de la Unidad de Auditoría Interna, por cuanto se encuentra bajo su responsabilidad, reportar a este ente de control, los avances de cumplimiento de las estrategias de mejoramiento propuestas por la administración; a fin de subsanar las deficiencias determinadas en los procesos de supervisión.

Cabe señalar que el 70% de las cooperativas de todo el país operan en la zona centro del país, que incluye: Tungurahua; Chimborazo; Cotopaxi; Bolívar y Pastaza, región considerada de mayor riesgo; y, en donde la SEPS, se ha visto en la necesidad de liquidar algunas cooperativas por sus incumplimientos y obligaciones para con sus socios, debido a descontroles propios de estas entidades financieras.

En este sentido, la presente investigación se enfoca en la Unidad de Auditoría Interna de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., constituida el 17 de enero de 2003 bajo Acuerdo Ministerial No. 06432, con domicilio en la ciudad de Ambato, Provincia del Tungurahua; considerada como un referente del sector financiero de la región sierra centro.

Esta importante entidad, surgió gracias al emprendimiento de 27 jóvenes no mayores de 20 años, que aunaron sus ideales con el fin de generar fuentes de empleo, a través del fomento de créditos para los pequeños productores agrícolas, con la mira de ser un aliciente para las clases menos privilegiadas.

Bajo esta premisa, su misión es la de brindar oportunidades a sus socios y clientes en el sector de la economía popular y solidaria, a través de servicios financieros con enfoque de calidad, oportunidad y rentabilidad financiera y social,

comprometidos con el desarrollo socioeconómico; y su visión es la de consolidar su liderazgo, como referente del sector cooperativo, con indicadores financieros y sociales de calidad, personal especializado y comprometido con el desarrollo socioeconómico de la población.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., con el paso del tiempo ha logrado afianzarse en el sistema financiero como una entidad innovadora y en constante crecimiento; y en mayo de 2018, logró ubicarse dentro del primer segmento del sector cooperativo financiero del Ecuador, el cual está integrado por entidades que superan los ochenta millones de dólares en activos.

En la actualidad cuenta con más de cien mil socios, y con dieciséis oficinas distribuidas en la sierra norte en las ciudades de Tulcán, Ibarra, Otavalo, Quito, Cayambe, Rumiñahui, y Mejía; y en la sierra central en las ciudades de Riobamba, Latacunga, Salcedo, Pujilí, Pelileo y su principal en Ambato. Durante sus dieciséis años de trayectoria ha contribuido al crecimiento de la microempresa, y ha dado prioridad a la atención a los sectores rurales, y especialmente a las zonas donde la banca tradicional no tiene cobertura, destacándose entre las cooperativas de ahorro y crédito impulsadas por el sector indígena del país.

Según datos financieros reportados a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la cooperativa a diciembre de 2018, alcanzó un monto total de activos de USD 134'180.487,09; un total de pasivos de USD 118'609.025,13 y un patrimonio de USD 15'571.461,96, ubicándose entre las siete cooperativas de ahorro y crédito del segmento I de la provincia del Tungurahua, como la segunda en alcanzar el mayor incremento en su nivel de activos, desde el mes de mayo en que accedió a dicho segmento (SEPS 2018).

El notable crecimiento que ha alcanzado la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., implica el fortalecimiento de sus procesos, a fin de minimizar el impacto de los riesgos inherentes propios de su actividad y segmento; por lo que se precisa de una gestión eficaz de la Unidad de Auditoría Interna, área clave para el cumplimiento de los objetivos institucionales.

Por consiguiente, el Modelo Integral de Auditoría para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., tiene gran relevancia, puesto que mediante su

aplicación, se propende contribuir con una herramienta de mejora a los procesos de la Unidad de Auditoría Interna, con el fin de determinar de manera oportuna y eficaz los riesgos inherentes a la actividad de la cooperativa, así como minimizar sus posibles impactos.

El modelo propuesto de auditoría, se enfoca de manera integral a los procesos de revisión y evaluación efectuados por la Unidad de Auditoría Interna, en procura de que esta área emita de manera eficiente y oportuna las recomendaciones a la Gerencia, quien de acuerdo con lo que dispone la normativa vigente, es la máxima responsable del control interno y de la marcha administrativa y financiera de la cooperativa.

En vista que la Cooperativa de Ahorro de Crédito Chibuleo Ltda., ha sido objeto de revisión del ente de control, el cual ha realizado varias observaciones a sus procesos; y de igual manera la Unidad de Auditoría Interna ha determinado varias falencias a través de los procesos de revisión efectuados; se requiere de un seguimiento minucioso dentro del plan de trabajo de esta área, a las estrategias de mejoramiento propuestas por la administración, a fin de superar las debilidades existentes.

Por tanto, la hipótesis de la presente investigación se centra en que no obstante que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., ha logrado consolidarse como una entidad financiera de potencial crecimiento en la sierra centro, y en la actualidad se ubica en el mayor segmento financiero cooperativo del país; para sostener su crecimiento, requiere del fortalecimiento del control de sus operaciones administrativas y económicas.

A partir de la situación planteada, se define como problema científico: ¿Cómo fortalecer a la unidad de Auditoría Interna de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., a fin de subsanar las deficiencias determinadas en los procesos de auditoría y minimizar el impacto de los riesgos inherentes al sector financiero?.

De lo cual se desprende, que el presente proyecto de investigación, pretende aportar al mejoramiento de los procesos que actualmente ejecuta la Unidad de Auditoría Interna de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., con miras

a la consecución efectiva de los objetivos y metas institucionales, de manera tal, que se optimicen los recursos, se minimicen los riesgos y se consolide la transparencia en su manejo y control. De esta forma, se plantea como objetivos de la investigación:

Objetivo General:

Diseñar un Modelo Integral de Auditoría Interna para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., que contribuya a la evaluación de los procesos de gestión, financieros, de riesgos, control, y cumplimiento; así como a la propuesta de mejoras, de manera oportuna para una adecuada toma de decisiones de la administración.

Objetivos Específicos:

1. Realizar un estudio de los fundamentos teóricos que se relacionan con los modelos integrales de Auditoría Interna.
2. Diagnosticar los problemas actuales que tienen los procesos de la Unidad de Auditoría Interna en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.
3. Aplicar un Modelo Integral para la mejora de los procesos que desarrolla la Unidad de Auditoría Interna en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.

CAPÍTULO I

ESTADO DEL ARTE Y LA PRÁCTICA

Origen y desarrollo de la Auditoría

La auditoría desempeña un papel fundamental en el control de las actividades económicas, su práctica va de la mano con el comercio desde sus orígenes. De acuerdo con Villardefrancos & Rivera (2006), sus inicios se remontan a civilizaciones tan antiguas como las de Egipto, en donde se desarrollaron sistemas de finanzas y se implementaron controles para evitar pérdidas producidas en las obras de construcción.

Durante la Edad Media, surgió el término auditor, el cual proviene del latín “*auditure*” que significa “el que oye”; tal definición fue concebida, toda vez que los informes de los exámenes efectuados a las cuentas gubernamentales, solo eran aprobados una vez que eran leídos (Cerezo, 2013).

Según Montilla & Herrera (2006), la auditoría alcanzó su desarrollo con la creación de asociaciones profesionales, tales como los consejos Londinenses en Inglaterra en 1310, y el colegio de Contadores de Venencia en 1580; pero su mayor despunte tuvo lugar entre los siglos XVII y XIX durante la Revolución Industrial, con la producción a gran escala; apuntalada por la industria de ferrocarriles, que durante el siglo XVIII impulsó el control de los costos, y la profesión contable en Estados Unidos.

Con el crecimiento de las empresas en la Revolución Industrial, también llegaron los fracasos financieros, con lo cual surgió la necesidad de un nuevo

sistema de supervisión, control y vigilancia, a fin de verificar la adecuada administración de los recursos económicos; no obstante este tipo de auditoría se enfocó únicamente en la revisión de registros contables (Sandoval, 2012).

Lo señalado, según Villardefrancos & Rivera (2006), dio paso en la segunda mitad del siglo XVIII, al surgimiento del concepto moderno de auditoría contable, reconocida oficialmente en 1862 con la Ley Británica de Sociedades Anónimas; normativa que fortaleció la implementación de mecanismos de prevención y detección de fraudes; y que según Byrnes & Colectivo de Autores (2012), incrementó la confianza de los inversionistas en las empresas del mercado bursátil.

Whittington & Pany (2005), señalan que a medida que el sector empresarial de Gran Bretaña y Estados Unidos crecían, se desarrollaron técnicas de muestro para el análisis de la información financiera; y, los auditores centraron más su atención en la evaluación de control interno.

Según Sandoval (2012), durante el siglo XX, la práctica contable y la auditoría se fortalecieron con la creación de entes de control como la Comisión para la Vigilancia del Intercambio de Valores (SEC), en respuesta a la crisis económica que enfrentó Estados Unidos en 1934 con la caída de la Bolsa de Valores de Nueva York. A partir de ello, la SEC exigió estados financieros certificados por un contador público independiente, y las organizaciones de contadores emitieron a su vez los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas y Principios de Auditoría.

Posteriormente, las primeras décadas del siglo XXI, se caracterizaron por la quiebra de importantes empresas como *Enrom*, *WorldCom*, *Tyco* (Salles, 2002); y la caída de cientos de bancos a nivel mundial, entre ellos el Banco Ambrosiano, cuyo principal accionista era el Vaticano (Magi, 2010); lo que puso en evidencia la carencia de mecanismos eficientes de supervisión, que previnieran la ocurrencia de fraudes, propiciados por débiles sistemas de control interno y por una deficiente gestión de riesgos (Díez, 2014).

En este contexto, las crisis económicas actuales y la globalización exigen una transición en todas las áreas, y la auditoría no es la excepción, su futuro radica en reforzar el papel del auditor, y en ampliar el alcance de su trabajo; por tanto no

es suficiente solo el análisis de los Estados Financieros de una entidad, sino también es necesaria la evaluación de otros elementos que influyen en los resultados alcanzados (Mas, 2014).

En concordancia, Acosta, Hernández & Pedroza (2014), manifiestan que es fundamental considerar como elementos claves para la ejecución eficaz de una auditoría, la evaluación del control interno y de la gestión de riesgos; por lo que la auditoría no debe limitarse únicamente a la validación de la información contable, y debe enfocarse hacia un análisis global de la empresa, que contemple los impactos de un posible riesgo económico.

Calero & Burgos (2016), concuerdan con tales apreciaciones, y señalan que la auditoría ya no solo estudia el comportamiento financiero de las empresas, sino que también analiza los procesos empresariales, la gestión ambiental, los softwares informáticos, la gestión de calidad y el cumplimiento de los objetivos empresariales.

Sin duda alguna los aportes que ha brindado la auditoría a lo largo de la historia son significativos. Según Florian (2015), en sus inicios se centró en la rendición de cuentas y en la fiscalización; y, en la actualidad se ha convertido en una herramienta de aseguramiento de enfoque holístico.

El proceso evolutivo de la auditoría, así como sus avances, se resumen a continuación en el Cuadro N°1.

Cuadro N°1. Desarrollo de la auditoría

Categorías	Pre-Historia	Edad Media	Edad Industrial	Edad Informática
Componente principal	Hechos	Inventarios	Legalidad estatal Profesional /Técnica	Tecnología de la información
Énfasis Organizacional	No existe	Patrimonio	Jerarquías	Procesos Cadena de valor
Materia Prima	Hechos	Datos	Estados Financieros	Procesos Cadena de valor
Definición	El que oye y dictamina (informa)	Revisión Comprobación	Auditoría independiente Análisis de pruebas	Aseguramiento Evaluación de riesgo de negocio
Criterio	Complacer al rey	Lo que diga el inventario, gastos	Lo que diga la norma (Legal, profesional, técnica) Costos	Lo que aporte al negocio, agrega valor
Resultados Orientado Por	Rey	Propietarios	Accionistas	Grupos de interés
Tecnología	Oído	Papel manual	Papel-máquina	Electrónica
Evidencia	Lo oído	Documentos (Propiedad de los inventarios)	Hallazgos (documento) Papeles de trabajo	Los documentos son evidencia analítica
Profesional	No lo hay	Contador persona natural	Contador público	Contador profesional

Fuente: tomado de Florian (2015)

Lo expuesto en los párrafos precedentes, a criterio de la autora, sustentan la importancia que tiene la auditoría en la actualidad, como una herramienta de gestión, para medir el grado de la eficiencia de las operaciones.

Es por ello que el auditor cumple un papel clave en el fortalecimiento de los procesos empresariales; y por ende, su labor debe efectuarse con total ética, transparencia e independencia, a fin de aportar en la toma eficaz de decisiones de la administración, a través de oportunas recomendaciones, que contribuyan a la prevención y mitigación de la ocurrencia de posibles riesgos, que podrían afectar la sostenibilidad de las organizaciones.

Concepto y tipos de auditoría

Calero & Burgos (2016), definen a la auditoría como una herramienta a través de la cual se puede efectuar un examen integral de las operaciones de una organización, cuyos resultados se plasman en un informe con los hallazgos

encontrados; y, las respectivas recomendaciones de mejora, que afianzan el crecimiento organizacional.

Según EAE Business School (2016), la auditoría ha evolucionado en las últimas décadas, y ha dado lugar varias especialidades. Actualmente los principales tipos de auditoría, se clasifican fundamentalmente por su enfoque y por los agentes que las ejecutan.

Tipos de auditoría según su enfoque

Según Arens, Elder & Beasley (2007), la auditoría se clasifica según su enfoque en: Auditoría Financiera, Auditoría de Gestión, Auditoría de Control Interno y Auditoría de Cumplimiento. En el Cuadro N° 2, se presenta un resumen del alcance de estos tipos de auditoría.

Cuadro N° 2. Tipos de auditoría según su enfoque

Tipos de Auditoría	Definición	Ejemplo	Información	Criterios establecidos	Evidencia disponible
Auditoría Financiera	Analiza estados financieros a fin de emitir una opinión	Auditoría anual de los Estados Financieros	Estados Financieros	Norma de información financiera (NIIFS)	Documentos y registros
Auditoría de Gestión	Emite criterios claros sobre la actividad que se realiza dentro de una entidad	Evaluación de indicadores de gestión	Indicadores de gestión	Estándares de la compañía para lograr eficiencia y eficacia	Reportes financieros, informes gerenciales
Auditoría de Control Interno	Evalúa políticas y procedimientos de control interno	Evaluación del ambiente de control interno	Políticas de control interno	COSO ERM	Manuales y políticas
Auditoría de Cumplimiento	Verifica el cumplimiento de normativa interna y disposiciones legales	Determinar si se han cumplido los requisitos de un préstamo	Registros y archivos de la compañía	Contrato de préstamo	Estados financieros y cálculos del auditor

Fuente: adaptado a partir de Arens, Elder & Beasley (2007)

Auditoría Financiera

La Norma Internacional de Auditoría 200, emitida por la Federación Internacional de Contadores (IFAC) (2019), señala que el objetivo de una auditoría de estados financieros es “facilitar al auditor expresar una opinión sobre si los

estados financieros están preparados, respecto de todo lo importante, de acuerdo con un marco de referencia de información financiera aplicable” (p.2).

Por otra parte, Escalante & Hulett (2010), señalan que además implica la revisión del sistema de control interno para determinar el grado de confianza y el alcance de la auditoría. Bajo este contexto, Escalante (2014), recalca que la auditoría financiera debe ser practicada por un contador público, bajo las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (NIAS), emitidas por el “*Internacional Auditing and Assurance Standards Board*” (IASSB), comité creado por la “*Internacional Federation of Accountants*” (IFAC).

Las fases que implica una Auditoría Financiera se resume en el Gráfico N°1.

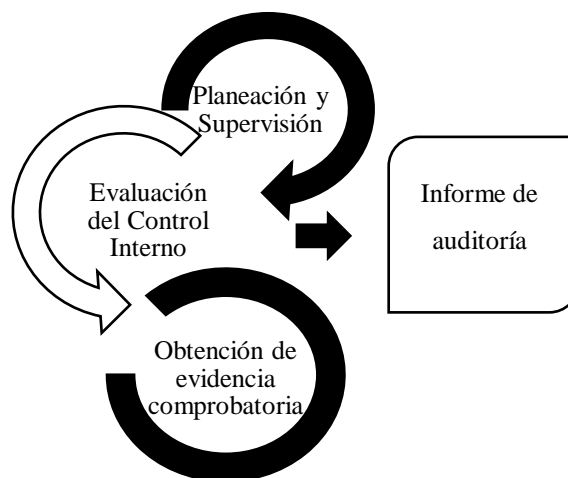


Gráfico N° 1. Proceso de la Auditoría Financiera

Fuente: adaptado a partir de Escalante (2014)

Se coincide, en señalar que la NIAS contemplan los lineamientos para la planificación del examen, evaluación del control interno, obtención de evidencia comprobatoria, y emisión del dictamen de una auditoría externa; por lo que su aplicación es de carácter obligatorio, a fin de transparentar los exámenes efectuados y los resultados obtenidos.

Auditoría de Gestión

A través de la implementación de políticas y estrategias se logra una gestión eficaz de los recursos, por lo que es necesario determinar las deficiencias,

proponer recomendaciones, planes de acción, seguimiento y control (Stable Y., 2012). De acuerdo con Acosta & Troncoso (2011), la Auditoría de Gestión contribuye al logro de este objetivo, puesto que permite evaluar el desempeño de la administración, establece el nivel de economía, eficiencia y eficacia; y, facilita la toma de decisiones.

Por otra parte, Yetano (2014), manifiesta que si bien la Auditoría de Gestión, es una herramienta de gestión, aplicada con énfasis en el sector público, permite responder de manera adecuada a los déficits presupuestarios y a las débiles estructuras organizacionales; razón por la cual, según Franklin (citado en Franco, Echeverría & Gamboa, 2016), ha sido reconocida como parte de una estrategia de cambio, que requiere de decisiones del más alto nivel, para optimizar los resultados y crecer de manera eficiente.

Se coincide con lo expuesto, por cuanto la Auditoría de Gestión en la actualidad, contribuye el crecimiento de las organizaciones, en la medida que se implementen acciones correctivas, para superar las deficiencias detectadas en la evaluación de la gestión administrativa.

Auditoría de Control Interno

Según Mantilla (2018), el control interno puede concebirse y aplicarse de distintas formas, uno de los primeros estudios realizado en 1949 en Estados Unidos, lo define como un plan que comprende todas las medidas adoptadas para salvaguardar los recursos de una organización, a fin de verificar la confiabilidad de la información contable, así como promover la eficiencia operativa y fomentar la observancia de las políticas establecidas.

Para Gutiérrez & Católico (2015), el control interno es un proceso diseñado por la administración, para proporcionar una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos institucionales, relacionados con las operaciones, emisión de informes y el cumplimiento de políticas y procedimientos internos.

En tal sentido, es importante contar con modelos de evaluación eficaces de los procesos organizacionales, para una adecuada toma de decisiones. Existen variadas alternativas para tal efecto, no obstante para la presente investigación, se analizan a continuación los modelos COSO, COCO y MICIL.

Modelo COSO

Según Navarro & Ramos (2016), el modelo Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), se desarrolló en el año 1992, como resultado del trabajo efectuado durante cinco años por auditores internos, contadores, administradores y otros profesionales de importantes empresas como American Accounting Association, el Institute of Internal Auditors entre otras. Este modelo contempla un marco conceptual de general aceptación, con el fin de evaluar la efectividad y la eficiencia de los procedimientos internos de las organizaciones.

De acuerdo con Elizalde (2018), desde el momento en que se presentó la propuesta de este modelo, tuvo una gran aceptación; sin embargo en el 2001, debido a varias pérdidas financieras, surgió la preocupación por evaluar y mejorar los procesos de control y riesgos, razón por la que en el 2004, se desarrolló el denominado COSO II-ERM, enfocado a la administración de riesgos; y en el 2013 se realizó otra actualización denominada COSO III.

Bajo este contexto Serrano & Colectivo de Autores (2018), señalan que el modelo COSO I, ofrece un marco de trabajo integrado que define el control interno en cinco elementos interrelacionados: Ambiente de control, Evaluación del Riesgo, Actividades de Control, Información y comunicación, Supervisión o Monitoreo.

En tanto que, Quinaluisa & Colectivo de Autores (2018), manifiestan que el modelo COSO II-ERM, se desarrolló como un marco para la gestión del riesgo, con el fin de implementar estrategias encaminadas a la prevención y detección oportuna de las causas de riesgos; y, con el modelo COSO III se reforzó el marco integral del COSO I y del COSO II-ERM, que fortalece los conceptos de Gobierno Corporativo a través de 17 principios.

En la Cuadro N° 3, se presenta un comparativo de los componentes del COSO I, COSO II y COSO III.

Cuadro N°3. Componentes de los modelos COSO I, COSO II-ERM y COSO III

COSO I	COSO II-ERM	COSO III
Ambiente de control: Una adecuada estructura organizativa, se aplican políticas administrativas, se cumplen con las leyes y normativa interna.	Ambiente de control: Valores y filosofía de la organización	1. Compromiso con la integridad y los valores éticos 2. Responsabilidad de supervisión 3. Estructura, autoridad y responsabilidad.
Evaluación de riesgos: La evaluación de riesgos contribuye a identificar, analizar y administrar los riesgos que impiden el logro de los objetivos de la organización.	Establecimiento de objetivos: Estratégicos, operativos, de información y de cumplimiento	4. Compromiso con la competencia 5. Cumplir con la responsabilidad 6. Objetivos relevantes
Actividades de control: Normas y procedimientos para el aseguramiento del cumplimiento de las actividades a implementarse para evitar los riesgos.	Identificación de eventos: Que causen impacto en el cumplimiento de objetivos	7. Identifica y analiza los riesgos 8. Evalúa el riesgo de fraude 9. Identifica ya analiza los riesgos
Información y comunicación: La información debe ser procesada y transmitida de forma eficaz y oportuna dentro de la organización.	Evaluación de riesgos: Situaciones de riesgo relevantes que no contribuyan al cumplimiento de los objetivos	10. Selecciona y desarrolla actividades de control 11. Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología
Supervisión: La supervisión y el monitoreo son herramientas de mejora continua, permiten evaluar la eficacia y eficiencia del control interno.	Respuesta a los riesgos: Acciones de prevención y reducción de impacto	12. Implementa políticas y procedimientos 13. Información relevante sistemas de información
	Actividades de control: Políticas y procedimientos que aseguren acciones frente a los riesgos.	14. Comunicación interna 15. Comunicación externa supervisión del sistema de control-monitoreo
	Información y comunicación: Para el cumplimiento de responsabilidades	16. Conduce evaluaciones continuas independientes
	Supervisión: Seguimiento de las actividades de control	17. Evalúa y comunica deficiencias

Fuente: Adaptado de Serrano & Colectivo de Autores (2018) y Quinaluisa & Colectivo de Autores (2018),

Modelo COCO

Según Quinaluisa & Colectivo de Autores (2018), el modelo COCO es producto de una revisión efectuada en 1995 por el Comité de Criterios de Control de Canadá sobre el modelo COSO, y se caracteriza por la simplificación de los conceptos concebidos inicialmente que resultaban de difícil aplicación para algunas organizaciones

De acuerdo con Elizalde (2018), este nuevo enfoque se base más en las creencias y valores éticos de las personas que en las normas de cumplimiento, a fin de asegurar el cumplimiento de los objetivos organizacionales; y, procura proporcionar un marco de referencia más sencillo y entendible, mediante varios criterios, agrupados en cuatro etapas, los cuales se detallan en el Cuadro N° 4.

Cuadro N°4. Etapas del modelo COCO

Objetivos	<ul style="list-style-type: none">• Corresponden a estos las políticas, objetivos, los riesgos, alcance y desempeño.• Los objetivos deben ser comunicados.• Los riesgos deben ser identificados y analizados.• Debe existir comunicación y la aplicación de políticas de apoyo para el logro de los objetivos.
Compromiso	<ul style="list-style-type: none">• Se relaciona con los valores éticos de la organización.• Los valores éticos deben ser socializados.• Las políticas y prácticas de recursos humanos deben ser acordes a los valores éticos y con el logro de los objetivos.• La autoridad y responsabilidad deben ser claramente definidas y equilibradas con los propósitos de la organización para una adecuada toma de decisiones.
Aptitud	<ul style="list-style-type: none">• Comprende relacionados al conocimiento y habilidades y actividades de control.• El personal debe ser idóneo y tener las herramientas necesarias para el desempeño de sus labores.• La comunicación debe apoyar los valores de la organización.
Evaluación y aprendizaje	<ul style="list-style-type: none">• El sistema de control debe ser valorado periódicamente.• El desempeño debe ser evaluado en base a metas e indicadores.• El sistema de información debe evaluarse cuando cambien los objetivos y existan deficiencias en la información.• El cumplimiento de cambios en los procedimientos debe ser validado.

Fuente: Adaptado de Quinaluisa & Colectivo de Autores (2018)

Bajo este contexto, según Estupiñán (2016), la estructura del control interno que propone el modelo COCO, contempla los elementos de una organización tomados en conjunto; para el apoyo del logro de sus objetivos, los que constan en las categorías detalladas en la Cuadro N°5:

Cuadro N°5. Estructura del control interno propuesta por el modelo COCO

CATEGORÍA	ELEMENTOS
Efectividad y eficiencia de las operaciones	<ul style="list-style-type: none"> • Objetivos relacionados con las metas organizacionales • Salvaguarda y uso eficiente de recursos • Cumplimiento de obligaciones sociales • Protección de recursos contra pérdida o uso indebido
Confiabledad de los reportes internos y externos.	<ul style="list-style-type: none"> • Información confiable • Protección de registros de accesos indebidos • Adecuado mantenimiento de registros contables.
Cumplimiento de leyes, disposiciones y políticas internas.	<ul style="list-style-type: none"> • Identificación de factores que puedan afectar al éxito de la organización.
Evaluación de riesgos.	<ul style="list-style-type: none"> • Riesgos operativos y financieros que afecten al logro de los objetivos organizacionales

Fuente: Adaptado de Estupiñán (2016)

Modelo MICIL

Según Rivas (2011), el Modelo integrado de Control Interno Latinoamericano (MICIL), concibe al control interno como un proceso que contribuye a la consecución de los objetivos institucionales, y surge como respuesta a la necesidad de definir un enfoque acorde a la realidad latinoamericana, a fin de establecer un marco de referencia para los administradores de las organizaciones,

En concordancia, según Paste & Zurita (2016), el MICIL es aplicado tanto en empresas públicas como en privadas, así como en pequeñas, medianas y grandes organizaciones; por cuanto posibilita el logro de eficiencia y eficacia en las operaciones, confiabilidad en la información financiera, protección de los activos, y cumplimiento de leyes, procedimientos y contratos.

Para Moscoso & Echeverría (2015), este modelo incluye los cinco componentes del Modelo COSO I, en donde el ambiente de control es fundamental,

ya que promueve a los otros cuatro componentes para el aseguramiento eficiente de una organización.

Además los valores éticos y la integridad, que son la base de los modelos COSO y COCO, en el modelo MICIL influyen principalmente en el logro de los objetivos; toda vez que la alta dirección se involucra de manera directa al conocer los procesos neurales, y al diseñar e implementar los mecanismos de control necesarios para subsanar las deficiencias existentes.

Del estudio efectuado a los modelos de control interno COSO, COCO y MICIL, se concluye que la Auditoría de Control Interno tiene gran relevancia, al evaluar los sistemas de control interno y determinar si aseguran la confiabilidad de la información administrativa y financiera.

Auditoría de Cumplimiento

Según Arens, Elder & Beasley (2007), a través de la Auditoría de Cumplimiento se determina si una entidad aplica de manera adecuada y eficiente los procedimientos, políticas y disposiciones establecidos por la administración al interior de una organización; así como la normativa que rige su actividad económica.

En concordancia, la Contraloría General de la República de Colombia (2018), la define como una evaluación objetiva a la observancia de las disposiciones establecidas; que promueve la transparencia en la administración de los recursos económicos mediante la rendición de cuentas, en procura de minimizar los riesgos de fraude y corrupción. Por tanto cabe puntualizar que del grado de cumplimiento de la normativa interna, y de las disposiciones legales que rigen a una organización, depende el nivel de transparencia de su funcionamiento.

De la revisión bibliográfica que antecede, a criterio de la autora, se destaca que la ejecución de una auditoría, ya sea con fines de certificar estados financieros, o de evaluar la gestión administrativa, o evaluar el control interno, o verificar el cumplimiento normativo de una determinada organización; conlleva como objetivo común, el aseguramiento de la calidad de la información y de los controles implementados, a fin de determinar el grado de eficiencia de las decisiones administrativas y su realidad económica.

Tipos de auditorías según quien las ejecuta

Por otro lado, de acuerdo a quien ejecuta un examen de auditoría, ésta se clasifica en Auditoría Externa y Auditoría Interna, las mismas que según Ramamoorti (2003), se basan en la necesidad de tener medios de verificación objetiva e independiente, con el fin de reducir los errores en los registros contables, minimizar riesgos, y prevenir fraudes.

Auditoría Externa

Cevallos & Latorre (2016), manifiestan que la Auditoría Externa tiene por finalidad analizar la información contable, detectar discrepancias relevantes en la aplicación de la normativa financiera, y presentar los resultados obtenidos en un informe que contemple la opinión profesional de un auditor independiente.

En concordancia, Bendermacher (2017), en su trabajo de investigación cita la definición de Auditoría Externa de la Federación Internacional de Contadores (IFAC); que la reconoce como:

Un trabajo de aseguramiento razonable en el cual un contador profesional en práctica pública expresa una opinión sobre si los estados contables se encuentran preparados, en todos los aspectos materiales (o brinda una visión verdadera y razonable sobre si se presentaron de manera razonable, en todos los aspectos materiales), dentro de un marco de estados financieros aplicable, tal como un trabajo que se lleva a cabo de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (...) (p.4).

En consecuencia, la práctica de la Auditoría Externa, se encuentra regida bajo las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS), con el fin de transparentar la realidad económica, y brindar credibilidad a los grupos de interés de una organización, como socios, accionistas y entidades de control.

A través de la Auditoría Externa a demás se pueden brindar los servicios descritos en el Gráfico N° 2.



Gráfico N° 2. Alcance de la Auditoría Externa

Fuente: adaptado a partir de IFAC (2017)

Auditoría Interna

Según Martins & Taboada (2012), la Auditoría Interna surgió en respuesta a la necesidad de fortalecer las estructuras de las grandes organizaciones, a través de procedimientos de gestión y mecanismos adecuados de monitoreo. Silviu (2014), concuerda al señalar que genera un impacto positivo en los procesos de control de una organización, puesto que analiza con una perspectiva global sus operaciones, y evalúa la eficacia de las decisiones de la administración. Jiang, André & Richard (2014); al igual que Bubilek (2017), resaltan la definición del Código de Ética, promulgado por el Instituto de Auditores Internos (IIA) (2012):

La Auditoría interna es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. Ayuda a una organización a cumplir sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno. (p.1)

Su práctica se enmarca en las normas internacionales para el ejercicio profesional emitidas por el Instituto de Auditores Internos (IIA) (2017); las cuales contemplan la independencia y objetividad, al proporcionar un aseguramiento sobre los procesos de gobierno, gestión de riesgos y control interno, para el logro de los objetivos estratégicos, financieros, operativos y de cumplimiento; así como tener una visión experta para el análisis y formulación de recomendaciones; según se expone en el Gráfico N° 3.

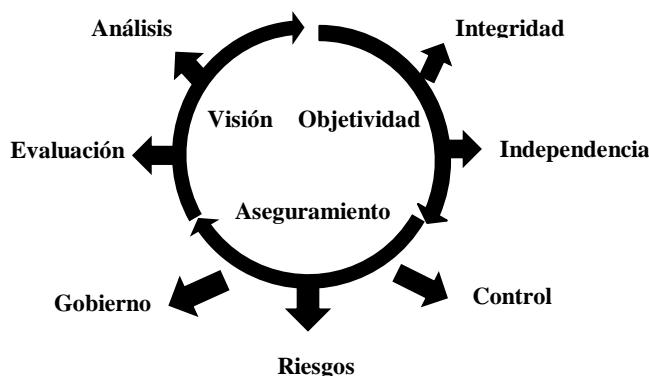


Gráfico N° 3. Objetivos de la Auditoría Interna

Fuente: adaptado a partir de IIA (2012)

Por otra parte, la declaración “Las tres líneas de defensa”, emitida por el Instituto de Auditores Internos (IIA) (2013), destaca la actividad de auditoría interna, como un requisito de gobierno corporativo, para todas las organizaciones, grandes, medianas o pequeñas, a fin de fortalecer sus procesos de gobierno y de gestión de riesgo; por cuanto considera como primera línea de defensa a la gestión administrativa, como segunda línea de defensa a la gestión de riesgos; y, como tercera línea de defensa a la auditoría interna, encargada de evaluar la efectividad de los procesos de la primera y segunda línea de defensa.

Bajo este contexto, la Auditoría Interna al ser considerada como tercera línea de defensa, afianza su función de aseguramiento de riesgos integrado, lo que permite identificar los riesgos clave, y tener un mayor impacto en la evaluación del aseguramiento que proporcionan la primera y segunda línea de defensa. (Deloitte, 2017).

En el Gráfico N° 4 se visualiza el posicionamiento de la Auditoría Interna con respecto a la Administración y a la Gestión de Riesgos, así como también se ubica a la auditoría externa, y a las entidades de control gubernamental, como supervisores externos del control de las organizaciones.

De lo expuesto, a criterio de la autora, la Auditoría Interna cumple un papel clave dentro de las organizaciones, y por ende debe ser fortalecida; así también la observancia a las normas que rigen su accionar es esencial para el trabajo eficaz del auditor interno, a fin de cumplir con sus responsabilidades de control y supervisión.

De los conceptos antepuestos; se desprende que tanto la auditoría externa como la interna, contribuyen al fortalecimiento de las organizaciones; y pese a sus diferencias, éstas se complementan entre sí; en la Cuadro N° 6 se detallan los principales aspectos relacionados con su campo de aplicación.

Cuadro N° 6. Aspectos relevantes de la Auditoría Externa e Interna

Aspectos	Auditoría Externa	Auditoría Interna
Objetivo	Emitir una opinión sobre los Estados Financieros.	Analizar y mejorar los controles y el desempeño
Alcance	Informes Financieros Fiscales	Operaciones de la organización
Habilidades	Contabilidad, finanzas, impuestos	Interdisciplinarias
Período	Pasado	Presente/futuro, en curso
Destinatarios	Socios, accionistas, interés público	Consejo de administración, dirección ejecutiva
Normas	Normas Internacionales de Auditoría (NIAS)	Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna IIA
Enfoque	Declaración razonable de los Estados Financieros	Fortalecer y asegurar el valor de la organización
Relación laboral	Contrato Independiente bajo honorarios profesionales	Bajo relación de dependencia

Fuente: tomado de Instituto de Auditores Internos (2013)

Auditoría Integral

En la perspectiva de examinar a una organización en forma global, es necesario abordar el tema de la Auditoría Integral; la misma que según Casal (1999), surgió por la necesidad de aplicar un modelo sistemático de control con enfoque integral, orientado hacia la evaluación de todos los procesos administrativos; en procura de alcanzar un mejoramiento eficaz en los resultados obtenidos.

Si bien tuvo sus cimientos en la Auditoría de Gestión, la Auditoría Integral, a través del tiempo incorporó otros elementos de evaluación, con lo cual desarrolló una metodología de enfoque científico y deductivo, para la evaluación del sistema de control interno, los resultados de las decisiones administrativas; y, la razonabilidad de la información financiera de una organización; práctica que fue adoptada por auditores externos e internos (Pinilla, 2000).

De acuerdo con Blanco (2012), la Auditoría Integral, contempla la realización de evaluaciones a los Estados Financieros, a la Gestión Administrativa, al Control Interno y al Cumplimiento normativo; consideradas dentro de un modelo de cobertura global, que abarca los aspectos detallados en la Cuadro N° 7.

Cuadro N° 7. Alcance de la Auditoría Integral

Financiero	Control Interno
<ul style="list-style-type: none"> • Determinar errores significativos y la realidad económica de una entidad. • Expresar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros. 	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluar el sistema global de Control Interno • Determinar el grado de efectividad y eficiencia de las operaciones. • Analizar la confiabilidad en la información financiera y el cumplimiento normativo.
Gestión	Cumplimiento
<ul style="list-style-type: none"> • Verificar el grado de cumplimiento de los objetivos trazados por la administración. • Determinar el grado de eficiencia, efectividad y economía de las funciones administrativas. 	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar si las operaciones financieras y administrativas, se han efectuado en conformidad con las leyes, reglamentos, políticas y procedimientos que rigen a la organización.

Fuente: Elaboración propia a partir de Blanco (2012)

En este contexto, según Rodríguez (2014), los procesos actuales de globalización, demandan la implementación de un modelo de auditoría con enfoque integral, que garantice la evaluación de los resultados económicos, y contribuya a la toma de decisiones empresariales; con lo cual coincide Bonilla (2014), quien afirma que es posible minimizar los riesgos de una organización, al evaluar su entorno de manera integral.

Por otro lado Mateus (2015), manifiesta que la práctica de la auditoría integral demanda una mayor preparación del auditor en aspectos técnicos; y, debe

aplicarse con un enfoque holístico, es decir debe considerar a una organización con una visión de conjunto y no por sectores como tradicionalmente suele hacerse.

Además debe ir de la mano de la revisión de los controles tecnológicos implementados, con el fin de definir su grado de eficiencia en brindar apoyo al desarrollo del negocio y corregir las deficiencias detectadas (Harvard University, 2018). Bajo estos corolarios, la autora considera de vital relevancia la aplicación de un modelo integral de auditoría, en aras de posibilitar el conocimiento del entorno de una organización, así como el diagnóstico de los riesgos a los que se ve avocada; a fin de minimizar su impacto de manera oportuna y acertada.

Estudio de los Modelos Integrales de Auditoría

A continuación se analizan varios modelos de auditoría bajo el enfoque integral, con el propósito de rescatar las mejores prácticas, que aporten al fortalecimiento de la Unidad de Auditoría Interna de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.

Modelo Integral de Auditoría Interna Gobierno de Chile

El Gobierno de Chile, emitió el Documento Técnico N° 90 denominado Modelo Integral de Auditoría Interna, con el fin de facilitar a los auditores internos, una metodología, para el desarrollo de su labor; a la vanguardia de las mejores prácticas de auditoría (Ministerio Secretaría General de la Presidencia, 2015). Del modelo se resaltan los siguientes aspectos:

- Contempla el Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna del Instituto de Auditores Internos Global-IIA que abarca: Normas de desempeño, consejos para la práctica, guías prácticas, la tres líneas de defensa, para una efectiva gestión de Riesgos y Control; así como también el Marco Integrado de Control Interno .
- Destaca para la medición del desempeño de la Unidad de Auditoría Interna, la aplicación del Cuadro de Mando Integral - CMI (*Balanced Scorecard*), herramienta de gestión empresarial diseñada por Kaplan & Norton (1997), a través de la cual es posible evaluar las actividades, los objetivos estratégicos y sus resultados.

- Considera la ponderación estratégica para la evaluación de factores críticos de riesgo, actividad fundamental de la Unidad de Auditoría Interna, quien debe velar por el adecuado ambiente de control y gestión de los riesgos. (Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras Chile, 2018).

- Por otro lado hace énfasis en mecanismos de retroalimentación y mejora continua, para un óptimo desempeño de la Unidad de Auditoría Interna; como el FODA, herramienta que según Frett (2012), permite conocer las debilidades, fortalezas, amenazas, y oportunidades, de dicha área; así como planificar estrategias para optimizar los resultados.

Las etapas que comprende este modelo, se resumen en el cuadro N° 8.

Cuadro N°8. Etapas del Modelo Integral de Auditoría Interna de Gobierno

<p>1) Marco para la etapa de formulación del Plan Estratégico de Auditoría Interna (AI)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Comprender los objetivos organizacionales • Identificar las expectativas del servicio • Definir la visión, misión, valores, principios y objetivos de la Auditoría Interna • Definir los factores críticos de éxito • Realizar los análisis FODA de AI • Formular el Plan Estratégico de AI • Controla y actualizar el Plan Estratégico 	<p>2) Marco para le etapa Formulación del Plan Anual de Auditoría Basados en Riesgos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identificar el universo de auditoría • Identificar contextos críticos globales • Identificar fuentes de información • Formular un mapa de aseguramiento • Ranking y priorización de materias • Formulación del plan anual de auditoría • Comunicación y aprobación • Control del avance resultado
<p>3) Marco para la etapa Planificación del Trabajo de Auditoría Interna</p> <ul style="list-style-type: none"> • Estudio o encuesta preliminar • Desarrollar una evaluación detallada de riesgos • Establecer o redefinir objetivos y alcance de trabajo • Identificar y/o definir criterios para aseguramiento • Definir los recursos necesarios • Formular el programa de trabajo y cronograma 	<p>4) Marco para la etapa Ejecución del trabajo de Auditoría Interna</p> <ul style="list-style-type: none"> • Reunión de inicio del trabajo en campo • Recopilación de datos e información y aplicación de pruebas de auditoría • Documentación del trabajo • Análisis y evaluación de la evidencia, discusión de hallazgos y conclusiones • Evaluación del equipo de auditoría • Reunión de término del trabajo en campo
<p>5) Marco para la etapa de comunicación del trabajo de Auditoría Interna</p> <ul style="list-style-type: none"> • Comunicación inicial del trabajo • Comunicación intermedia del trabajo • Comunicación final del trabajo 	<p>6) Marco para la etapa seguimiento del trabajo de Auditoría Interna</p> <ul style="list-style-type: none"> • Priorizar materias para incluirlos en el plan anual de auditoría • Reunión de inicio del trabajo de seguimiento • Evaluación del avance en la implementación de las medidas correctivas o preventivas • Reunión final del trabajo de seguimiento • Reportes del avance la implementación de las medidas correctivas o preventivas

Fuente: elaboración propia a partir de Ministerio Secretaría General de la Presidencia (2015)

Toda vez que este modelo se enmarca en las Normas Internacionales de Auditoría Interna, a criterio de la autora; los procedimientos contemplados, son de gran relevancia para el ejercicio de la práctica de la Auditoría Interna, en procura de fortalecer los procesos administrativos de una organización.

Modelo Integral de Auditoría Interna para Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento 4 del Ecuador

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito de nuestro país, según su nivel de activos, se ubican en uno de los cinco segmentos definidos en la resolución No. 038-2015-F del 13 de febrero de 2015, de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2015), en concordancia con el Art. 14, numeral 35 del Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) ; tal como lo expone la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2017), y se presenta a continuación en el Cuadro N° 9.

Cuadro N° 9. Segmentación del Sector financiero de la EPS

Segmento	Activos (USD)	
1	Mayor a 80'000.000,00	
2	Mayor a 20'000.000,00	hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00	hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00	hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00	
	Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales	

Fuente: tomado de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2017)

De la investigación realizada por Veloz, Vargas & Villa (2017), se destaca el Modelo Integral de Auditoría Interna propuesto, para Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 4 de nuestro país, orientado a ser una herramienta de apoyo para la gestión interna de dichas entidades financieras.

El modelo propuesto, comprende cuatro fases, las mismas que se detallan en el Cuadro N°10.

Cuadro N°10. Etapas del Modelo Integral de Auditoría Interna para Cooperativas de Ahorro y Crédito Segmento 4

<p>1) Planificación Fase preliminar: Conocer la entidad a través de cuestionarios y entrevistas Fase específica: Análisis de los procedimientos de la entidad Determinación del nivel de riesgo Evaluación de control interno</p>	<p>2) Ejecución Aplicar programa de auditoría con enfoque financiero Aplicar programa de auditoría con enfoque de cumplimiento Aplicar programas de control interno Aplicar programa de auditoría de gestión</p>
<p>3) Comunicación Elaboración del borrador del informe Presentación del informe final de trabajo</p>	<p>4) Seguimiento a los hallazgos Monitoreo del cumplimiento de las acciones implementadas para subsanar las deficiencias</p>

Fuente: elaboración propia a partir de Veloz, Vargas & Villa (2017)

Por otro lado, según SEPS (2018), al mes de abril de 2018, el sector financiero popular y solidario se integró por 643 cooperativas de ahorro y crédito, y cuatro mutualistas, cuyos activos totales ascendieron a \$12,852 millones, de los cuales se presenta un mayor riesgo en las 146 cooperativas que conforman los segmentos 1, 2 y 3; cuyos activos ascienden a un monto total de (USD 11.304), que representa alrededor del 88% del monto total del sector, como se muestra en el Cuadro N° 11.

Cuadro N° 11. Total de Activos del Sector Financiero de la EPS

Segmento	Entidades	Total Activos (Millones de dólares)	% de concentración
Segmento 1	26	USD 8.385	65,24% *
Segmento 2	38	USD 1.873	14,57% *
Segmento 3	82	USD 1.046	8,14% *
Segmento 4	176	USD 474	3,69%
Segmento 5	321	USD 128	1,00%
Mutualistas	4	USD 946	7,36%
TOTAL	647	USD 12.852	100,00%

*Activos de los segmentos 1,2 y 3 representan el 88% del monto total del sector financiero de la EPS.

Fuente: Adaptado de SEPS (2018)

Bajo este contexto, si bien el modelo propuesto, es de aplicación para cooperativas del segmento 4, del mismo se rescata las acciones tendientes a minimizar o a eliminar las deficiencias detectadas en la evaluación de la estructura

de las organizaciones, del área financiera, de riesgos y control interno, para una adecuada toma de las decisiones de la administración; por lo que dichas acciones deben ser consideradas con mayor énfasis en los segmentos 1, 2, y 3 del Sector Financiero de la EPS, en donde se concentra el mayor riesgo.

Modelo de Supervisión Integral de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Dado la sensibilidad del sistema financiero ecuatoriano, conformado por bancos, cooperativas de ahorro y crédito; y, mutualistas; que fungen como intermediarios financieros, a fin de captar recursos económicos para el otorgamiento de créditos (El Telégrafo, 2016); dichas entidades se rigen por una estricta normativa; y, están controladas por organismos gubernamentales como la Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que velan por la seguridad de los fondos que les son confiados.

Las cooperativas de ahorro y crédito y mutualistas, integran el sector financiero de la Economía Popular y Solidaria (EPS); y son controladas por la Superintendencia de Economía Popular Solidaria (SEPS), en conformidad con el literal a) del artículo 147 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (2014), que señala: "(...) Ejercer el control de las actividades ; y, económicas de las personas y organizaciones sujetas a esta Ley; (...)" (p.35); y, el artículo 155 del Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2015), que establece:

Art. 155.- Planes anuales.- La Superintendencia ejercerá sus atribuciones de control en base a planes anuales, que se elaborarán considerando la naturaleza y segmentos de las organizaciones, la aplicación de los diferentes mecanismos de control y la disponibilidad presupuestaria. (p.54)

Según la Superintendencia de Economía Popular Solidaria (2018), las cooperativas son un baluarte para la economía del país, por cuanto cubren las demandas de crédito en lugares donde la banca privada no llega geográficamente, por lo que existe un alto riesgo en la recuperación de las colocaciones que efectúan tales entidades; y por ende son supervisadas permanentemente.

En tal sentido, según Jácome (2016), a partir de la creación de la SEPS en mayo de 2012, se construyó un sistema integral y eficiente de regulación y supervisión, considerado como uno de los profundos cambios normativos en bien de la EPS, que catapultó al país como un referente a nivel latinoamericano. En tal sentido, Mayorga, Herrera & Ruso (2016), destacan que a través de los procesos de supervisión y control se brinda soporte a las cooperativas; y se re direcciona el control hacia los principios sociales del cooperativismo.

En este contexto y a fin de establecer una estructura de supervisión eficaz, la SEPS (2014), diseñó un modelo de Supervisión Integral, a fin de garantizar el bienestar de los socios, a través del fortalecimiento del autocontrol y la gestión eficiente de los riesgos.

El modelo se diseñó acorde a la realidad de las cooperativas; y, es aplicado a través de la supervisión extra situ, que consiste en la recopilación, y validación de la información reportada, para el análisis del gobierno cooperativo, riesgos, evaluación económica y financiera, y balance social; así como también mediante la supervisión in situ, que se ejecuta mediante la revisión en campo de la entidades de mayor riesgo (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2016); y comprende las fases descritas en el Gráfico N° 5.

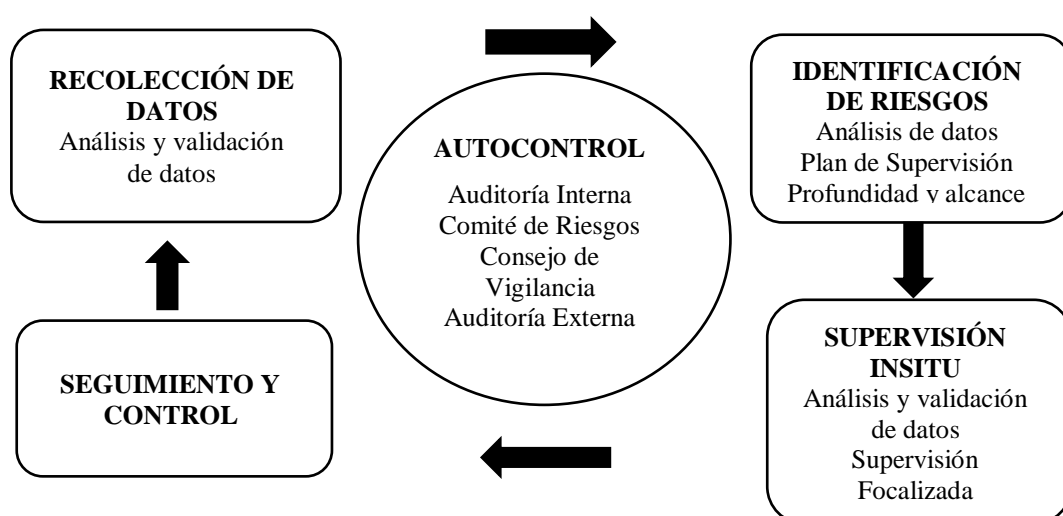


Gráfico N° 5. Ciclo de Supervisión

Fuente: adaptado a partir de SEPS (2014)

A través de la ejecución del Ciclo de Supervisión, se pretende contribuir a la sustentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, bajo este contexto, el COMYF (2014), en función del grado de riesgo, contempla la realización de una supervisión in situ preventiva, correctiva, o intensiva; y para su ejecución, el referido modelo considera la identificación de riesgos, planificación, ejecución, identificación de hallazgos, formulación de recomendaciones, plan de acción y seguimiento.

Los componentes de evaluación, que contempla el Modelo de Supervisión Integral de la SEPS, se detallan en el Cuadro N°12.

Cuadro N° 12. Componentes de evaluación del Modelo de Supervisión SEPS

<p style="text-align: center;">GOBIERNO COOPERATIVO</p> <ul style="list-style-type: none"> • Calidad de Gobierno • Administración. Integral de Riesgos • Ambiente de Control • Transparencia de Información • Desempeño normativo 	<p style="text-align: center;">EVALUACIÓN DE RIESGOS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Riesgo de Crédito • Riesgo de Liquidez • Riesgo Operativo • Riesgo de lavado de Activos • Riesgo de Mercado • Riesgo Legal
<p style="text-align: center;">EVALUACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA</p> <ul style="list-style-type: none"> • Evaluación de Activos • Evaluación de Pasivos • Evaluación de Patrimonio • Evaluación de Resultados 	<p style="text-align: center;">BALANCE SOCIAL</p> <ul style="list-style-type: none"> • Trabajo Colectivo • Formación y Capacitación • Inter-cooperación • Responsabilidad socio-ambiental

Fuente: elaboración propia a partir de SEPS (2014)

Del Modelo de Supervisión Integral de la SEPS, se destaca la evaluación de los riesgos a los que se ven expuestas las Cooperativas de Ahorro y Crédito, por cuanto según Acosta, Hernández & Pedroza (2014), la valoración del manejo y administración de dichos riesgos, permite identificar las áreas críticas a ser consideradas en la planificación y ejecución de una auditoría integral.

A criterio de la autora, producto de la aplicación del referido modelo, se ha logrado en los últimos años transparentar la realidad económica del sector financiero cooperativo del país, no obstante, el impacto por el cierre de varias cooperativas, que incurrieron en causales de liquidación forzosa, ha sido significativo para miles de socios que confiaron sus recursos en dichas entidades;

por tanto, es deber de la SEPS, afianzar sus procesos de control y supervisión, en procura de garantizar la solidez y estabilidad de dichas entidades.

Los tres modelos objeto de estudio, coinciden en dar énfasis al cumplimiento del marco normativo, así como a las evaluaciones financieras, de la gestión administrativa; y en la prevención y detección de riesgos y deficiencias de control interno, con lo cual se fomenta el autocontrol en las organizaciones, y se generan acciones de mejora continua; dentro de los aspectos a ser considerados para el diseño del Modelo Integral de Auditoría para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., se destacan los resumidos en el Cuadro N°13.

Cuadro N° 13. Aspectos Relevantes de los Modelos de Auditoría Integral

Aspectos Relevantes de los Modelos de Auditoría Integral	Modelo Integral de Auditoría Interna de Gobierno	Modelo Integral de Auditoría Interna para Cooperativas de Ahorro y Crédito Segmento 4	Modelo de Supervisión Integral de SEPS
<ul style="list-style-type: none"> • Planificación 	<ul style="list-style-type: none"> • Plan estratégico de AI • Plan anual basado en riesgos 	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento de la entidad a través de cuestionarios y entrevistas • Análisis de los procedimientos de la entidad • Determinación del nivel de riesgo • Evaluación de control interno 	<ul style="list-style-type: none"> • Identificación de riesgos • Plan de auditoría • Profundidad y alcance
<ul style="list-style-type: none"> • Ejecución 	<ul style="list-style-type: none"> • Recopilación de datos y aplicación de pruebas de auditoría • Documentación del trabajo de auditoría • Análisis y evaluación de la evidencia, discusión de hallazgos y conclusiones • Evaluación del equipo de auditoría y reuniones de trabajo 	<ul style="list-style-type: none"> • Aplicar programas de auditoría con enfoque financiero • Aplicar programa de auditoría con enfoque de cumplimiento • Aplicar programas de control interno • Aplicar programa de auditoría de gestión 	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluación de Gobierno Cooperativo • Evaluación de Riesgos • Evaluación Económica financiera
<ul style="list-style-type: none"> • Comunicación de Resultados 	<ul style="list-style-type: none"> • Comunicación inicial del trabajo • Comunicación intermedia del trabajo • Comunicación final del trabajo 	<ul style="list-style-type: none"> • Elaboración del borrador del informe • Presentación del informe final de trabajo 	<ul style="list-style-type: none"> • Informe con recomendaciones
<ul style="list-style-type: none"> • Seguimiento 	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluación y reportes del avance en la implementación de las medidas correctivas o preventivas • Reuniones de seguimiento 	<ul style="list-style-type: none"> • Monitoreo del cumplimiento de las acciones implementadas para subsanar las deficiencias 	<ul style="list-style-type: none"> • Plan de acción y seguimiento

Fuente: elaboración propia a partir de Ministerio Secretaría General de la Presidencia (2016); Vargas & Villa (2017); y SEPS (2014).

CAPÍTULO II

DISEÑO METODOLÓGICO

Paradigma y tipo de investigación

En la investigación se utiliza el paradigma mixto, que entrelaza los paradigmas cualitativo y cuantitativo, con el fin de obtener una visión global de la temática de estudio. Según Hernández y Fernández (2014), se recomienda su aplicación para el análisis de problemáticas complejas, con el propósito de alcanzar una mayor profundización y una percepción más integral y holística.

En concordancia con los autores citados, se aplica el paradigma mixto, toda vez que se requiere analizar la profundidad y complejidad de la problemática expuesta, en procura de diseñar una propuesta de solución, que permita fortalecer la Unidad de Auditoría de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.

Bajo estas consideraciones, en primera instancia, se emplea el paradigma cualitativo asociado con el método inductivo, a través de la definición de la población, y recolección de datos; a fin de determinar la magnitud de la problemática existente; y por otro lado se aplica el paradigma cuantitativo asociado con el método deductivo, mediante el cual se realiza un análisis e interpretación de los datos recabados, los mismos que se representan estadísticamente a través de tablas y gráficos; y, de los que se obtiene una base para la propuesta de solución.

Para el trabajo investigativo se emplea la modalidad aplicada toda vez que se centra en el análisis y solución del problema planteado. Se realiza una

investigación de tipo descriptiva, la que permite conocer la situación actual de la Unidad de Auditoría Interna y de los procedimientos que realiza.

De manera complementaria, se aplicó el método histórico lógico, a través del cual se evidenció el origen, evolución, conceptos y tipos de la auditoría, dando énfasis a la aplicación de la Auditoría Integral; así como también se consideró el método deductivo inductivo para el análisis de varios modelos de auditoría con enfoque integral, con el propósito de determinar las mejores prácticas a considerar en la propuesta de solución.

Procedimiento para la búsqueda y procesamiento de los datos

Para la presente investigación se consideró la revisión documental, para lo cual efectuó un estudio de la información publicada en la página web de la Cooperativa Chibuleo Ltda.; así como de los datos financieros de los boletines estadísticos publicados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria correspondientes al año 2018. Así también se efectuó una investigación de campo, mediante la cual se recabaron datos importantes de la Unidad de Auditoría Interna, que posibilitaron conocer su situación actual.

Población y muestra

Dada la problemática objeto de estudio, se consideró dentro de la población o universo del presente trabajo investigativo a la Unidad de Auditoría Interna y a la Gerencia General, quienes tienen una relación directa en el cumplimiento de los objetivos institucionales y en los resultados alcanzados por la cooperativa.

Operacionalización de variables

La operacionalización de variables permite hacer la transición entre la concepción teórica y la aplicación del enfoque investigativo, a través de lo cual se mide la fundamentación teórica planteada. Por consiguiente permite establecer la ruta a seguir, y el alcance del trabajo de investigación, a fin de obtener un claro conocimiento de los elementos identificados en cada variable.

Bajo este contexto, para la realización de la investigación se consideró como variable independiente el Modelo Integral de Auditoría, el cual contempla cinco dimensiones: modelo sistemático de control con enfoque integral, evaluación de

estados financieros, evaluación de gestión de la administración, evaluación de control interno y evaluación de cumplimiento normativo; y como variable dependiente, se consideró a la Unidad de Auditoría Interna, la cual engloba cuatro categorías: procedimientos y técnicas, control interno, riesgos y eficiencia; de las variables propuestas, se establecieron varios indicadores, los ítems básicos, y las técnicas e instrumentos, que se detalla en los Cuadros N° 14 y N° 15.

Cuadro N°14. Operacionalización de la Variable Independiente: Modelo Integral de Auditoría

Conceptualización	Categorías	Indicadores	Ítems básicos	Técnicas e Instrumentos
<p>Modelo Integral de Auditoría: Es un modelo sistemático de control con enfoque integral, orientado hacia la evaluación de todos los procesos administrativos; en procura de alcanzar un mejoramiento eficaz en los resultados. Contempla la realización de auditorías a los Estados Financieros, la Gestión Administrativa, al Control Interno y al Cumplimiento normativo; que debe ser aplicado con un enfoque holístico, con el fin de brindar apoyo al desarrollo de una organización y corregir las deficiencias detectadas. (Blanco, 2012; Mateus 2015; Harvard University 2018).</p>	Modelo sistemático de control con enfoque integral	Porcentaje de mejoras propuestas por la Unidad de Auditoría Interna	¿La Unidad de Auditoría Interna considera que realiza su labor con un enfoque integral?	Revisión Documental Entrevista Encuesta
	Evaluación de Estados Financieros	Índices Financieros	¿Con qué periodicidad se contempla en el Plan de Auditoría la evaluación de los Estados Financieros?	
	Evaluación de Gestión de la Administración	Indicadores de Gestión	¿Cómo se evalúa a la Gestión de la Administración?	
	Evaluación de Control Interno	Porcentaje de deficiencias determinadas	¿Qué importancia le da la Administración al Sistema de Control Interno?	
	Evaluación del cumplimiento normativo	Porcentaje de cumplimiento de leyes, políticas y disposiciones	¿Cómo evalúa el grado de cumplimiento de las normas, leyes, políticas y reglamentos?	

Fuente: elaboración propia

Cuadro N°15. Operacionalización de la Variable Dependiente: Unidad de Auditoría Interna

Conceptualización	Dimensiones	Indicadores	Ítems básicos	Técnicas e Instrumentos
<p>El rol de la Unidad de Auditoría Interna en las entidades financieras es fundamental, para certificar que cuentan con una estructura de gobierno adecuada; así como con una administración eficaz de sus riesgos, a través de la implementación de controles adecuados y suficientes. Código Orgánico Monetario y Financiero (2014).</p>	Procedimientos y técnicas	Porcentaje de cumplimiento de manuales y metodología aplicada por la Unidad de Auditoría Interna	¿Cuenta la Unidad de Auditoría con una metodología y manuales actualizados de acuerdo a la normativa vigente?	<p>Revisión Documental Entrevista Encuesta</p>
	Control Interno	Porcentaje de cumplimiento de procedimientos y políticas de control	¿Qué metodología emplea para la evaluación de Control Interno Coso I, Coso II, Coso III?	
	Riesgos	Nivel de riesgos	¿Qué metodología emplea para el análisis de Riesgos?	
	Eficiencia	Indicadores de gestión	¿Cuenta el área de Auditoría Interna con índices de gestión para evaluar la calidad de su trabajo?	

Fuente: elaboración propia

Procedimiento de recolección de la información

Para la recopilación de información, se dio énfasis a la investigación de campo, toda vez que ésta permite el contacto directo con los involucrados con el tema de investigación a fin de conseguir información de primera mano; para lo cual se solicitó la autorización previa del Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.

En la investigación se aplicaron cuestionarios al Jefe de la Unidad de Auditoría Interna para obtener un diagnóstico del área en cuanto a sus fortalezas y principales deficiencias; así como también se efectuó una entrevista al Gerente General para visualizar el apoyo que la administración brinda hacia la Unidad de Auditoría Interna; a través de estas dos técnicas de investigación se logró satisfacer las principales interrogantes planteadas en la operacionalización de las variables.

Cabe señalar que el levantamiento de información se efectuó a través de cuestionarios aplicados exclusivamente al Auditor Interno, y de una entrevista realizada al Gerente General, en razón de que se requiere datos que permitan conocer y analizar la situación actual de la Unidad de Auditoría Interna, desde una óptica objetiva de quienes tienen bajo su responsabilidad la implementación y la evaluación de los procedimientos de control; por lo que no se consideró recabar información de quienes son auditados durante los procesos que esta unidad lleva a cabo, a fin de evitar un sesgo en los resultados obtenidos.

Complementariamente se aplicó la investigación bibliográfica-documental, para la revisión de fuentes bibliográficas y obtención de datos de información. Se efectuó la revisión tanto en el contexto internacional como nacional de las principales fuentes bibliográficas como libros, artículos de revistas científicas, ponencias de congresos internacionales, procedimientos aplicados por firmas internacionales de auditoría, trabajos de investigación académica relacionados con la aplicación de modelos integrales de auditoría que contribuyan al fortalecimiento de la Unidad de Auditoría Interna de la Cooperativa Chibuleo y a la toma de decisiones por parte de la administración, dichos modelos se analizaron en el capítulo precedente.

Así también se revisó el marco normativo ecuatoriano bajo el cual se rigen las Cooperativas de Ahorro y Crédito (Ley de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento, el Código Orgánico Monetario Financiero, las Resoluciones de la Junta de Regulación Monetaria, y Resoluciones de la SEPS); e información publicada por la Cooperativa en su página web y boletines estadísticos emitidos por la SEPS.

Resultados del diagnóstico de la situación actual

Análisis e interpretación de los resultados

El cuestionario aplicado al Auditor Interno de la Cooperativa (Ver Anexo 1), se enfocó en la evaluación de la Unidad de Auditoría Interna, con el propósito de definir su metodología de trabajo, y determinar las principales fortalezas y debilidades en los procesos que se ejecutan actualmente.

El cuestionario abarca cinco puntos relevantes para la medición del desempeño de la Unidad de Auditoría Interna:

1. Estructura de la Unidad de Auditoría
2. Lineamientos de la Unidad de Auditoría
3. Planificación y ejecución de los trabajos de auditoría interna
4. Aportes de Auditoría Interna
5. Evaluación de la calidad de los trabajos de auditoría.

Para el análisis de la información requerida, se plantearon treinta y cinco preguntas cerradas con la opción de aclaración a través de comentarios; lo cual permitió evaluar el nivel de cumplimiento de los lineamientos que rigen la práctica de la Auditoría Interna, así como determinar las principales debilidades que requieren de atención en la Unidad de Auditoría de la cooperativa para el fortalecimiento de su procesos.

El análisis de los resultados obtenidos, se centró en medir el nivel de desempeño de la Unidad de Auditoría Interna, para lo cual se consideró como un nivel óptimo cuando el 100% de las preguntas planteadas fueron respondidas de manera asertiva, un nivel aceptable de desempeño cuando entre el 60% y el 80% del total de las preguntas planteadas fueron respondidas afirmativamente, como un nivel medianamente aceptable de desempeño cuando entre el 50% y el 60% del

total de las preguntas fueron respondidas de manera asertiva, y como un nivel deficiente desempeño cuando menos del 50% de las preguntas fueron respondidas afirmativamente.

En base a lo expuesto y en concordancia con el planteamiento metodológico, a continuación se expone de manera detallada los resultados obtenidos a través del cuestionario realizado al Auditor Interno, y para una mayor apreciación se procedió a graficar en base a los parámetros señalados en el párrafo que antecede, el nivel de desempeño alcanzado en los cinco puntos relevantes consultados.

1. Estructura de la Unidad de Auditoría

Para la evaluación de la estructura de la Unidad de Auditoría Interna, se formularon cinco preguntas, a fin de valorar la capacidad logística con que cuenta la Unidad de Auditoría Interna para el desempeño de funciones.

Las respuestas obtenidas se detallan en el Cuadro No.16, y a través del Cuadro N° 17 y el Gráfico N°6, se presenta el nivel de desempeño alcanzado.

Cuadro N° 16. Evaluación de la Estructura de la Unidad de Auditoría

No	Pregunta	Respuestas		Comentario
		SI	NO	
1.1.	¿El número de colaboradores del área es suficiente para la Unidad de Auditoría? ¿Cuántos son?		X	La unidad de Auditoría Interna cuenta solo con 2 colaboradores: el Auditor Interno y un Asistente de Auditoría
1.2.	¿La formación y experiencia de los auditores cumplen con los requisitos establecidos?	X		
1.3	¿La Unidad de Auditoría Interna cuenta con un plan de capacitación anual?	X		
1.4	¿El área cuenta con herramientas tecnológicas que permiten optimizar el desarrollo de su trabajo? ¿Cuáles?		X	
1.5	¿Se han vinculado auditores especializados y/o externos (Informáticos, legales, otros) a los trabajos de auditoría?		X	Es importante el apoyo de profesionales especializados para los procesos de auditoría

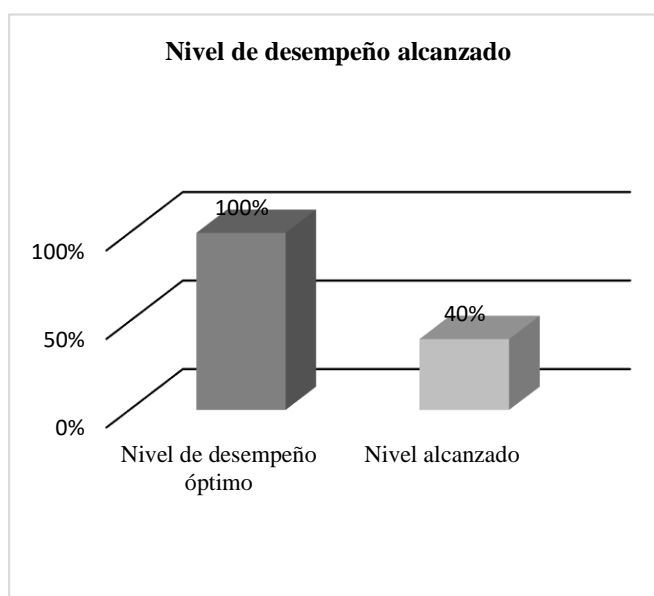
Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada.

Cuadro N° 17. Resultados de la evaluación de la Estructura de la Unidad de Auditoría

Nivel de desempeño	Ítems evaluados	% alcanzado
N° de fortalezas	2	40%
N° de deficiencias	3	60%
Total	5	100%

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada.

Gráfico N° 6. Evaluación de la Estructura de la Unidad de Auditoría de Supervisión



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada.

Análisis e interpretación

De los resultados obtenidos en la evaluación de la Estructura de la Unidad de Auditoría Interna, a criterio del Auditor Interno se consideran como principales fortalezas del área: la formación y la experiencia con la que cuenta su personal; así como el plan anual de capacitación anual del área, que se ejecuta en su totalidad para la actualización de conocimientos y alcanzar mejoras en su desempeño.

No obstante se observa tres deficiencias relevantes, de acuerdo a lo manifestado por el Auditor Interno el personal con el que cuenta esta área actualmente en relación al tamaño de la cooperativa es insuficiente, tampoco se ha solicitado el apoyo de profesionales especializados externos como auditores informáticos y legales para la realización de exámenes especiales.

Por otro lado, dada la complejidad de la información y el volumen de las operaciones de la cooperativa al encontrarse en el segmento I del Sector Financiero de la Economía Popular y Solidaria, la Unidad de Auditoría Interna requiere de la implementación de herramientas tecnológicas que posibiliten una mejor aplicación de los procesos de auditoría,

Por lo expuesto y en base a los parámetros establecidos para la evaluación realizada, el nivel desempeño alcanzado es del 40%, el cual se consideraría como deficiente.

2. Lineamientos de la Unidad de Auditoría Interna

A fin de determinar el nivel de cumplimiento de las directrices establecidas por el Instituto de Auditores Internos y de las Normas Internacionales de Auditoría Interna, se plantearon cinco preguntas cerradas, y adicionalmente se solicitó el criterio del Auditor Interno para conocer la metodología que se aplica para la realización de las auditorías.

Las respuestas obtenidas se detallan en el Cuadro No.18, y a través del Cuadro N° 19 y el Gráfico N° 7, se presenta el nivel de desempeño alcanzado.

Cuadro N° 18. Evaluación de los lineamientos de la Unidad de Auditoría Interna

No	Pregunta	Respuestas		Comentario
		SI	NO	
2.1.	¿La Unidad de Auditoría Interna cuenta con un manual de procedimientos?	X		En proceso de actualización
2.2.	¿Aplica la Unidad de Auditoría Interna un modelo o metodología en particular? ¿Cuál?	X		Muestro estadístico
2.3.	¿Las políticas y procedimientos del área sean actualizados con los cambios en las Normas Internacionales de Auditoría Interna?	X		En proceso de actualización
2.4.	¿Se han incorporado buenas prácticas al trabajo de auditoría? ¿Cuáles?	X		Asesoría, capacitación, valor agregado
2.5	¿Los miembros del equipo de auditoría conocen y cumplen con lo establecido en el Código de Ética del Instituto de Auditores Internos?		X	

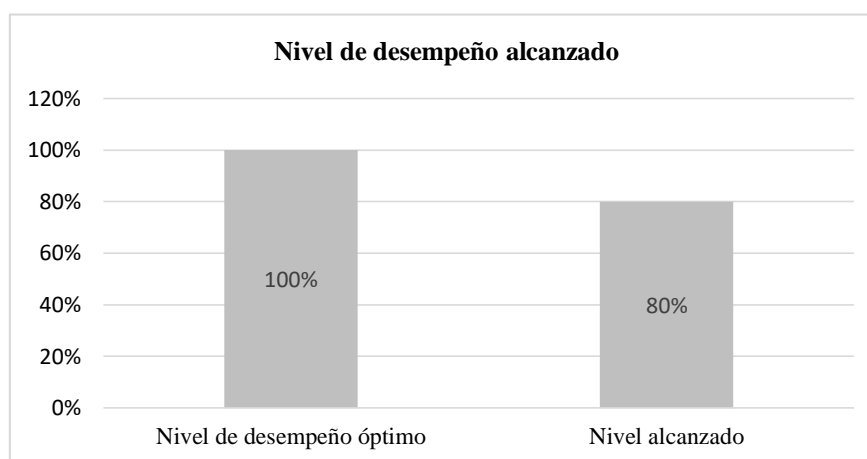
Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada.

Cuadro N° 19. Resultados de la evaluación de los lineamientos de la Unidad de Auditoría Interna

Nivel de desempeño	Ítems evaluados	% alcanzado
N° de fortalezas	4	80%
N° de deficiencias	1	20%
Total	5	100%

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada.

Gráfico N° 7. Evaluación los lineamientos de la Unidad de Auditoría Interna



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada.

Análisis e interpretación

De las cinco preguntas planteadas, a criterio del auditor interno, la Unidad de Auditoría Interna cumple con cuatro de los lineamientos consultados, adicionalmente manifiesta que no se cuenta con un manual que contemple las políticas y procedimientos actualizados conforme a las Normas Internacionales de Auditoría Interna.

En lo referente a si la Unidad de Auditoría Interna cuenta con un modelo o metodología de trabajo, únicamente se menciona que se aplica el muestro estadístico, por consiguiente se concluye que dicha área no cuenta con un modelo que contemple los lineamientos, procedimientos y técnicas para la realización de las auditorías planificadas.

Por lo expuesto y en base a los parámetros establecidos para la evaluación realizada, el nivel de desempeño alcanzado es del 80%, el cual se consideraría como aceptable.

3. Planificación y ejecución de los trabajos de auditoría interna

Para la evaluación de la planificación y ejecución de los trabajos que realiza la Unidad de Auditoría Interna, se desarrollaron diez preguntas, a través de las cuales se determine el nivel de aplicación de los componentes de la Auditoría con Enfoque Integral (Control Interno, Evaluación Financiera, Cumplimiento Normativo, Auditoría de Gestión).

Adicionalmente se solicitó al Auditor Interno señalar bajo qué métodos y con qué periodicidad se realizan las auditorías que ejecuta el área.

Las respuestas obtenidas se detallan en el Cuadro No.20, y a través del Cuadro N° 21 y el Gráfico N°8, se presenta el nivel de desempeño alcanzado.

Cuadro N° 20. Evaluación de la planificación y ejecución de las Auditorías Internas

No	Pregunta	Respuestas		Comentario
		SI	NO	
3.1.	¿Considera que la Unidad de Auditoría realiza su labor con un enfoque integral?	X		
3.2.	¿El Plan de Auditoría se encuentra alineado con los objetivos y riesgos estratégicos de la organización?	X		
3.3.	¿Se contempla en el Plan de Auditoría la realización de auditorías de gestión?	X		En porcentaje menor
3.4.	¿Se contempla en el Plan de Auditoría la realización de auditorías de cumplimiento?	X		
3.5.	¿Se contempla en el Plan de Auditoría la evaluación de control interno? ¿Bajo qué metodología?	X		Coso I
3.6.	¿Se contempla en el Plan de Auditoría la evaluación de Estados Financieros? ¿Con qué periodicidad?	X		Mensual
3.7.	¿Se contempla en el Plan de Auditoría la evaluación de Riesgos? ¿Bajo qué metodología?	X		Eventos y factores de riesgo
3.8.	¿Se desarrollan auditorías continuas y a distancia?	X		
3.9.	¿El trabajo de los auditores se realiza en los tiempos programados?	X		
3.10	¿Los informes de auditoría son entregados en el tiempo establecido después de finalizada la auditoría?	X		

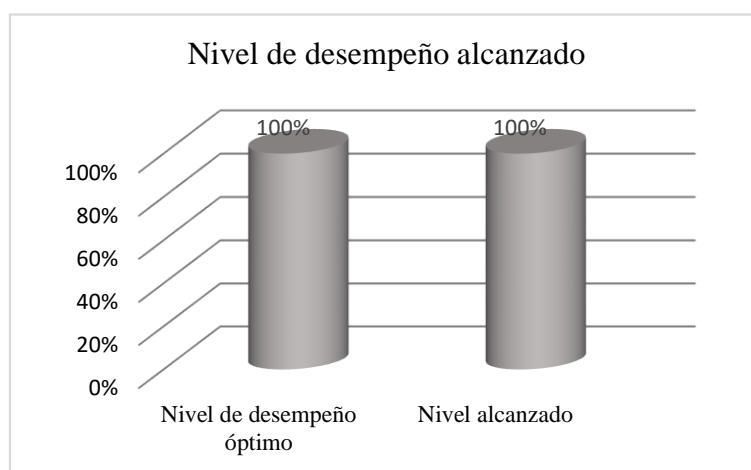
Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada.

Cuadro N° 21. Resultados de la evaluación de la Planificación y ejecución de las Auditorías Internas

Nivel de desempeño	Ítems evaluados	% alcanzado
N° de fortalezas	10	100%
N° de deficiencias	0	0%
Total	10	100%

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada.

Gráfico N° 8. Evaluación de la Planificación y ejecución de las Auditorías Internas



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada

Análisis e interpretación

Del análisis efectuado a las respuestas efectuadas por el Auditor Interno, y en base a los parámetros de evaluación, se observa que el nivel de desempeño de la Unidad de Auditoría Interna en cuanto a planificación y ejecución de auditorías es del 100%, por lo que se consideraría como óptimo, sin embargo en la pregunta 3.3 en donde se plantea si considera dentro del plan de auditoría la realización de auditorías de gestión, se menciona que son en un porcentaje menor.

En consecuencia se determina una debilidad importante, que requiere de atención de la Unidad de Auditoría Interna, a fin de que se considere dentro de la planificación anual la realización de auditorías de gestión, que posibiliten evaluar el nivel de cumplimiento de los objetivos que contemplan el Plan Estratégico y el Plan Operativo de la Cooperativa.

4. Aportes de Auditoría Interna

A fin de determinar el nivel del aporte que la Unidad de Auditoría Interna brinda a la cooperativa, mediante las recomendaciones propuestas para subsanar las deficiencias detectadas; se plantearon diez preguntas cerradas; adicionalmente se solicitó al Auditor Interno definir el nivel de contribución de los procesos de auditoría que se han llevado a cabo (Alto, Medio, Bajo); y que a su criterio considera que el área ha alcanzado a través de su gestión.

Las respuestas obtenidas se detallan en el Cuadro No.22, y a través del Cuadro N° 23 y el Gráfico N° 9, se presenta el nivel de desempeño alcanzado.

Cuadro N° 22. Evaluación de los aportes de Auditoría Interna

No	Pregunta	Respuestas		Nivel de contribución			COMENTARIO
		SI	NO	ALTO	MEDIO	BAJO	
4.1.	¿Considera que las recomendaciones de Auditoría Interna se han implementado de manera oportuna y adecuada? En qué grado: Alto, Medio, Bajo	X			X		
4.2.	¿Ha mejorado el cumplimiento normativo en la Cooperativa después de los exámenes efectuados? ¿En qué grado? Alto, Medio, Bajo	X			X		
4.3.	¿Considera que las recomendaciones de Auditoría Interna han contribuido al mejoramiento de los indicadores financieros de la Cooperativa? En qué grado Alto, Medio, Bajo	X			X		
4.4	¿Las deficiencias determinadas en los exámenes de Auditoría Interna han tenido impacto? ¿Alto, Medio o Bajo?	X			X		
4.5.	¿Considera que las recomendaciones de Auditoría Interna han contribuido en el manejo de riesgos financieros, operativos y legales? ¿En qué grado? Alto, Medio, Bajo	X			X		
4.6	¿Considera que las recomendaciones de Auditoría Interna han contribuido en la toma de decisiones de la Administración para el logro de los objetivos institucionales? ¿En qué grado Alto, Medio, Bajo	X			X		
4.7	¿Considera que las recomendaciones de Auditoría Interna han fortalecido el sistema de Control Interno de la Cooperativa? ¿En qué grado?	X			X		
4.8	¿Ha contribuido Auditoría Interna en procesos importantes para la Cooperativa? ¿Cuáles?	X					Crédito, Captaciones, Contabilidad
4.9	¿Del seguimiento a las observaciones efectuadas por el Organismo de Control, considera que se encuentran subsanadas? ¿En qué grado? Alto, Medio, Bajo	X			X		
4.10	¿Considera que alguna área de la Cooperativa requiere de mayor atención de Auditoría Interna? ¿Cuál?	X					Crédito

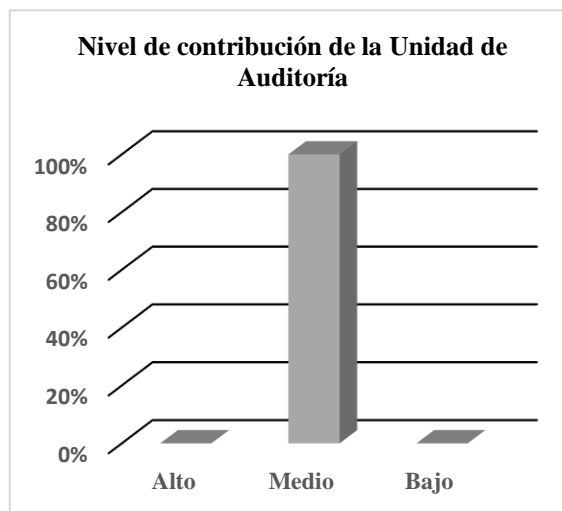
Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada

Cuadro N° 23. Resultado de la evaluación de los aportes de Auditoría Interna

Nivel de desempeño	Ítems evaluados	% alcanzado
N° de fortalezas	10	100%
N° de deficiencias	0	0%
Total	10	100%

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta aplicada

Gráfico N° 9. Evaluación de los aportes de Auditoría Interna



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada.

Análisis e interpretación

De las diez preguntas planteadas, de acuerdo a lo manifestado por el Auditor Interno, se ha cumplido con el 100%, no obstante a su criterio, considera que el nivel de contribución que ha brindado el área a la cooperativa se encuentra en un nivel medio es decir en el 50%. Por otro lado señala que el área de la cooperativa que requiere una mayor atención es la de Crédito, debido al nivel de riesgo que representaría para la entidad en caso de que los indicadores de morosidad se incrementen.

5. Evaluación de la calidad de los trabajos de auditoría

A fin de evaluar la calidad del desempeño de la Unidad de Auditoría, se formularon cinco preguntas, en las cuales se aborda diferentes mecanismos para la medición de la gestión del área. Las respuestas obtenidas se detallan en el Cuadro No.24, y a través del Cuadro N° 25 y el Gráfico N° 10, se presenta el nivel de desempeño alcanzado.

Cuadro N° 24. Evaluación de la calidad de los trabajos de auditoría

No	Pregunta	Respuestas		Nivel de contribución			COMENTARIO
		SI	NO	ALTO	MEDIO	BAJO	
5.1	¿Los trabajos de auditoría son supervisados continuamente al interior del área?	X					Auditorías de la SEPS y Calificadora de Riesgo
5.2	¿Se evalúan anualmente y de manera aleatoria los trabajos desarrollados de Auditoría Interna para validar el cumplimiento de las políticas y procedimientos?	X					Auditorías de la SEPS y Calificadora de Riesgo Asamblea General
5.3	¿Cuál es la calificación promedio de los trabajos de auditoría desarrollados? Alto, Medio, Bajo				X		
5.4	¿Cuenta el Departamento de Auditoría Interna con indicadores de Gestión? ¿Cuáles?		X				
5.5	¿Se ha desarrollado una evaluación de calidad externa durante los últimos cinco años?		X				Calificadora de Riesgos

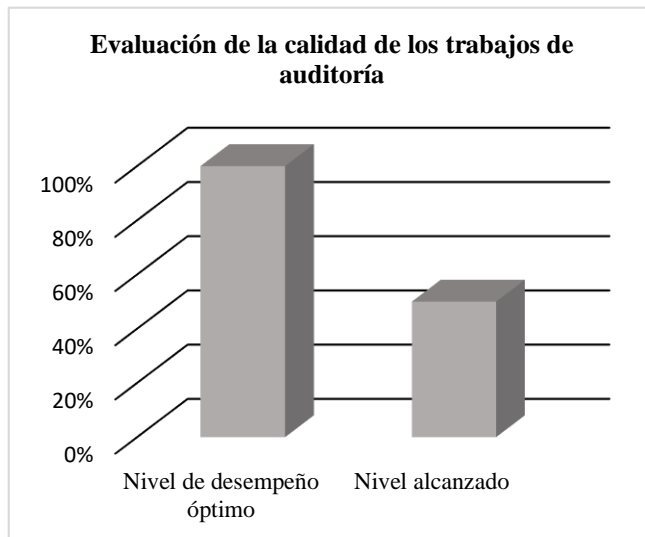
Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada.

Cuadro N° 25. Resultados de la evaluación de la calidad de los trabajos de Auditoría Interna

Nivel de desempeño	Ítems evaluados	% alcanzado
N° de fortalezas	2	50%
N° de deficiencias	2	50%
Total	4	100%

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada

Gráfico N° 10. Evaluación de la calidad de los trabajos de Auditoría Interna



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada

Análisis e interpretación

De acuerdo con lo señalado por el Auditor Interno el nivel de la calidad de los trabajos de auditoría, alcanza el 50%, el cual, en función de los parámetros de evaluación planteados es medianamente aceptable. Por otra parte considera que el promedio de los trabajos desarrollados obtuvieron una calificación media, es decir del 50%.

Adicionalmente, se enfatiza que la Unidad de Auditoría Interna no cuenta con indicadores de Gestión y no se ha aplicado una evaluación externa de la calidad de los trabajos desarrollados durante los últimos cinco años.

Por otra parte, la entrevista aplicada al Ing. Rodrigo Llambo, Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. (Ver Anexo 2), se enfocó en recoger el criterio de la administración con relación a la importancia que el Gobierno Cooperativo le otorga a la Unidad de Auditoría Interna para la toma de decisiones.

La entrevista consta de siete preguntas abiertas, que proporcionan una clara perspectiva de la Gerencia General hacia la labor de la Unidad de Auditoría Interna, los criterios recabados se presentan en el Cuadro N° 26.

Cuadro N° 26. Entrevista efectuada a la Gerencia General

No	Pregunta	Criterio
1	¿Cuáles considera usted que han sido las principales contribuciones del departamento de Auditoría Interna para el crecimiento de la Cooperativa?	La revisión permanente de los diferentes indicadores, actividades en base a las normativas internas y externas, ha permitido seguir un lineamiento legal, que ha permitido minimizar los diferentes aspectos en riesgos.
2	¿Cómo calificaría en general la gestión del Departamento de Auditoría Interna?	En base al trabajo realizado por el equipo de auditoría interna, se puede mencionar que es muy buena.
3	¿Cómo considera que ha sido el apoyo de la Gerencia en la implementación de las recomendaciones efectuadas por Auditoría Interna?	La gerencia ha proporcionado el apoyo necesaria, a fin de disminuir el riesgo, siempre apegado a la normativa y la realizada de la cooperativa
4	¿Considera que alguna área en particular de la Cooperativa necesita mayor atención del Departamento de Auditoría Interna? Explique brevemente ¿por qué?	El área de sistema requiere un mayor apoyo, sobre todo porque la información de toda la cooperativa se centraliza en sistema.
5	¿Se ha considerado dentro del presupuesto anual los requerimientos del Área de Auditoría Interna como: capacitación, contratación de personal o mejoras tecnológicas?	La petición de las áreas siempre son tomadas en cuenta
6	¿Qué aportes esperaría la gerencia en este año del Departamento de Auditoría Interna que contribuya a su gestión?	Que realice un trabajo coordinado con las áreas de Riesgos, Cumplimiento, Procesos y Contabilidad, para fortalecer las nuevas oficinas.
7	¿Considera importante implementar un Modelo con enfoque integral que permita mejorar los procesos actuales que realiza el Departamento de Auditoría Interna?	Los cambios constantes, a través de la tecnología y los nuevos comportamientos de los colaboradores exigen a la gerencia, la implementación de nuevas herramientas de control y asesoría, a fin de mitigar los diferentes riesgos.

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada

En base a los criterios expuestos por el Gerente General de la cooperativa, se resalta que la Unidad de Auditoría Interna constituye un eje fundamental en la toma de decisiones de la administración, la cual demanda un trabajo coordinando con las áreas de Riesgos, Cumplimiento, Procesos y Contabilidad para afianzar la operatividad de la entidad, se destaca además el interés en brindar el apoyo al mejoramiento de los proceso de área a través del diseño de un modelo con enfoque integral que contribuya al logro de los objetivos institucionales.

Resumen de las principales insuficiencias detectadas

Del análisis efectuado a la información recopilada a través del cuestionario aplicado al Auditor Interno y de la entrevista realizada al Gerente General, se exponen en el Cuadro N° 27 las principales deficiencias de la Unidad de Auditoría

Interna, que requieren de especial atención, y a ser consideradas en el diseño del modelo integral de auditoría que contribuya a su fortalecimiento.

Cuadro N° 27. Principales Deficiencias de la Unidad de Auditoría Interna

PUNTOS RELEVANTES EVALUADOS	PRINCIPALES DEFICIENCIAS DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.
Estructura	<ul style="list-style-type: none"> • El personal con el que cuenta no es suficiente • No cuenta con apoyo tecnológico para la realización de las auditorías • No se cuenta con el apoyo de auditores especializados en otras áreas
Lineamientos aplicados	<ul style="list-style-type: none"> • No cuenta con un manual actualizado • No cuenta con un Modelo de Auditoría con enfoque Integral
Planificación y ejecución	<ul style="list-style-type: none"> • No se da un mayor énfasis a las auditorías de gestión
Contribución del área	<ul style="list-style-type: none"> • Las recomendaciones propuestas por Auditoría Interna requieren de una mayor atención del Gobierno Cooperativo para que tengan el impacto esperado
Evaluación de calidad del área	<ul style="list-style-type: none"> • No se cuenta con indicadores de gestión • No se han efectuado evaluaciones externas al área

Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada

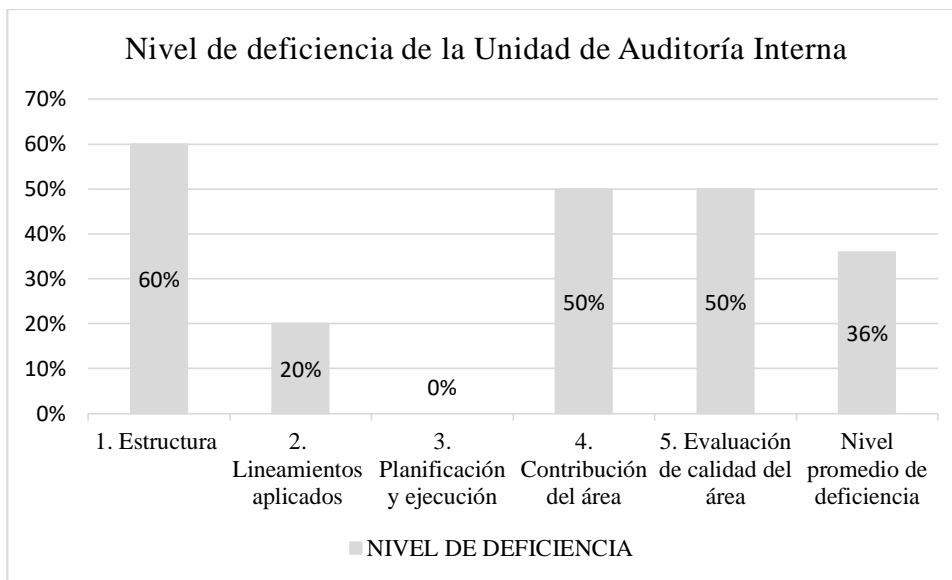
Adicionalmente en el Cuadro N° 28. y Gráfico N° 11., se presenta los porcentajes por cada uno de los cinco puntos relevantes evaluados, así como el nivel de deficiencia promedio.

Cuadro N° 28. Nivel de deficiencia de la Unidad de Auditoría Interna

PUNTOS RELEVANTES EVALUADOS	NIVEL DE DEFICIENCIA
1. Estructura	60%
2. Lineamientos aplicados	20%
3. Planificación y ejecución	0%
4. Contribución del área	50%
5. Evaluación de calidad del área	50%
Nivel promedio de deficiencia	36%

Fuente: elaboración propia a partir de encuestas realizadas

Gráfico N° 11. Nivel de deficiencia de la Unidad de Auditoría Interna



Fuente: elaboración propia a partir de encuestas realizadas

De lo anterior se desprende que el porcentaje promedio de deficiencia en la Unidad de Auditoría en los cinco puntos relevantes evaluados, es del 36%; la estructura del área presenta el mayor porcentaje de deficiencia del 60%; seguidamente la contribución que brinda el área y la evaluación a la calidad de los trabajos realizados, alcanzan el 50% de deficiencia respectivamente, el cumplimiento de los lineamientos que rigen a la actividad de Auditoría Interna alcanza el 20% de deficiencia, y finalmente la planificación y ejecución de los trabajos de auditoría tiene un nivel del 0% de deficiencia.

Por lo expuesto, se observa que el enfoque de la Unidad de Auditoría Interna de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., se centraría fundamentalmente en dar cumplimiento a los requerimientos normativos y en dar seguimiento a la implementación de las recomendaciones propuestas tanto en los trabajos de auditoría ejecutados como en las supervisiones efectuadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para subsanar las deficiencias detectadas, no obstante requiere de un modelo integral de auditoría, a fin de fortalecer sus procesos y contribuir a mitigar los riesgos a los que podría verse expuesta la cooperativa por su crecimiento que la ubican actualmente en el segmento I del Sector Financiero Cooperativo.

CAPÍTULO III

PRODUCTO/RESULTADO

Propuesta de solución al problema

Nombre de la propuesta

Diseño de un Modelo Integral de Auditoría Interna para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., que contribuya a la evaluación eficaz de los procesos de gestión, financieros, de control interno, y cumplimiento.

Definición del tipo de producto

Se ha definido como producto, un Modelo Integral de Auditoría Interna, que contempla los lineamientos generales para la evaluación de los procesos de gestión administrativa, financiera, control interno, y de cumplimiento normativo, con la mira de mejorar los procesos que realiza actualmente la Unidad de Auditoría Interna de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., para una adecuada toma de decisiones de su administración.

El modelo propuesto pretende ser una herramienta en calidad de apoyo a la gestión de la administración, orientada a fortalecer los procedimientos que conllevan las fases de planificación, ejecución, comunicación, seguimiento y monitoreo de los trabajos de auditoría que ejecuta la Unidad de Auditoría Interna, dentro del marco regulatorio que rige la práctica de la Auditoría Interna y de la normativa vigente a la que se rigen las cooperativas de ahorro y crédito de nuestro país.

Contribución de la propuesta para la solución de las insuficiencias identificadas en el diagnóstico

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., cuenta una trayectoria de dieciséis años y ha alcanzado un significativo crecimiento, el mismo que le ha permitido desde mayo del 2018 ubicarse en el mayor segmento del sector cooperativo financiero del país, lo cual ha implicado la búsqueda del fortalecimiento de sus procesos administrativos, operativos, financieros y de control.

En este sentido se precisa de una gestión eficaz de la Unidad de Auditoría Interna, mediante la aplicación de un modelo de auditoría con un enfoque integral, que contribuya a la evaluación de los procesos de gestión administrativa, financiera, control, y cumplimiento normativo; así como a la propuesta de mejoras, correcciones y soluciones de manera oportuna para una adecuada toma de decisiones de la administración.

Como se analizó en el capítulo anterior, la Unidad de Auditoría Interna de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., requiere de especial atención, por cuanto presenta un nivel de deficiencia promedio del 36% en los cinco ítems evaluados en la presente investigación, por tanto la aplicación del modelo propuesto, permitirá fortalecer los procesos de dicha unidad, al brindar los siguientes aportes:

- Empoderar a la Unidad de Auditoría, como un baluarte de control de la cooperativa, que aporte a la toma de decisiones de la administración.
- Estandarizar los lineamientos a seguir en las fases de planificación, ejecución, comunicación, seguimiento y monitoreo de los trabajos de auditoría que se planifiquen anualmente.
- Incrementar la productividad de la Unidad de Auditoría Interna a través de la ejecución de auditorías integrales que contemplen la evaluación de la gestión administrativa, financiera, control interno, y de cumplimiento normativo.
- Mejorar la calidad de los trabajos de auditoría, y la entrega oportuna de informes con recomendaciones tendientes a minimizar los principales riesgos a los que se ve expuesta la cooperativa dentro de su segmento.

Objetivos

Como principales objetivos del modelo propuesto, se han planteado los siguientes:

- Fortalecer los procesos que actualmente ejecuta la Unidad de Auditoría Interna.
- Contribuir a la toma de decisiones estratégicas de la administración para la corrección de las deficiencias detectadas en los procesos de auditoría externa, interna y del organismo de control.
- Aportar al mejoramiento de los resultados económicos y de los indicadores de gestión y financieros de la cooperativa.

Elementos que conforman el Modelo Integral de Auditoría Interna

El modelo propuesto contempla los lineamientos para la planificación, ejecución, comunicación, seguimiento y monitoreo detallados en el Gráfico N° 12., para la evaluación de las áreas descritas en el Gráfico No. 13.

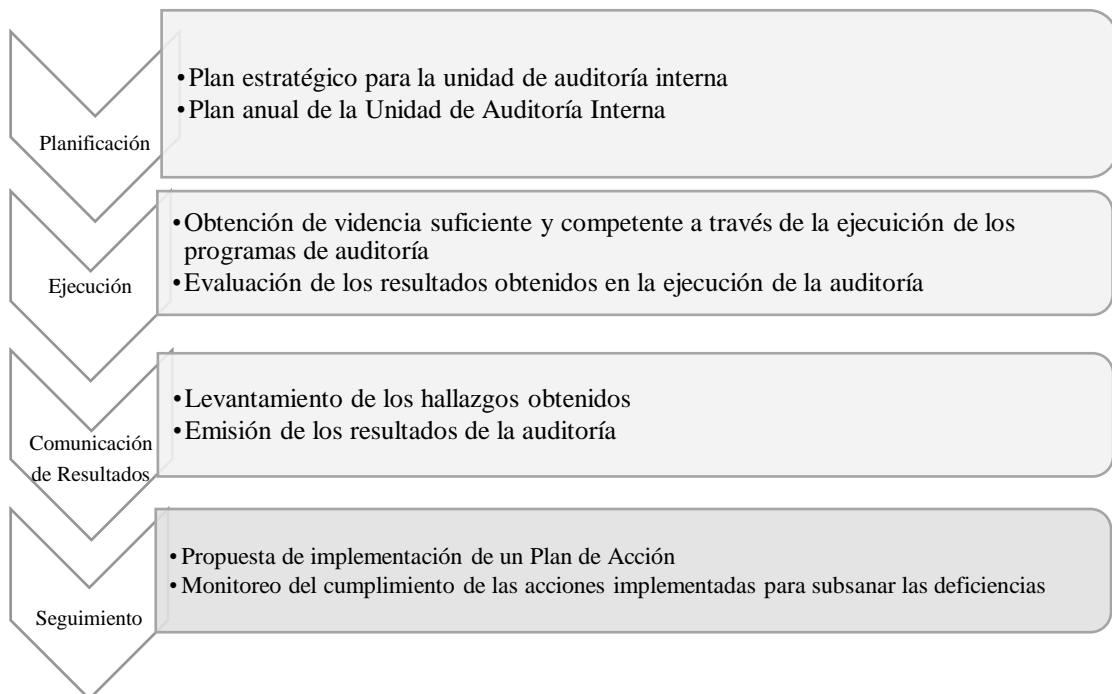


Gráfico N° 12. Fases de Auditoría Interna

Fuente: elaboración propia



Gráfico N° 13. Componentes de evaluación del Modelo Integral de Auditoría Interna

Fuente: elaboración propia

El Modelo Integral de Auditoría Interna, se fundamenta en los objetivos de la Auditoría Integral, los mismos que acoplados a la naturaleza del negocio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., pretenden alcanzar los siguientes aspectos:

- Evaluar la eficiencia y el cumplimiento de los objetivos propuestos por la Gerencia, Consejo de Administración y Asamblea de Representantes, así como el grado de eficacia con el cual se han administrado los recursos.
- Determinar si los Estados Financieros se encuentran elaborados bajo la normativa vigente (CUC) y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, si son razonables y si presentan la realidad económica de la entidad.
- Evaluar el ambiente y la estructura del control interno de la cooperativa, valorar los impactos de las deficiencias determinadas.
- Valorar si la cooperativa ha cumplido con las disposiciones legales vigentes, su estatuto, reglamentos internos y con las resoluciones adoptadas por la Asamblea de Representantes, Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia.

Premisas para su implementación

Este modelo se considera viable, y requiere para su implementación del total apoyo por parte de la administración a la Unidad de Auditoría Interna, a través de capacitación permanente al personal que integra esta área, así como de la incorporación de personal idóneo, toda vez que la cooperativa cuenta actualmente con dieciséis agencias en la región sierra centro y norte del país, y sus operaciones se han incrementado considerablemente.

En este sentido es necesario además contar con el apoyo de personal externo especializado para la realización de auditorías legales, tecnológicas entre otras, así como también es fundamental la implementación de herramientas tecnológicas para mejorar el nivel de desempeño de las auditorías ejecutadas; todo lo cual contribuirá al alcance de los objetivos planteados en el modelo propuesto.

Modelo Integral de Auditoría Interna para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.

Base Legal

- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS)
- Reglamento a la LOEPS
- Código Orgánico y Monetario Financiero
- Codificación de Resoluciones de la Junta de Regulación Monetaria
- Normas Internacionales de Auditoría Interna
- Estatuto, reglamentos, políticas y procedimientos internos de la cooperativa

Lineamientos Generales

El modelo propuesto, contempla los lineamientos para el cumplimiento eficaz de las fases de auditoría a ser ejecutados por la Unidad de Auditoría Interna, descritos en el esquema No 3 Fases de Auditoría Interna, que se enmarcan dentro de los modelos de auditoría integral analizados en el Capítulo I y comprenden:

1. Fase de Planificación
2. Fase de Ejecución
3. Fase de Comunicación de resultados
4. Fase de Seguimiento

A continuación en el Gráfico No. 14 se visualizan las fases del modelo propuesto.

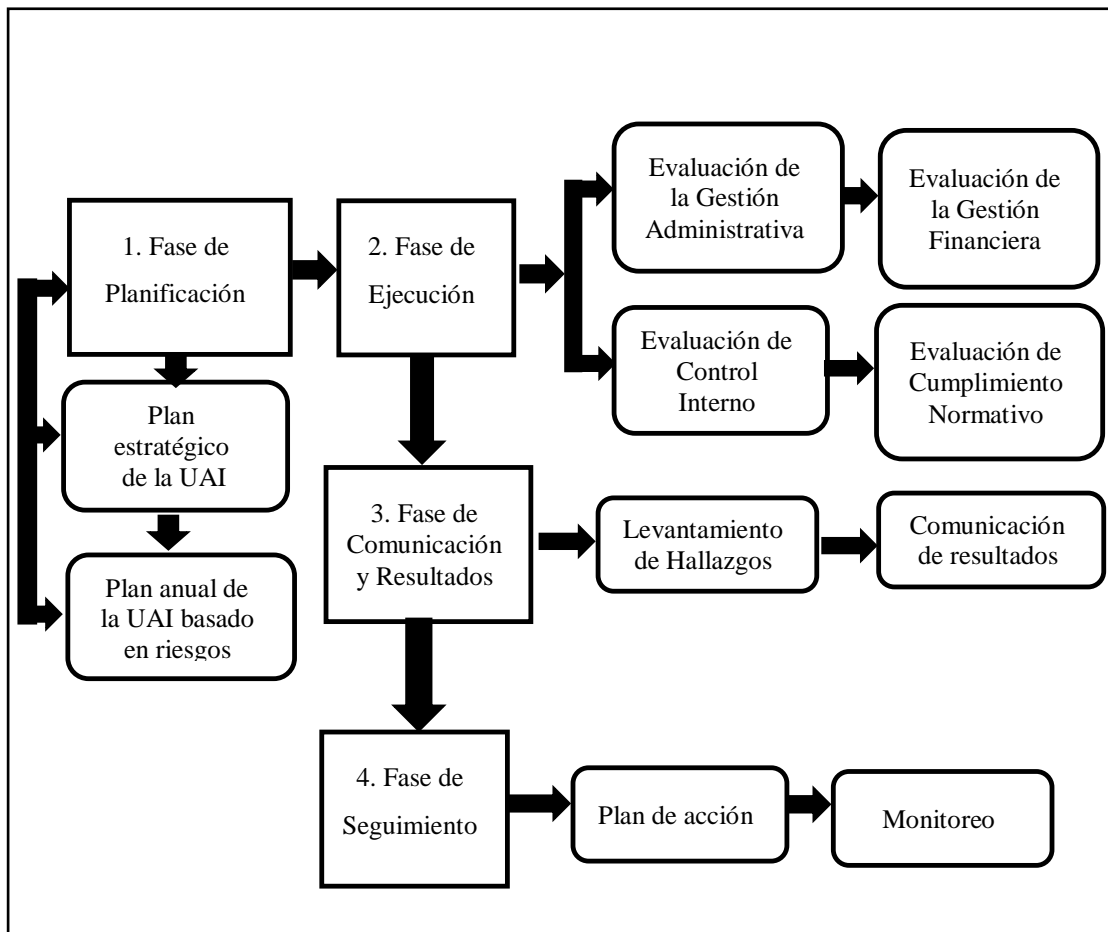


Gráfico N° 14. Modelo Integral de Auditoría Interna para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.

Fuente: elaboración propia

1. Fase de Planificación

La fase de la planificación es primordial para el Auditor Interno, el modelo propuesto sugiere formular una Planificación Estratégica para la Unidad de Auditoría Interna, así como también el Plan Anual de Auditoría basado en Riesgos.

Planificación Estratégica de la Unidad de Auditoría Interna

A fin de que el desempeño de la Unidad de Auditoría Interna sea eficaz y contribuya al fortalecimiento de la cooperativa, se sugiere considerar la formulación de un Plan Estratégico, el mismo que contemple:

- Historia y antecedentes de la cooperativa
- Misión, visión, objetivos de la Unidad de Auditoría Interna
- Metas estratégicas a largo plazo
- Situación actual de la Unidad de Auditoría Interna
- Principios y valores

Todo lo cual conllevará al compromiso de la Unidad de Auditoría Interna en aportar a la mejora de los procesos, el logro de los objetivos institucionales, así como también identificar oportunidades de mejora; y, reducir considerablemente el impacto de los riesgos a los que la cooperativa se ve expuesta.

El Plan Estratégico le permitirá a la Unidad de Auditoría además enfocar sus recursos al logro de sus objetivos estratégicos, los mismos que deben enlazarse a la misión y visión de la unidad, así como a la misión, visión, y objetivos de la cooperativa.

Es importante también recalcar para el cumplimiento del Plan Estratégico propuesto, el apoyo de la administración, toda vez que la Unidad de Auditoría Interna requiere fortalecer su infraestructura, ya que actualmente cuenta con dos personas para efectuar sus funciones, lo cual no es suficiente frente al crecimiento que ha tenido la cooperativa en los últimos meses; por lo que es necesario enfocar sus recursos en el fortalecimiento de dicha unidad.

Se sugiere que el Plan Estratégico sea diseñado para un período de 5 años y sea revisado de manera periódica, el cual como mínimo debe contener los puntos descritos en el Cuadro N° 29, que se encuentran contemplados en las Normas de Auditoría Interna Generalmente Aceptadas.

Cuadro N° 29. Requisitos para el Plan Estratégico

Requisitos	DESCRIPCIÓN
Gestión del Auditor Interno	<ul style="list-style-type: none">• La gestión del auditor interno debe enfocarse en que la Unidad de Auditoría Interna contribuya al fortalecimiento de la cooperativa.• Velar por el cumplimiento de las normas de auditoría generalmente aceptadas y código de ética.
Valor agregado	<ul style="list-style-type: none">• La Unidad de Auditoría Interna proporcionará un aseguramiento objetivo en su desempeño a fin de contribuir a la mejorar de los procesos de gobierno cooperativo, gestión de riesgos y control interno.
Comunicación oportuna	<ul style="list-style-type: none">• El auditor interno comunicará los requerimientos de los recursos de su unidad, así como la incidencia en la limitación de los mismos.
Recursos adecuados y suficientes	<ul style="list-style-type: none">• El auditor interno deberá asegurar que los recursos con los que cuenta sean efectivos para cumplir con su planificación.• La Unidad de Auditoría Interna debe contar con personal idóneo, con conocimientos, experiencia, y aptitudes para desempeñar su labor.• Así también debe contar con las herramientas administrativas y tecnológicas que contribuyan a su buen funcionamiento.
Coordinación con otras áreas	<ul style="list-style-type: none">• El auditor interno compartirá información y coordinará actividades con los diferentes departamentos internos de la cooperativa, así como también con profesionales de servicios externos legales y tecnológicos para apoyo de su gestión.
Informes periódicos	<ul style="list-style-type: none">• El auditor interno informará en forma periódica a la Gerencia General y al Consejo de Administración sobre el avance de cumplimiento del Plan Estratégico

Fuente: elaboración propia

La Cooperativa de Ahorro y Crédito al ubicarse dentro del segmento 1 (cooperativas que superan los 80'000.000,00 en Activos) requiere como se ha reiterado por su tamaño y exposición a riesgos propios de su segmento, del fortalecimiento de su Unidad de Auditoría Interna, para lo cual se sugiere que dentro de la formulación del Plan Estratégico de dicha unidad, se consideren los aspectos descritos en el Gráfico No. 15.

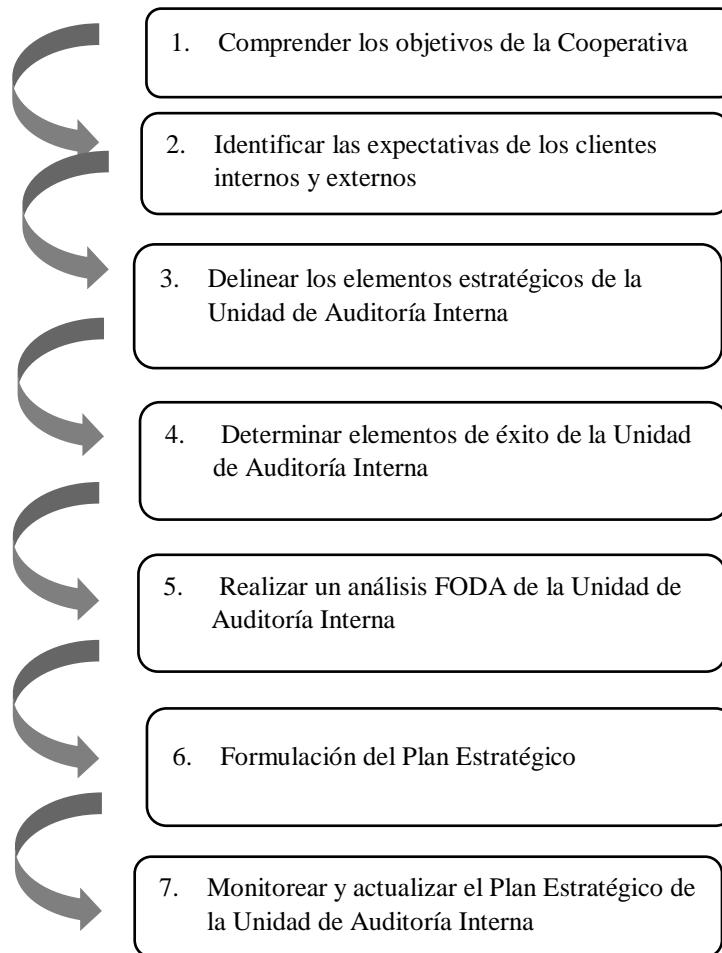


Gráfico N° 15 Pasos para la formulación del Plan Estratégico de la Unidad de Auditoría Interna

Fuente: elaboración propia

Para el desarrollo de la formulación del Plan Estratégico, el Auditor Interno deberá considerar lo siguiente:

1. Comprender los objetivos de la cooperativa

Lo cual implica entender la misión, visión, objetivos estratégicos y metas de la cooperativa, así como el sector y el segmento en el que ésta se desenvuelve, para lo cual la Unidad de Auditoría Interna alineará sus objetivos estratégicos, así como también efectuará un análisis FODA y del Cuadro de Mando Integral de la entidad, a fin de contribuir al cumplimiento de dichos elementos estratégicos.

2. Identificar las expectativas de los clientes internos y externos

Es importante tomar en cuenta las expectativas de los clientes internos de la entidad como el Gobierno Cooperativo conformado por la Asamblea de Representantes, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Gerencia General, así como de las distintas áreas de la estructura organizacional (Créditos, Operaciones, Departamento Financiero, Recursos Humanos, Márketing, Sistemas), así como de sus dieciséis agencias, lo cual permitirá plantear los objetivos estratégicos de la Unidad de Auditoría Interna de manera más eficiente.

Las expectativas de los clientes externos también deben ser consideradas, principalmente de los socios, por cuanto su mayor interés radica en un adecuado manejo de los recursos que han depositado en la cooperativa, lo cual se deriva en una permanente confianza; así también es importante tomar en cuenta las expectativas de otras partes interesadas como proveedores de servicios, organismos de control, a fin de asegurar un eficiente cumplimiento de sus demandas y requerimientos.

Para una eficiente identificación de las expectativas de los clientes internos y externos, se recomienda mantener entrevistas y conversaciones con los grupos de interés, los mismos que deben tener clara la función que la Unidad de Auditoría Interna cumple dentro de la cooperativa, todo lo cual debe documentarse. Una vez identificadas las expectativas de los diferentes actores, se deberá ponderar en orden de importancia.

3. Delinear los elementos estratégicos de la Unidad de Auditoría Interna

Comprende en definir la misión, la visión, los valores, principios y objetivos de la Unidad de Auditoría Interna, es importante recalcar que el Plan Estratégico persigue fundamentalmente ser una herramienta que contribuya al logro de dichos elementos estratégicos, los mismos que deben ir enlazados con el Plan Estratégico de la cooperativa. Según información recabada en la página web de la cooperativa, la Misión, Visión y Objetivos son los siguientes:

- **Misión**

“Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito que brinda oportunidades a nuestros socios y clientes en el sector de la economía popular y solidaria, a través de servicios financieros con enfoque de calidad, oportunidad y rentabilidad financiera y social, comprometidos con el desarrollo socioeconómico de nuestra zona de influencia.”

- **Visión**

“Ser un referente del sector cooperativo, con indicadores financieros y sociales de calidad, personal especializado y comprometido con el desarrollo socioeconómico de la población.”

- **Objetivos**

Como principales objetivos la cooperativa persigue:

- a) Brindar servicios financieros a los sectores no atendidos por la banca tradicional y principalmente del sector indígena de Tungurahua.
- b) Contribuir al mejoramiento socio económico de los socios de la cooperativa.
- c) Fortalecer y mantener los servicios financieros acorde a las necesidades de los sectores atendidos.
- d) Generar satisfacción y compromiso de los socios

Cabe indicar que la misión, visión y objetivos señalados, fueron planteados dentro del Plan Estratégico con miras de cumplimiento al año 2018, el mismo que deberá ser actualizado para los próximos cinco años.

Para un adecuado enlace de los elementos estratégicos de la Unidad de Auditoría Interna con la misión, visión y objetivos de la Cooperativa, se sugiere considerar el Cuadro No. 30, en el cual se dan los lineamientos para su adecuada definición.

Cuadro N° 30. Elementos Estratégicos de la Unidad de Auditoría Interna

ELEMENTO ESTRATÉGICO	DESCRIPCIÓN
MISIÓN	<ul style="list-style-type: none">• La cual debe plantearse en base a la visión de la Unidad de Auditoría Interna• Debe definir el objetivo primordial de la Unidad de Auditoría Interna• Debe enmarcarse dentro de los valores organizacionales
VISIÓN	<ul style="list-style-type: none">• Debe ser concordante a la filosofía de la cooperativa.• Debe delinear las expectativas futuras de la Unidad de Auditoría Interna dentro de los próximos cinco años•
VALORES Y PRINCIPIOS	<ul style="list-style-type: none">• Los valores deben transmitir la identidad del equipo de auditoría interna.• Los principios deben ser acordes a la ética profesional que rige a la Auditoría Interna.•
OBJETIVOS ESTRATÉGICOS	<ul style="list-style-type: none">• Los objetivos estratégicos de la Unidad de Auditoría Interna deberán plantearse en función de las funciones propias que demanda su labor, así como de las expectativas de los clientes interno y externos, y del marco regulatorio vigente.

Fuente: elaboración propia

4. Determinar elementos de éxito de la Unidad de Auditoría Interna

Los factores críticos de éxito constituyen aquellos elementos que determinarán el grado de satisfacción en el cumplimiento de los objetivos estratégicos que se haya planteados la Unidad de Auditoría Interna, para lo cual se sugiere considerar los siguientes aspectos:

- Medir el grado de posicionamiento de la Unidad de Auditoría Interna y el apoyo con el que cuenta para su desempeño eficaz.
- Analizar si la Unidad de Auditoría Interna dentro de la estructura organizacional contribuye en agregar valor sin poner en riesgo su independencia.
- Valorar si mantiene una comunicación eficaz con el Gobierno Cooperativo y los Jefes Departamentales y Jefes de Agencias.
- Evaluar si los procesos actuales contribuyen al cumplimiento de los objetivos institucionales.
- Analizar si se cuenta con un programa de mejora continua de calidad.

- Evaluar la importancia de contar con evaluaciones de la calidad de los procesos de la Unidad de Auditoría Interna.
- Valorar si los procedimientos de la Unidad de Auditoría Interna se encuentran enmarcados dentro del marco regulatorio vigente.
- Evaluar si el Plan Anual de Auditoría contemplan los objetivos estratégicos de la cooperativa así como las expectativas de los grupos de interés.
- Valorar la eficacia del seguimiento al cumplimiento del Plan Anual de Auditoría Interna.
- Evaluar si los recursos con los que cuenta la Unidad de Auditoría Interna en la actualidad son suficientes para el cumplimiento de los objetivos estratégicos planteados.
- Valorar la idoneidad del personal con el que cuenta la Unidad de Auditoría Interna.
- Evaluar si el Plan de Capacitación Anual de la Unidad de Auditoría Interna, contribuye al fortalecimiento de las competencias y habilidades del equipo de auditoría, así como al cumplimiento del Plan Anual de Auditoría.
- Analizar la eficacia de los mecanismos de seguimiento y supervisión al equipo de auditoría, y si se cuenta con retroalimentación periódica de las experiencias adquiridas durante los procesos de evaluación efectuados.

5. Realizar un análisis FODA de la Unidad de Auditoría Interna

Toda vez que el análisis FODA es considerado por el Instituto de Auditores Internos (IIA), una herramienta eficaz para la valoración de desempeño, se sugiere incluirlo dentro del Plan Estratégico de la Unidad de Auditoría Interna, dicho análisis se efectuará en función de los elementos estratégicos (Misión, Visión, Valores y Principios, Objetivos Estratégicos), así como de los elementos de éxito.

Para el análisis FODA de la Unidad de Auditoría Interna se sugiere considerar los elementos del Gráfico N° 16.

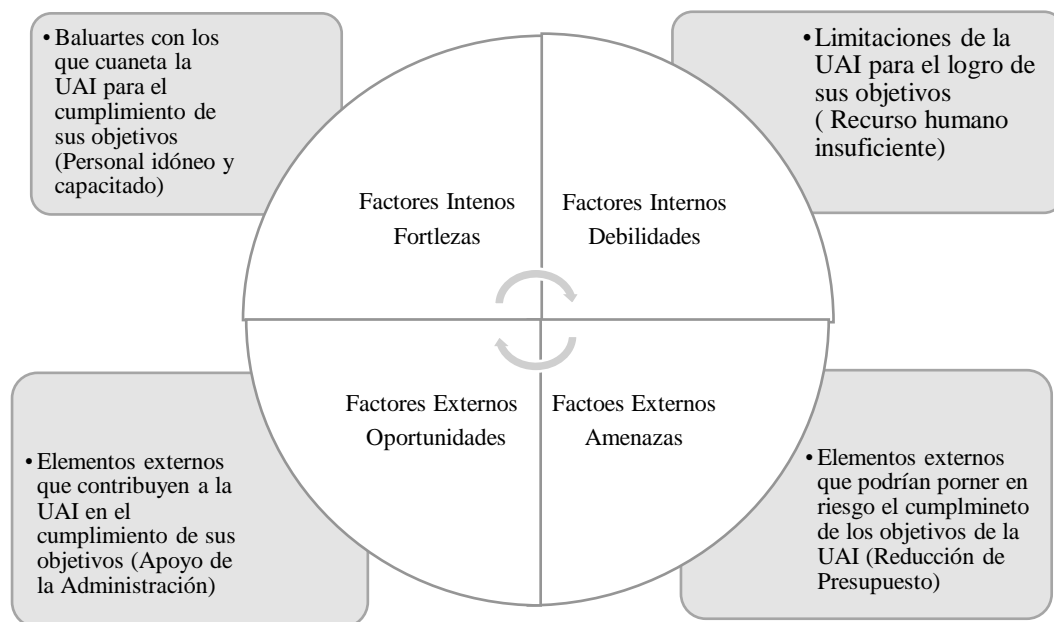


Gráfico N° 16. Criterios para el análisis FODA de la Unidad de Auditoría Interna

Fuente: elaboración propia

Dentro del análisis FODA es importante que el Auditor Interno considere lo siguiente:

- Independencia y objetividad del equipo de auditoría en el desempeño de sus labores.
- Competencias, habilidades, experticia, experiencia y conocimientos del equipo de auditoría.
- Herramientas tecnológicas con las que cuenta la Unidad de Auditoría para el desempeño de sus labores.
- Presupuesto de la Unidad de Auditoría Interna.
- Cambios en la normativa vigente.
- Riesgos que enfrenta la cooperativa.
- Complejidad en las evaluaciones de auditoría.
- Otras a criterio del Auditor Interno

6. Formulación del Plan Estratégico

En base a los puntos expuestos anteriormente, se sugiere considerar los puntos detallados en el Cuadro No. 31.

Cuadro N° 31. Elementos del Plan Estratégico de la Unidad de Auditoría Interna

ELEMENTOS	DESCRIPCIÓN
ANTECEDENTES DE LA COOPERATIVA	<ul style="list-style-type: none">• Misión• Visión• Objetivos Estratégicos• Organigrama de la Cooperativa
ANTECEDENTES DE LA UAI	<ul style="list-style-type: none">• Organigrama de la Unidad de Auditoría Interna• Equipo de Auditoría• Presupuesto Anual
ELEMENTOS ESTRATÉGICOS DE LA UAI	<ul style="list-style-type: none">• Misión• Visión• Objetivos estratégicos• Elementos de éxito• Análisis FODA
ESTRATEGIAS CLAVE DE LA UAI	<ul style="list-style-type: none">• Metas Estratégicas• Plazos• Responsables
CRONOGRAMA	<ul style="list-style-type: none">• Actividades• Recursos• Fechas de cumplimiento

Fuente: elaboración propia

7. Monitorear y actualizar el Plan Estratégico de la Unidad de Auditoría Interna

Una vez que se ha formulado el Plan Estratégico, el Auditor Interno debe asegurarse del cumplimiento de los objetivos estratégicos planteados y el logro de los resultados esperados, para lo cual deberá controlar su avance, así como efectuar una revisión de manera periódica a fin de realizar la actualización correspondiente, se recomienda hacerlo una vez al año.

Los ajustes que se realicen deberán considerar los cambios en las estrategias institucionales, el apoyo que brinde la administración a la Unidad de Auditoría Interna, cambios en la normativa legal vigente, cambios en las políticas gubernamentales, situaciones imprevistas, desastres naturales, cambios en la estructura organizacional, entre otras.

Plan Anual de Auditoría basado en Riesgos

Esta etapa comprende un análisis integral por parte de la Unidad de Auditoría Interna de los elementos internos y externos de la cooperativa, para ello el auditor interno debe establecer planes basados riesgos, con el objetivo de definir prioridades en su evaluación, los mismos que serán concordantes con los objetivos organizacionales.

Para la formulación del Plan Anual, el Auditor Interno analizará los procedimientos a emplearse dependiendo de las áreas a auditar, así también deberá medir el alcance de la aplicación de dichos procedimientos, así como definir el personal con el que debe contar y presupuestar las horas del tiempo a emplearse en los análisis que se ejecutarán; para lo cual deberá realizar los procesos descritos en el Gráfico N° 17.

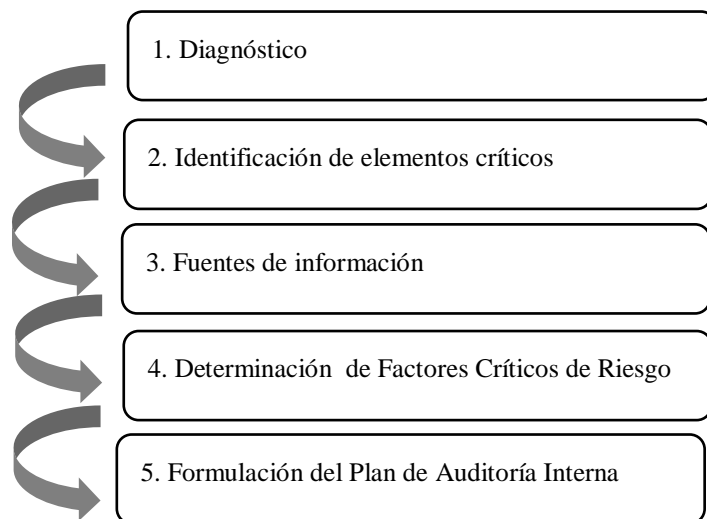


Gráfico N° 17. Pasos de la Planificación de Auditoría Interna

Fuente: elaboración propia

1. Diagnóstico

En esta fase el auditor interno debe conocer y analizar a profundidad la naturaleza y el giro del negocio de la cooperativa, las estructuras de Gobierno, Administrativa, Financiera y Operativa, así como las políticas y procedimientos bajo las que se rige, a través de cuestionarios y entrevistas, para lo cual se efectuará el levantamiento de la información que contenga los siguientes aspectos:

- Plan Estratégico de la cooperativa y presupuesto anual debidamente aprobado por el Consejo de Administración
 - Plan Operativo debidamente aprobado por el Consejo de Administración
 - FODA de la cooperativa
 - Cuadro de Mando Integral de la cooperativa
 - Estructura Organizacional de la cooperativa
 - Cadena de valor de la cooperativa
 - Políticas, procedimientos, manuales, estatutos, reglamentos.
 - Resoluciones adoptadas por la Asamblea General de Representantes, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia.
 - Productos y Servicios que brinda la cooperativa
 - Sectores de atención de la cooperativa
 - Distribución en número y funciones del personal
 - Sistemas de información contables, presupuestaria, administrativa con que cuenta la cooperativa
 - Sistemas Informáticos, estructuras y bases de datos con los que cuenta la cooperativa
 - Sistema de Control Interno, mecanismos de monitoreo de control
 - Gestión de Riesgos con el que cuenta la cooperativa
 - Plan Anual de Comercialización y Márketing
- Se sugiere aplicar el Anexo 4 Formulario de Diagnóstico.

2. Identificación de elementos críticos

Dentro de esta fase es importante que el Auditor Interno identifique aquellos elementos críticos en forma global que podrían provocar la materialización de posibles riesgos significativos que pueden ser internos y externos.

- **Elementos críticos internos**

Control Interno:

Debilidades de control interno, determinadas a través del levantamiento de cuestionarios y evaluación de los componentes mediante el COSO ERM.

Infraestructura:

Incremento de recursos para fortalecimiento de la infraestructura de la Cooperativa, mediante revisión del presupuesto anual.

Recursos Humanos:

Inseguridad, competencias laborales deficientes, inadecuada segregación de funciones.

Procesos:

Gestión inadecuada de cambios y actualización de procesos, control deficiente en la implementación

Tecnología:

Fallas en la seguridad informática, exposición a la integridad de servidores y bases de datos, ausencia de planes de contingencia para riesgos informáticos.

- **Elementos críticos externos**

De tipo Económico:

Cambios en los mercados financieros, variaciones de las tasas de interés.

De tipo Normativo:

Cambios en las políticas gubernamentales, normativa legal vigente, regulaciones de organismos de control.

De tipo Social:

Incremento de la inseguridad y desempleo.

3. Fuentes de Información

El Auditor Interno deberá considerar entre de las principales fuentes de información para la elaboración del Plan Anual de Auditoría las siguientes:

- Matriz de Riesgos proporcionada por el Comité de Riesgos
- Informes de auditoría anteriores con sus debidos respaldos
- Informes de auditoría externa
- Informes de supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
- Matrices de seguimiento a las recomendaciones efectuadas por la Unidad de Auditoría Interna, Auditoría Externa y el organismo de control.

- Cambios importantes en los procesos, programas, y sistemas de control en el último período.

Todo lo cual permitirá definir el alcance de las evaluaciones de auditoría en la Planificación Anual, para la obtención de la información, se sugiere la aplicación de cuestionarios, entrevistas, grupos de enfoque, inspecciones de documentos, entre otros.

4. Determinación de Factores Críticos de Riesgo

Por el grado de complejidad en los procesos y operaciones de la cooperativa, se sugiere al Auditor Interno identificar criterios de revisión basados en la materialidad de los componentes de revisión detallados en el Cuadro N° 32 Componentes de Evaluación, lo que permitirá minimizar los riesgos de auditoría en las evaluaciones efectuadas; para ello es necesario enfocarse en los factores críticos de riesgo que son más relevantes para la entidad, así como evaluar su impacto y probabilidad, para lo cual se sugiere el Cuadro N° 33.

Adicionalmente para la determinación de la materialidad en el componente de Evaluación Financiera, se sugiere el Cuadro N° 34, en el cual el valor obtenido será considerado para las revisiones de los rubros de los Estados Financieros.

Cuadro N° 32. Componentes de Evaluación

No.	Factor Crítico de Riesgo	Ponderación mínima del Factor de Riesgo		
		Impacto	Probabilidad	Riesgo
1	Evaluación de la Gestión Operativa del Gobierno Cooperativo: <ul style="list-style-type: none">• Asamblea de Representantes,• Consejo de Administración• Consejo de Vigilancia			
2	Ambiente de Control <ul style="list-style-type: none">• Políticas de Control Interno• Procedimientos de Control Interno• Controles Tecnológicos			
3	Administración de Riesgos <ul style="list-style-type: none">• Riesgo Legal• Riesgo Operativo• Riesgo de Crédito• Riesgo Tecnológico•			
4	Evaluación Económica Financiera <ul style="list-style-type: none">• Activos• Pasivos• Patrimonio• Ingresos• Gastos			
5	Cumplimiento Normativo <ul style="list-style-type: none">• Normativa vigente Externa• Resoluciones del Gobierno Cooperativo• Estatuto• Reglamento Interno• Políticas Internas• Manuales• Procedimientos			

Fuente: elaboración propia

Cuadro N° 33. Ponderación de factores críticos de riesgo

Impacto	Probabilidad				
	Muy Alta (10-9)	Alta (8-7)	Media (6-5)	Baja (4-3)	Muy Baja (2-1)
Catastrófico (10-9)	Riesgo Crítico	Riesgo Alto	Riesgo Alto	Riesgo Medio	Riesgo Medio
Crítico (8-7)	Riesgo Crítico	Riesgo Medio	Riesgo Medio	Riesgo Medio	Riesgo Medio
Moderado (6-5)	Riesgo Medio	Riesgo Medio	Riesgo Medio	Riesgo Medio	Riesgo Medio
Menor (4-3)	Riesgo Medio	Riesgo Medio	Riesgo Medio	Riesgo Bajo	Riesgo Bajo
Insignificante (2-1)	Riesgo Medio	Riesgo Medio	Riesgo Bajo	Riesgo Bajo	Riesgo Bajo

Fuente: elaboración propia

Cuadro N° 34. Cálculo de materialidad

RUBROS	USD
ACTIVOS	
PASIVOS	
PATRIMONIO	
INGRESOS	
GASTOS	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	
PUNTO DE REFERENCIA TOTAL ACTIVO	
PORCENTAJE DE MATERIALIDAD APLICADO AL PUNTO DE REFERENCIA	5%
MATERIALIDAD	

Fuente: elaboración propia

5. Formulación del Plan de Auditoría Interna

El Plan de Auditoría Interna, de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría Interna, debe elaborarse cada año, el mismo que debe contemplar:

- El alcance de los procesos de auditoría a ser aplicados
- La justificación de los trabajos de auditoría a efectuarse
- Los objetivos basados en el análisis global de los riesgos de los componentes de evaluación.
- Componentes de Evaluación
- Actividades
- Responsables
- Horas a emplearse en el desarrollo de las auditorías.
- Recursos Humanos tecnológicos y financieros asignados para la Unidad de Auditoría Interna, en el caso de que existan limitaciones en la disposición dichos recursos, es importante notificarlo a la Administración, a fin de que se adopten las medidas pertinentes.

El Plan de Auditoría Interna deberá ser firmado por el Auditor Interno, y puesto en consideración de la Gerencia General, del Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia, así también remitido al organismo de control dentro de los plazos y por los medios establecidos, se sugiere el Anexo 5.

2. Fase de Ejecución

Esta fase, comprende la ejecución de los trabajos de auditoría, en la cual se dará cumplimiento a la Planificación de Auditoría, la misma que puede ser adaptada dependiendo las circunstancias, para lo cual el auditor interno deberá considerar lo siguiente:

Evaluación de la Gestión Administrativa

El artículo 230 del Código Orgánico y Financiero (COMIF) señala como una responsabilidad del auditor interno de las entidades del sistema financiero emitir una opinión sobre el adecuado funcionamiento del gobierno corporativo o cooperativo, por lo que el modelo contempla que a través de la evaluación de la Gestión Administrativa, se examine el grado de eficiencia en la toma de decisiones

por parte de los órganos directivos de la cooperativa, así como la eficacia en el manejo de los recursos, y el grado de cumplimiento de los objetivos planteados, para lo cual se abarcará los siguientes aspectos:

- Analizar la estructura organizacional y cadena de valor de la cooperativa.
- Revisar los procedimientos de la cooperativa para el cumplimiento de las atribuciones, responsabilidades y gestión del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y Gerencia General.
- Verificar el cumplimiento de los objetivos establecidos en el Plan Estratégico y en el Plan Operativo.
- Analizar el presupuesto anual, y la utilización adecuada de los recursos de la cooperativa
- Analizar los indicadores de gestión.

Evaluación de la Gestión Financiera

La evaluación de la Gestión Financiera comprende la revisión periódica de los estados financieros de la cooperativa, la misma que al encontrarse en segmento 1 está obligada a presentar al ente de control de manera mensual, para lo cual se deberá verificar que los saldos presentados en dichos estados financieros son razonables y revelan adecuadamente la realidad económica y financiera, y por ende contemplan las políticas contables y la normativa vigente.

Para la evaluación de la Gestión Financiera se deberá considerar la revisión de los siguientes aspectos:

- **Proceso contable**

Se verificará que el proceso contable se ciñe a los principios y normas contables establecidas para su efecto en el Catálogo Único de Cuentas, así como a los manuales internos de contabilidad.

- **Estados financieros**

Se evaluará la razonabilidad de las cifras presentadas en los Estados Financieros, los mismos que deben estar debidamente respaldados con los respectivos sustentos contables (anexos, diarios y mayores contables).

- **Medición de resultados**

Se analizarán los indicadores financieros y su impacto en los resultados reflejados en los Estados Financieros, a fin de medir los riesgos de la cooperativa (Índice de Liquidez, Índice de Morosidad, Solvencia Patrimonial, entre otros).

Evaluación del Control Interno

De acuerdo con el artículo 227 del Código Orgánico Monetario y Financiero (COMIF), todas las entidades del sistema financiero nacional deberán contar con sistemas de control interno para asegurar la efectividad y eficiencia de sus actividades, la confiabilidad de la información y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. Así también el artículo 230 ibídem, señala que el auditor interno tendrá la responsabilidad de vigilar la operación de los sistemas de control interno, por lo que en el presente modelo sugiere para el aseguramiento de que la cooperativa cuenta con un adecuado Sistema de Control Interno, evaluar los componentes del COSO ERM detallados en el Cuadro N° 35.

Cuadro N° 35. Componentes de evaluación COSO ERM

TÉCNICAS DE AUDITORÍA	DESCRIPCIÓN
Ambiente de Control	<ul style="list-style-type: none"> • Ambiente interno de la cooperativa • Administración de los riesgos • Integridad y valores de la cooperativa
Establecimiento de objetivos	<ul style="list-style-type: none"> • Objetivos de la Administración • Apoyo de los objetivos a la misión de la cooperativa
Identificación de eventos	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades, Amenazas)
Evaluación de riesgos	<ul style="list-style-type: none"> • Probabilidad • Impacto
Respuestas al riesgo	<ul style="list-style-type: none"> • Acciones para evitar riesgos • Acciones para reducir el riesgo • Acciones para transferir el impacto
Actividades de control	<ul style="list-style-type: none"> • Políticas • Procedimientos
Información y comunicación	<ul style="list-style-type: none"> • Procedimientos de información • Procedimientos de comunicación
Supervisión y monitoreo	<ul style="list-style-type: none"> • Actividades de monitoreo de la Administración a los riesgos • Evaluaciones de riesgos

Fuente: elaboración propia

Evaluación del cumplimiento normativo

El artículo 230 del Código Orgánico Monetario y Financiero (COMIF) señala como responsabilidad del auditor interno en las entidades del sistema financiero, vigilar el cumplimiento de las resoluciones de los organismos de control, de la Junta General de Accionistas, del directorio o de los organismos que hagan sus veces, por lo que través de la evaluación del cumplimiento normativo, el presente modelo sugiere que la Unidad de Auditoría Interna efectúe la verificación de la adecuada aplicación por parte de la cooperativa de la siguiente normativa:

- Código Monetario y Financiero,
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria,
- Reglamento a Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria,
- Codificación a las Resoluciones de la Junta de Regulación Monetaria y Financiera.
- Estatuto de la cooperativa.
- Reglamento Interno.
- Resoluciones de la Asamblea de Representantes.
- Resoluciones del Consejo de Administración.
- Resoluciones del Consejo de Vigilancia.
- Políticas y procedimientos internos de la cooperativa.

Herramientas para la evaluación

Como herramientas para la Evaluación de la Gestión Administrativa, Gestión Financiera, de Control Interno y de Cumplimiento Normativo, el modelo contempla las siguientes:

Riesgos de auditoría

La evaluación de los riesgos de auditoría será fundamental en la ejecución de los trabajos de auditoría, para el efecto se considerará:

- **Riesgo inherente**

Comprende la evaluación de un error significativo propio de las operaciones de la cooperativa, el cual conlleva la identificación de dificultades en auditar las transacciones, y evaluar los procesos.

- **Riesgo de Control**

Abarca la evaluación de la efectividad del control interno, para lo cual se hará énfasis en los controles que inciden en los resultados económicos, lo que permitirá medir el grado de confianza de los procesos de control con los que cuenta la cooperativa.

- **Riesgo de Detección**

Comprende el riesgo de que el auditor interno no logre detectar errores significativos en sus evaluaciones, para lo cual se reforzarán las pruebas sustantivas.

Para la determinación de los Riesgos de Auditoría, se sugiere el Anexo 20 Riesgos de Auditoría.

Programas de auditoría

Contienen las directrices y procedimientos a efectuar en las evaluaciones de auditoría. En la fase de ejecución el auditor interno aplicará los programas de auditoría con enfoque de gestión, financiero, de cumplimiento, de control interno y de gestión, a través de los cuales obtendrá evidencia suficiente y competente para fundamentar los hallazgos encontrados en las diferentes evaluaciones efectuadas.

- **Programa de auditoría de gestión**

Contempla las directrices para la evaluación de la gestión administrativa, con el objeto de verificar la eficiencia en el manejo de los recursos, el cumplimiento de los objetivos y el logro de los resultados alcanzados por la administración de la cooperativa, a través de indicadores de gestión. Se sugiere el Anexo 7 Programa de Auditoría de Gestión.

- **Programas con enfoque financiero**

Comprende los lineamientos para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros y sus sustentos (anexos contables, comprobantes de diario, mayores), a través de la aplicación de procedimientos analíticos tales como arqueos de caja, revisión de conciliaciones bancarias, comprobación de cálculos revisiones, depreciaciones, constataciones físicas de activos fijos e inventarios, entre otros. Se sugiere los Anexos 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42 y 43.

- **Programa de auditoría de control interno**

Establece las directrices para las evaluaciones con enfoque de control interno con el fin de detectar deficiencias en los siguientes componentes: Ambiente de Control, Riesgos, Actividades de Control, Información y Comunicación, Monitoreo, y determinar el nivel de cumplimiento de los objetivos de dichos componentes. Se sugiere el Anexo 9 Programa de Auditoría de Control Interno.

- **Programa de auditoría de cumplimiento normativo**

Contempla las directrices para las evaluaciones con enfoque de cumplimiento normativo, con el objetivo de verificar el grado de cumplimiento de la normativa vigente, políticas y procedimientos internos determinados por la cooperativa. Se sugiere el Anexo 44 Programa de Cumplimiento Normativo.

Papeles de trabajo

La evidencia obtenida en los procesos de evaluación, se plasmará en los papeles de trabajo preparados por el equipo de auditoría interna, los mismos que contendrán la información recabada y los respectivos análisis que sustenten los hallazgos y recomendaciones propuestas, y que deberán sujetarse a los procedimientos contemplados en los programas de auditoría

Pruebas de auditoría

Para la evaluación de la Gestión Administrativa, Gestión Financiera, Control Interno y Cumplimiento normativo, se obtendrá evidencia suficiente y competente mediante:

- **Pruebas de Cumplimiento**

Las pruebas de cumplimiento se efectuarán con el objetivo de evidenciar que los procedimientos de gestión, control interno y cumplimiento normativo se aplican adecuadamente en la cooperativa, a través de la aplicación de entrevistas, cuestionarios y listas de chequeo en los formatos propuestos.

- **Pruebas Sustantivas**

Las pruebas sustantivas se efectuarán con el objetivo de evidenciar que la gestión financiera se efectúa de manera adecuada, para lo cual se revisará y

analizará que la información financiera (Estados Financieros, anexos, contables, comprobantes de diario, mayores, informes financieros, índices financieros) se realiza con integridad y exactitud, y refleja razonablemente la realidad económica de la cooperativa.

Procedimientos de Auditoría

Para la aplicación de las pruebas de auditoría, se tomarán en cuenta los procedimientos detallados en el Cuadro N°36.

Cuadro No.36 Procedimientos de Auditoría

TIPO DE PROCEDIMIENTO	DESCRIPCIÓN
Inspección	Revisión de archivos, expedientes, y documentos de información.
Observación	Verificación ocular de cómo se ejecutan los procesos y operaciones.
Entrevistas	Indagación mediante la aplicación de cuestionarios para obtener información.
Confirmaciones	Obtener información de terceros para validar la información obtenida en las evaluaciones efectuadas.
Análisis	Verificación de cálculos, registros contables, indicadores de gestión, y financieros.

Fuente: Elaboración propia

Técnicas de auditoría

Para una apropiada obtención de evidencia suficiente y competente en los procesos de evaluación de la Gestión Administrativa, Gestión Financiera, Control Interno y Cumplimiento normativo, se contempla los métodos descritos en el cuadro N° 37.

Cuadro No. 37. Técnicas de Auditorías

TÉCNICAS DE AUDITORÍA	DESCRIPCIÓN
Verificación Física	Levantamiento de bienes, documentos para validar su existencia física.
Revisión Documental	Validar los sustentos de las transacciones (anexos, diarios contables, mayores) Validar aprobaciones y autorizaciones en actas, oficios, memorandos, etc.
Análisis de datos	Análisis de bases de datos del sistema (cartera, ahorros, certificados) Comprobación de cálculos (tasas de interés, indicadores de gestión, índices financieros, etc.)
Indagación de información	Obtener información de los directivos y empleados mediante entrevistas y encuestas con la aplicación de cuestionarios
Muestreo	En base a la materialidad obtenida en la planificación, calcular la cantidad de datos a ser analizados

Fuente: Elaboración propia

Hallazgos de auditoría

Constituyen las deficiencias, novedades e irregularidades detectadas en los procesos de evaluación ejecutados por la Unidad de Auditoría Interna a la Gestión Administrativa, Financiera, de Control Interno y Cumplimiento normativo, las mismas que deben estar debidamente sustentados y evidenciados en los papeles de trabajo, así como también deben cumplir con los siguientes requisitos:

- **Condición**

Constituye la situación detectada por el equipo de auditoría durante los procesos de evaluación en las diferentes áreas de la cooperativa, al evaluar la gestión administrativa, las operaciones financieras, los procedimientos de control interno y de cumplimiento de las normas y políticas bajo los que ésta se rige.

- **Criterio**

Contempla lo que debería ser en relación a lo establecido en las normas, políticas y procedimientos, bajo los cuales debe regirse la Gestión Administrativa, Financiera, el Control Interno y el cumplimiento normativo; razón por la cual en los hallazgos se hará hincapié de la inobservancia a la base legal correspondiente.

- **Causa**

Comprende la razón o motivo que propició las deficiencias detectadas, lo que deberá ser analizado adecuadamente a fin de determinar responsables y emitir las recomendaciones tendientes a subsanarlas.

- **Efecto**

Es la incidencia adversa del hallazgo encontrado, la que puede reflejarse en pérdidas económicas, metas no alcanzadas, índices de gestión deficientes, incremento de indicadores financieros de alto riesgo, entre otros, lo que conlleva de manera implícita al incumplimiento de la normativa vigente; por lo que se sugiere que el auditor interno recalque en los hallazgos detectados la derivación de las posibles infracciones y sanciones en las que puede incurrir la cooperativa.

Evaluación de los resultados obtenidos

Una vez obtenida la evidencia en los papeles de trabajo de sustento de los hallazgos de auditoría determinados, el equipo de auditores deberá evaluar los resultados obtenidos al aplicar los procedimientos contemplados en los programas de auditoría, a fin de medir su impacto, y determinar las responsabilidades de las áreas involucradas.

3. Fase Comunicación de resultados

Una vez obtenidos los resultados en la fase de ejecución, se procederá realizar la respectiva comunicación, para lo cual el Auditor Interno deberá:

Efectuar el levantamiento de los hallazgos obtenidos

El Auditor Interno, efectuará el levantamiento de los hallazgos identificados en las evaluaciones realizados en la Matriz de hallazgos preliminar, con las respectivas recomendaciones de mejora, dicha matriz será comunicada a los responsables involucrados para la presentación de los correspondientes descargos, los mismos que serán evaluados, y de ser el caso se considerarán justificados los hallazgos, o se mantendrán en el informe final. Se sugiere el Anexo N°45 Matriz Preliminar de Hallazgos.

Emitir informe con los resultados obtenidos

Con las conclusiones y resultados obtenidos en la Matriz Preliminar de Hallazgos, el Auditor Interno elaborará el Informe final de Auditoría, el cual contemplará:

- Justificación
- Alcance de la revisión
- Conformación del equipo de auditoría
- Detalle de los hallazgos encontrados
- Detalle de los descargos presentados
- Recomendaciones

El Informe final de Auditoría Interna, constituirá como insumo para el seguimiento de los hallazgos determinados en las evaluaciones efectuadas de acuerdo a la Planificación Anual de Auditoría Interna. Se sugiere el Anexo 46 Informe de Auditoría Interna.

4. Fase de Seguimiento

Posterior a la emisión del Informe de Auditoría, el Auditor Interno efectuará el seguimiento y monitoreo a los hallazgos encontrados, para lo cual se considerará lo siguiente:

Plan de Acción

En base a las recomendaciones efectuadas por el Auditor Interno en sus informes, la Gerencia General en conjunto con las Jefaturas de las áreas involucradas, propondrá las estrategias de mejora tendientes a subsanar las deficiencias encontradas en los procesos de evaluación de la Gestión Administrativa, Financiera, de Control Interno y de Cumplimiento normativo.

Dichas estrategias serán plasmadas en una matriz en la cual se establecerán las metas, fechas de cumplimiento, responsables y entregables (manuales, informes, planes, actas, entre otros), la misma que deberá ser aprobada por el Consejo de Administración, implementada por la Gerencia General y supervisada por el Consejo de Vigilancia y la Unidad de Auditoría Interna.

Es importante recalcar que el Plan de Acción debe ser reportado a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) a través del sistema de comunicación de hallazgos que ha implementado para tal efecto.

Se sugiere el Anexo 47 Plan de Acción.

Monitoreo del cumplimiento de las acciones implementadas para subsanar las deficiencias determinadas

El Auditor Interno incluirá en su planificación anual, el monitoreo de las estrategias planteadas por la administración de la cooperativa en el Plan de Acción, a fin de evaluar el grado de cumplimiento y el porcentaje de avance en las metas propuestas por parte de los responsables asignados, y valorar los avances alcanzados dentro de los plazos estipulados, que permitan subsanar las deficiencias determinadas en las auditorías efectuadas a los distintos componentes de evaluación.

Los porcentajes de avance del cumplimiento de las estrategias y los entregables respectivos, serán reportados por el Auditor Interno a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en los plazos estipulados en el Plan de Acción.

El flujo de los procedimientos descritos anteriormente se expone en el Gráfico No 18.

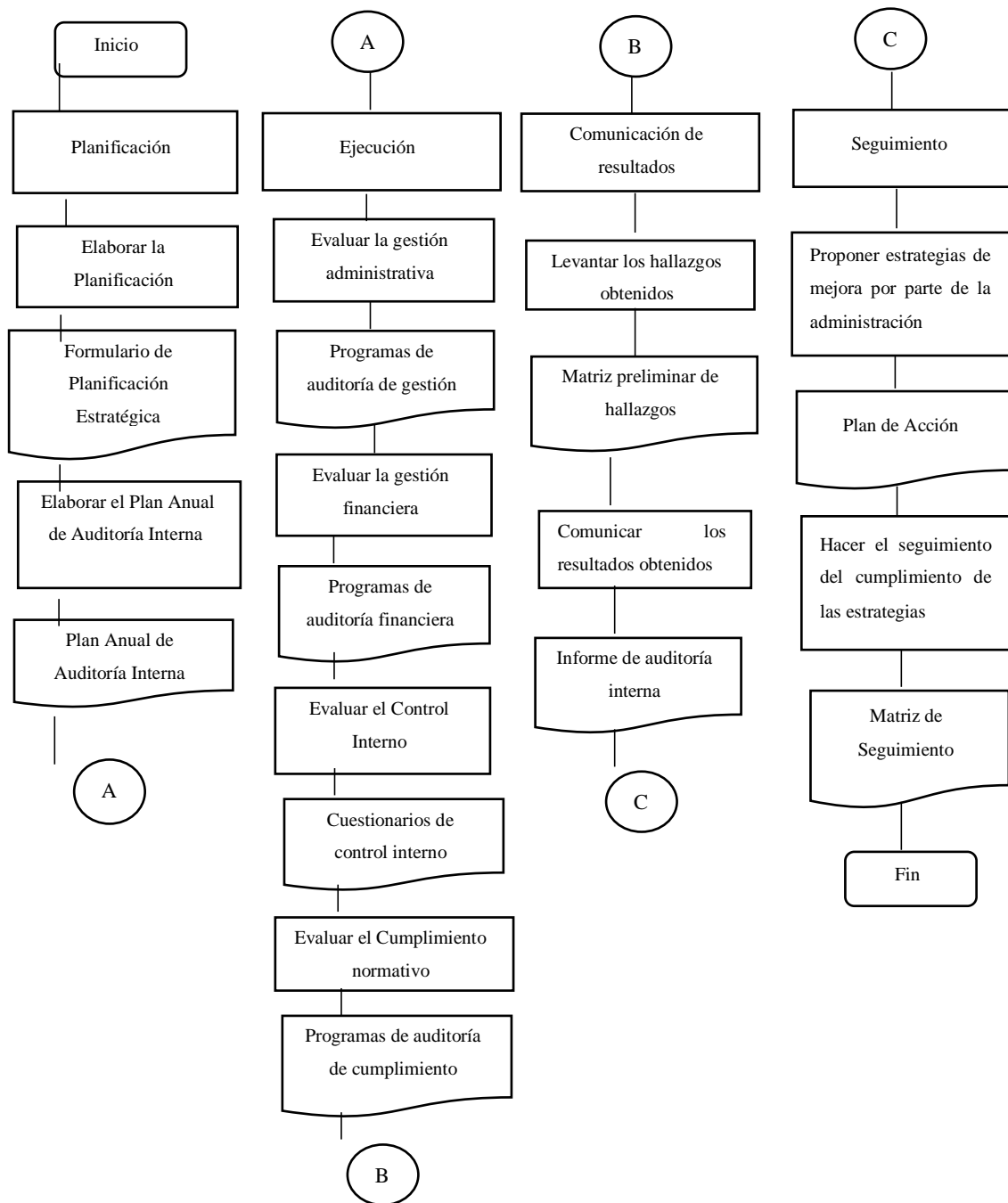


Gráfico N° 18. Flujo de procedimientos del Modelo Integral de Auditoría Interna

Fuente: elaboración propia

Validación de la Propuesta

Para la validación del Modelo Integral de Auditoría Interna propuesto, para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., el Auditor Interno de la cooperativa efectuó la revisión del mismo y fue puesto en consideración de la Gerencia General, para lo cual se adjunta el oficio de fecha 7 de marzo de 2019 (Anexo 48).

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

- Del marco teórico, se desprende que la auditoría desempeña un papel fundamental en el control de las actividades económicas. En la actualidad el crecimiento económico, la globalización y la tecnología demandan de metodologías de control que prevengan riesgos de fraudes que en décadas pasadas propiciaron grandes pérdidas económicas y la caída de importantes empresas comerciales e instituciones financieras a nivel mundial; en este contexto surgen los Modelos de Auditoría Integral, orientados a la mejora continua, al garantizar la evaluación de la gestión administrativa, gestión financiera, control interno y cumplimiento normativo, y al contribuir a la toma de decisiones empresariales de manera oportuna y eficaz.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., entidad financiera de la Economía Popular y Solidaria con dieciséis años de trayectoria, forma parte del segmento I del sector financiero cooperativo nacional desde mayo del año 2018; y brinda sus servicios en el centro y norte del país a través de 16 agencias. El crecimiento alcanzado, conlleva a la par a la exposición de los riesgos propios de la naturaleza de su negocio; lo cual demanda de la implementación de controles eficaces por parte de la Administración y de un adecuado monitoreo por parte de la Unidad de Auditoría Interna.
- El modelo integral de auditoría interna propuesto, pretende fortalecer los procedimientos de la Unidad de Auditoría Interna de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., a fin de contribuir eficazmente en la detección oportuna de riesgos y deficiencias, así como en la emisión de las recomendaciones tendientes a minimizar sus impactos, lo que se reflejará en la optimización de los resultados económicos, así como en el cumplimiento de los objetivos institucionales, medidos a través de indicadores tanto de gestión como financieros.

Recomendaciones

- Fortalecer la Unidad de Auditoría Interna, considerando el tamaño y la capacidad operativa de la cooperativa, lo cual demanda de mayores controles; a través de la contratación de personal idóneo que se integre al equipo de auditoría, que actualmente lo conforman el Auditor Interno y una Asistente; así como también mediante un plan de capacitación integral.
- Considerar la contratación de especialistas externos que cooperen en la ejecución de auditorías informáticas, legales, entre otras.
- Implementar herramientas tecnológicas en la Unidad de Auditoría Interna que optimen los procesos manuales que se realizan actualmente.
- Socializar el modelo propuesto a los directivos de la cooperativa, a fin de que conozcan de sus ventajas al brindar apoyo en la detección de deficiencias en los procesos de la Gestión Administrativa, Financiera, de Control Interno y Cumplimiento normativo; toda vez que del apoyo y compromiso que asuman los directivos dependerá el logro de los objetivos propuestos en dicho modelo.
- Implementar las recomendaciones emitidas por el Auditor Interno, con el apoyo del Gobierno Cooperativo (Asamblea de Representantes, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y Gerencia), quienes deberán dar atención oportuna y eficaz a través de la propuesta de estrategias tendientes a minimizar las deficiencias determinadas en las evaluaciones efectuadas por la Unidad de Auditoría Interna.
- Aplicar el presente modelo, el cual deberá ser adaptado en función de las necesidades de la Unidad de Auditoría Interna, así como medir los resultados de mejoras obtenidas a través de indicadores de gestión.

Bibliografía

- Acosta, B., Hernández, H., & Pedroza, V. (2014). Manual de auditoría basado en riesgo para entidades bancarias en Panamá. Recuperado de <http://www.alafec.unam.mx/docs/asambleas/xiv/ponencias/2.14.pdf>
- Acosta, H., & Troncoso, M. (2011). Auditoría integral de mantenimiento en instalaciones hospitalarias, un análisis objetivo. *Ingeniería Mecánica* .14, 2 . Recuperado de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-59442011000200003
- Arens, A., Elder, R. & Beasley, M. (2007). Auditoría Un enfoque integral. 11va ed. México: Prentice Hall.
- Asamblea Nacional (2014) .Ley Organica de Economía Popular y Solidaria. Recuperado de www.seps.gob.ec/interna-npe?760
- Asamblea Nacional (2015). Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. Recuperado de www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic4_ecu_regla2.pdf
- Asamblea Nacional. (2014) Código Orgánico Monetario y Financiero. Recuperado de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/CO%CC%81DIGO%20ORGA%CC%81NICO%20MONETARIO%20Y%20FINANCIERO.pdf/23214c27-42bf-4214-9cb0-e93be71e2983>
- Banco de Pagos Internacionales (2017). Basilea III: Finalización de las reformas poscrisis. Recuperado de https://www.bis.org/bcbs/publ/d424_es.pdf
- Bendermacher, J. (2017). Auditoría interna y auditoría externa Funciones distintivas para la administración de una organización. Perspectiva y Percepciones Globales. Recuperado de <https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/GPI-Distinctive-Roles-in-Organizational-Governance-Spanish.pdf>
- Blanco, Y. (2012). Auditoría integral normas y procedimientos. 2da ed. Bogotá: Eco Ediciones.

- Bonilla, M. (2014). Auditoría Multipropósito. Auditool. Recuperado de <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/1721-auditoria-integral-auditoria-multiproposito>
- Bubilek, O. (2017). Importance of Internal Audit and Internal Control in an organization – Case Study. Bachelor of Business Administration. Arcada. Recuperado de https://www.theseus.fi/bitstream/handle/10024/129916/Bubilek_Olga.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Byrnes, P. & Colectivo de Autores (2012). Evolution of Auditing: From the Traditional Approach to the Future Audit. AICPA. Recuperado de <https://www.aicpa.org/content/dam/aicpa/interestareas/frc/assuranceadvisoryservices/downloadabledocuments/whitepaper-evolution-of-auditing.pdf>
- Calero, J., & Burgos, J. (2016). La auditoría de gestión como herramienta de análisis de los objetivos empresariales y del grado de economía, eficiencia y eficacia. Observatorio Economía Latinoamericana. Recuperado de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2016/eficacia.html>
- Casal, A. (1999). La auditoría integral o total . Contabilidad y Auditoría, 9. Recuperado de <http://ojs.econ.uba.ar/ojs/index.php/Contyaudit/article/view/196/338>
- Cerezo, R. (2013). De la Auditoría Contable a la Auditoría de las Comunicaciones. Centro de Estudios en Diseño y Comunicación, 45, 175-187. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/4200841.pdf>
- Cevallos, M., & Latorre, F. (2016). El papel del auditor contable. Revista Publicando, 3(9), 373-386. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5833535.pdf>
- Contraloría General de la República de Colombia. (2018). Guía de Auditoría de Cumplimiento. Recuperado de <https://www.contraloria.gov.co/guia-de-auditoria-en-el-marco-de-normas-issai>
- Deloitte. (2017). Perspectivas de Auditoría Interna Áreas de enfoque de alto impacto. Recuperado de

<https://www2.deloitte.com/mx/es/pages/risk/articles/perspectivas-de-auditoria-interna-2017.html>

- Díez, J. (29 de julio de 2014). Modelo Integrado de Auditoría Interna Auditool. Recuperado de <https://www.auditool.org/blog/auditoria-interna/2865-modelo-integrado-de-auditoria-interna-miai-vademecum>
- EAE Business School. (9 de diciembre de 2016). Tipos de auditoría que existen. Harvard Deusto. Recuperado de <https://retos-directivos.eae.es/conoces-los-principales-tipos-de-auditoria-que-existen/>
- Elizalde, L. (2018). Control interno desde el enfoque contemporáneo (Modelo Coso y Coco). Revista contribuciones a la Economía. Recuperado de <https://eumed.net/rev/ce/2018/4/control-interno-contemporaneo.html>
- El Telégrafo. (7 de diciembre de 2016). 7 bancos concentran cerca del 87% de los activos del sistema financiero nacional. Recuperado de www.eltelegrafo.com.ec: <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/88/8/la-junta-monetaria-elevo-el-encaje-para-grandes-bancos>
- Escalante, P., & Hulett, N. (2010). Importancia de la auditoría de estados financieros para las Pyme's; Una revisión documental. Actualidad Contable Faces, 13(20), 19-28. Recuperado de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25715828003>
- Escalante, P. (2014). Auditoría Financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el contador Público. Actualidad Contable Faces, 17(28), 40-45. Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25731098004>
- Estupiñán, R. (2016). Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna. 2da ed. Colombia: Eco Ediciones.
- Federación Internacional de Contadores (IFAC). (2019). Normas Internacionales de Auditoría. Recuperado de <https://www.ifac.org/publications-resources/normas-internacionales-de-auditor-isa-presentaciones-isa-modulo-de-powerpoint>
- Florian, C. (2015). La auditoría, origen y evolución ¿Por qué en Colombia se conoce solo a través de leyes? Universidad Libre de Colombia. 1-30. Recuperado de <http://www.unilibre.edu.co/bogota/pdfs/2016/4sin/B20.pdf>

- Franco, W., Echeverría, H. & Gamboa, J. (2016). Las investigaciones sobre Auditoría Administrativa. *Revista Publicando*, 3(7), 537-543.
- Frett, N. (07 de 2012). Excelencia en Auditoría Interna. Blog de Nahum Frett. Recuperado de <http://nahunfrett.blogspot.com/2012/07/foda-departamento-auditoria-interna>
- Gras, E., Marín, S., Marín, S. & García, D. (2015). Auditoría interna y deficiencias de la información financiera en el sector bancario español. *Revista de Contabilidad*, 18(2), 174-181. Recuperado de <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1138489114000302>
- Gutiérrez, R. & Católico, D. (2015). E-control en las entidades de la rama ejecutiva del orden nacional en Colombia. *Cuaderno de Contabilidad*, 16(42), 553-578.
- Harvard University. (20 de julio de 2018). What is an Integrated Audit? . Recuperado de <https://rmas.fad.harvard.edu/faq/what-integrated-audit>.
- Hernández, R., & Fernández, C. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). México: Mc Graw Hill.
- Instituto de Auditores Internos (IIA). (2017). Normas Internacionales para el ejercicio profesional de la Auditoría Interna. Recuperado de <https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/IPPF-Standards-2017-Spanish.pdf>
- Instituto de Auditores Internos (IIA). (2013). Las tres líneas de defensa para una efectiva gestión de riesgos y control. Recuperado de <https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/PP%20The%20Three%20Lines%20of%20Defense%20in%20Effective%20Risk%20Management%20and%20Control%20Spanish.pdf>
- Instituto de Auditores Internos (IIA). (2012). Código de Ética. Recuperado de <https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/Code%20of%20Ethics%20Spanish.pdf>
- Jácome, H. (octubre de 2016). Economía Solidaria. Historias y prácticas de su fortalecimiento. Recuperado de www.seps.gob.ec: <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Libro-Economi%CC%81a%20Solidaria.%20Historias%20y%20pra%CC%81cti>

cas%20de%20su%20fortalecimiento2016%20.pdf/ff618ad6-b4b6-497b-abe1-24b0ab16605e

Jiang, L., André, P., & Chrystelle, R. (2014). Determinants of Internal Audit Function Quality: An International Study. ESSEC Business School. Recuperado de http://www.isarhq.org/2014_downloads/papers/ISAR2014_Jiang_Andre_Richard.pdf

Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2015), Resolución No. 038-2015-F del 13 de febrero de 2015. Recuperado de <https://www.juntamonetariafinanciera.gob.ec/PDF/Resolucion%20No.%20038-2015-F.pdf?dl=0>

Kaplan, R., & Norton, D. (1997). Cuadro de Mando Integral (The Balanced Scorecard). 2da ed. Barcelona: Ediciones Gestión 2000.

Magi, L. (31 de diciembre de 2010). La alargada sombra del Banco Ambrosiano. El País. Recuperado de https://elpais.com/diario/2010/12/31/internacional/1293750001_850215.html

Mantilla, S. (2018). Auditoría del Control Interno. 1ra ed. Bogotá: Eco Ediciones

Martins, D., & Taboada, L. (2012). Percepção de auditores e auditados sobre as práticas de auditoria interna em uma empresa do setor energético. Revista Contabilidade & Finanças. 23(60). 212-222. Recuperado de http://www.scielo.br/scielo.php?pid=s1519-70772012000300006&script=sci_abstract&tlng=pt

Mas, C. (2014). La auditoría del futuro y el futuro de la auditoria. PWC, 9-44. Recuperado de <https://www.pwc.es/es/publicaciones/auditoria/assets/informe-temas-candentes-auditoria.pdf>

Mateus, I. (2015). Aproximación a un cambio de enfoque de la auditoría tradicional hacia la auditoría holística: Una mini revisión de literatura. Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas. Pontificia Universidad Javeriana, 1-24. Recuperado de <https://repository.javeriana.edu.co/handle/10554/16694>

- Mayorga, M., Herrera, K., & Ruso, F. (2016). La auditoría como soporte estratégico en la gestión del sistema financiero cooperativo de la provincia de Tungurahua. *Confin Habana*. 10(1), 15-27. Recuperado de <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v10n1/cofin02116.pdf>
- Ministerio Secretaría General de la Presidencia. (2015). Modelo Integral de Auditoría Interna de Gobierno. Santiago: CAIGG Área de Estudios. Recuperado de <http://www.auditoriainternadegobierno.gob.cl/wp-content/uploads/2015/06/DOCUMENTO-TECNICO-N%C2%B0-90-MODELO-INTEGRAL-DE-AUDITORIA-INTERNA-DE-GOBIERNO1.pdf>
- Montilla, O., & Herrera, L. (2006). El deber ser de la auditoría. *Estudios Gerenciales*, 22, 98. Recuperado de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232006000100004
- Moscoso, E., & Echeverría, M. (2015). Implementación del Sistema de Control Interno en el área de facturación y cobranza por el método MICIL en la Empresa Estuardo Sánchez en la ciudad de Guayaquil. (Tesis de grado). Facultad de Ciencias Administrativas, Universidad de Guayaquil. Guayaquil, Ecuador.
- Navarro, F. & Ramos, L. (2016). El control interno en los procesos de producción de la industria litográfica en Barranquilla. Recuperado de Obtenido de <https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1193&context=eq>
- Paste, D. & Zurita, C. (2016). Implementación de un Sistema de Control Interno para la Fundación ASOF, ubicada en la Provincia de Cotopaxi Cantón Latacunga. (Tesis de grado). Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas, Universidad Técnica de Cotopaxi, Latacunga, Ecuador.
- Pinilla, J. (2000). Teoría básica de la auditoría integral. *Revista Internacional Legis de Contabilidad & Auditoria*. No 2. Recuperado de http://legal.legis.com.co/document/Index?obra=rcontador&document=rcontador_7680752a7d3f404ce0430a010151404c

- Quinaluisa, N. & Colectivo de autores (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *Cofin*, 12 (1). Recuperado de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018
- Rivas, G. (2011). Modelos contemporáneos de control interno. *Fundamentos teóricos. Observatorio Laboral Revista Venezolana*. 4(8), 115-136. Recuperado de <https://www.redalyc.org/html/2190/219022148007/>
- Ramamoorti, S. (2003). *Internal Auditing: History, evolution, and prospects*. . The Institute of Internal Auditors Research Foundation. Recuperado en <http://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/download?doi=10.1.1.464.2403&rep=rep1&type=pdf>
- Rodríguez, H. (2014). *Auditoría Integral: más allá de la evaluación económica*. Tesis de Grado. Facultad de Estudios a Distancia. Universidad Militar Nueva Granada. Bogotá. Colombia. Recuperado de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/12280/Auditoria%20Integral%20version%20final.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Salles, J. (2002). El mundo globalizado de la auditoría externa. *Contaduría y Administración*, 207, 27-29. Recuperado en <http://www.ejournal.unam.mx/rca/207/RCA20705.pdf>
- Sandoval, M. (2012). *Introducción a la auditoría*. 1ra ed. México: Red Tercer Milenio S.C.
- Senplades. (2017). *Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021-Toda una vida*. Recuperado de http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/10/PNBV-26-OCT-FINAL_0K.compressed1.pdf
- Serrano, P. & Colectivo de Autores (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Revista Espacios*, 39(03), 30. Recuperado de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/11787>

- Silviu, C. (2014). Analysis of internal audit practices on FTSE100. *Procedia Economics and Finance*, 15, 1265-1272. Recuperado de <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2212567114005875>
- Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras Chile. (2018). Modelo Chileno de Supervisión Basada en Riesgos. Recuperado de <https://www.sbif.cl/sbifweb/servlet/Publicaciones?indice=15.3&idPublicacion=480&idContenido=12020&idCategoria=2501>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (noviembre de 2014). Modelo de supervisión de la SEPS. Recuperado de <https://redequinoccio.files.wordpress.com/2014/11/modelo-de-supervision-seps.pdf>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (20 de 07 de 2016). www.seps.gob.ec. Boletín No.2. Recuperado de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/455927/Boleti%CC%81n+SEPS+N%C2%BA002-20-07-2016.pdf/3898c443-2002-49b7-9ca0-e4470b5db4ee?version=1.0>.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (Diciembre de 2017). Boletín Financiero comparativo segmento 1,2,3,4y5. Recuperado de www.seps.gob.ec: <http://www.seps.gob.ec/estadistica?boletin-financiero-sf-y-snf>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (julio 2018). Boletín SEPS 11. Recuperado de <https://www.seps.gob.ec/noticia?boletines-sepshttp1.0>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (julio de 2018). Recuperado de www.seps.gob.ec: <http://www.seps.gob.ec/noticia?boletines-seps>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (diciembre de 2018). Boletín financieroconsolidado. Recuperado de <http://www.seps.gob.ec/estadistica?boletines-financieros-mensuales>
- Stable, Y. (2012). Information and knowledge audit in the organization. *Cujae*, 33(3). Recuperado de <http://rii.cujae.edu.cu/index.php/revistaind/article/view/427>
- Veloz, F., Vargas, D., & C, V. (2017). Modelo de auditoría para pequeñas Cooperativas de Ahorro y Crédito ecuatorianas. *Revista Ciencia UNEMI*,

- 10(23) 49-56. Recuperado de
<http://ojs.unemi.edu.ec/index.php/cienciaunemi/article/view/497>
- Villardefrancos, M., & Rivera, Z. (2006). La auditoria como proceso de control: concepto y tipología. *Ciencias de la informacion*, 37(2-3), 53-59. Recuperado de www.redalyc.org/articulo.oa?id=181418190004
- Whittington, O., & Pany, K. (2005). *Principios de auditoría*. 14ª ed. México: McGraw Hill Interamericana.
- Yetano, A. (2014). La difusión de la auditoría operativa en el ámbito regional: Un estudio comparado del Reino Unido, Alemania y España. *Gestión y política pública*, 23(2), 421-464. Recuperado de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S1405-10792014000200005&lng=pt&nrm=iso

ANEXOS

FORMATOS DEL MODELO INTEGRAL DE AUDITORÍA INTERNA

- Anexo 1** Formulario de cuestionario
- Anexo 2** Formulario de entrevista
- Anexo 3** Plan Estratégico de Auditoría Interna
- Anexo 4** Formulario de Diagnóstico
- Anexo 5** Plan Anual de Auditoría Interna
- Anexo 6** Hoja de Marcas de Auditoría
- Anexo 7** Programa de Auditoría de Gestión
- Anexo 8** Formulario de entrevistas Jefes Departamentales
- Anexo 9** Programa de Auditoría de Control Interno
- Anexo 10** Evaluación de Ambiente de Control Interno
- Anexo 11** Evaluación de Establecimiento de Objetivos
- Anexo 12** Evaluación de Identificación de Acontecimientos
- Anexo 13** Evaluación de Riesgos
- Anexo 14** Evaluación de Respuesta a los Riesgos
- Anexo 15** Evaluación de Ambiente de Control Interno
- Anexo 16** Evaluación de Controles en los Sistemas de Información
- Anexo 17** Evaluación de Supervisión y Monitoreo
- Anexo 18** Matriz de Ponderación de Evaluación de Control Interno
- Anexo 19** Cálculo de Muestra
- Anexo 20** Riesgos de Auditoría
- Anexo 21** Cuestionario de Control Interno de Fondos Disponibles
- Anexo 22** Cuestionario de Control Interno de Inversiones
- Anexo 23** Cuestionario de Control Interno de Cartera
- Anexo 24** Cuestionario de Control Interno de Cuentas por Cobrar
- Anexo 25** Cuestionario de Control Interno de Bienes en Dación de Pago
- Anexo 26** Cuestionario de Control Interno de Propiedad y Equipo
- Anexo 27** Cuestionario de Control Interno de Obligaciones con el Público
- Anexo 28** Cuestionario de Control Interno de Cuentas por Pagar
- Anexo 29** Cuestionario de Control Interno de Obligaciones Financieras
- Anexo 30** Cuestionario de Control Interno de Patrimonio
- Anexo 31** Cuestionario de Control Interno de Ingresos y Gastos
- Anexo 32** Programa de Auditoría de Fondos Disponibles
- Anexo 33** Programa de Auditoría de Inversiones
- Anexo 34** Programa de Auditoría de Cartera
- Anexo 35** Programa de Auditoría de Cuentas por Cobrar
- Anexo 36** Programa de Auditoría de Bienes en Dación en Pago

- Anexo 37** Programa de Auditoría de Propiedad y Equipo
- Anexo 38** Programa de Auditoría de Otros Activos
- Anexo 39** Programa de Auditoría de Obligaciones con el Público
- Anexo 40** Programa de Auditoría de Cuentas por Pagar
- Anexo 41** Programa de Auditoría de Obligaciones Financieras
- Anexo 42** Programa de Auditoría de Patrimonio
- Anexo 43** Programa de Auditoría de Ingresos y Gastos
- Anexo 44** Programa de Auditoría de Cumplimiento Normativo
- Anexo 45** Matriz Preliminar de Hallazgos
- Anexo 46** Informe de Auditoría Interna
- Anexo 47** Plan de Acción
- Anexo 48** Oficio sin número de 20 abril de 2018 de solicitud para realización de la investigación
- Anexo 49** Oficio No.CCBL-DI-GG-RLL-149 de 20 de abril de 2018 de aprobación
- Anexo 50** Oficio de 7 de marzo de 2019 de validación de propuesta

Anexo 1 Formulario de Cuestionario

MODELO INTEGRAL PARA EL DEPARTAMENTO DE AUDITORÍA DE LA COOPERATIVA CHIBULEO LTDA.
CUESTIONARIO APLICADO AL DEPARTAMENTO DE AUDITORÍA INTERNA

Nombre:							
Fecha:							
El presente cuestionario tiene fines de investigación académica a fin de aportar a la Unidad de Auditoría Interna en el mejoramiento de sus procesos.							
Favor marcar con una x en el casillero de respuestas, y en el casillero de comentarios registrar sus observaciones en el caso que considere necesario.							
No	Pregunta	Respuestas					COMENTARIO
		SI	NO	ALTO	MEDIO	BAJO	
1	ESTRUCTURA DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA						
1.1.	¿El número de colaboradores del área es suficiente para la Unidad de Auditoría? ¿Cuántos son?						
1.2.	¿La formación y experiencia de los auditores cumplen con los requisitos establecidos ?						
1.3.	¿La Unidad de Auditoría Interna cuenta con un plan de capacitación anual?						
1.4.	¿El área cuenta con herramientas tecnológicas que permiten optimizar el desarrollo de su trabajo? ¿Cuáles?						
1.5.	¿Se han vinculado auditores especializados y/o externos (Informáticos, legales, otros) a los trabajos de auditoría?						
2	LINEAMIENTOS DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA						
2.1.	¿ La Unidad de Auditoría Interna cuenta con un manual de procedimientos?						
2.2.	¿ Aplica la Unidad de Auditoría Interna un modelo o metodología en particular? ¿Cuál?						
2.3.	¿Las políticas y procedimientos del área sean actualizados con los cambios en las Normas Internacionales de Auditoría Interna?						
2.4.	¿Se han incorporado buenas prácticas al trabajo de auditoría? ¿Cuáles?						
2.5.	¿Los miembros del equipo de auditoría conocen y cumplen con lo establecido en el Código de Ética del Instituto de Auditores Internos ?						

3	PLANIFICACIÓN Y EJECUCIÓN DE LAS AUDITORÍA INTERNAS						
3.1.	¿Considera que la Unidad de Auditoría realiza su labor con un enfoque integral?						
3.2.	¿El Plan de Auditoría se encuentra alineado con los objetivos y riesgos estratégicos de la organización?						
3.3.	¿Se contempla en el Plan de Auditoría la realización de auditorías de gestión?						
3.4.	¿Se contempla en el Plan de Auditoría la realización de auditorías de cumplimiento?						
3.5.	¿Se contempla en el Plan de Auditoría la evaluación de control interno? ¿Bajo qué metodología?						
3.6.	¿Se contempla en el Plan de Auditoría la evaluación de Estados Financieros? ¿Con qué periodicidad?						
3.7.	¿Se contempla en el Plan de Auditoría la evaluación de Riesgos? Bajo qué metodología?						
3.8.	¿Se desarrollan auditorías continuas y a distancia?						
3.9.	¿El trabajo de los auditores se realiza en los tiempos programados?						
3.10	¿Los informes de auditoría son entregados en el tiempo establecido después de finalizada la auditoría?						

4	APORTES DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA						
4.1.	¿Considera que las recomendaciones de Auditoría Interna se han implementado de manera oportuna y adecuada? En qué grado: Alto, Medio, Bajo						
4.2.	¿Ha mejorado el cumplimiento normativo en la Cooperativa después de los exámenes efectuados? ¿En qué grado? Alto, Medio, Bajo						
4.3.	¿Considera que las recomendaciones de Auditoría Interna han contribuido al mejoramiento de los indicadores financieros de la Cooperativa? En qué grado Alto,Medio,Bajo						
4.4	¿Las deficiencias determinadas en los exámenes de Auditoría Interna han tenido un impacto Alto, Medio o Bajo?						
4.5.	¿Considera que las recomendaciones de Auditoría Interna han contribuido en el manejo de riesgos financieros, operativos y legales? ¿En qué grado? Alto, Medio, Bajo						
4.6.	¿ Considera que las recomendaciones de Auditoría Interna han contribuido en la toma de decisiones de la Administración para el logro de los objetivos institucionales? ¿En qué grado Alto,Medio, Bajo						
4.7.	¿Considera que las recomendaciones de Auditoría Interna han fortalecido el sistema de Control Interno de la Cooperativa? ¿En qué grado?						
4.8.	¿Ha contribuido Auditoría Interna en procesos importantes para la Cooperativa? ¿Cuáles?						
4.9	Del seguimiento a las observaciones efectuadas por el Organismo de Control, en qué grado considera que se encuentran subsanadas? Alto, Medio, Bajo						
4.10	¿Considera que alguna área de la Cooperativa requiere de mayor atención de Auditoría Interna? ¿Cuál?						

5	EVALUCIÓN DE LA CALIDAD DE LOS TRABAJOS DE AUDITORÍA						
5.1	¿Los trabajos de auditoría son supervisados continuamente al interior del área?						
5.2	¿Se evalúan anualmente y de manera aleatoria los trabajos desarrollados de Auditoría Interna para validar el cumplimiento de las políticas y procedimientos?						
5.3	¿Cuál es la calificación promedio de los trabajos de auditoría desarrollados? Alto, Medio, Bajo						
5.4	¿Cuenta el Departamento de Auditoría Interna con indicadores de Gestión? ¿Cuáles?						
5.5	¿Se ha desarrollado una evaluación de calidad externa durante los últimos cinco años?						

ELABORADO POR:	RAVZ
REVISADO POR:	CPC
FECHA:	5/7/2018

Fuente: elaboración propia

Anexo 2

Formulario de Entrevista

**MODELO INTEGRAL PARA EL DEPARTAMENTO DE AUDITORÍA INTERNA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO CÍA. LTDA.
ENTREVISTA A LA GERENCIA**

Nombre:	
Fecha:	
La presente entrevista es con fines de investigación académica y con la finalidad de contribuir al fortalecimiento de la Unidad de Auditoría Interna Gracias por su tiempo y colaboración.	
N°	INTERROGANTES
1.	¿ Cuáles considera usted que han sido las principales contribuciones del departamento de Auditoría Interna para el crecimiento de la
2.	¿Cómo calificaría en general la gestión del Departamento de Auditoría Interna?
3.	¿ Cómo considera que ha sido el apoyo de la Gerencia en la implementación de las recomendaciones efectuadas por Auditoría Interna?
4.	¿ Considera que alguna área en particular de la Cooperativa necesita mayor atención del Departamento de Auditoría Interna? Explique
5.	¿ Se ha considerado dentro del presupuesto anual los requerimientos del Area de Auditoría Interna como: capacitación, contratación de personal o mejoras tecnológicas?
6.	¿ Qué aportes esperaría la gerencia en este año del Departamento de Auditoría Interna que contribuya a su gestión?
7.	¿ Considera importante implementar un Modelo con enfoque integral que permita mejorar los procesos actuales que realiza el Departamento de Auditoría Interna?

ELABORADO POR:	RAVZ
REVISADO POR:	CPC
FECHA:	5/7/2018

Fuente: elaboración propia

Anexo 3

	<p align="center">PLAN ESTRATÉGICO DE AUDITORIA INTERNA</p>	<p align="center">UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA</p>
		<p align="center">CÓDIGO F-PLA-ESTR-01</p>
		<p align="center">VERSIÓN 01</p>
<p>ANTECEDENTES DE LA COOPERATIVA:</p>		
<p>ANTECEDENTES DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA:</p>		
<p>ELEMENTOS ESTRATÉGICOS DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA:</p>		
<p>ESTRATEGIAS CLAVE DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA:</p>		
METAS:	PLAZO:	RESPONSABLE:
1.		
2.		
3		
4.		
5.		
<p>CRONOGRAMA:</p>		
Elaborado por:	Firma:	Fecha:
Aprobado por:	Firma:	Fecha:

Anexo 3 Plan Estratégico de Auditoría Interna

Fuente: elaboración propia

Anexo 4

	FORMULARIO DE DIAGNÓSTICO	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA
		CÓDIGO F-DIA-01
		VERSIÓN 01
Fecha:		Período de evaluación:
Aspectos Generales de la Cooperativa		
Misión:		
Visión:		
Principios cooperativos:		
Objetivos institucionales:		
Productos y servicios:		
Números de socios:		
Aspectos de las áreas a evaluar		
Área Administrativa:		
Área Financiera:		
Área Operativa		
Elaborado por:	Firma:	Fecha:
Aprobado por:	Firma:	Fecha:

Anexo 4 Formulario de Diagnóstico

Fuente: elaboración propia


Anexo 5

	PLAN ANUAL DE AUDITORÍA INTERNA		UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA	
			CÓDIGO:F-PLA-01	
			VERSIÓN 01	
Fecha de emisión:		Período de evaluación:		
Justificación:				
Objetivos:				
Componentes de Evaluación				
Componente	Riesgo	Responsable	Actividades	Horas Asignadas
Evaluación de la Gestión Operativa del Gobierno Cooperativo				
Ambiente de Control				
Administración de Riesgos				
Evaluación Económica Financiera				
Cumplimiento Normativo				
TOTAL HORAS				
Recursos Financieros y Tecnológicos:				
Elaborado por:		Firma:		Fecha:
Aprobado por:		Firma:		Fecha:

Anexo 5 Plan Anual de Auditoría Interna

Fuente: elaboración propia


Anexo 6

	HOJA DE MARCAS DE AUDITORÍA	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA																
		CÓDIGO:HM-AUD-01																
		VERSIÓN 01																
<table border="1"><thead><tr><th>MARCA</th><th>DETALLE</th></tr></thead><tbody><tr><td>✓</td><td>Verificado con documento</td></tr><tr><td>✓ ✓</td><td>Cotejado con reporte</td></tr><tr><td>C</td><td>Cifra no cuadrada</td></tr><tr><td>X</td><td>Diferencia encontrada</td></tr><tr><td>T</td><td>Totalizado</td></tr><tr><td>NI</td><td>Nota de Interés</td></tr><tr><td>*</td><td>Hallazgo</td></tr></tbody></table>			MARCA	DETALLE	✓	Verificado con documento	✓ ✓	Cotejado con reporte	C	Cifra no cuadrada	X	Diferencia encontrada	T	Totalizado	NI	Nota de Interés	*	Hallazgo
MARCA	DETALLE																	
✓	Verificado con documento																	
✓ ✓	Cotejado con reporte																	
C	Cifra no cuadrada																	
X	Diferencia encontrada																	
T	Totalizado																	
NI	Nota de Interés																	
*	Hallazgo																	

Anexo 6 Hoja de Marcas de Auditoría

Fuente: elaboración propia


Anexo 7

	PROGRAMA DE AUDITORIA DE GESTIÓN	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA
		CÓDIGO:PRO-AUD-GES-01
		VERSIÓN 01
PERÍODO ANALIZADO:		ELABORADO POR:
FECHA:		REVISADO POR:
OBJETIVO:		
Obtener la información relevante de la Cooperativa, para validar el cumplimiento de los procesos administrativos		
No	Procedimiento	REF- PT
1	Solicitar las Actas de Asamblea de Representantes y elaborar una cédula narrativa con las resoluciones más relevantes y verificar su cumplimiento	
2	Solicitar las Actas de Consejo de Administración y elaborar una cédula narrativa con las resoluciones más relevantes y verificar su cumplimiento	
3	Solicitar las Actas de Consejo de Vigilancia y elaborar una cédula narrativa con las resoluciones más relevantes y verificar su cumplimiento	
4	Solicitar los Informe de Gerencia y elaborar una cédula narrativa con los aspectos más relevantes de su gestión	
5	Solicitar el Plan Estratégico y verificar el avance del cumplimiento de los Obetivos y Metas	
6	Solicitar el Plan Operativo y verificar que se encuentre debidamente aprobado por el Consejo de Adminstración y su cumplimiento	
7	Solicitar el Presupuesto Anual y analizar su cumplimiento frente a los Ingresos y Gastos ejecutados	
8	Solicitar las planificaciones anuales por Departamentos y analizar el avance de su cumplimiento	
9	Analizar si los los indicadores de Gestión de la Cooperativa se encuentran acordes a las metas propuestas en el Plan Estratégico	
10	Solicitar listado de personal de la Cooperativa	
11	Aplicar cuestionarios de evaluación de desempeño a los Jefes De	
12	Efectúe la matriz de ponderación de las áreas evaluadas	
13	Efectúe la matriz Preliminar de Hallazgos determinados	

Anexo 7 Programa de Auditoría de Gestión

Fuente: elaboración propia


Anexo 8

	AUDITORÍA DE GESTIÓN FORMULARIO DE ENTREVISTAS JEFES DEPARTAMENTALES	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA
		CÓDIGO: PRO-AUD-GES-FE-01
		VERSIÓN 01
PERÍODO ANALIZADO:		ELABORADO POR:
FECHA:		REVISADO POR:
OBJETIVO:		
Obtener la información relevante de la Cooperativa, para validar el cumplimiento de los procesos administrativos		
No	PREGUNTAS	RESPUESTA
1	¿Cuántos años labora en la Cooperativa?	
2	¿Cuál es su nivel de instrucción?	
3	¿Cuál es su principal función?	
4	¿Cuántas personas están bajo su cargo?	
5	¿Há recibido capacitación?	
6	¿La Cooperativa le da incentivos por el cumplimiento de sus metas?	
7	¿Su área cuenta con un manual de funciones?	
8	¿El área que usted lidera tiene clara la misión, visión y objetivos de la Cooperativa?	
9	¿El presupuesto asignado para su área es suficiente para el logro de sus objetivos?	
10	¿Se ha dado cumplimiento a los objetivos propuestos en su planificación anual?	

Anexo 8 Formulario de entrevistas Jefes Departamentales

Fuente: elaboración propia


Anexo 9

	PROGRAMA DE AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA
		CÓDIGO: PRO-AUD-CI-01
		VERSIÓN 01
COMPONENTE ANALIZADO: SISTEMA DE CONTROL INTERNO		
PERÍODO ANALIZADO:		ELABORADO POR:
FECHA:		REVISADO POR:
OBJETIVO:		
Obtener la información relevante de la Cooperativa, para validar el cumplimiento de los procesos de Control Interno		
No	Procedimiento	REF- PT
1	Efectúe la evaluación del sistema de control interno a la Gerencia General mediante el Método COSO-ERM	
2	Efectúe la evaluación del sistema de control interno al Departamento de Recursos Humanos mediante el Método COSO-ERM	
3	Efectúe la evaluación del sistema de control interno al Departamento de Crédito y Cobranzas mediante del Método COSO-ERM	
4	Efectúe la evaluación del sistema de control interno al Departamento de Captaciones e Inversiones mediante el Método COSO-ERM	
5	Efectúe la evaluación del sistema de control interno al Departamento Financiero a través de la aplicación de cuestionarios.	
6	Efectúe la matriz de ponderación de las áreas evaluadas	
7	Efectúe la matriz Preliminar de Hallazgos determinados	

Anexo 9 Programa de Auditoría de Control Interno

Fuente: elaboración propia


Anexo 10

	EVALUACIÓN DE COMPONENTES DE CONTROL INTERNO COSO-ERM	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA			
		CÓDIGO:-EVA-CI-01			
		VERSIÓN 01			
COMPONENTE ANALIZADO: AMBIENTE DE CONTROL INTERNO		ALCANCE: GERENCIA			
PERÍODO ANALIZADO:		ELABORADO POR:			
FECHA:		REVISADO POR:			
OBJETIVO:					
Establecer si la Cooperativa cuenta con procedimientos adecuados en sus estructura organizativa.					
No	Procedimiento	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
INTEGRIDAD Y VALORES ÉTICOS					
1	¿En la Cooperativa existe un código de conducta?				
2	¿La Cooperativa mantiene comunicación sobre valores éticos y de conducta?				
3	¿Se aplican sanciones para el incumplimiento de los valores éticos de la Cooperativa?				
FILOSOFÍA DE LA ALTA DIRECCIÓN					
1	¿La Asamblea General da el ejemplo en el cumplimiento de leyes y normas?				
2	¿El Gerente General sanciona los incumplimientos de la normativa legal?				
3	¿El Gerente General al realizar alguna negociación analiza los riesgos y beneficios?				
ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL					
1	¿La definición de responsabilidades de los principales directivos es adecuada?				
2	¿El organigrama refleja de forma clara los niveles jerárquicos y funciones de sus empleados?				
3	¿La Cadena de Valor de la Cooperativa se encuentra definida de manera adecuada?				

Anexo 10 Evaluación de Ambiente de Control Interno

Fuente: elaboración propia


Anexo 11

	EVALUACIÓN DE COMPONENTES DE CONTROL INTERNO COSO-ERM	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA			
		CÓDIGO:-EVA-CI-02			
		VERSIÓN 01			
COMPONENTE ANALIZADO : ESTABLECIMIENTO DE OBEITIVOS		ALCANCE: GERENCIA			
PERÍODO ANALIZADO :		ELABORADO POR:			
FECHA:		REVISADO POR:			
OBJETIVO:					
Determinar que los objetivos de la Cooperativas se encuentren bien definidos para realizar una adecuada valoración de los riesgos.					
No	Procedimiento	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
OBJETIVOS ESTRATÉGICOS					
1	¿ Se evalúa el cumplimiento del Plan Estratégico?				
2	¿La Misión y Visión reflejan de manera clara el objetivo institucional?				
3	¿Se han establecido indicadores de gestión para la evaluación del cumplimiento de los objetivos planteados?				
4	¿Existen reportes o informes de cumplimiento de los objetivos estratégicos?				
OBJETIVOS OPERATIVOS					
1	¿El Plan Operativo Anual se encuentra debidamente aprobado por el Consejo de Administración?				
2	¿La Cooperativa cuenta con el presupuesto anual debidamente aprobado por el Consejo de Administración?				
3	¿Se evalúa el cumplimiento del presupuesto anual?				

Anexo 11 Evaluación de Establecimiento de Objetivos

Fuente: elaboración propia


Anexo 12

	EVALUACIÓN DE COMPONENTES DE CONTROL INTERNO COSO-ERM	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA			
		CÓDIGO:-EVA-CI-03			
		VERSIÓN 01			
COMPONENTE ANALIZADO: IDENTIFICACIÓN DE ACONTECIMIENTOS		ALCANCE: GERENCIA			
PERÍODO ANALIZADO:		ELABORADO POR:			
FECHA:		REVISADO POR:			
OBJETIVO:					
Determinar los principales riesgos del entorno de la Cooperativa					
No	Procedimiento	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
CONOCIMIENTO DEL MERCADO					
1	¿Se ha efectuado un estudio de mercado?				
2	¿Se conoce el nivel de satisfacción de los socios y clientes de la Cooperativa?				
3	¿Se identifica claramente a la competencia?				
4	¿Se realizan estudios para el crecimiento de la Cooperativa vía fusiones?				
FACTORES EXTERNOS					
1	¿Se analiza la liquidez de los socios previo el otorgamiento para la concesión de los créditos?				
2	¿Se ha identificado a los socios y clientes potenciales?				
3	¿La Cooperativa realiza un estudio de mercado financiero para analizar las necesidades de los socios y clientes?				
FACTORES INTERNOS					
1	¿La infraestructura actual de la Cooperativa es adecuada?				
2	¿La Cooperativa cuenta con capacitaciones para el personal?				
3	¿La Cooperativa cuenta con una logística adecuada para el desarrollo de sus operaciones?				

Anexo 12 Evaluación de Identificación de Acontecimientos

Fuente: elaboración propia


Anexo 13

	EVALUACIÓN DE COMPONENTES DE CONTROL INTERNO COSO-ERM		UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA			
			CÓDIGO:-EVA-CI-04			
			VERSIÓN 01			
COMPONENTE ANALIZADO: EVALUACIÓN DE RIESGOS			ALCANCE: GERENCIA			
PERÍODO ANALIZADO:			ELABORADO POR:			
FECHA:			REVISADO POR:			
OBJETIVO:						
Analizar si la Cooperativa cuenta con adecuadas estimaciones de riesgos.						
No	Procedimiento	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	
ESTIMACIÓN DE PROBABILIDAD						
1	¿La metodología predictiva de riesgos es adecuada para evitar problemas futuros?					
2	¿Se realizan estudios de predicción de mercado para conocer a sus competidores?					
3	¿Se realizan estudios de predicción de liquidez para evitar pérdidas económicas futuras?					
VALORACIÓN DE RIESGOS						
1	¿La Gerencia General evalúa los riesgos que se presentan oportunamente en la Cooperativa?					
2	¿ El Gerente General tiene claro los riesgos actuales de negocio?					
3	¿ Se analizan los riesgos según su nivel de imptancia y se toman acciones oportunas para mitigarlos?					
RIESGOS PRODUCIDOS POR CAMBIOS						
1	¿ La actitud de la Gerencia General es abierta a los cambios institucionales?					
2	¿ Se imparte capacitación al personal sobre cambios de normativa legal?					
3	¿ Se conocen y aplican los cambios de normativa legal vigente con oportunidad?					
4	¿Se actualizan los controles en los nuevos sistema de información?					

Anexo 13 Evaluación de Riesgos

Fuente: elaboración propia


Anexo 14

	EVALUACIÓN DE COMPONENTES DE CONTROL INTERNO COSO-ERM	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA			
		CÓDIGO:-EVA-CI-05			
		VERSIÓN 01			
COMPONENTE ANALIZADO: RESPUESTA A LOS RIESGOS		ALCANCE: GERENCIA			
PERÍODO ANALIZADO:		ELABORADO POR:			
FECHA:		REVISADO POR:			
OBJETIVO:					
Determinar si la Cooperativa dispone de planes de contingencia y respuesta a los riesgos.					
No	Procedimiento	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
PLANES DE CONTINGENCIA					
1	¿ La Cooperativa dispone de un plan de contingencia debidamente aprobado?				
2	¿ Los empleados conocen el plan de contingencia?				
RESPUESTA A LOS RIESGOS					
1	¿ Se evalúan alternativas para reducir los riesgos?				
2	¿ Los riesgos encontrados en la cooperativa son aceptados por la dirección administrativa?				
3	¿ Se capacita al personal sobre los riesgos determinados?				

Anexo 14 Evaluación de Respuesta a los Riesgos

Fuente: elaboración propia


Anexo 15

	EVALUACIÓN DE COMPONENTES DE CONTROL INTERNO COSO-ERM	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA			
		CÓDIGO:-EVA-CI-06			
		VERSIÓN 01			
COMPONENTE ANALIZADO: AMBIENTE DE CONTROL INTERNO		ALCANCE: GERENCIA			
PERÍODO ANALIZADO:		ELABORADO POR:			
FECHA:		REVISADO POR:			
OBJETIVO:					
Determinar si la funciones asignadas acuentan con políticas y controles un adecuado desempeño.					
No	Procedimiento	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
MANUALES Y POLÍTICAS					
1	¿ La Cooperativa cuenta con manuales y políticas actualizados de acuerdo con la normativa vigente y debidamente aprobados?				
2	¿ Se efectúa un seguimiento al cumplimiento de los procedimientos contemplados en los manuales y políticas de la Cooperativa?				
CONTROL EN LOS SISTEMAS DE INFORMACIÓN					
1	¿La dirección administrativa revisa periódicamente el desempeño de la Cooperativa en relación con el presupuesto?				
2	¿La Gerencia General recibe y analiza los informes de rendimiento de cada área?				
3	¿La Gerencia General analiza los Estados Financieros previo a ser reportados a la Oranismo de Control?				

Anexo 15 Evaluación de Ambiente de Control Interno

Fuente: elaboración propia


Anexo 16

	EVALUACIÓN DE COMPONENTES DE CONTROL INTERNO COSO-ERM	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA			
		CÓDIGO:-EVA-CI-07			
		VERSIÓN 01			
COMPONENTE ANALIZADO: CONTROL EN LOS SISTEMAS DE INFORMACIÓN		ALCANCE: GERENCIA			
PERÍODO ANALIZADO:		ELABORADO POR:			
FECHA:		REVISADO POR:			
OBJETIVO:					
Deteminar si la cooperativa cuenta con un adecuado control y seguimiento de la información y comunicación.					
No	Procedimiento	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
INFORMACIÓN					
1	¿ La Cooperativa cuenta con el estatuto y reglamento interno actualizados, debidamente aprobados y registrados en el Organismo de Control?				
2	¿ La Cooperativa dispone de sistemas informáticos actualizados?				
3	¿Se han establecido políticas generales de seguridad de la información?				
4	¿La información interna y externa generadas en la cooperativa es remitida previamente a los niveles correspondientes para su aprobación?				
COMUNICACIÓN					
1	¿Existen canales abiertos de comunicación del personal operativo hacia el administrativo y viceversa?				
2	¿Se comunican los aspectos de control interno en la institución?				
3	¿Los jefes de área mantienen actualizado al Gerente General sobre el desempeño y los eventos de la Cooperativa?				

Anexo 16 Evaluación de Controles en los Sistemas de Información

Fuente: elaboración propia


Anexo 17

	EVALUACIÓN DE COMPONENTES DE CONTROL INTERNO COSO-ERM	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA			
		CÓDIGO:-EVA-CI-08			
		VERSIÓN 01			
COMPONENTE ANALIZADO : SUPERVISIÓN Y MONITOREO		ALCANCE: GERENCIA			
PERÍODO ANALIZADO :		ELABORADO POR:			
FECHA:		REVISADO POR:			
OBJETIVO:					
Determinar si las actividades de supervisión y monitoreo son adecuadas.					
No	Procedimiento	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN					
1	¿El Consejo de Vigilancia verifica que la contabilidad de la Cooperativa se ajuste a las normas establecidas?				
2	¿ El Consejo de Vigilancia tiene acceso a toda la información ?				
3	¿ Se efectúa un seguimiento de cumplimiento de las recomendaciones para superar las deficiencias determinadas?				
ACTIVIDADES DE MONITOREO					
1	¿Se supervisa de forma sorpresiva al personal de la cooperativa en las actividades que desempeña?				
2	¿ Se realiza verificaciones de registro la existencia física de los recursos?				
3	¿Se efectúa un seguimiento de los reclamos de clientes y de las soluciones realizadas?				

Anexo 17 Evaluación de Supervisión y Monitoreo

Fuente: elaboración propia


Anexo 18

	MATRIZ DE PONDERACIÓN EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO		UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA	
			CÓDIGO: AUD-CI-MP-01	
			VERSIÓN 01	
PERÍODO ANALIZADO:	FECHA:	ELABORADO POR:		
ÁREA ANALIZADA:		REVISADO POR:		
No	COMPONENTE	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	
1	AMBIENTE DE CONTROL	10		
2	ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS	10		
3	IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS	10		
4	EVALUACIÓN DE RIESGOS	10		
5	RESPUESTA A LOS RIESGOS	10		
6	ACTIVIDADES DE CONTROL	10		
7	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	10		
8	SUPERVISIÓN Y MONITOREO	10		
	TOTAL	80		
DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO DE CONTROL				
CONFIANZA PONDERADA=		$\frac{\text{CALIFICACIÓN TOTAL}}{\text{PONDERACIÓN TOTAL}}$		
CONFIANZA PONDERADA=		%		
TABLA DE RIESGO Y CONFIANZA				
RANGO	RIESGO	CONFIANZA		
15% -50%	ALTO	BAJO		
51% -75%	MEDIO	MODERADO		
76% -95%	BAJO	ALTO		

Anexo 18 Matriz de Ponderación de Evaluación de Control Interno

Fuente: elaboración propia

Anexo 19

	CÁLCULO DE MUESTRA	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA								
		CÓDIGO: CAL-MUES-01								
		VERSIÓN 01								
<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 30%;">FÓRMULA=</td> <td style="text-align: center;">$\frac{N}{ME^2 (N-1)+2}$</td> </tr> <tr> <td>N=</td> <td>Tamaño</td> </tr> <tr> <td>n=</td> <td>Muestra</td> </tr> <tr> <td>ME=</td> <td>Margen de error (0,05)</td> </tr> </table>			FÓRMULA=	$\frac{N}{ME^2 (N-1)+2}$	N=	Tamaño	n=	Muestra	ME=	Margen de error (0,05)
FÓRMULA=	$\frac{N}{ME^2 (N-1)+2}$									
N=	Tamaño									
n=	Muestra									
ME=	Margen de error (0,05)									

Anexo 19 Cálculo de Muestra

Fuente: elaboración propia


Anexo 20

	RIESGOS DE AUDITORÍA	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA	
		CÓDIGO:RIES-AUD-01	
		VERSIÓN 01	
RIESGO DE CONTROL (RC):			
<p>En base al resultado de los cuestionarios de Control Interno determinar el nivel de riesgo y confianza, y determinar si están tomando las medidas correctas y adecuadas para el manejo y control de los componentes evaluados.</p>			
CONFIANZA PONDERADA=		$\frac{\text{CALIFICACIÓN TOTAL}}{\text{PONDERACIÓN TOTAL}}$	
CONFIANZA PONDERADA=		%	
TABLA DE RIESGO Y CONFIANZA:			
RANGO	RIESGO	CONFIANZA	
15% -50%	ALTO	BAJO	
51% -75%	MEDIO	MODERADO	
76% -95%	BAJO	ALTO	
RIESGO INHERENTE (RI):			
Determinar el riesgo inherente a base a los siguientes componentes:			
COMPONENTES	PUNTAJE OBTENIDO	PUNTAJE ÓPTIMO	OBSERVACIONES
Documentación	10		
Componente evaluado	10		
Transacciones	10		
TOTAL	30		
RIESGO INHERENTE=		$\frac{\text{PUNTAJE OBTENIDO}}{\text{PUNTAJE ÓPTIMO}} * 100$	
RIESGO INHERENTE=		%	
RIESGO DE DETECCIÓN (RD):			
Establecer un porcentaje de riesgo en la no detección de un error material en función de la aplicación de las pruebas sustantivas y de cumplimiento.			
RIESGO DE AUDITORÍA (RA):			
Determinar el porcentaje de ocurrencia de un error material y en que proporción ha evadido los controles de la Cooperativa.			
RA=		$\text{RI} \times \text{RC} \times \text{RD}$	
RA=		%	

Anexo 20 Riesgos de Auditoría

Fuente: elaboración propia


Anexo 21

	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA					
		CÓDIGO: CUEST-CL01					
		VERSIÓN 01					
COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES							
PERÍODO ANALIZADO:				ELABORADO POR:			
FECHA:				REVISADO POR:			
OBJETIVO:							
Establecer los procedimientos adecuados para el manejo de Fondos Disponibles							
No	Procedimiento	SI	NO	PUNTAJE ÓPTIMO	PUNTAJE OBTENIDO	N/A	OBSERVACIONES
CAJA:							
1	¿La Cooperativa cuenta con un manual para manejo de fondos disponibles actualizado?			10			
2	¿El Departamento Contable efectúa arqueos periódicos a las bóvedas, cajas y cajas chicas?			10			
3	¿Las reposiciones del efectivo se realizan en los montos y los plazos establecidos en el manual de manejo de Fondos Disponibles?			10			
4	¿Los excedentes de fondos recuadados se consignan inmediatamente en las cuentas bancarias?			10			
5	¿Los fondos de la Cooperativa se encuentran debidamente asegurados contra robos?			10			
6	¿La Cooperativa cuenta con sistemas de seguridad adecuados para salvaguardar la integridad de los fondos disponibles en bóvedas y cajas?			10			
BANCOS:							
1	¿Se respetan los montos y aprobaciones de cheques de acuerdo con el manual de manejo de Fondos Disponibles?			10			
2	¿Se realizan conciliaciones bancarias mensuales?			10			
3	¿Se efectúa un adecuado seguimiento de las partidas conciliatorias?			10			
4	¿Se lleva un adecuado control de la secuencia de cheques emitidos y anulados?			10			
6	¿Se notifican de manera inmediata a los bancos cualquier cambio en las firmas autorizadas?			10			
7	¿Existe un adecuado control y seguimiento de los cheques emitidos?			10			
TOTAL				120			
RIESGO DE CONTROL:							
CONFIANZA PONDERADA=				CALIFICACIÓN TOTAL			
				PONDERACIÓN TOTAL			
CONFIANZA PONDERADA=				%			
TABLA DE RIESGO Y CONFIANZA:							
RANGO	RIESGO	CONFIANZA					
15% -50%	ALTO	BAJO					
51% -75%	MEDIO	MODERADO					
76%-95%	BAJO	ALTO					

Anexo 21 Cuestionario de Control Interno de Fondos Disponibles

Fuente: elaboración propia


Anexo 22

	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA					
		CÓDIGO: CUEST-CL02					
		VERSIÓN 01					
COMPONENTE: INVERSIONES							
PERÍODO ANALIZADO:				ELABORADO POR:			
FECHA:				REVISADO POR:			
OBJETIVO: Establecer los procedimientos adecuados para el control de Inversiones							
No	Procedimiento	SI	NO	PUNTAJE ÓPTIMO	PUNTAJE OBTENIDO	N/A	OBSERVACIONES
CUENTAS POR COBRAR							
1	¿Se cuenta con una política de Inversiones de acuerdo con la normativa vigente?			10			
2	¿ Existe un Comité o personal responsable del manejo, supervisión, control y custodia del portafolio de inversiones?			10			
3	¿Se cuenta con procedimientos de valoración de inversiones debidamente aprobado?			10			
4	¿Se cuenta con Políticas de compra, cancelación y renovación de inversiones?.			10			
5	¿Se cuenta con anexos contables para el control de Inversiones?			10			
TOTAL				50			
RIESGO DE CONTROL:							
CONFIANZA PONDERADA=				$\frac{\text{CALIFICACIÓN TOTAL}}{\text{PONDERACIÓN TOTAL}}$			
CONFIANZA PONDERADA=				%			
TABLA DE RIESGO Y CONFIANZA:							
RANGO	RIESGO	CONFIANZA					
15% -50%	ALTO	BAJO					
51% -75%	MEDIO	MODERADO					
76% -95%	BAJO	ALTO					

Anexo 22 Cuestionario de Control Interno de Inversiones

Fuente: elaboración propia


Anexo 23

	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA					
		CÓDIGO: CUEST-CI-03					
		VERSIÓN 01					
COMPONENTE EXIGIBLE							
PERÍODO ANALIZADO:				ELABORADO POR:			
FECHA:				REVISADO POR:			
OBJETIVO:							
Establecer los procedimientos adecuados para el control de Créditos							
No	Procedimiento	SI	NO	PUNTAJE ÓPTIMO	PUNTAJE OBTENIDO	N/A	OBSERVACIONES
CRÉDITOS:							
1	¿El manual y políticas de créditos se encuentran actualizados de acuerdo a la normativa vigente?			10			
2	¿Se realizan análisis técnicos previo al otorgamiento de un crédito?			10			
3	¿Se cumplen con los límites de crédito y de aprobación contemplados en el manual de crédito?			10			
4	¿Se comprueba por una persona distinta al asesor, la verificación de la información proporcionada por el socio para la concesión del crédito?			10			
5	¿Se realizan reportes de antigüedad de cartera para el control de créditos vencidos?			10			
6	¿Se cuenta con un Plan de Recuperación de Cartera?			10			
7	¿Existen políticas establecidas para el manejo de las provisiones de acuerdo a la normativa vigente?			10			
8	¿Existe la política para el castigo de cartera de acuerdo a la normativa vigente?			10			
9	¿Existen procedimientos de control para créditos vinculados de acuerdo a la normativa vigente?			10			
10	¿Se encuentra el módulo de cartera parametrizado para el cálculo de la provisión y castigo de créditos?			10			
TOTAL				100			
RIESGO DE CONTROL:							
CONFIANZA PONDERADA=				$\frac{\text{CALIFICACIÓN TOTAL}}{\text{PONDERACIÓN TOTAL}}$			
CONFIANZA PONDERADA=				%			
TABLA DE RIESGO Y CONFIANZA:							
RANGO	RIESGO	CONFIANZA					
15% -50%	ALTO	BAJO					
51% -75%	MEDIO	MODERADO					
76% -95%	BAJO	ALTO					

Anexo 23 Cuestionario de Control Interno de Cartera

Fuente: elaboración propia


Anexo 24

	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA					
		CÓDIGO: CUEST-CL-04					
		VERSIÓN 01					
COMPONENTE EXIGIBLE							
PERÍODO ANALIZADO:				ELABORADO POR:			
FECHA:				REVISADO POR:			
OBJETIVO:							
Establecer los procedimientos adecuados para el control de Cuentas por Cobrar							
No	Procedimiento	SI	NO	PUNTAJE ÓPTIMO	PUNTAJE OBTENIDO	N/A	OBSERVACIONES
CUENTAS POR COBRAR							
1	¿Se cuenta con anexos contables para el control de Cuentas por Cobrar?			10			
2	¿Se cuenta con una política para provisión y castigo de Cuentas por Cobrar de acuerdo con la normativa vigente?			10			
3	¿Existen reportes de antigüedad de saldos de Cuentas por Cobrar para la aplicación adecuada de provisión y castigo?			10			
4	¿Se obtienen reportes del sistema de intereses por cobrar de créditos y se concilian con los saldos mensualmente?			10			
5	¿Existe una política adecuada para el control de anticipos?			10			
TOTAL				50			
RIESGO DE CONTROL:							
CONFIANZA PONDERADA=				<u>CALIFICACIÓN TOTAL</u>			
CONFIANZA PONDERADA=				PONDERACIÓN TOTAL			
				%			
TABLA DE RIESGO Y CONFIANZA:							
RANGO	RIESGO	CONFIANZA					
15%-50%	ALTO	BAJO					
51%-75%	MEDIO	MODERADO					
76%-95%	BAJO	ALTO					

Anexo 24 Cuestionario de Control Interno de Cuentas por Cobrar

Fuente: elaboración propia


Anexo 25

	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA					
		CÓDIGO: CUEST-CI-05					
		VERSIÓN 01					
COMPONENTE: BIENES EN DACIÓN DE PAGO							
PERÍODO ANALIZADO:				ELABORADO POR:			
FECHA:				REVISADO POR:			
OBJETIVO:							
Establecer los procedimientos adecuados para el control de Bienes en Dación de Pago.							
No	Procedimiento	SI	NO	PUNTAJE ÓPTIMO	PUNTAJE OBTENIDO	N/A	OBSERVACIONES
BIENES EN DACIÓN DE PAGO							
1	¿Existe un manual o reglamento para la gestión y disposición de bienes adjudicados y recibidos en dación de pago?			10			
2	¿Se cuenta con peritos debidamente calificados para la valoración de los bienes adjudicados y recibidos en dación de pago?			10			
3	¿Se cuenta con una política para la administración y remate de bienes adjudicados y recibidos en dación de pago?			10			
4	¿Se cuenta con anexos contables para control de bienes adjudicados y recibidos en dación de pago?			10			
5	¿Se observa lo establecido en el CUC para el registro y provisión de bienes adjudicados y recibidos en dación de pago?			10			
TOTAL				50			
RIESGO DE CONTROL:							
CONFIANZA PONDERADA=				$\frac{\text{CALIFICACIÓN TOTAL}}{\text{PONDERACIÓN TOTAL}}$			
CONFIANZA PONDERADA=				%			
TABLA DE RIESGO Y CONFIANZA:							
RANGO	RIESGO	CONFIANZA					
15%-50%	ALTO	BAJO					
51%-75%	MEDIO	MODERADO					
76%-95%	BAJO	ALTO					

Anexo 25 Cuestionario de Control Interno de Bienes en Dación de Pago

Fuente: elaboración propia


Anexo 26

	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA					
		CÓDIGO: CUEST-CL06					
		VERSIÓN 01					
COMPONENTE: PROPIEDAD Y EQUIPO							
PERÍODO ANALIZADO:				ELABORADO POR:			
FECHA:				REVISADO POR:			
OBJETIVO:							
Establecer los procedimientos adecuados para el control de Propiedad y Equipo?							
No	Procedimiento	SI	NO	PUNTAJE ÓPTIMO	PUNTAJE OBTENIDO	N/A	OBSERVACIONES
PROPIEDAD Y EQUIPO							
1	¿Existe un manual para control y manejo de Activos Fijos?			10			
2	¿ El inventario de Propiedad y Equipo se encuentra actualizado?			10			
3	¿Los bienes de Propiedad y Equipo se encuentran debidamente codificados?			10			
4	¿ Se cuenta con anexos de depreciación y se concilian con saldos mensualmente?			10			
5	¿Se observa lo contemplado en el CUC para el registro de propiedades y equipo y depreciaciones?			10			
TOTAL				50			
RIESGO DE CONTROL:							
CONFIANZA PONDERADA=				<u>CALIFICACIÓN TOTAL</u>			
CONFIANZA PONDERADA=				PONDERACIÓN TOTAL			
				%			
TABLA DE RIESGO Y CONFIANZA:							
RANGO	RIESGO	CONFIANZA					
15% -50%	ALTO	BAJO					
51% -75%	MEDIO	MODERADO					
76% -95%	BAJO	ALTO					

Anexo 26 Cuestionario de Control Interno de Propiedad y Equipo

Fuente: elaboración propia


Anexo 27

	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA					
		CÓDIGO: CUEST-CI-07					
		VERSIÓN 01					
COMPONENTE: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO							
PERÍODO ANALIZADO:				ELABORADO POR:			
FECHA:				REVISADO POR:			
OBJETIVO: Establecer los procedimientos adecuados para el control de Obligaciones con el Público							
No	Procedimiento	SI	NO	PUNTAJE ÓPTIMO	PUNTAJE OBTENIDO	N/A	OBSERVACIONES
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO							
1	¿Existe un manual de captaciones actualizado?			10			
2	¿Existen controles que aseguren el registro oportuno de depósitos y retiros de cuentas de ahorro, cheques depositados y devueltos, transferencias automáticas?			10			
3	¿Se cuenta con un responsable para el manejo y control de la cuentas inactivas?			10			
4	¿Se cuenta con anexos para el control de pólizas vigentes, renovadas y canceladas?			10			
5	¿Se observa lo contemplado en el CUC para el registro de obligaciones con el público?			10			
TOTAL				50			
RIESGO DE CONTROL: CONFIANZA PONDERADA= _____ CALIFICACIÓN TOTAL _____ CONFIANZA PONDERADA= _____ PONDERACIÓN TOTAL _____ CONFIANZA PONDERADA= _____ %							
TABLA DE RIESGO Y CONFIANZA:							
RANGO	RIESGO	CONFIANZA					
15% -50%	ALTO	BAJO					
51% -75%	MEDIO	MODERADO					
76% -95%	BAJO	ALTO					

Anexo 27 Cuestionario de Control Interno de Obligaciones con el Público

Fuente: elaboración propia


Anexo 28

	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA					
		CÓDIGO: CUEST-Cl-08					
		VERSIÓN 01					
COMPONENTE: CUENTAS POR PAGAR							
PERÍODO ANALIZADO:				ELABORADO POR:			
FECHA:				REVISADO POR:			
OBJETIVO:							
Establecer los procedimientos adecuados para el control de Cuentas por pagar							
No	Procedimiento	SI	NO	PUNTAJE ÓPTIMO	PUNTAJE OBTENIDO	N/A	OBSERVACIONES
CUENTAS POR PAGAR							
	1 ¿Se cuenta con anexos contables de Cuentas por Pagar y se concilian con los saldos mensualmente?			10			
	2 ¿Existe una política para el control y registro de nómina?			10			
	3 ¿Existen procedimientos para para control y registro de impuestos?			10			
	4 ¿Existen procedimientos para el pago de proveedores?			10			
	5 ¿Se obtienen reportes del sistema para control de antigüedad de saldos de proveedores?			10			
	TOTAL			50			
RIESGO DE CONTROL:							
CONFIANZA PONDERADA=				$\frac{\text{CALIFICACIÓN TOTAL}}{\text{PONDERACIÓN TOTAL}}$			
CONFIANZA PONDERADA=				%			
TABLA DE RIESGO Y CONFIANZA:							
RANGO	RIESGO	CONFIANZA					
15% -50%	ALTO	BAJO					
51% -75%	MEDIO	MODERADO					
76% -95%	BAJO	ALTO					

Anexo 28 Cuestionario de Control Interno de Cuentas por Pagar

Fuente: elaboración propia


Anexo 29

	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA					
		CÓDIGO: CUEST-CI-09					
		VERSIÓN 01					
COMPONENTE: OBLIGACIONES FINANCIERAS							
PERÍODO ANALIZADO:				ELABORADO POR:			
FECHA:				REVISADO POR:			
OBJETIVO:							
Establecer los procedimientos adecuados para el control de Obligaciones Financieras							
No	Procedimiento	SI	NO	PUNTAJE ÓPTIMO	PUNTAJE OBTENIDO	N/A	OBSERVACIONES
CUENTAS POR PAGAR							
1	¿Se efectúa un análisis técnico de la capacidad de endeudamiento previo a la contratación de préstamos?			10			
2	¿Se realiza un seguimiento a las operaciones que se hayan efectuado de acuerdo con los términos de los contratos de préstamo?			10			
3	¿Se cuenta con anexos contables de Obligaciones Financieras y se concilian con los saldos mensualmente?			10			
4	¿Se observa lo contemplado en el CUC para el registro contable de Obligaciones Financieras ?			10			
TOTAL				40			
RIESGO DE CONTROL:							
CONFIANZA PONDERADA=				CALIFICACIÓN TOTAL			
CONFIANZA PONDERADA=				PONDERACIÓN TOTAL			
CONFIANZA PONDERADA=				%			
TABLA DE RIESGO Y CONFIANZA:							
RANGO	RIESGO	CONFIANZA					
15% -50%	ALTO	BAJO					
51% -75%	MEDIO	MODERADO					
76% -95%	BAJO	ALTO					

Anexo 29 Cuestionario de Control Interno de Obligaciones Financieras

Fuente: elaboración propia


Anexo 30

	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA					
		CÓDIGO: CUEST-CI-10					
		VERSIÓN 01					
COMPONENTE: PATRIMONIO							
PERÍODO ANALIZADO:				ELABORADO POR:			
FECHA:				REVISADO POR:			
OBJETIVO: Establecer los procedimientos adecuados para el control del Patrimonio							
No	Procedimiento	SI	NO	PUNTAJE ÓPTIMO	PUNTAJE OBTENIDO	N/A	OBSERVACIONES
PATRIMONIO							
1	¿Los aportes mínimos de socios son los establecidos en el Estatuto?			10			
2	¿Se realiza un control de los aportes de socios que no superen los límites normativos?			10			
3	¿Se realiza un control previo a la retiro de aportes de socios que no superen los límites normativos?			10			
4	¿Las políticas establecidas por el Consejo de Administración para el fortalecimiento del fondo irrepartible de Reserva Legal se encuentran de acuerdo a los parámetros establecidos en la Norma?			10			
5	¿Los excedentes de utilidades son distribuidos de acuerdo con la normativa vigente?			10			
TOTAL				50			
RIESGO DE CONTROL: CONFIANZA PONDERADA= _____ CALIFICACIÓN TOTAL _____ CONFIANZA PONDERADA= _____ PONDERACIÓN TOTAL _____ CONFIANZA PONDERADA= _____ %							
TABLA DE RIESGO Y CONFIANZA:							
RANGO	RIESGO					CONFIANZA	
15% -50%	ALTO					BAJO	
51% -75%	MEDIO					MODERADO	
76% -95%	BAJO					ALTO	

Anexo 30 Cuestionario de Control Interno de Patrimonio

Fuente: elaboración propia


Anexo 31

	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA					
		CÓDIGO: CUEST-CI-11					
		VERSIÓN 01					
COMPONENTE INGRESOS Y GASTOS							
PERÍODO ANALIZADO:				ELABORADO POR:			
FECHA:				REVISADO POR:			
OBJETIVO:							
Establecer los procedimientos adecuados para el control de Ingresos y Gastos							
No	Procedimiento	SI	NO	PUNTAJE ÓPTIMO	PUNTAJE OBTENIDO	N/A	OBSERVACIONES
INGRESOS							
1	¿Se cuenta con anexos de intereses de cartera y se concilian con saldos mensualmente?			10			
2	¿Los ingresos por servicios se rigen a la normativa vigente?			10			
3	¿Se observa lo Contemplado en el CUC para el registro de ingresos?			10			
GASTOS							
1	¿Se cuenta con una política para el manejo de gastos?			10			
2	¿Se cuenta con anexos para el control de gastos (provisiones, nómina, depreciaciones, otros)?			10			
3	¿Se realiza un control de los gastos ejecutados versus los gastos presupuestados?			10			
4	¿Se observa lo Contemplado en el CUC para el registro de gastos?			10			
TOTAL				70			
RIESGO DE CONTROL:							
CONFIANZA PONDERADA=				CALIFICACIÓN TOTAL			
CONFIANZA PONDERADA=				PONDERACIÓN TOTAL			
CONFIANZA PONDERADA=				%			
TABLA DE RIESGO Y CONFIANZA:							
RANGO	RIESGO	CONFIANZA					
15% -50%	ALTO	BAJO					
51% -75%	MEDIO	MODERADO					
76% -95%	BAJO	ALTO					

Anexo 31 Cuestionario de Control Interno de Ingresos y Gastos

Fuente: elaboración propia


Anexo 32

	EVALUACIÓN FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA	
		CÓDIGO: EVA-FIN-PRO-01	
		VERSIÓN 01	
COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES			
PERÍODO ANALIZADO:		ELABORADO POR:	
FECHA:		REVISADO POR:	
OBJETIVO:			
Comprobar la razonabilidad de los saldos de Fondos Disponibles presentados en los Estados Financieros			
No	Procedimiento	REF/PT	OBSERVACIONES
1	Elabore la Cédula Sumaria de Fondos Disponibles		
2	Solicitar el Plan de Contingencia de Liquidez y verificar si las medidas contempladas son adecuadas		
3	Analizar si los niveles de liquidez son los adecuados		
4	Efectuar arqueos a la bóveda, cajas y cajas chicas y determinar si existen diferencias.		
5	Verificar los saldos de los cierres de caja con corte al período analizado que concilien con mayores y saldos según Estados Financieros		
6	Solicitar las Conciliaciones Bancarias con corte al período analizado y verificar los saldos presentados.		
7	Revisar la antigüedad de cheques girados y no cobrados y si existen cheques con vigencia mayor al año		
8	Identificar la materialidad en depósitos y transferencia no identificados		
9	Verifica el secuencial de cheques emitidos y anulados		
10	Validar el registro adecuado de Fondos Disponibles de acuerdo a lo establecido en el CUC		
11	Determinar posibles ajustes y reclasificaciones a ser propuestos		

Anexo 32 Programa de Auditoría de Fondos Disponibles

Fuente: elaboración propia


Anexo 33

	EVALUACIÓN FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA	
		CÓDIGO: EVA-FIN-PRO-02	
		VERSIÓN 01	
COMPONENTE INVERSIONES			
PERÍODO ANALIZADO:		ELABORADO POR:	
FECHA:		REVISADO POR:	
OBJETIVO:			
Comprobar la razonabilidad de los saldos de Inversiones presentados en los Estados Financieros			
No	Procedimiento	REF/PT	OBSERVACIONES
1	Elabore la Cédula Sumaria de Inversiones		
2	Solicite el anexo de Inversiones y cotejar con mayores y saldos presentados en los Estados Financieros		
3	Verifique que los saldos del proceso de negociación, devengamiento de intereses, ajustes por valuación, liquidación o venta de los títulos, se concilien mensualmente, con los saldos de las cuentas del mayor y estén de acuerdo a la normativa vigente.		
4	Efectuar un arqueo total o muestreo de los títulos valores que conforman la cuenta inversiones		
5	Determine si en el portafolio de inversiones se registran inversiones de corto plazo que han sido renovadas permanentemente, verifique que las mismas se realizan bajo condiciones normales de negociación.		
6	Validar el registro adecuado de Inversiones de acuerdo a lo establecido en el CUC		
7	Determinar posibles ajustes y reclasificaciones a ser propuestos		

Anexo 33 Programa de Auditoría de Inversiones

Fuente: elaboración propia


Anexo 34

	EVALUACIÓN FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA	
		CÓDIGO: EVA-FIN-PRO-03	
		VERSIÓN 01	
COMPONENTE: CARTERA			
PERÍODO ANALIZADO:		ELABORADO POR:	
FECHA:		REVISADO POR:	
OBJETIVO:			
Comprobar la razonabilidad de los saldos de Cartera presentados en los Estados Financieros			
No	Procedimiento	REF/PT	OBSERVACIONES
1	Elabore la Cédula Sumaria de Cartera		
2	Efectúe una prueba de recorrido de las etapas de crédito (otorgamiento, desembolso, cobros y registros contables) y verifique si son adecuados		
3	Solicite las estructuras de Cartera reportadas y valide con los saldos presentados en los Estados Financieros, y la maduración adecuada de los		
4	Valide con las estructuras de Cartera la calificación apropiada de los créditos		
5	Determine si existen créditos con antigüedad mayor a tres años, y si se ha efectuado la provisión y castigo respectivos.		
6	Verifique el cálculo de provisión de acuerdo a la normativa vigente		
7	Solicite el detalle de créditos vinculados y verifique que no sobrepasen los límites establecidos en la normativa vigente		
8	Seleccione una muestra de files de crédito y verifique que cumplen con los requisitos establecidos en el manual de créditos		
9	Analice el índice de morosidad y si existen créditos de alto riesgo de recuperación		
10	Validar el registro adecuado de Cartera de Créditos de acuerdo a lo establecido en el CUC		
11	Determinar posibles ajustes y reclasificaciones a ser propuestos		

Anexo 34 Programa de Auditoría de Cartera

Fuente: elaboración propia


Anexo 35

	EVALUACIÓN FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA	
		CÓDIGO: EVA-FIN-PRO-04	
		VERSIÓN 01	
COMPONENTE: CUENTAS POR COBRAR			
PERÍODO ANALIZADO:		ELABORADO POR:	
FECHA:		REVISADO POR:	
OBJETIVO:			
Comprobar la razonabilidad de los saldos de Cuentas por Cobrar presentados en los Estados Financieros			
No	Procedimiento	REF/PT	OBSERVACIONES
1	Elabore la Cédula Sumaria de Cuentas por Cobrar		
2	Solicite los anexos de Cuentas por Cobrar y coteje con mayores y los saldos presentados en los Estados Financieros		
3	Determinar si en las cuentas por cobrar de Intereses, comisiones y rendimientos por cobrar, de la cartera de créditos, se han efectuado ajustes y/o reclasificaciones a los saldos contables registrados a la fecha de corte de la evaluación, y si cuentan con los debidos sustentos.		
4	Verificar en las cuentas por cobrar de judiciales, mediante una muestra si se encuentren con la respectiva documentación que la justifique y respalde.		
5	En las cuentas por cobrar varias y anticipos de personal, obtener un detalle de los anticipos, seleccionar una muestra a fin de verificar el cumplimiento del plazo otorgado, conforme a la política interna.		
6	Verificar en otras cuentas por cobrar, la fecha de registro y antigüedad, así como los documentos que lo respalde y justifique las gestiones realizadas por la Cooperativa para recuperar estos valores.		
7	Determinar si en base a los procedimientos anotados y conclusiones se establecieron ajustes y/o reclasificaciones a los saldos contables y provisiones registrados en el grupo que conforman las cuentas por cobrar.		
8	Validar el registro adecuado de Cuentas por Cobrar de acuerdo a lo establecido en el CUC		
9	Determinar posibles ajustes y reclasificaciones a ser propuestos		

Anexo 35 Programa de Auditoría de Cuentas por Cobrar

Fuente: elaboración propia


Anexo 36

	EVALUACIÓN FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA	
		CÓDIGO: EVA-FIN-PRO-05	
		VERSIÓN 01	
COMPONENTE: BIENES EN DACIÓN DE PAGO			
PERÍODO ANALIZADO:		ELABORADO POR:	
FECHA:		REVISADO POR:	
OBJETIVO:			
Comprobar la razonabilidad de los saldos de Bienes en Dación de Pago presentados en los Estados Financieros			
No	Procedimiento	REF/PT	OBSERVACIONES
1	Elabore la Cédula Sumaria de Bienes en Dación de Pago		
2	Solicite los anexos de Bienes en Dación de Pago y coteje con mayores y los saldos presentados en los Estados Financieros		
3	Verificar si se efectúan en forma periódica conciliaciones de Bienes Adjudicados y Recibidos en Dación en Pago, con las cuentas de control del mayor auxiliar, por personas independientes a su registro y manejo.		
4	Solicite los contratos de bienes recibidos en Dación de Pago y verifique que se hayan cumplido los términos establecidos en los mismos		
5	Verifique si los Bienes en Dación de Pago se encuentra valorados por un perito calificado.		
6	Validar el registro adecuado de Bienes en Dación de Pago de acuerdo a lo establecido en el CUC		
7	Determinar posibles ajustes y reclasificaciones a ser propuestos		

Anexo 36 Programa de Auditoría de Bienes en Dación en Pago

Fuente: elaboración propia


Anexo 37

	EVALUACIÓN FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA	
		CÓDIGO: EVA-FIN-PRO-06	
		VERSIÓN 01	
COMPONENTE: BIENES DE PROPIEDAD Y EQUIPO			
PERÍODO ANALIZADO:		ELABORADO POR:	
FECHA:		REVISADO POR:	
OBJETIVO:			
Comprobar la razonabilidad de los saldos de Propiedad y Equipo presentados en los Estados Financieros			
No	Procedimiento	REF/PT	OBSERVACIONES
1	Elabore la Cédula Sumaria de Propiedad y Equipo		
2	Solicite el inventario de bienes de Propiedad y Equipo y coteje con los mayores y saldos presentados en los Estados Financieros		
3	Solicite el cálculo de depreciación y verifique si es razonable		
4	Solicite los mayores contables y verifique si existen, adquisiciones, adiciones y bajas y solicite los respectivos sustentos		
5	Mediante un muestreo verifique que los bienes se encuentran debidamente codificados y son de propiedad de la Cooperativa		
6	Validar el registro adecuado de bienes de Propiedad y Equipo de acuerdo a lo establecido en el CUC		
7	Determinar posibles ajustes y reclasificaciones a ser propuestos		

Anexo 37 Programa de Auditoría de Propiedad y Equipo

Fuente: elaboración propia


Anexo 38

	EVALUACIÓN FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA	
		CÓDIGO: EVA-FIN-PRO-07	
		VERSIÓN 01	
COMPONENTE: OTROS ACTIVOS			
PERÍODO ANALIZADO:		ELABORADO POR:	
FECHA:		REVISADO POR:	
OBJETIVO:			
Comprobar la razonabilidad de los saldos de Otros Activos presentados en los Estados Financieros			
No	Procedimiento	REF/PT	OBSERVACIONES
1	Elabore la Cédula Sumaria de Otros Activos		
2	Solicite el anexo de Otros Activos y coteje con los mayores y saldos presentados en los Estados Financieros		
3	Solicite los mayores y revise si se han registrado ajustes o reclasificaciones y solicite los respectivos justificativos		
4	Seleccione por materialidad una muestra de registros de montos significativos y solicite los respectivos respaldos		
5	Solicite el respaldo de la provisión de Otros Activos y verifique que se haya aplicado de acuerdo a lo establecido en la normativa vigente		
6	Validar el registro adecuado de bienes de Otros Activos de acuerdo a lo establecido en el CUC		
7	Determinar posibles ajustes y reclasificaciones a ser propuestos		

Anexo 38 Programa de Auditoría de Otros Activos

Fuente: elaboración propia


Anexo 39

	EVALUACIÓN FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA	
		CÓDIGO: EVA-FIN-PRO-08	
		VERSIÓN 01	
COMPONENTE: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			
PERÍODO ANALIZADO:		ELABORADO POR:	
FECHA:		REVISADO POR:	
OBJETIVO:			
Comprobar la razonabilidad de los saldos de Obligaciones con el Público presentados en los Estados Financieros			
No	Procedimiento	REF/PT	OBSERVACIONES
1	Elabore la Cédula Sumaria de Obligaciones con el Público		
2	Solicite la estructura de cuentas de ahorro y valide con los mayores y saldos presentados en los Estados Financieros		
3	Analice si existe concentración de depósitos y si la Cooperativa cuenta con la liquidez suficiente para cubrirlos.		
4	Verifique que los saldos de depósitos a la vista y la provisión de interés, se realicen con la correcta maduración, conforme transcurre el plazo y cuadren con la respectivas subcuentas de los Estados Financieros		
5	Seleccione una muestra de las cuentas de ahorro y verifique su apertura y que cumple con los requisitos establecidos en el manual de captaciones		
6	Solicite el anexo de pólizas de inversión y valide con los mayores y saldos presentados en los Estados Financieros		
7	Realice una prueba de recorrido de la emisión de pólizas, registro de interés, renovación, cancelación y registro contable.		
8	Seleccione una muestra de pólizas de inversión y verifique que se respetan las fechas de vencimiento y tasas pactadas.		
9	Validar el registro adecuado de Obligaciones con el Público de acuerdo a lo establecido en el CUC		
10	Determinar posibles ajustes y reclasificaciones a ser propuestos		

Anexo 39 Programa de Auditoría de Obligaciones con el Público

Fuente: elaboración propia


Anexo 40

	EVALUACIÓN FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA	
		CÓDIGO: EVA-FIN-PRO-09	
		VERSIÓN 01	
COMPONENTE: CUENTAS POR PAGAR			
PERÍODO ANALIZADO:		ELABORADO POR:	
FECHA:		REVISADO POR:	
OBJETIVO:			
Comprobar la razonabilidad de los saldos de Cuentas por Pagar presentados en los Estados Financieros			
No	Procedimiento	REF/PT	OBSERVACIONES
1	Elabore la Cédula Sumaria de Cuentas por Pagar		
2	Solicite los anexos de Cuentas por Pagar y coteje con mayores contables y los saldos presentados en los Estados Financieros		
3	Por muestreo revise los saldos de proveedores significativos y de mayor antigüedad y verifique con los estados de cuenta.		
4	Solicite la nómina y valide los saldos de las cuentas de beneficios sociales con los correspondientes respaldos.		
5	Solicite las declaraciones de impuestos con corte al período analizado y valide con mayores y saldos según Estados Financieros		
6	Revise los mayores de otras cuentas por pagar y verifique si existen ajustes o reclasificaciones y solicite los respaldos respectivos		
7	Validar el registro adecuado de Cuentas por Pagar de acuerdo a lo establecido en el CUC		
8	Determinar posibles ajustes y reclasificaciones a ser propuestos		

Anexo 40 Programa de Auditoría de Cuentas por Pagar

Fuente: elaboración propia


Anexo 41

	EVALUACIÓN FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA	
		CÓDIGO: EVA-FIN-PRO-10	
		VERSIÓN 01	
COMPONENTE: OBLIGACIONES FINANCIERAS			
PERÍODO ANALIZADO:		ELABORADO POR:	
FECHA:		REVISADO POR:	
OBJETIVO:			
Comprobar la razonabilidad de los saldos de Obligaciones Financieras presentados en los Estados Financieros			
No	Procedimiento	REF/PT	OBSERVACIONES
1	Elabore la Cédula Sumaria de Obligaciones Financieras		
2	Solicite el anexo de Obligaciones Financieras y coteje con mayores contables y los saldos presentados en los Estados Financieros		
3	Solicite los contratos de préstamos y verifique si se cumplen los términos estipulados		
4	Solicite las tablas de amortización y verifique el cálculo y registro de intereses		
5	Revise en los mayores contables si existen registros de ajustes o reclasificaciones y solicite los respaldos y sustentos respectivos		
6	Validar el registro adecuado de Obligaciones de acuerdo a lo establecido en el CUC		
7	Determinar posibles ajustes y reclasificaciones a ser propuestos		

Anexo 41 Programa de Auditoría de Obligaciones Financieras

Fuente: elaboración propia


Anexo 42

	EVALUACIÓN FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA	
		CÓDIGO: EVA-FIN-PRO-11	
		VERSIÓN 01	
COMPONENTE: PATRIMONIO			
PERÍODO ANALIZADO:		ELABORADO POR:	
FECHA:		REVISADO POR:	
OBJETIVO:			
Comprobar la razonabilidad de los saldos de Patrimonio presentados en los Estados Financieros			
No	Procedimiento	REF/PT	OBSERVACIONES
1	Elabore la Cédula Sumaria de Patrimonio		
2	Elabore la evolución del Patrimonio entre el último período analizado y el período de corte y analice las principales variaciones		
3	Solicite del sistema un reporte con los certificados de aportación y valide que los saldos cuadren con mayores y Estados Financieros.		
4	Del reporte de certificados de aportación verifique que no exceda el 5% total del capital pagado calculado al corte del período analizado.		
5	Solicite un reporte de retiro de socios y verifique que no exceda el 5% total del capital pagado calculado al cierre del ejercicio económico del año anterior.		
6	Solicite un reporte de los créditos otorgados con corte al período analizado y verifique que se haya aplicado el porcentaje de Fondo Irrepartible de Reserva Legal de acuerdo a lo aprobado por el Consejo de		
7	Solicite el cálculo del Patrimonio Técnico y verifique que se encuentra determinado adecuadamente		
8	Valide la cuenta de Superávit por valuación con los respectivos sustentos		
9	Solicite la Conciliación tributaria y verifique la adecuada distribución de los excedentes de utilidades		
10	Validar el registro adecuado de las cuentas de Patrimonio de acuerdo a lo establecido en el CUC		
11	Determinar posibles ajustes y reclasificaciones a ser propuestos		

Anexo 42 Programa de Auditoría de Patrimonio

Fuente: elaboración propia


Anexo 43

	EVALUACIÓN FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA	
		CÓDIGO: EVA-FIN-PRO-11	
		VERSIÓN 01	
COMPONENTE: INGRESOS Y GASTOS			
PERÍODO ANALIZADO:		ELABORADO POR:	
FECHA:		REVISADO POR:	
OBJETIVO:			
Comprobar la razonabilidad de los saldos de Ingresos y Gastos presentados en los Estados Financieros			
No	Procedimiento	REF/PT	OBSERVACIONES
INGRESOS			
1	Elabore la Cédula Sumaria de Ingresos		
2	Valide el cálculo y registro adecuado de los Intereses Cobrados		
3	Solicite los mayores contables de Intereses Cobrados y revise si existen registros de ajustes y reclasificaciones con los respectivos sustentos		
4	Verifique si los descuentos aplicados en los créditos a los socios se encuentran debidamente aprobados por el Consejo de Administración y autorizados por los socios		
5	Verifique que la tarifa de servicios aplicada a los socios se encuentra de acuerdo con lo establecido con la normativa vigente y su adecuado registro		
6	Validar el registro adecuado de las cuentas de Ingresos de acuerdo a lo establecido en el CUC		
7	Determinar posibles ajustes y reclasificaciones a ser propuestos		
GASTOS			
1	Elabore la Cédula Sumaria de Gastos		
2	Valide el cálculo y registro adecuado de los Intereses Causados		
3	Solicite el presupuesto de gastos y coteje con los gastos ejecutados		
4	Solicite la nómina de personal, verifique su adecuado cálculo y valide los saldos con mayores y Estados Financieros		
5	Solicite contratos de arriendo, publicidad y otros servicios y verifique que se cumplen sus términos		
7	Revise los gastos de dietas que se encuentren acordes al Reglamento de Dietas y no sobrepasen los límites normativos		
8	Solicite los mayores contables de Otros Gastos y verifique si existen ajustes o reclasificaciones y solicite los sustentos		
9	Validar el registro adecuado de las cuentas de Gastos de acuerdo a lo establecido en el CUC		
10	Determinar posibles ajustes y reclasificaciones a ser propuestos		

Anexo 43 Programa de Auditoría de Ingresos y Gastos

Fuente: elaboración propia


Anexo 44

	PROGRAMA DE AUDITORIA DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA
		CÓDIGO: PRO-AUD-CN-01
		VERSIÓN 01
PERÍODO ANALIZADO:		ELABORADO POR:
FECHA:		REVISADO POR:
OBJETIVO:		
Obtener la información relevante de la Cooperativa, para validar el cumplimiento de la normativa vigente, políticas y procedimientos internos.		
No	Procedimiento	REF- PT
1	Solicitar las Actas de Asamblea de Representantes y elaborar una cédula narrativa con las resoluciones más relevantes y verificar el cumplimiento de los deberes y atribuciones establecidos en la LOEPS y su Reglamento.	
2	Solicitar las Actas de Consejo de Administración y elaborar una cédula narrativa con las resoluciones más relevantes y verificar el cumplimiento de los deberes y atribuciones establecidos en la LOEPS y su Reglamento.	
3	Solicitar las Actas de Consejo de Vigilancia y elaborar una cédula narrativa con las resoluciones más relevantes y verificar el cumplimiento de los deberes y atribuciones establecidos en la LOEPS y su Reglamento.	
4	Solicitar los manuales y reglamentos con los que cuenta la Cooperativa, verificar que se encuentran debidamente aprobados por el Consejo de Administración y cuentan con las respectivas actas de respaldo, y se encuentran actualizados de acuerdo a la normativa vigente.	
5	Solicitar las políticas y procedimientos, verificar que se encuentran debidamente aprobados por el Consejo de Administración y cuentan con las respectivas actas de respaldo, y se encuentran actualizados de acuerdo a la normativa vigente.	
6	Solicitar las comunicaciones enviadas y recibidas con los organismos de control (SEPS, IESS, SRI, MINISTERIO DE TRABAJO) y verificar que la Cooperativa se encuentre al día con las obligaciones correspondientes.	
7	Verificar que se efectúa un seguimiento adecuado por los diferentes departamentos de la Cooperativa a la aplicación de las Resoluciones expedidas por la Junta de Regulación Monetaria y por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.	
12	Efectúe la matriz de ponderación de las áreas evaluadas	
13	Efectúe la matriz Preliminar de Hallazgos determinados	

Anexo 44 Programa de Auditoría de Cumplimiento Normativo

Fuente: elaboración propia


Anexo 45

		<p align="center">MATRIZ PRELIMINAR DE HALLAZGOS</p>	<p align="center">UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA</p>	
			<p align="center">CÓDIGO:S-MAT-PREL-HALL-01</p>	
			<p align="center">VERSIÓN 01</p>	
HALLAZGO	RECOMENDACION	RESPONSABLE	DESCARGO	
Elaborado por:		Firma:	Fecha:	
Aprobado por:		Firma:	Fecha:	

Anexo 45 Matriz Preliminar de Hallazgos

Fuente: elaboración propia


Anexo 46

	INFORME DE AUDITORÍA INTERNA	UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA
		CÓDIGO:INF-AUD-01
		VERSIÓN 01
<p>Fecha</p> <p>Señor Ing. Rodrigo Llambo GERENTE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA. Ambato</p> <p>Justificación:</p> <p>Alcance de la revisión:</p> <p>Conformación del equipo de auditoría:</p> <p>Detalle de los hallazgos encontrados:</p> <p>Detalle de los descargos presentados:</p> <p>Recomendaciones:</p> <p>Atentamente,</p> <hr/> <p>Dr. Byron Albán Auditor Interno COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.</p>		

Anexo 47 Informe de Auditoría Interna

Fuente: elaboración propia

Anexo 47

		<p align="center">PLAN DE ACCIÓN</p>		<p align="center">UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA</p>		
				<p align="center">CÓDIGO:S-PLA-ACC-01</p>		
				<p align="center">VERSIÓN 01</p>		
HALLAZGO	RECOMENDACION	ESTRATEGIA	RESPONSABLE	FECHA FIN	ENTREGABLE	META
Elaborado por:		Firma:		Fecha:		
Aprobado por:		Firma:		Fecha:		

Anexo 46 Plan de Acción

Fuente: elaboración propia

Anexo 48

Ambato, 20 de abril de 2018

Se.

Ing. Rodrigo LLambo

Gerente General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.

Ciudad.-

De mis consideraciones

Reciba un cordial saludo y mis mejores augurios en las funciones a usted encomendadas. Yo Valeria Zulema Ruales Acosta, en calidad de estudiante del postgrado "Administración de las Organizaciones de la Economía Social y Solidaria" de la Universidad Indoamérica de la ciudad de Ambato.

Por medio de la presente le hago conocer mi interés de desarrollar mi tema de tesis "*Modelo Integral de Auditoría Interna para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.*". Por este motivo solicito su respectiva autorización y consentimiento para desarrollar mi trabajo de titulación.

Me permito indicarle que toda la información a la que se me permita acceder en su organización será manejada exclusivamente para diseñar el modelo propuesto.

En caso de recibir su aprobación para desarrollar mi trabajo, le solicito muy comedidamente autorizar a quien corresponda su apoyo con la información correspondiente que contribuya al desarrollo de mi investigación.

Por su atención y valioso apoyo, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,



Dra. C.P.A. Valeria Ruales

C.I. 1802886109

46 CHIBULEO
RECIBIDO POR
FECHA 20/04/2018

Anexo 49

yo CREO en ti...

CHIBULEO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Ambato, 20 de Abril de 2018
Oficio N° CCBL-DI-GG-RL-149

Ingeniera
Jaqueline Peñaherra
SUBDIRECTORA DE POSGRADOS UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA
Presente.-

De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo a nombre de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., la presente es con la finalidad de dar a conocer que nuestra entidad ha aceptado a la Dra. C.P.A. Valeria Zulema Ruales Acosta, con C.I. 1802886109, estudiante de la Maestría en Administración de las Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria, para que pueda desarrollar el tema de Investigación "MODELO INTEGRAL DE AUDITORÍA INTERNA PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA."

Agradezco su gentil atención.

Atentamente,



Ing. Rodrigo Llamba
GERENTE COAC CHIBULEO

RL/X

www.chibuleo.com

AMBATO	BAHIA DE CARACAS	BOGOTÁ	BUENOS AIRES	CAJAMAHA	CHIBULEO	CHIBULEO	CHIBULEO
Dd. Calle Luján s/n. 12 de Noviembre Tel: (02) 3780 961-952-392938 (02) 394386	Punto de venta Av. Bolívar y Al Cañal	Dr. J. Valencia Torres y Torres Tel: (02) 2966719	Dd. Av. Amador y Salazar Tel: (02) 2913860-3913860	Dr. León Sanguinó J. J. J. J. Tel: (02) 2964238	Dr. Av. Amador y Antonio Benítez Tel: (02) 2913814 (02) 2913815	Dd. Calle 24 de Mayo y Santa Elena Tel: (02) 272746	Dd. Av. Coronel y Río Pico Tel: (02) 272882

ANEXO 50

yo **CREO** en ti...



Ambato, 7 de marzo de 2019

Yo, Ángel Rodrigo Uamba Chalán GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULETO LTDA., con conocimientos de Administración de Empresas como: Intermediación financiera, principios del cooperativismo, productos de captaciones y colocaciones, análisis financiero, gestión de riesgos, manejo de talento humano, legislación laboral, Normativas del organismo de control SEPS y entre otros, informo:

- Luego de que el esquema del Modelo Integral de Auditoría Interna planteado por la investigadora, ha sido revisado por el Dr. Byron Albán, Auditor Interno de la Cooperativa, se determina que contiene los principales facetas que la Cooperativa puede implementar con la finalidad de mejorar los procesos dentro de la práctica de Auditoría Interna.
- Dentro del modelo señala un esquema en el cual plantea las fases a seguir para el desarrollo del trabajo en Auditoría Interna, las mismas que se encuentran detalladas y permiten identificar cada uno de los procesos.
- Dentro de la fase de planificación el cálculo de materialidad y evaluar el control interno permitirá a la administración priorizar los eventos de riesgo que requieren ser atendidos de manera urgente para mejorar las operaciones en la Cooperativa.
- Dentro de la fase de ejecución permite realizar un trabajo planificado en el área de Auditoría Interna, en vista de que cuenta con programas tanto de auditoría de gestión, financiera, de control interno y cumplimiento normativo.
- En la fase de comunicación de resultados, la matriz preliminar de hallazgos permitirá dar a conocer las deficiencias a los responsables de las áreas, con el objetivo de que en el transcurso del trabajo de auditoría interna, puedan ser justificados o saneados para obtener un informe final con hallazgos más relevantes.
- En lo que respecta a la fase de seguimiento, la propuesta de estrategias para levantar el plan de acción, permitirá realizar un trabajo en equipo o en conjunto con las distintas áreas responsables de los procesos y esto ayudará a la mejora administrativa y operativa de cada una de las mismas.
- Por otra parte la matriz de seguimiento es un método de evaluación de cumplimiento, que permitirá conocer el porcentaje de avance y el número de estrategias cumplidas e incumplidas, y esto dará a la administración una visión más clara de las acciones de mejora implantadas.
- El modelo integral contiene las cuatro fases que se estable dentro de la normativa de Auditoría Interna, y éstas al ser aplicadas en la cooperativa, permitirá que el área de Auditoría Interna, fortalezca su trabajo y mediante los informes que emita, contribuya a que la administración tome las decisiones de mejora más acertadas en cada una de las áreas de la Cooperativa.

Todo lo señalado en este informe aportará a la veracidad de la investigación, con la finalidad de fortalecer la viabilidad de la implementación del modelo propuesto en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo.

Sin otro particular que informar, suscribo


Ing. Ángel Rodrigo Uamba
GERENTE GENERAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA.