



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE

INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

TÍTULO

**“LA AUDITORÍA INTERNA Y SU INCIDENCIA EN LAS OPERACIONES FINANCIERAS
Y ADMINISTRATIVAS DE LA COAC “KULLKI WASI”, PERÍODO 2018-2019”**

AUTOR:

NELSON FABIAN MUNGABUSI GALARZA

TUTOR

MSC. LORENA ALEXANDRA LÓPEZ NARANJO

RIOBAMBA- ECUADOR

AÑO 2021

Calificación del trabajo escrito de grado

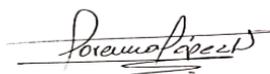
Los miembros del Tribunal de Graduación del Proyecto de investigación titulado “**LA AUDITORÍA INTERNA Y SU INCIDENCIA EN LA OPERACIONES FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA, PERÍODO 2018-2019**”, presentado por el Sr. Nelson Fabian Mungabusi Galarza y dirigida por la Msc. Lorena Alexandra López Naranjo.

Una vez presentada la defensa oral y revisado el informe final del proyecto de investigación con fines de graduación escrito, en el cual ha constatado el cumplimiento de las observaciones realizadas remite la presente para uso y custodio de la biblioteca de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas.

Para constancia de lo expuesto firman:

Msc. Lorena Alexandra López Naranjo

TUTORA



FIRMA

10

NOTA

Msc. Gema Viviana Paula Alarcón

MIEMBRO 1



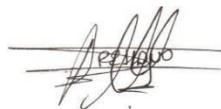
FIRMA

10

NOTA

Msc. Otto Eulogio Arellano Cepeda

MIEMBRO 2



FIRMA

10

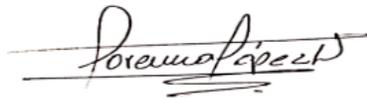
NOTA

NOTA 10 (SOBRE 10)

VISTO BUENO DEL TUTOR

En calidad de tutor, luego de haber revisado el desarrollo de la investigación elaborado por el Sr. Nelson Fabian Mungabusi Galarza tengo a bien informar que el trabajo correspondiente del proyecto titulado: “LA AUDITORÍA INTERNA Y SU INCIDENCIA EN LAS OPERACIONES FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASILTDA, PERÍODO 2018-2019” cumple con los requisitos exigidos para que pueda ser expuesta al público, luego de ser evaluado por el tribunal designado.

Riobamba, 24 de junio de 2021



Msc Lorena Alexandra López Naranjo
TUTOR

Derechos de autor

Tengo a bien informar que las ideas y criterios emitidos en el presente tema de investigación “LA AUDITORÍA INTERNA Y SU INCIDENCIA EN LAS OPERACIONES FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA, PERÍODO 2018-2019”. Son de responsabilidad del sr. **MUNGABUSI GALARZA NELSON FABIAN** como de la **Msc LORENA ALEXANDRA LÓPEZ NARANJO** y el patrimonio intelectual pertenece a la Universidad Nacional de Chimborazo.



Nelson Fabian Mungabusi Galarza

C.I 1805447057

Dedicatoria

El presente trabajo investigativo lo dedico Dios, quien es el motor y la fortaleza de mi vida, el encargado de inspirarme y de brindarme la sabiduría necesaria para el desarrollo de esta tesis, por acompañarme en este proceso de cumplir uno de mis deseos más anhelados.

A mis padres Segundo Mungabusi y María Galarza, dedicarles este trabajo investigativo a quienes son los responsables de brindarme el apoyo incondicional para cumplir con este sueño, quienes me acompañaron en este proceso académico convirtiéndose en los promotores principales de culminar mis estudios.

A toda mi familia que de una u otra manera me motivaron y contribuyeron en la realización de esta meta.

Nelson Fabian Mungabusi Galarza

Agradecimientos

Quiero agradecer a Dios por darme el aliento de vida y por seguir llenándome de bendiciones, haciendo realidad cada una de mis sueños.

A mis amados padres porque nunca me faltó su apoyo incondicional, por suplir con todas mis necesidades y enseñarme a valor el trabajo, por ser el motor que me inspiró para dar lo mejor de mí, por ser mi mayor orgullo.

A todos los docentes de la carrera de Contabilidad y Auditoría, quienes me ayudaron en la formación académica, compartiendo sus experiencias y conocimientos en sus cátedras.

A mi tutora Msc. Lorena Alexandra López Naranjo por su guía y conocimiento impartidos para el desarrollo de la tesis.

Nelson Fabian Mungabusi Galarza

ÍNDICE GENERAL

Calificación del trabajo escrito de grado	II
VISTO BUENO DEL TUTOR.....	III
Derechos de autor	IV
Dedicatoria.....	V
Agradecimientos	VI
ÍNDICE GENERAL	VII
ÍNDICE DE TABLAS	X
ÍNDICE DE FIGURAS.....	XI
RESUMEN	XII
ABSTRACT.....	XIII
Introducción	1
CAPÍTULO I	2
1 MARCO REFERENCIAL.....	2
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2
1.1.1 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	4
1.2 JUSTIFICACIÓN	4
1.3 OBJETIVOS	4
1.3.1 Objetivo general.....	4
1.3.2 Objetivos específicos	5
1.4 Hipótesis	5
CAPÍTULO II.....	6
2 MARCO TEÓRICO.....	6
2.1 ESTADO DEL ARTE.....	6
2.2 Antecedentes.....	6
2.3 Conceptualización de las Variables	8
2.3.1 Conceptualización Variable Independiente Auditoría Interna.....	8
2.3.1.1 Auditoría.....	8
2.3.1.2 Objetivo de la Auditoría	8
2.3.1.3 Clasificación de la Auditoría.....	9
2.3.1.3.1 De acuerdo a quien lo realiza	9

2.3.1.3.2	De acuerdo a su campo de aplicación	9
2.3.1.4	Objetivo de la Auditoría Interna.....	9
2.3.1.5	Independencia.....	10
2.3.1.6	Fases de la Auditoría	10
2.3.2	Conceptualización Variable Dependiente Operaciones Financieras y Administrativas.....	11
2.3.2.1	Entidad financiera.....	11
2.3.2.2	Operación.....	11
2.3.2.3	Tipos de operación.....	11
2.3.2.3.1	Operaciones Activas.....	11
2.3.2.3.2	Operaciones Pasivas.....	12
2.3.2.4	Operación financiera.....	12
2.3.2.5	Actividad financiera	12
2.3.2.6	Operación Administrativa.....	12
2.3.3	Generalidades sobre el objeto de estudio.....	13
2.3.3.1	Reseña histórica.....	13
2.3.3.2	Base legal.....	13
2.3.3.3	Visión.....	13
2.3.3.4	Misión.....	13
2.3.4	Organigrama Estructural.....	14
CAPÍTULO III.....		15
3	MARCO METODOLÓGICO.....	15
3.1	Método de la investigación.....	15
3.2	Tipo de investigación.....	15
3.3	Diseño de investigación	16
3.4	Enfoque de la investigación.....	16
3.5	Nivel de investigación.....	16
3.6	Población y muestra.....	16
3.6.1	Determinación de la población	16
3.6.2	Determinación de la muestra	17
3.7	Técnicas e instrumentos de recopilación de datos	17

3.7.1	Determinación de la técnica de recogida de información	17
3.7.2	Determinación de los instrumentos de recogida de información	18
CAPÍTULO IV		19
4	ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	19
4.1	Análisis de los instrumentos de recogida de información	19
4.1.1	Resultado de la encuesta	19
4.1.2	Análisis de la Guía de Observación	29
4.1.3	Resultado de la Entrevista.....	30
CAPÍTULO V		42
5	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	42
	Conclusiones	42
	Recomendaciones	43
6	Bibliografía	44
ANEXOS		46

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población de Recursos Humanos.....	17
Tabla 2 Considera que el Departamento de Auditoría Interna es de Apoyo y Asesoría en la Entidad	19
Tabla 3 El Auditor Interno Verifica el Cumplimiento de Manuales y Reglamentos Internos....	20
Tabla 4 Seguimiento al Cumplimiento de Recomendaciones y Observaciones Emitidas por el Organismo de Control.....	21
Tabla 5 El Departamento de Auditoría Interna Identifica los Riesgos de Forma Oportuna y Segura	22
Tabla 6 Recibe la Ayuda y Asesoramiento por Parte del Personal del Departamento de Auditoría Interna	23
Tabla 7 La ejecución de funciones realizadas por parte del departamento de Auditoría Interna	24
Tabla 8 Las Recomendaciones y Sugerencia Emitidas por el Auditor Interno Contribuyen al Mejoramiento de las Operaciones.....	25
Tabla 9 El Auditor Interno Ayuda al Cumplimiento de Objetivos y Actividades Desarrolladas en el POA.....	26
Tabla 10 El Auditor Interno Verifica la Calidad de la Información que la Institución Envía a los Organismos de Control	27
Tabla 11 Calificación del Desempeño del Departamento de Auditoría Interna Dentro de la Entidad	28
Tabla 12 Cumplimiento de Normativa Aplicada en el Departamento de Auditoría Interna	32
Tabla 14 Calificación del cumplimiento de las normativas que rigen en el Departamento de Auditoría Interna.....	35
Tabla 15 Rango de Calificación.....	35
Tabla 16 Incremento de Inversionistas	37
Tabla 17 Verificación del cumplimiento en la Plataforma de las Seps	39
Tabla 18 Calificación del cumplimiento de trabajo en la plataforma de la Seps.....	41
Tabla 19 Rango de calificación.....	41

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Organigrama Estructural COAC Kullki Wasi Ltda.	14
Figura 2 La Auditoría es de Apoyo y Asesoría en la Entidad	20
Figura 3 El Auditor Interno Verifica el Cumplimiento de Manuales y Reglamentos Interno...	21
Figura 4 Seguimiento al Cumplimiento de Recomendaciones y Observaciones Emitidas por el Organismo de Control.....	22
Figura 5 El Departamento de Auditoría Interna Identifica los Riesgos de Forma Oportuna y Segura	23
Figura 6 Recibe la ayuda y asesoramiento por parte del personal del Departamento de Auditoría Interna	24
Figura 7 La ejecución de funciones realizadas por parte del Departamento de Auditoría	25
Figura 8 Las recomendaciones emitidas por el Auditor Interno contribuyen a las operaciones	26
Figura 9 El Auditor Interno Ayuda al Cumplimiento de Objetivos y Actividades Desarrolladas en el POA.....	27
Figura 10 El Auditor Interno verifica la calidad de la información que la instrucción envía a los organismos de control	28
Figura 11 Calificación del desempeño del departamento de Auditoría Interna	29

RESUMEN

La auditoría interna proporciona a la administración herramientas necesarias para lograr la eficiencia operativa esto mediante la identificación de problemas y corrección de las mismas, la presente investigación tiene como finalidad conocer el aporte que brinda el auditor interno a las operaciones financieras y administrativas de la Coac Kullki Wasi Ltda, verificando si el Auditor sirve de apoyo y asesoramiento para los administradores, directivos y colaboradores de la entidad. El método de investigación que se aplico es deductivo, el tipo de investigación es documental debido a que fue necesario manipular información que proporcionó la entidad, de campo porque se acudió a las instalaciones de la Coac Kullki Wasi y bibliográfica ya que sirvió para el sustento teórico de la investigación, la investigación es no experimental, teniendo un enfoque cuantitativo y cualitativo que ayudo a la recolección de datos, la investigación se considera descriptivo porque se describe como el Auditor interno contribuye a las operaciones financieras y administrativas de la entidad, la población con la que se trabajó fueron 11 de los cuales conforman los jefes departamentales y el personal del departamento de Auditoría Interna a los mismos que se aplico una encuesta y una entrevista que sirvió como técnica de recopilación y análisis de datos, del cual se obtuvo como resultado, que el Auditor Interno sirve de apoyo y asesoramiento para la entidad , ya que cumple con las normativas aplicadas en el Departamento y existe el seguimiento de las operaciones de la entidad con el fin de hacer cumplir los objetivos institucionales.

Palabra clave: Auditoría Interna, Operaciones financieras y administrativas, Incidencia, Coac Kullki Wasi Ltda.

ABSTRACT

Internal auditing provides management with the necessary tools to achieve operational efficiency by identifying problems and correcting them. This research aims to know the contribution provided by the internal auditor to the financial and administrative operations at Coac Kullki Wasi Ltda by verifying whether the auditor provides support and advice CEO's, managers, and employees of the credit union require. The method applied to this research was the deductive method, the type of research was documentary because it was necessary to manipulate information provided by the company. This research was a field study because we went to Coac Kullki Wasi facilities. The bibliographic approach was also used because it functioned as theoretical support for the study. The research was non-experimental, having a quantitative and qualitative approach that helped data collection. The analysis was descriptive because it describes how the internal auditor contributes to the financial and administrative operations of the company. The population with which the research was carried out consisted of eleven people comprising the department heads and staff of the internal audit department. Participants completed a survey and an interview as methods for data collection and analysis. Results suggest that the Internal Auditor provides support and advice for the company. The auditor complies with the regulations of the department. The auditor also monitors the operations of the company to enforce the institutional objectives.

Keywords: Internal Auditing, Financial and administrative operations, Incidence, Coac Kullki Wasi Ltda.

Reviewed by: MsC. Adriana Cundar Ruano, Ph.D.
ENGLISH PROFESSOR
c.c. 170926868534

Introducción

La presente investigación trata sobre la auditoría interna y su incidencia en las operaciones financieras y administrativas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda matriz Ambato correspondiente al período 2018-2019, el mismo que tiene como finalidad conocer el aporte que brinda el Auditor interno en las operaciones de la entidad.

La auditoría tiene un papel primordial en una entidad, esto se debe a que es la encargada de evaluar y mejorar la eficiencia de los procesos de una organización con el fin de optimizar los recursos financieros, humanos y tecnológicos que ayudan a la entidad al cumplimiento de sus objetivos institucionales que permiten lograr un crecimiento oportuno.

La Auditoría Interna es una herramienta necesaria dentro de una entidad debido a brinda el asesoramiento a las distintas áreas de una organización, permitiendo identificar riesgos y logrando mejorar las operaciones financieras y administrativas de una entidad a través de las recomendaciones brindadas por el Auditor.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda, en el periodo 2019 existió una disminución de inversionistas de los Depósitos a Plazo Fijo en un 15.83% en el área de captaciones. Es por ello el desarrollo de la investigación ya que se basará en verificar si la Auditoría Interna realizo el seguimiento al área de captaciones en el periodo 2018 y 2019 de esta manera conocer el aporte que brindo para el cumplimiento de objetivos de la entidad.

CAPÍTULO I

1 MARCO REFERENCIAL

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El Ecuador es un país donde ha existido un gran crecimiento en el sector financiero debido a que existen 5.175 entidades financieras en el Ecuador según las SEPS, y tienen como finalidad ofrecer productos financieros como: productos de ahorro, inversión y créditos, el sector Cooperativo está conformado por 535 Cooperativas de Ahorro y Crédito y se encuentran clasificadas por segmentos esto acorde al saldo de sus activos.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda, ubicada en la ciudad de Ambato es una entidad que se dedica a la prestación de servicios financieros, teniendo una vida institucional de 18 años, en el transcurso de este tiempo la cooperativa ha tenido un crecimiento económico por lo que forma parte del Segmento 1.

A medida que las organizaciones crecen hacen que los gerentes, administradores y directores no puedan comprobar de manera directa los lineamientos establecidos para el cumplimiento de las funciones encomendadas a sus colaboradores, ya que debido a la magnitud de la organización se pueden ver expuesta a posibles riesgos como fraudes y malos manejos dentro de la entidad, por ello es necesario aplicar mayores controles que ayuden al cumplimiento de los objetivos de una institución.

Según Sánchez & Alvarado (2016) define a la Auditoría Interna como “una actividad independiente que esta encaminada a la revisión de operaciones, con el fin de prestar servicios a la dirección ”(p.51). La Coac Kullki Wasi Ltda cuenta con un departamento de Auditoría Interna

el cual tiene como finalidad verificar que las actividades y procedimientos de la institución estén acorde a las disposiciones legales y de acuerdo a lo planificado.

La investigación se centra en verificar las actividades realizadas por el departamento de Auditoría Interna en las operaciones financieras y administrativas de la cooperativa, ya que en el periodo de 2019 existió una disminución de inversionistas en el área de captaciones ocasionando una falta de gestión de sus operaciones, esto es perjudicial para la institución porque presenta desviaciones en sus operaciones y puede causar una crisis operativa, llevándola a enfrentar graves consecuencias por la inadecuada toma de decisiones.

En el año 2019 presenta una disminución en la captación de inversionistas de Depósito a Plazo Fijo respecto al año 2018 en un 15,83%, generando un incumplimiento de los objetivos estratégicos de la planificación estratégica, debido a que en la planificación estratégica 2017-2020 se establece, incrementar el número de inversionistas en el Depósito a plazo fijo para aumentar las captaciones en al menos \$6.5 millones por año a fin de ubicarse en el segmento 1, la función del Jefe de captaciones es, Proponer mejoras a procesos de captaciones a la vista, plazo fijo y al manual de captaciones. También podemos identificar la función del Auditor Interno que manifiesta lo siguiente, el Auditor interno debe efectuar el monitoreo, seguimiento, control de los créditos, captaciones vinculadas a la entidad, el motivo de la investigación es verificar el cumplimiento de trabajo del auditor interno y conocer el aporte que ha brindado a las operaciones financieras y administrativas de la Coac Kullki Wasi Ltda.

1.1.1 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo incide la Auditoría Interna en las operaciones financieras y administrativas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda, en la matriz Ambato, en el periodo 2018-2019?

1.2 JUSTIFICACIÓN

Resulta de especial interés conocer el aporte que tiene el Departamento de Auditoría Interna en la Coac Kullki Wasi Ltda, ya que esta permitirá conocer como índice en las operaciones financieras y administrativas de la entidad.

La aplicación de técnicas e instrumentos de investigación permitirá verificar el cumplimiento de las normativas y reglamentos que se aplican en el Departamento de Auditoría Interna, para de esta manera saber si el auditor interno cumple con sus funciones, y contribuye a las operaciones financieras y administrativas de la entidad.

En la presente investigación aplicado al Departamento de Auditoría Interna de la Coac Kullki Wasi Ltda, será de gran apoyo para los directivos porque se conocerá el aporte profesional que brinda el Auditor interno en la entidad.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo general

- Evaluar si la Auditoría Interna incide en las operaciones financieras y administrativas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda, período 2018-2019.

1.3.2 Objetivos específicos

- Verificar el cumplimiento de las principales normas y reglamentos que se aplican en el departamento de Auditoría Interna.
- Verificar el cumplimiento de trabajo de la Auditoría interna en la plataforma del organismo de control.

1.4 Hipótesis

La Auditoría Interna incide de manera positiva en las operaciones financieras y administrativas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda, período 2018-2019.

CAPÍTULO II

2 MARCO TEÓRICO

2.1 ESTADO DEL ARTE

2.2 Antecedentes

Para poder realizar la investigación se ha tomado trabajos relacionados con la Auditoría Interna de los cuales se identificó los siguientes:

Aroca (2016) menciona en su investigación de tesis titulada: la auditoría interna y su incidencia en la gestión de empresa de transportes guzmán s.a de la ciudad de Trujillo, plantea como objetivo: Determinar de qué manera la auditoría interna incide en la gestión de la empresa de transporte guzmán s.a de la ciudad de Trujillo, en el periodo 2015, la Auditoría Interna lo realiza con la finalidad de lograr un mayor beneficio económico o un eficaz cumplimiento de la misión de la empresa, mismo que como resultado de culminar la investigación concluye que: La auditoría interna en la empresa de transporte guzmán s.a es óptima, respecto a la labor de control que desempeña el auditor interno, dando seguridad razonable a la gerencia general y la junta de accionistas respecto al cumplimiento de reglas, regulaciones y mejoras prácticas de negocios en general (p.8).

Balarezo (2019) En su trabajo de tesis titulado: El rol de la auditoría interna en la estabilidad financiera de las cooperativas de ahorro y crédito de Tungurahua del segmento 2, con el objetivo : Determinar el rol de la Auditoría Interna en la estabilidad financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Tungurahua del segmento 2, concluye que existe un control insuficiente por parte del ente regulador que es el encargado de velar por la estabilidad, solidez transparencia y el correcto funcionamiento de todas las cooperativas (p.76).

Riccardi & Morán (2019) Manifiesta en su trabajo de tesis titulado: La Auditoría Interna y su incidencia en la actividad empresarial de los Gobiernos Corporativos, donde el objetivo de la investigación es analizar la incidencia de la auditoría interna en las prácticas de gobierno corporativo, para la ejecución de la investigación realizó un estudio de los casos relacionados como los escándalos presentados en Enron y Parmalat al finalizar la investigación concluyeron que los problemas que han presentados las organizaciones, se deben en gran parte a que sus directivos o parte de estos han falseado la verdad, llevados por una ambición desmedida y por la carencia de los controles en los datos financieros y no financieros (p.9).

Carrión & Mendoza (2016) en su artículo científico titulado: Importancia de la auditoría interna para el perfeccionamiento de los niveles eficiencia y calidad en las empresas, indica que en la actualidad adquiere especial importancia la auditoría interna a los procesos de la empresa para responder correctamente a las expectativas y necesidades no solo la alta gerencia, sino de las demandas del mercado (p.12).

Cevallos , Moreno, & Chávez, (2018) en su artículo científico titulado: La Auditoría Interna como herramienta efectiva para la prevención de fraudes en las empresas familiares, realiza una revisión de literatura sobre la auditoría interna y presenta una discusión de artículos principales para el desarrollo del estudio, concluye que una Auditoría Interna previene y detecta fraudes y contribuye a evitar evidenciar actividades rutinarias que generalmente se desarrollan en las grandes empresas (p.17). En el artículo científico realizado por Gras, Salvador, & Domingo (2015) titulado: Auditoría Interna y deficiencias de la información financiera en el sector bancario español, realizó un análisis sobre si la estructura y las características de la Auditoría Interna afectan a las deficiencias de la

información contable, mismo que concluye que los resultados son consistentes con la noción de que la calidad de la Auditoría Interna está positivamente asociada a la calidad de la información financiera (p.180).

De acuerdo al estado de arte analizado existen trabajos investigativos relacionados con la Auditoría interna sin embargo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda no se ha elaborado investigaciones relacionadas a este tema.

2.3 Conceptualización de las Variables

2.3.1 Conceptualización Variable Independiente Auditoría Interna

2.3.1.1 Auditoría

Tapia , Mendoza , Castillo , & Guevara (2019) manifiesta que la auditoría es: revisar que los hechos, fenomenos y operaciones se dan en la forma en que fueron planteados, que las políticas y procedimientos establecidos se han observado y respetado. Es evaluar la forma en que se administra y opera para aprovechar al máximo los recursos (p.10).

2.3.1.2 Objetivo de la Auditoría

Según Sánchez & Alvarado (2016) menciona que:

El objetivo de una auditoría es emitir una opinión razonable sobre los estados contables de la empresa. Para conseguir ese objetivo el auditor lleva a cabo una serie de actuaciones, en forma de procedimientos de auditoría, que le permitirán obtener pruebas que a su vez generen evidencia, en términos de certeza moral, que le posibilitan emitir dicha opinión (p.284).

2.3.1.3 Clasificación de la Auditoría

2.3.1.3.1 De acuerdo a quien lo realiza

Auditoría Interna. – Hernández (2016) menciona en su investigación que la auditoría interna es, “una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización” (p.18).

Auditoría Externa. – Ezoic (2020) menciona que, “es el proceso de evaluación independiente de los estados financieros de la empresa por un tercero independiente calificado” (p.1).

2.3.1.3.2 De acuerdo a su campo de aplicación

Auditoría Financiera. – Sánchez (2020) “Es un tipo de auditoría que consiste en la evaluación de la gestión económica y contable de una empresa. Para que posteriormente este estudio refleje la imagen fiel de la misma en un informe” (p.1).

Auditoría Integral. – Ramirez (2017) afirma “La evaluación de todos los procesos y procedimientos de una compañía con el fin de obtener evidencias amplias y suficientes que nos permitan emitir una opinión objetiva de su funcionamiento” (p.9).

Auditoría de Gestión. – Tribunal de Cuentas Europeo (2017) “Una auditoría de gestión consiste un examen independiente, objetivo y fiable de si las iniciativas, sistemas, operaciones, programas, actividades u organizaciones funcionan con arreglo a los principios de economía, eficiencia y eficacia, y si existe margen de mejora” (p.8).

2.3.1.4 Objetivo de la Auditoría Interna

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2017), menciona que los objetivos de la Auditoría Interna son las siguientes :

- ✓ Evaluar los sistemas, procedimientos y recursos utilizados por la organización en el cumplimiento de sus objetivos.
- ✓ Fomentar la mejora de los procesos y operaciones de la organización.
- ✓ Suministrar información relativa a las actividades realizadas.
- ✓ Ejercer el control interno eficaz.
- ✓ Proporcionar asesoría técnica a los órganos de gobierno y directivos (p.5).

2.3.1.5 Independencia

“La actividad de auditoría interna debe ser independiente, y los auditores internos deben ser objetivos en el cumplimiento de su trabajo” (Normas Internacionales Para El Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna, 2015, p.15).

2.3.1.6 Fases de la Auditoría

Planificación. – Según Audinet (2017) menciona que, “durante la planificación de la auditoría, el auditor notifica al área a auditar, analiza el alcance y los objetivos del examen, recopila información sobre procesos importantes, evalúa los controles existentes y planifica los pasos de auditar restantes” (p.4).

Ejecución. – Street (2018) afirma, la fase de ejecución, que suele ser la más larga de la auditoría, el personal de auditoría reúne información sobre las operaciones del auditado, obtiene una comprensión de las funciones de la unidad e identifica tanto los puntos fuertes como los puntos débiles, este trabajo incluye la revisión de la actividad financiera, los procedimientos administrativos y comerciales (p.3).

Comunicación de Resultados. – Según Calle (2020) el objetivo de esta fase es, “dar a conocer los resultados obtenidos, en esta fase de la auditoría se elabora el informe de auditoría, que debe

contener la información predeterminada del plan de auditoría inicial, como la información del componente evaluado, los objetivos y el alcance” (p.11).

Seguimiento. – La fase de seguimiento es la última fase de la auditoría, Carvajal (2018) menciona que, “se realizara un seguimiento de las recomendaciones comunicadas anteriormente para determinar si los planes de acción correctiva se han aplicado efectivamente y si está logrando los resultados previstos” (p.38).

2.3.2 Conceptualización Variable Dependiente Operaciones Financieras y Administrativas

2.3.2.1 Entidad financiera

Según Soriano (2021) define “Una entidad financiera es una institución que realiza operación financiera estas pueden ser otorgación de préstamos, inversión de capitales, entre las principales figuras financieras son los bancos y las Cooperativas” (p.1).

2.3.2.2 Operación

Morales (2020) afirma “Una operación es considerada toda activada que es desarrollada por una entidad para prestar sus servicios a sus socios” (p.1). Es decir, hace referencia a cualquier actividad que realice una entidad, como es la prestación de servicios financieros.

2.3.2.3 Tipos de operación

Entre los tipos de operaciones según Salazar (2016) tenemos las siguientes:

2.3.2.3.1 Operaciones Activas

Las operaciones activas se caracterizan en que la entidad financiera asume una posición de acreedor frente al usuario. El usuario precisa de un capital y la entidad se lo proporciona en forma de créditos.

2.3.2.3.2 Operaciones Pasivas

Las operaciones pasivas se caracterizan en que la entidad financiera asume una posición de deudor frente al cliente. El usuario dispone de un capital y lo deposita en una entidad financiera, con el objetivo de obtener rendimientos económicos, y prestaciones en términos de seguridad y disponibilidad (p.3).

2.3.2.4 Operación financiera

Una entidad financiera ofrece varios servicios, mismo que se ajustan a la necesidad de sus socios, las operaciones financieras según Rodríguez (2020) menciona que “Una operación financiera es un instrumento que permite realizar intercambios de capitales financieros disponibles en diferentes momentos del tiempo” (p.1).

2.3.2.5 Actividad financiera

“Conjunto de elecciones o decisiones económicas que se efectúan en el ámbito de recursos financieros” según menciona (Soriano 2021, p.1).

2.3.2.6 Operación Administrativa

Son aquellas que se preocupan de todas las acciones que se deben desplegar en forma coordinada, para que la organización funcione en un orden y en el sentido que la planificamos, de esta forma se pueden lograr obtener los resultados que habremos definido como objetivo y se consiguen a través de la eficiencia y eficacia a que se requiere (Pisfil, 2018, p.30).

2.3.3 Generalidades sobre el objeto de estudio

2.3.3.1 Reseña histórica

A finales del año 2002, se reúnen en la ciudad de Ambato varios dirigentes de los Pueblos Chibuleo, Salasaca y Pilahuín, con la finalidad de conformar una cooperativa de ahorro y crédito que más luego lleva el nombre de KULLKI WASI Ltda, (Casa del Dinero), conformado por doce personas de apenas de instrucción primaria liderado por Lic. Juan Andagana en calidad de Gerente (Licenciado en Comunicación) y Presidente de Consejo de Administración el Dr. Manuel Caizabanda de especialidad médico. (Cooperativa de Ahorro y Credito Kullki Wasi Ltda, 2020)

2.3.3.2 Base legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de Kullki Wasi Ltda, fue constituida el acuerdo ministerial número 002-SDRCC DE 2003, emitido por parte del ministerio de bienestar Social 6582, el 23 de enero de 2003 y mediante resolución número SEPS-ROEPS-2013-000266 de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (Cooperativa de Ahorro y Credito Kullki Wasi Ltda, 2020, p.3).

2.3.3.3 Visión

Cooperativa de Ahorro y Credito Kullki Wasi Ltda (2020) “Ser una institución innovadora, reconocida, y con enfoque de calidad”.

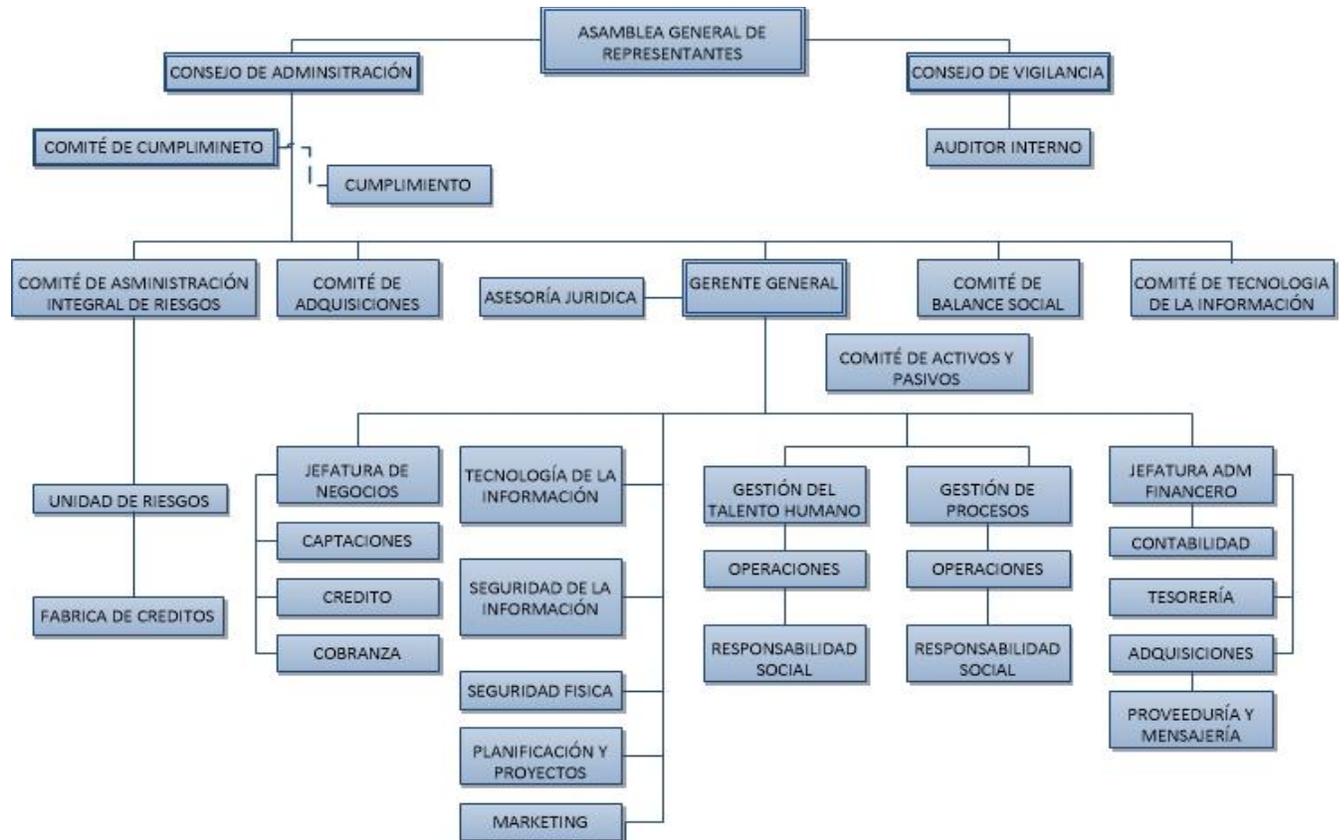
2.3.3.4 Misión

Cooperativa de Ahorro y Credito Kullki Wasi Ltda (2020) “Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito Intercultural que fortalece la calidad de vida, fomentando el desarrollo socioeconómico de nuestros asociados, con transparencia, seguridad y responsabilidad social”.

2.3.4 Organigrama Estructural

Figura 1

Organigrama Estructural COAC Kullki Wasi Ltda.



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi

CAPÍTULO III

3 MARCO METODOLÓGICO

3.1 Método de la investigación

Zarza (2015) afirma que el método deductivo es “ propio de las ciencias formales (como la matemática y la lógica), consiste en ir de lo general a lo particular, mediante el uso de argumentos” (p.81). En la presente investigación se utilizó el método deductivo debido a que se verificó si la Auditoría Interna incide en las operaciones financieras y administrativas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda, período 2018-2019.

3.2 Tipo de investigación

La investigación se basó en las siguientes investigaciones:

Documental. – Considerando lo mencionado por Cabezas, Andrade , & Torres (2018) define a una investigación documental como: “aquella que persigue recopilar la información con el objetivo de enunciar las teorías que permiten sustentar el estudio de los fenómenos y procesos” (p.70). La investigación es de tipo **documental** porque fue necesario manipular la información que nos proporcionó la entidad durante el proceso de la investigación.

Campo. – Una investigación de campo “Es la investigación que se realiza en el mismo lugar geográfico donde se desarrollan los hechos” (Cabezas, Andrade , & Torres, 2018, p.74). Razón por la cual la investigación se consideró de campo porque se realizó visitas a la entidad lugar donde se encuentra el objetivo de investigación.

Bibliográfica. – La investigación es de tipo bibliográfica ya que las fuentes bibliográficas fueron la base del desarrollo de la investigación que sirve como sustento teórico.

3.3 Diseño de investigación

La presente investigación corresponde a una investigación no experimental puesto que se analizó la información proporcionada por el personal de la Cooperativa d Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda y no existió manipulación intencional de ninguna de las variables.

3.4 Enfoque de la investigación

La investigación es de enfoque **cuantitativo** debido a que está se basó en la recolección de datos y análisis numéricos de las operaciones financieras de la entidad correspondiente al periodo 2018-2019, también se aplicó un enfoque **cualitativo** porque fue necesario aplicar entrevistas, cuestionarios, encuestas que sirvan para la ejecución de la investigación.

3.5 Nivel de investigación

Según Cabezas, Andrade , & Torres (2018) manifiestan que el nivel descriptivo: “Se centra en describir situaciones, eventos o hechos, recolectando datos sobre una serie de cuestiones y se efectúan mediciones en este tipo de investigación” (p.60).

La investigación es de nivel **descriptivo** porque se realizó una investigación en cual se describe como el proceso de una Auditoría Interna contribuye a las Operaciones financieras y administrativas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda en el periodo 2018-2019.

3.6 Población y muestra

3.6.1 Determinación de la población

La población involucrada en el trabajo de investigación está constituida por el personal que laboran en la Coac “Kullki Wasi Ltda”.

Tabla 1

Población

POBLACIÓN	NUMERO
Gerente General	1
Jefe de Negocios	1
Jefe de Crédito	1
Jefe de Captaciones	1
Jefe de Operaciones	1
Jefe de Marketing	1
Jefe de Gestión del talento Humano	1
Personal de Auditoría Interna	4
TOTAL	11

Nota: Elaboración Propia en base a la información de la Coac Kullki Wasi Ltda

3.6.2 Determinación de la muestra

En la presente investigación no se aplica la formula respectiva porque el universo está compuesto por 11 personas, las cuales son colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda, correspondiente a la matriz de Ambato, y en vista que el número total de la población es reducida y no es mayor a 100, se toma el universo como muestra para la presente investigación.

3.7 Técnicas e instrumentos de recopilación de datos

3.7.1 Determinación de la técnica de recogida de información

Las técnicas a utilizar para obtener información necesaria que permita el desarrollo de investigación son:

Observación: Se aplicó esta técnica porque permitió conocer el ambiente laboral de la COAC “Kullki Wasi” Ltda.

Entrevista: Se aplicó la entrevista en el desarrollo de la investigación al Jefe de Auditoría Interna Ing. Geovanny Sailema, permitiendo obtener información pertinente para la investigación.

Encuesta: Se procedió a aplicar encuestas con un cuestionario al personal de la Coac Kullki Wasi Ltda.

3.7.2 Determinación de los instrumentos de recogida de información

Los instrumentos que se requirieron utilizar para la recolectar información, son las siguientes:

Guía de Observación: Sirvió de ayuda para poder obtener una lista sobre los puntos más relevantes que fueron observados dentro de la Coac Kullki Wasi Ltda.

Guía de entrevista: Se detallaron los puntos más importantes a tratar en la entrevista al Ing. Geovanny Sailema.

Cuestionario: Se aplicó encuestas a los colaboradores de la Coac Kullki Wasi Ltda, en la ejecución de la Investigación.

CAPÍTULO IV

4 ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

4.1 Análisis de los instrumentos de recogida de información

Una vez aplicado los instrumentos de recolección de datos, se procedió a realizar el correspondiente análisis de la información, el primer instrumento que se aplicó fue la Guía de Observación que sirvió para poder conocer el ambiente laboral de la entidad, a través de la tabulación de las encuestas aplicadas a los trabajadores de la COAC Kullki Wasi Ltda que formaron parte de la población, se logró establecer porcentajes estadísticos, que permitió apreciar los resultados obtenidos de mejor manera. La entrevista se aplicó al Auditor Interno de la entidad, con la finalidad de recopilar información necesaria que ayude al sustento de la investigación.

4.1.1 Resultado de la encuesta

Resultados de las encuestas aplicada al personal que laboran en las Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda, matriz Ambato.

1. ¿Considera que el departamento de Auditoría Interna es de apoyo y asesoría en la entidad?

Tabla 2

Considera que el Departamento de Auditoría Interna es de Apoyo y Asesoría en la Entidad

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
SI	11	100%
NO		
TOTAL	11	100%

Nota. Elaboración Propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 2

La Auditoría es de Apoyo y Asesoría en la Entidad



Nota. Elaboración propia en base a la información de la tabla 2.

Análisis

Del total de trabajadores encuestados en la Coac Kullki Wasi Ltda, se evidencia que el 100% de encuestados consideran que el Auditor interno representa apoyo para la entidad.

2. ¿El auditor interno verifica el cumplimiento de manuales y reglamentos internos, así como las responsabilidades y funciones en todos los niveles de la institución?

Tabla 3

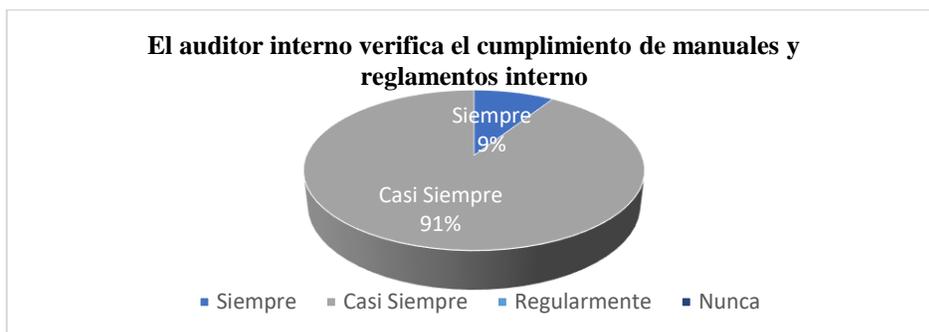
El Auditor Interno Verifica el Cumplimiento de Manuales y Reglamentos Internos

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
Siempre	1	9%
Casi Siempre	10	91%
Regularmente		
Nunca		
TOTAL	11	100%

Nota. Elaboración Propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 3

El Auditor Interno Verifica el Cumplimiento de Manuales y Reglamentos Interno



Nota. Elaboración propia en base a la información de la tabla 3.

Análisis

En la Figura 2, se puede observar que el 91% que corresponde al rango casi siempre, considera que el auditor interno verifica el cumplimiento de manuales, Mientras que el 9% respondieron a que se lo realiza siempre, permitiéndonos conocer que el Auditor Interno si verifica el cumplimiento de los manuales y reglamentos.

3. ¿Con que frecuencia se realiza el seguimiento al cumplimiento de recomendaciones y observaciones emitidas por el organismo de control?

Tabla 4

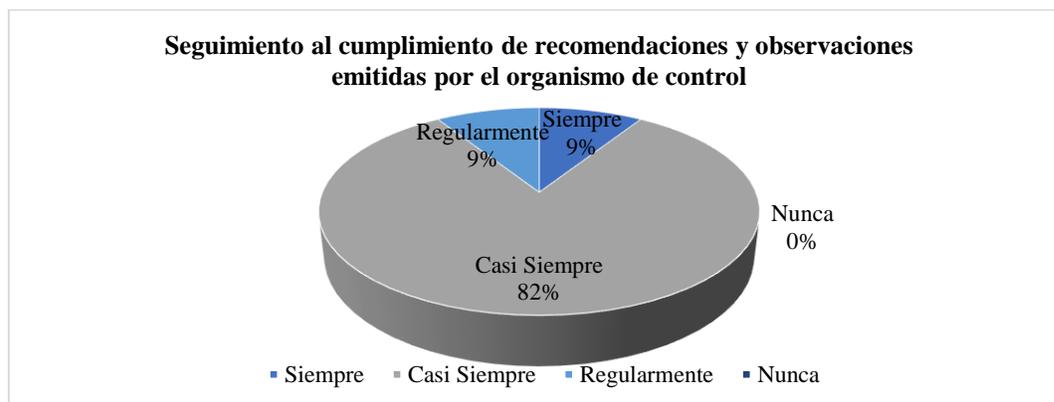
Seguimiento al Cumplimiento de Recomendaciones y Observaciones Emitidas por el Organismo de Control.

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
Siempre	1	9%
Casi Siempre	9	82%
Regularmente	1	9%
Nunca		
TOTAL	11	100%

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 4

Seguimiento al Cumplimiento de Recomendaciones y Observaciones Emitidas por el Organismo de Control



Nota. Elaborado propia en base a la información de la tabla 4

Análisis

El 82% de encuestados mencionan a que se realizan Casi Siempre el seguimiento al cumplimiento de recomendaciones, el 9% indica que el seguimiento lo realizan Siempre y de igual manera existe el 9% que menciona que el seguimiento al cumplimiento de recomendaciones y observaciones se lo realiza Regularmente.

4. ¿El departamento de auditoría interna identifica los riesgos de forma oportuna y segura, para una correcta toma de decisiones?

Tabla 5

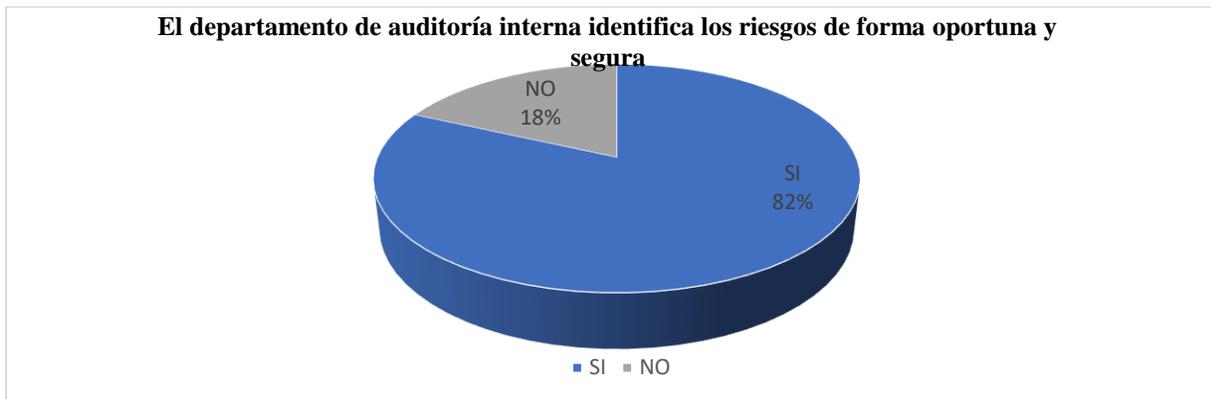
El Departamento de Auditoría Interna Identifica los Riesgos de Forma Oportuna y Segura

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
SI	9	82%
NO	2	18%
TOTAL	11	100%

Nota. Elaboración Propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 5

El Departamento de Auditoría Interna Identifica los Riesgos de Forma Oportuna y Segura



Nota. Elaboración propia en base a la información de la tabla 5

Análisis

Del total de encuestados el 82% indican que el departamento de Auditoría Interna SI identifica los riesgos de forma oportuna, a diferencia del 18% menciona que el departamento no identifica los riesgos de manera oportuna.

5. ¿Con frecuencia recibe la ayuda y asesoramiento por parte del personal del Departamento de Auditoría Interna?

Tabla 6

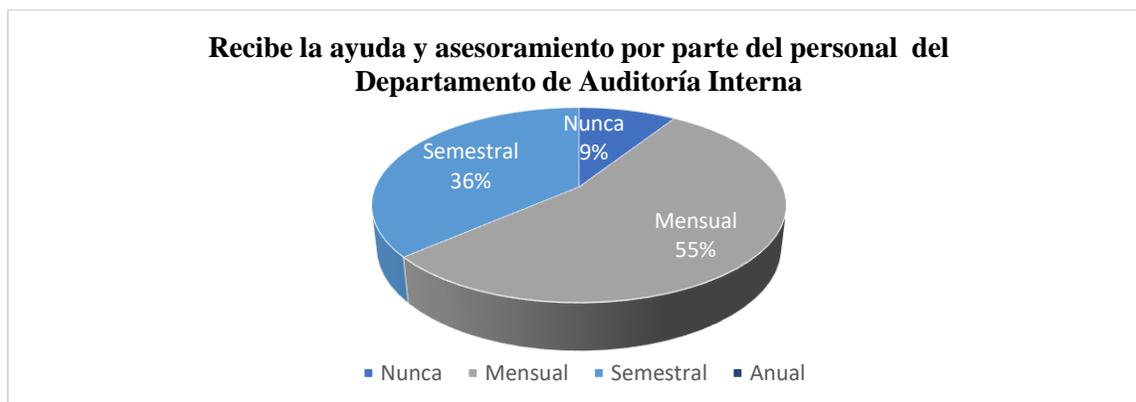
Recibe la Ayuda y Asesoramiento por Parte del Personal del Departamento de Auditoría Interna

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
Nunca	1	9%
Mensual	6	55%
Semestral	4	36%
Anual		
TOTAL	11	100%

Nota. Elaboración Propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 6

Recibe la ayuda y asesoramiento por parte del personal del Departamento de Auditoría Interna



Nota. Elaboración propia en base a la información de la tabla 6

Análisis

En relación a la frecuencia en la que reciben ayuda y el asesoramiento por el Auditor Interno, un 36% indica que el asesoramiento lo recibe Semestralmente, el 55% del total de encuestados mencionan a que recibe la asesoría mensualmente y finalmente el 9% menciona que nunca ha recibido la asesoría por parte del Auditor Interno.

6. ¿Cómo considera usted la ejecución de funciones realizadas por parte del departamento de Auditoría Interna?

Tabla 7

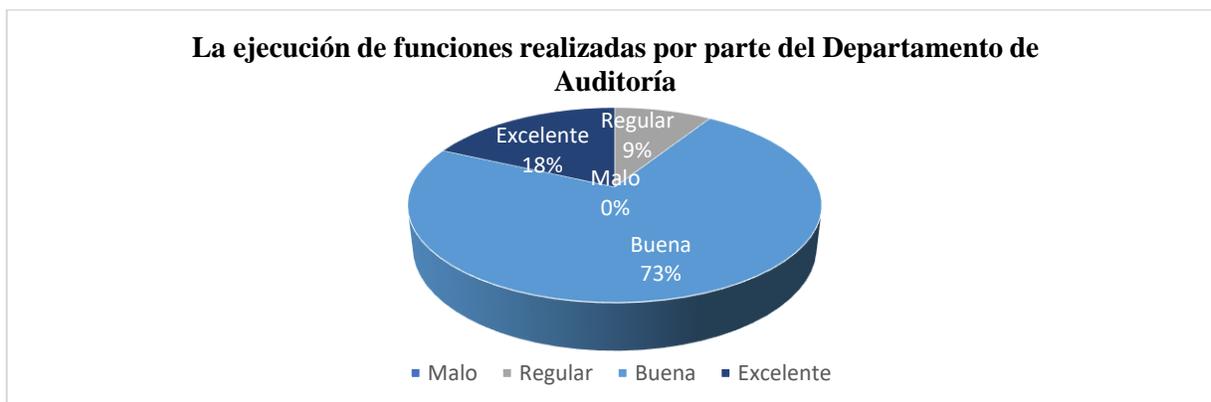
La Ejecución de Funciones Realizadas por Parte del Departamento de Auditoría Interna

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
Malo		
Regular	1	9%
Buena	8	73%
Excelente	2	18%
TOTAL	11	100%

Nota. Elaboración Propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 7

La ejecución de funciones realizadas por parte del Departamento de Auditoría



Nota. Elaboración propia en base a la información de la tabla 7

Análisis

En la figura 6 podemos observar que el 18% de encuestados respondió Excelente a la ejecución de funciones del Auditor Interno en la entidad y existe el 73% de trabajadores que indica que las funciones ejecutadas por el Auditor Interno, es Buena, tenemos también el 9% de encuestados que consideran que las funciones realizadas por el Auditor de la entidad, es regular.

7. ¿Considera que las recomendaciones y sugerencias emitidas por el Auditor Interno contribuyen al mejoramiento de las operaciones administrativas y financieras?

Tabla 8

Las Recomendaciones y Sugerencia Emitidas por el Auditor Interno Contribuyen al Mejoramiento de las Operaciones

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
SI	11	100%
NO		
TOTAL	11	100%

Nota. Elaboración Propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 8

Las recomendaciones emitidas por el Auditor Interno contribuyen a las operaciones



Nota. Elaboración propia en base a la información de la tabla 8

Análisis

En la Figura 7 podemos observar que el total de encuestados que es el 100% respondieron que las recomendaciones emitidas por el Auditor Interno SI contribuyen a las operaciones administrativas y financieras en la Coac Kullki Wasi Ltda.

8. ¿Considera usted que el trabajo realizado por el Auditor interno ayuda al cumplimiento de objetivos y actividades desarrolladas en el POA?

Tabla 9

El Auditor Interno Ayuda al Cumplimiento de Objetivos y Actividades Desarrolladas en el POA

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
SI	11	100%
NO	0	
TOTAL	11	100%

Nota. Elaboración Propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 9

El Auditor Interno Ayuda al Cumplimiento de Objetivos y Actividades Desarrolladas en el POA



Nota. Elaboración propia en base a información de la tabla 9

Análisis

El 100% de trabajadores encuestados respondieron a que auditor interno SI ayuda al cumplimiento de objetivos y actividades desarrolladas en el POA de la entidad.

9. ¿El auditor interno verifica la calidad de la información que la institución envía a los organismos de control?

Tabla 10

El Auditor Interno Verifica la Calidad de la Información que la Institución Envía a los Organismos de Control

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
SI	11	100%
NO	0	
TOTAL	11	100%

Nota. Elaboración Propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 10

El Auditor Interno verifica la calidad de la información que la instrucción envía a los organismos de control



Nota. Elaboración propia en base a la información de la tabla 10.

Análisis.

El 100% de los trabajadores encuestados de la Coac Kullki Wasi Ltda, indican que el Auditor Interno Si verifica la calidad de información que la institución envía a los organismos de control.

10. ¿Califique el desempeño del departamento de Auditoría Interna dentro de la entidad?

Tabla 11

Calificación del Desempeño del Departamento de Auditoría Interna Dentro de la Entidad

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
Malo		
Regular	1	9%
Buena	9	82%
Excelente	1	9%
TOTAL	11	

Nota. Elaboración Propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 11

Calificación del desempeño del departamento de Auditoría Interna



Nota. Elaboración propia en base a la información de la tabla 11.

Análisis.

De acuerdo a la Figura 10, se puede observar que el 82% de encuestados califican Buena al desempeño del Auditor Interno en la entidad, y el 9% de los encuestados califican como Excelente, y finalmente el 9% califica el desempeño del auditor interno como Regular.

4.1.2 Análisis de la Guía de Observación

La guía de observación se aplicó en las instalaciones de la Cooperativa Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda, matriz Ambato, el presente instrumento sirvió para poder conocer el ambiente laboral de la entidad, los aspectos que se pueden observar fueron: los trabajadores si cumplen con los horarios establecidos en la entidad ya que existe control por parte del Departamento de Talento Humano, se pudo observar que los colaboradores si cuentan con los implementos tecnológicos necesarios y un lugar de trabajo adecuado donde pueden realizar sus actividades, la comunicación es eficiente en la entidad ya que los trabajadores están en constantes capacitaciones y asesoramiento. El Auditor Interno si brinda asesoramiento en las diferentes áreas de la entidad, la atención a los clientes es adecuada ya que se observó que los trabajadores son educados y brindan confianza a sus socios.

Finalmente se pudo observar que existe segregación de funciones en la entidad ya que cada personal es capacitado al ocupar su cargo (Ver Anexo N°3).

4.1.3 Resultado de la Entrevista

La entrevista se aplicó al Auditor Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda, el Ing. Geovanny Sailema, donde se planteó preguntas que aporten con información necesaria para el de desarrollo de la investigación, se obtuvieron los siguientes resultados (Ver Anexo N°1):

La unidad de Auditoría Interna está conformada por el Auditor Interno, por un Auditor Master, Auditor Senior, Auditor Junior, las normativas a las cuales se rigen es la Junta de Política Regulación Monetaria, Código Orgánico Monetario Financiero, Resoluciones de la Seps, las actividades principales desempeñadas por el Auditor Interno es la intermediación financiera, transacciones de Ahorros y Créditos, servicios financieros y no financieros. Los manuales son actualizados en cada momento que se cambian los procesos o políticas, las Auditorías que se han realizado en la entidad son las siguientes, Auditorias financiera, de gestión, Auditoría de Control Interno y de cumplimiento, al evaluar el sistema de control interno lo realizan en base al proceso u operación desde su inicio a fin de cada actividad. Una vez que se realiza una evaluación a una área o actividad es necesario realizar el seguimiento a las recomendaciones emitidas si es el caso, el seguimiento a las observaciones lo realizan de forma permanente esto conforme al plan de acción de cada área, de igual manera manifiesta que se mide el cumplimiento de objetivos, políticas y estrategias de manera permanente, el aporte primordial que brinda el departamento de auditoría interna es dotar de conocimientos conforme las normativas del ente de control y mejora continua de procesos, el desempeño del auditor interno es evaluado por el consejo de administración de manera mensual, el cumplimiento del plan de trabajo y seguimiento de las estrategias.

Normativas y reglamentos aplicadas en el Departamento de Auditoría Interna

Para verificar el cumplimiento de las principales normativas y reglamentos del departamento de Auditoría Interna fue necesario identificar y conocer cuáles son las normas a las cuales se rigen, especificando las siguientes:

- ✓ Norma general de control para la aplicación del proceso de auditoría interna en las cooperativas y organismo de integración representativa del sector no financiero de la economía popular y solidaria, publicada el 10 de enero del 2017 por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- ✓ Manual de funciones del auditor interno, fue aprobado por el consejo de administración de la Coac Kullki Wasi Ltda el 13 de octubre del 2015.
- ✓ Norma para la prevención de lavado de activo y financiamiento de delitos incluido el terrorismo en las entidades financieras de la economía popular y solidaria, normativa externa emitida la Junta de Regulación Financiera, es emitida por La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera mediante la resolución N° 011-2014-F, publicada el 04 de diciembre de 2014.
- ✓ Norma para la administración integral de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito y cajas centrales, normativa emitida por la Junta de Regulación Financiera, publicada por Junta de Regulación Monetaria y Financiera, mediante la resolución N° Seps 038-2015-F publicada el 13 de febrero de 2015.

Se procedió a verificar el cumplimiento de estas normativas y reglamentos internos debido a que es importante verificar el cumplimiento de trabajo por parte del Auditor Interno en la Coac Kullki Wasi.

Verificación de Normativas que rigen al Departamento de Auditoría Interna

Periodo. 2018 y 2019

Componente. – Normativas

Objetivo. – Verificar el cumplimiento de las normativas y reglamentos que se aplican en el departamento de Auditoría Interna de la Coac Kullki Wasi Ltda.

Tabla 12

Cumplimiento de Normativa Aplicada en el Departamento de Auditoría Interna

N	Preguntas	Normativa/ Art	Si	No	Ref.	Observación
1	¿Elabora la planificación anual de la auditoría?	NGAI 1 MFAI N°15	X		Anexo N°4	Se envió a la Seps cada 28 de diciembre del 2018 y 2019.
2	¿Comprueba la existencia de un adecuado sistema de control interno?	NGAI 2 MFAI N°5	X		Anexo N° 1 P. N°6	El Control interno se evalúa de manera permanente
3	¿Realiza auditorías operacionales y eventuales exámenes especiales?	NGAI 3	X		Anexo N°4	Se cumple con lo establecido en el plan anual de Auditoría Interna.
4	¿Efectúa el seguimiento al cumplimiento de las recomendaciones y disposiciones establecidas en los informes de auditoría interna y externa?	NGAI 4 MFAI N°3	X		Anexo N.6	El seguimiento es permanente conforme al plan de acción de cada área.
5	¿Verifica el cumplimiento de las políticas y normas emitidas por el órgano directivo correspondiente?	NGAI 5 MFAI N°14	X		Anexo N°7	
6	¿Vela por el cumplimiento de las leyes, normas, políticas, procedimientos, planes, programas, proyectos y metas de la organización?	NGAI 6 MFAI N°9 MFAI N°12	X		Anexo. N.1 y N°7	El cumplimiento de los procesos es de manera permanente de acuerdo al plan de trabajo aprobado por las Seps.
7	¿Sirve de apoyo y asesoría a los directivos y al personal general de la organización en el proceso de toma de decisiones?	NGAI 7	X		Anexo N.2 P.1	El 100% de encuestados consideran que el Auditor Interno sirve de apoyo y asesoría en la entidad.
8	¿Fomenta en toda la organización la formación de una cultura de autocontrol que contribuya al mejoramiento continuo en el cumplimiento de la misión y objetivos institucionales?	NGAI 8	X			Las evaluaciones se realizan para cumplir con la misión y los objetivos de la Cooperativa.
9	¿Evalúa y verifica la aplicación de los principios establecidos en la	NGAI 9	X			Se debe dar cumplimiento a lo establecido por las Seps.

	Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria?	MFAI N°1			
10	¿Remite los informes de auditoría a los órganos de gobierno, órgano de vigilancia?	NGAI 10 MFAI N°4	X		Se remite toda información, lo que se revisa, las observaciones y el plan de acción del departamento.
11	¿Prepara un informe final con los resultados obtenidos en la ejecución del plan anual de trabajo?	NGAI 11	X		La Seps exige que se envíe los informes respectivamente a las fechas establecidas.
12	¿Verifica que la organización cuente con estatutos, Reglamento interno y manuales actualizados?	NGAI 12 MFAI N°10	X		Si cuenta con todos los estatutos.
13	¿Verifica que la organización cuente con el plan estratégico?	NGAI 13 MFAI N°11	X	Anexo N. 5	
14	¿Verifica que la Información que se remite a la Superintendencia sea verás, segura y oportuna?	NGAI 14 MFAI N°7	X	Anexo N. 2 P. 9	Los trabajadores encuestados manifiestan que el Auditor interno, verifica la información que la institución envía al organismo de control.
15	¿Aplica las pruebas de auditorías necesarias para verificar la razonabilidad de los estados financieros?	NGAI 15 MFAI N°13	X	Anexo N. 2 P.4	
	SUBTOTAL		15		

MANUAL DE FUNCIONES DEL AUDITOR INTERNO

1	¿Se responsabiliza de la elaboración y actualización de los procesos de exámenes especiales?	MFAI N°2	X
2	¿Evalúa los recursos informáticos y sistemas de información de la institución?	MFAI N°6	X
3	¿Elabora un informe trimestral de gestión del área?	MFAI N°16	X
4	¿Participa en las reuniones del comité Calificación de Activos de Riesgo, Comité de Cumplimiento?	MFAI N°17	X
5	¿Informa por escrito al consejo administración y a la gerencia sobre cualquier irregularidad?	MFAI N° 18	X

6	¿Efectuar el monitoreo, seguimiento control y evaluación de los créditos vinculados en la entidad?	MFAI N°19	X		Si efectúa el seguimiento, pero el área de captaciones en el 2019 recibió 2 evaluaciones.
7	¿Supervisa al personal a su cargo?	MFAI N°20	X		
8	¿Verifica que el consejo de administración haya expedido las políticas para prevenir el lavado de activos?	MFAI N°8	X		La entidad si cuenta con un manual de prevención de lavado de activos.
SUBTOTAL			7	1	

NORMA PARA LA PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS INCLUIDO EL TERRORISMO EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

1	¿El Auditor Interno evalúa trimestralmente el cumplimiento de la normativa?	NPLA	X		Este cumplimiento es por norma se envía un informe de manera trimestral, 4 veces en el año.
2	¿La entidad implementa y aplica controles manuales o automáticos, con el objetivo de evitar el lavado de activos?	NPLA	X		La implementación de estos controles lo realiza Consejo de Administración.
3	¿La organización cuenta con manuales y reglamentos internos completos?	NPLA	X		
4	¿Cuenta con el Manual de Prevención de lavado de Activos y Financiamiento de delitos incluido el terrorismo?	NPLA	X		La entidad si cuenta con el manual la última actualización fue el 18/02/2021
5	Posee un Código de Ética.	NPLA	X		El código de ética fue actualizado el 18/02/2021
SUBTOTAL			5		

NORMA PARA LA ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y CAJAS CENTRALES

1	¿El auditor interno evalúa trimestralmente el cumplimiento de la resolución?	NPAIR	X		
2	¿La entidad cuenta con el manual de Administración de Riesgos?	NPAIR	X		La última actualización fue en junio 2018
SUBTOTAL			2		
TOTAL			29	1	

Nota. Elaboración propia en base a la información brindada por el Auditor interno

Matriz de calificación del Nivel de Confianza y Riesgo

Componente: Normativas y políticas aplicadas en el Departamento de Auditoría Interna

Objetivo: Calificar el cumplimiento de las normas que rigen en el Departamento de Auditoría Interna.

Tabla 13

Calificación del Cumplimiento de las Normativas que Rigen en el Departamento de Auditoría Interna

CALIFICACIÓN DE NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO	
CALIFICACIÓN TOTAL	29
PONDERACIÓN TOTAL	30
NIVEL DE CONFIANZA $NC=(CT/PT) *100\%$	96.66%
NIVEL DE RIESGO $NR = 100\% - NC$	3.33%

Nota. Elaboración Propia en base a los resultados de la tabla 13.

Tabla 14

Rango de Calificación

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15-50	51-75	76-95
85-50	49-25	24-5
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

Nota. Elaboración Propia.

Luego de haber verificado el cumplimiento de la normativa que rige en el departamento de Auditoría Interna, la ponderación es de 30 y una calificación del 29, dando como resultado un Nivel de confianza del 96.66%, donde podemos verificar que el Departamento de Auditoría Interna de la Coac Kullki Wasi Ltda, cumple con toda normativa legal, pero a diferencia del nivel riesgo es del 3.33% que presenta por el hecho de que el Auditor interno menciona realizar seguimiento mensual de las recomendaciones, pero el área de captaciones recibió 2 evaluaciones y seguimientos en el periodo 2019, mismo que ocasiono la disminución de inversionistas en ese periodo.

INCIDENCIA DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LAS OPERACIONES FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS DE LA COAC “KULLKI WASI” LTDA.

Objetivo

Verificar la incidencia de la Auditoría Interna en las operaciones financieras y administrativas de la Coac Kullki Wasi Ltda.

Alcance

Se tomo las evaluaciones realizadas por el Auditor Interno en el periodo 2018 y 2019.

Análisis

El propósito de la presente investigación es conocer cómo incide la Auditoría Interna dentro de las operaciones financieras y administrativas de la Coac Kullki Wasi Ltda, para que de manera la Cooperativa tenga en cuenta los beneficios que brinda el Auditor al realizar seguimientos y evaluaciones a las distintas operaciones de la organización.

Para una mejor comprensión fue necesario trabajar con las evaluaciones y seguimientos realizados al Área de Captaciones en el periodo 2018 y 2019 se realizó una comparación entre las evaluaciones realizadas en estos 2 periodos y de esta manera evidenciar el aporte que brindo en el incremento de inversionistas y el cumplimiento del presupuesto de captaciones.

En el periodo 2018 presenta un incremento de inversionistas en un 14.83%, a diferencia del periodo 2019 existe una disminución de inversionistas DPF del (15.83%) siendo un valor significativo donde se evidencia que el Departamento de Captaciones no tiene un incremento de inversionistas en ese periodo. Por ello se busco identificar cuáles son las razones las cuales llevo a una disminución de inversionistas en la entidad, donde se buscó identificar si en estos periodos existió intervenciones por parte del auditor interno debido a que en sus funciones es realizar el

seguimiento y control a los créditos vinculados con la entidad. partiendo de esto se procedió a identificar el aporte que el Auditor Interno realizo en estos 2 periodos que corresponde al 2018-2019 y de esta manera identificar el aporte que brindo al área captaciones.

Tabla 15

Incremento de Inversionistas

Periodo	Evaluaciones de Captaciones	Incremento de Inversionistas	Nº de inversionistas	%	Captaciones
2018	12	240	3172	14.83%	31.807.775,95
2019	2	(202)	2970	-15.83%	41.509.069,21
2020	12	286	3256	9.63%	49.942.180,81

Nota. Elaboración Propia en base a la información de la Coac Kullki Wasi Ltda.

En el periodo 2018 existe la intervención del Auditor Interno en el área de captaciones, donde se evaluó mensualmente las políticas y procedimiento, como son los flujogramas que se realizan del departamento de captaciones, como la operación de recepción de fondos, desembolsos, pago de intereses, cumplimiento de objetivos y presupuesto, seguimiento de ahorros y el Depósito a Plazo Fijo, este seguimiento lo realizaron de manera mensual con el fin de cumplir el objetivo de incrementar los inversionistas en la entidad y poder incrementar las captaciones en al menos \$6.5 millones por año a fin de ubicarse en el segmento 1.

A diferencia del periodo 2019 existió la evaluación y seguimiento del departamento de Captaciones, donde el Auditor Interno realizo 2 evaluaciones, donde la segunda evaluación lo realizo en el segundo semestre del 2019 y se realizó las siguientes recomendaciones:

- Actualizar las políticas
- Ampliar plazo
- Mejorar tasas de intereses

Generar mejoras de productos a través de proposiciones, Un producto de captaciones que sean más personalizados, caso del producto Verde y Oro, el producto oro es aquella inversión que se lo realiza a un plazo mayor a 720 días y el producto verde una inversión a 360 días y de esta manera se crean nuevas políticas que ayuden a captar nuevos inversionistas.

Se pudo identificar que en el periodo 2018 y 2019 existió la intervención por parte del Auditor Interno y adicionalmente el seguimiento también lo realizó el Jefe de Negocios, pero correspondiente al periodo 2018 existió el seguimiento mensual por el Auditor Interno, que como resultado existió un aumento de inversionistas del DPF en un 14,83% teniendo un total del 3.172 inversionistas pero en el periodo 2019 solo 2 evaluaciones donde se puede observar que en el periodo 2019 existe una disminución de inversionistas en un 15,83% teniendo en ese año 2.970 inversionistas del DPF, pero el departamento tiene un crecimiento en el valor de las captaciones por \$41.509.069,21 cumpliendo el objetivo de la entidad que era incrementar las captaciones para poder llegar en el mes de junio a formar parte del segmento 1.

Podemos notar que mientras mayor seguimiento y control realice el Auditor Interno, existe mejores resultados en las operaciones de la entidad, estos resultados lo podemos resaltar en el periodo 2020 ya que en el segundo semestre del 2019 se realizó recomendaciones a las políticas y procedimientos dando un mejor resultado en periodo 2020 teniendo un incremento de inversionistas en un 9,63% en socios.

Cumplimiento de trabajo de la Auditoría interna en la plataforma del organismo de control.

Para poder verificar el cumplimiento de este objetivo es necesario analizar lo que manifiesta en el código monetario financiero en el Art. 230 Responsabilidad del Auditor menciona lo siguiente; El auditor interno deberá presentar al directorio o al organismo de control que haga de sus veces y al

organismo de control, cualquier información que le solicite y las que los auditores consideren necesarias.

Partiendo de este análisis se pudo conocer que el Auditor interno debe enviar la información necesaria a las entidades del control, como lo es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria mediante a la plataforma que debe de subir esta información es al “SISTEMA DE SEGUIMIENTO INTEGRAL DE LAS ORGANIZACIONES-GESTIÓN DE AUDITORES INTERNOS”.

Cumplimiento de trabajo del Auditor interno en la Plataforma de las Seps

Periodo: 2018-2019

Componente: Plataforma de las Seps

Objetivo: Verificar el cumplimiento de trabajado del Auditor Interno en la plataforma de las Seps.

Tabla 16

Verificación del Cumplimiento en la Plataforma de las Seps

N°	Procedimiento a Verificar	Si	No	N/A	Ref.	Observación
1	El plan de trabajo contiene: Actividades normativas, Actividades priorizadas por las Seps, Actividades propias del auditor interno.	X			Anexo N°4	Actividades por normativa “La resolución 011 y 128” Prioridades de las Seps esto es dependiente de la cada institución “Cumplimiento de las colocaciones, Políticas y Procedimientos de la cartera de crédito, Plan Operativo, evaluación de indicadores financieros”
2	¿El plan de trabajo se remitió a través del sistema a la superintendencia hasta el de 28 de diciembre?	X			Anexo N°6	
3	¿El plan de trabajo es aprobado por el consejo de Vigilancia?	X				El primero en revisar es el consejo de vigilancia y luego se procede a enviar a la Seps, para su revisión y posteriormente ser aprobado, finalmente se comunica internamente al consejo de administración.

4	¿Los hallazgos son ingresados en el sistema?	X	Anexo N°7	Toda información es subida a la plataforma porque la Seps están en constante presión para que se suba la información necesaria y en la fecha establecida, todos lo establecido en el Plan.
5	¿Verifica el cumplimiento de las políticas, procesos, procedimientos para la administración integral de riesgos?	X		La verificación del cumplimiento de riesgos se lo realiza trimestral mente es decir 4 veces en el respectivo periodo.
6	¿Implementa estrategias de comunicación a nivel de toda la entidad, a fin de generar una cultura de gestión integral de riesgos?	X		En el periodo 2018 y 2019 no existía un sistema ya que se comunicaba a través de correos y reuniones presenciales, pero actualmente la entidad cuenta con un sistema donde se puede dar seguimiento a las observaciones.
7	¿El auditor interno reporta el seguimiento a la ejecución de las estrategias definidas para subsanar los hallazgos identificados?	X		A través del sistema que tiene la entidad puede dar seguimiento a las observaciones y hallazgos.
8	¿Existe reestructuración de estrategias en el sistema?		X	En el periodo 2018 y 2019 no existió reestructuración ya que si cumplió con las estrategias
9	¿Existe reestructuración de indicadores?		X	En el 2018 y 2019 no existió, En el periodo 2021 existió una reestructuración de indicadores. Cómo es un indicador de línea base del 5% de crédito, el 1er trimestre se debe tener 4,5% al siguiente trimestre 4% y al posterior 3% y si no se cumple con este indicador, por tal razón la entidad realiza una reestructuración de indicador obviamente sustentado del porque no se está cumpliendo o se puede llegar a cumplir.
10	La superintendencia solicita la actualización del plan de trabajo.	X		Los avances se lo realizan de manera mensual
TOTAL		8	2	

Nota. Elaboración Propia en base a la información proporcionada por el Auditor Interno.

Matriz de calificación del cumplimiento de trabajo en la plataforma de las Seps

Componente: Sistema de Seguimiento Integral- Gestión de Auditores Internos

Objetivo: Evaluar el cumplimiento de trabajo en la plataforma de las Seps

Tabla 17

Calificación del Cumplimiento de Trabajo en la Plataforma de las Seps

CALIFICACIÓN DE NIVEL DE CONFIANZA Y RIEGOS	
CALIFICACIÓN TOTAL	8
PONDERACIÓN TOTAL	8
NIVEL DE CONFIANZA $NC=(CT/PT) *100\%$	100%
NIVEL DE RIESGO $NR=100\%-NC$	0%

Nota. Elaboración Propia en base a los resultados de la tabla 17.

Tabla 18

Rango de Calificación

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15-50	51-75	76-95
85-50	49-25	24-5
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

Nota. Elaboración Propia.

Análisis

Los resultados obtenidos nos demuestran que del total de la ponderación que es 10 la calificación es de 8 ya que la 2 pregunta no se aplica en esos periodos en base a este resultado podemos decir que el Departamento de Auditoría interna cumple con el trabajo en la plataforma de las Seps porque como resultado se obtuvo un rango al de nivel de confianza.

CAPÍTULO V

5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

Podemos concluir que la Auditoría Interna sirve de control y apoyo en la Coac Kullki Wasi Ltda, y se puede reafirmar con la encuesta aplicada al personal de la entidad donde se sustenta la importancia del Auditor interno y el asesoramiento que brinda a las diferentes áreas, operaciones financieras y administrativas de la entidad.

Se evaluó el cumplimiento normativo aplicado en el Departamento de Auditoría interna y se verifico el cumplimiento del trabajo, comprobando que en el año 2018 el seguimiento se realiza de manera mensual demostrando un incremento de inversionistas comparado al periodo 2019 que existe 2 intervenciones en el área de captaciones y podemos ver que existe una disminución de inversionistas demostrando así, que mientras mayor seguimiento y control existe el Auditor interno mejores resultados en las operaciones de la entidad.

En relación al cumplimiento de trabajo en la plataforma de los organismos de control, se pudo comprobar que en las operaciones se las realiza basadas en las normativas vigentes, se evidencio un porcentaje de cumplimiento del 100% del total de los aspectos evaluados, de los que deben ser cumplidos por el Auditor interno, reflejando que el Departamento de Auditoría Interna de la Coac Kullki Wasi cumple con las exigencias de la plataforma, como es la subida de información sobre informes, hallazgos, avances del plan de trabajo. Incidiendo de manera positiva en la entidad ya que cumple con las normativas que rigen al departamento de auditoría interna, sirviendo así de apoyo y asesoramiento para las distintas áreas de la entidad.

Recomendaciones

Al Auditor Interno se recomienda brindar apoyo y asesoramiento a todas áreas de la Cooperativa Kullki Wasi Ltda, con la finalidad detectar los posibles riesgos que se puedan presentar en las operaciones, y de esta manera cumplir con las exigencias de las entidades de control como lo es la Superintendencia de Economía popular y Solidaria y la Junta de Política y Regulación Monetaria y financiera.

Se recomienda al Auditor Interno que se realice el seguimiento y control al departamento de captaciones de manera mensual, debido a que se refleja que mientras exista un control continuo de las operaciones se presenta mejores resultados, como se evidencia en los resultados de los 2 periodos de estudio, en el 2018 existe un crecimiento en inversionistas del DPF y en cambio en el 2019 éxito solo 2 evaluaciones y se evidencio una disminución de inversionistas DPF.

Se recomienda que el Auditor Interno este al pendiente de las resoluciones y normativas emitidas por los organismos de control, para que este se encuentre en la capacidad de cumplir y hacer cumplir con las exigencias del ente de control, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

6 Bibliografía

- Aroca, J. (2016). *LA AUDITORIA INTERNA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTION DE EMPRESA DE TRANSPORTES GUZMÁN S.A. DE LA CIUDAD DE TRUJILLO*. UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO, Trujillo, Perú.
- Audinet. (2017). *The Global Reurce For Auditors*. Obtenido de <https://www.auditnet.org/audit-library/the-internal-audit-process-from-a-to-z-how-it-works>
- Balarezo, I. (2019). El rol de la Auditoría Interna en la estabilidad financiera de las cooperativas de ahorro y crédito de Tungurahua del segmento 2. (*Tesis de Ingenieria*). Universidad Técnica de Ambato, Ambato.
- Cabezas, E., Andrade , D., & Torres, J. (2018). *INTRODUCCIÓN A LA METODOLOGÍA*. Comisión Editorial de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.
- Calle, J. (28 de Abril de 2020). *Pirani*. Obtenido de <https://www.piranirisk.com/blog/stages-and-phases-of-internal-audit>
- Carrión, H., & Mendoza, M. (2016). Importancia de la auditoria interna para el perfeccionamiento de los niveles eficiencia y calidad en las empresa. (*Tesis de Ingenieria*). Dominio de las Ciencias, Portoviejo.
- Carvajal , A. (Abril de 2018). *Carvajalempaques*. Obtenido de MANUAL DE AUDITORÍA INTERNA ORGANIZACIÓN CARVAJAL: <https://carvajalempaques.com/wp-content/uploads/2016/01/Manual-de-Auditoria-Interna.pdf>
- Castillo , J., Erazo , J., Narvaez, C., & Torres , M. (Junio de 2019). Auditoría de gestión y su incidencia en la eficiencia y. *Visionario Digital*, 3(2.1), 159-18. doi:2602-8506
- Cevallos , D., Moreno, C., & Chávez, Á. (2018). La Auditoría Interna como herramienta efectiva para la prevención de fraudes en la empresas familiares. *Científica de la Universidad de Cienfuegos*, 10(5), 15-20.
- Cooperativa de Ahorro y Credito Kullki Wasi Ltda. (15 de Enero de 2020). *Cooperativa de Ahorro y Credito Kullki Wasi*. Obtenido de Cooperativa de Ahorro y Credito Kullki Wasi: <https://kullkiwasi.com.ec/index.php/nosotros/>
- Cuaical, P. (2015). Incidencia de la Auditoría Interna en la gestión financiera de la Cooperativa de taxis ciudad de el Angel. (*Tesis de Ingenieria*). Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ibarra.
- Cubero, T. (2019). *Manual de Auditoría de Gestión*. Cuenca: Universidad del Azuay Casa Editora.
- Ezoic. (25 de Marzo de 2020). *Accountin Guide*. Obtenido de <https://accountinguide.com/external-audit/>
- Gras, E., Salvador, M., & Domingo , G. (2015). Auditoría interna y deficiencias de la información financiera en el sector bancario español. *Revista de Contabilidad*, 18(2), 174-181. doi:<https://doi.org/10.1016/j.rcsar.2014.06.004>
- Hérnadez , P. (16 de Julio de 2016). *Universidad de los Andes (Versión PDF)*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/257/25746579003.pdf>

- Morales, F. (2020). *Economipedia*. Obtenido de Operación bancaria: <https://economipedia.com/definiciones/operacion-bancaria.html>
- Normas Internacionales Para El Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna. (Octubre de 2015). The Institute of Internal Auditors. Altamonte Springs, USA. Obtenido de <https://xurl.es/3xje2>
- Pisfil, M. (16 de Julio de 2018). EVALUACIÓN DE LAS OPERACIONES ADMINISTRATIVAS. CHICLAYO, Perú. Obtenido de <https://n9.cl/mizp7>
- Ramirez, A. (2017). *Auditoria Integral*. Bogotá: Fondo editorial Areandino.
- Riccardi , K., & Morán , A. (2019). Auditoría Interna (Tesis de Ingeniería). *La Auditoría Interna y su incidencia en la actividad Empresarial de los Gobiernos Corporativos*. Universidad Estatal de Milagro, Milagro.
- Rodríguez, A. (2020). *Universitat de Barcelona*. Obtenido de [/mf/castellano/tema1/textos/descargas_pdf/1.pdf](https://mf.castellano/tema1/textos/descargas_pdf/1.pdf)
- Salazar, B. (29 de Noviembre de 2016). *ABCFINANZAS*. Obtenido de Tipos de operaciones bancarias: <https://abcfinanzeas.com/finanzas-personales/operaciones-financieras/>
- Sánchez , J. (2020). *Economipedia*. Obtenido de Auditoría financiera: <https://cutt.ly/Xj8Rse5>
- Sánchez, J., & Alvarado , M. (2016). *Teoría y Práctica de la Auditoría I*. Madrid: Ediciones Pirámide.
- Sevilla, P. (2018). Auditoría de Gestión en el Área de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la merced Ltda. (*Tesis de Ingeniería*). Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Ambato.
- Soriano , E. (2021). *Finanzas para Mortales*. Obtenido de Entidad Financiera: <http://www.wiki-finanzas.com/index.php?seccion=Contenido&id=2011C065>
- Street, N. (2018). *Uottawa*. Obtenido de <https://www.uottawa.ca/internal-audit/process>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2017). *Norma General de Control para la aplicación del proceso de Auditoría Interna* . Quito, Ecuador.
- Tapia , C., Mendoza , S., Castillo , S., & Guevara , E. (2019). *Fundamentos de Auditoría*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Tribunal de Cuentas Europeo. (2017). *Manual de auditoría de gestión*. Curia Rationum.
- Zarza, C. (2015). *Métodos y Pensamiento Crítico I*. México: Grupo Editorial Patria.

ANEXOS

Anexo 1 Entrevista al Auditor Interno

 UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA 

Guía de Entrevista

Objetivo: Realizar la entrevista al Ing. Geovanny Sailema Auditor Interno de la Coac "Kullki Wasi", con la finalidad de recopilar información para el desarrollo de la investigación.

CUESTIONARIO

1. ¿Cómo está formado el departamento de Auditoría Interna?
... LA UNIDAD DE AUDITORIA SE ENCUENTRA FORMADO POR EL AUDITOR INTERNO, AUDITORES 1, MASTER, 1 SENIOR Y JUNIOR
2. ¿Cuáles son las normativas y reglamentos los cuales rigen en el departamento de Auditoría Interna?
... JUNTA DE POLÍTICA REGULACIÓN MONETARIA Y FINANCIERA, CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO FINANCIERO, RESOLUCIONES DE LA SEPS.
3. ¿Cuáles son las principales actividades financieras y administrativas que se realiza en la institución?
... INTERMEDIACIÓN FINANCIERA, TRANSACCIONES DE AHORROS Y CRÉDITOS, SERVICIOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS
4. ¿Con frecuencia se actualizan los manuales y reglamentos internos de la institución?
... LAS ACTUALIZACIONES SON EFECTUADAS CADA MOMENTO QUE SE CAMBIAN LOS PROCESOS O POLÍTICAS
5. ¿Qué tipos de auditorías se han realizado en la institución y cuales han sido sus recomendaciones?
... AUDITORIAS FINANCIERAS, A. GESTIÓN, AUDITORIA DE CONTROL INTERNO Y DE CUMPLIMIENTO
6. ¿Cuál es el proceso que realiza para evaluar el sistema de control interno de la organización?
... EVALUAR EL PROCESO INICIO Y FIN DE CADA ACTIVIDAD QUE MANTIENEN LOS PRODUCTOS DE LA ENTIDAD
7. ¿Realiza el seguimiento al personal con el fin de verificar el cumplimiento de las observaciones o recomendaciones de los organismos de control?

LOS SEGUIMIENTOS A LAS OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES SON PERMANENTES CONFORME EL PLAN DE ACCIÓN DE CADA ÁREA

8. ¿Con que frecuencia se mide el cumplimiento de objetivos, políticas, procedimientos y estrategias de la entidad?

EL CUMPLIMIENTO DE LOS PROCESOS ES DE MANERA PERMANENTE DE ACUERDO AL PLAN DE TRABAJO APROBADO POR LA SEPS

9. ¿Cuál es el aporte que brinda el departamento de Auditoría Interna en las actividades desarrolladas en la organización?

DOTAR DE CONOCIMIENTOS CONFORME LAS NORMATIVAS DEL ENTE DE CONTROL Y MEJORA CONTINUA DE LOS PROCESOS

10. ¿Cómo se evalúa el desempeño de los funcionarios del departamento de Auditoría Interna?

EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN EVALUA DE MANERA MENSUAL EL CUMPLIMIENTO DEL PLAN DE TRABAJO Y SEGUIMIENTO DE LAS ESTRATEGIAS

11. ¿Qué programas y sistemas implementa para la ejecución de su trabajo dentro del Departamento de Auditoría Interna?

PROGRAMAS DE AUDITORIA PARA CADA PROCESO, METODOLOGIAS DE EVALUACIÓN, SISTEMA DE SEGUIMIENTO DE ESTRATEGIAS

Anexo 2 Encuesta aplicada a los colaboradores de la Coac Kullki Wasi



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



Guía de Encuesta

Objetivo: Encuesta dirigida al personal de la Coac y Crédito Kullki Wasi Ltda, con la finalidad de recopilar información sobre la participación del Auditor Interno en las operaciones Financieras y Administrativas.

Instrucciones:

- Conteste a la siguiente encuesta con toda la seriedad del caso
- La encuesta está conformada por un conjunto de ítems de respuesta, con escala de calificación: Siempre (4) – Casi Siempre (3) – Regularmente (2) – Nunca (1)
- En el caso de **Si o No** marque con una “X” según su opinión.

Preguntas

1. ¿Considera que el departamento de Auditoría Interna es de apoyo y asesoría en la entidad?

SI NO

2. ¿El auditor interno verifica el cumplimiento de manuales y reglamentos internos, así como las responsabilidades y funciones en todos los niveles de la institución?

Nunca Regularmente Casi Siempre Siempre

3. ¿Con que frecuencia se realiza el seguimiento al cumplimiento de recomendaciones y observaciones emitidas por el organismo de control?

Nunca Regularmente Casi Siempre Siempre

4. ¿El departamento de auditoría interna identifica los riesgos de forma oportuna y segura, para una correcta toma de decisiones?

SI NO

5. ¿Con frecuencia recibe la ayuda y asesoramiento por parte del personal del Departamento de Auditoría Interna?

Nunca Mensual Semestral Anual

6. ¿Cómo considera usted la ejecución de funciones realizadas por parte del departamento de Auditoría Interna?

Malo Regular Buena Excelente

7. ¿Considera que las recomendaciones y sugerencias emitidas por el Auditor Interno contribuyen al mejoramiento de las operaciones administrativas y financieras?

SI NO

8. ¿Considera usted que el trabajo realizado por el Auditor interno ayuda al cumplimiento de objetivos y actividades desarrolladas en el POA?

SI NO

9. ¿El auditor interno verifica la calidad de la información que la institución envía a los organismos de control?

SI NO

10. ¿Califique el desempeño del departamento de Auditoría Interna dentro de la entidad?

Malo Regular Buena Excelente

Anexo 3 Guía de Observación



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



Guía de Observación

Sujeto de Estudio: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda

Actividad: Prestación de Servicios Financieros

Objetivo: Recolectar información sobre el ambiente laboral de la Coac Kullki Wasi.

Área de Observación: Departamento de Auditoría Interna

Observador: Nelson Fabian Mungabusi Galarza

Nº	Aspectos a Observar	SI	NO	Observación
1	Los trabajadores cumplen con el horario de ingreso 8:00 AM y salida 18:00 PM.	X		
2	Los colaboradores cuentan con los implementos tecnológicos necesarios.	X		
3	La comunicación organizacional en la empresa es eficaz.	X		
4	El personal de Auditoría Interna brinda asesoramiento a diferentes áreas de la entidad.	X		
5	Los trabajadores reciben capacitaciones.	X		
6	El lugar de trabajo es adecuado para sus colaboradores.	X		
7	La atención al cliente es adecuada.	X		
8	Existe segregación de funciones	X		

Anexo N°5 Plan Estratégico

N° DE CUENTAS DE CREDITO	
COMERCIAL	
MICROCREDITO	14.204
CONSUMO	171
TOTAL CUENTAS	Oficiales 14.375
N° DE CUENTAS DE CREDITO A INCREMENTAR	
COMERCIAL	
MICROCREDITO	
CONSUMO	
TOTAL INCREMENTO DE CUENTAS	Oficiales
N° DE INCREMENTO DE CUENTAS	
PRODUCTIVIDAD DE OFICIALES POR LINEA DE CREDITO	
COMERCIAL	250
MICROCREDITO	400
CONSUMO	600
N° DE OFICIALES POR LINEA DE CREDITO	
COMERCIAL	36
MICROCREDITO	36
CONSUMO	1
TOTAL OFICIALES DE CREDITO	Oficiales 36
OTROS INDICADORES	
Crecimiento Mensual de Cartera	
TASAS DE INTERES REFERENCIALES POR LINEA DE CREDITO	
Tasa de créditos COMERCIAL	10.0%
Tasa de créditos MICROCREDITO	
Tasa de créditos CONSUMO	
TASA PONDERADA ESPERADA DE CREDITO	
Tasa ponderada de créditos COMERCIAL	
Tasa ponderada MICROCREDITO	
Tasa ponderada CONSUMO	
SUMATORIA TASA PONDERADA	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA PLAN ESTRATÉGICO 2017-2020

	Noviembre 2016	2017	2018	2019	2020
ESTRUCTURA Y COSTO DE LOS PASIVOS					
Ahorro programado		1.0%	1.0%	1.0%	1.0%
Depósitos a la Vista		23.5%	26.5%	27.0%	26.2%
Depósitos a Plazo Fijo		71.9%	70.5%	68.0%	66.2%
Obligaciones Financieras		2.6%	2.6%	2.3%	2.6%
TASA DE INTERES DE LOS PASIVOS CON COSTO					
Ahorro programado		8.0%	8.0%	8.0%	8.0%
Depósitos a la Vista		5.6%	5.6%	5.6%	5.6%
Depósitos a Plazo Fijo		9.0%	8.7%	8.5%	8.5%
Obligaciones Financieras		6.0%	6.0%	6.0%	6.0%
TASA DE INTERES PONDERADA DE LOS PASIVOS					
Ahorro programado		0.1%	0.1%	0.2%	0.2%
Depósitos a la Vista		0.8%	0.9%	1.0%	1.0%
Depósitos a Plazo Fijo		6.6%	6.1%	5.9%	5.5%
Obligaciones Financieras		0.2%	0.2%	0.2%	0.2%
COSTO PONDERADO DE LOS PASIVOS					
		7.6%	7.2%	7.0%	6.9%
INDICADORES DE GESTION DE CAPTACIONES					
Promedio de ahorro por socio		204	215	221	234
% incremento del ahorro promedio por socio			5.0%	3.0%	6.0%
N° de ahorristas requeridos (socios activos)		57.360	69.097	76.556	84.041
Incremento anual de ahorristas			11.837	7.559	7.725
Monito Promedio de DFF		13.492	11.472	13.560	13.056
% incremento del monito promedio de DFF			-9.0%	9.9%	-3.8%
N° de clientes con DFF		2.723	2.832	3.172	3.074
Incremento anual de inversionistas DFF			209	240	202
ESTRUCTURA DE LAS CAPTACIONES SEGUN INDICADOR DE LIQUIDEZ					
Fondos Disponibles/Depósitos a corto plazo					
Total Depósitos a corto plazo					
Ahorros a la Vista		14.836.297	17.205.789	19.705.262	21.590.262
DFF < 90d		39.563.458	43.024.473	46.205.488	50.025.488
DFF total					
INDICADORES DE GESTION DE CARTERA					
Rendimiento de Cartera requerido		17.7%	19.3%	18.3%	17.3%
Plazo Promedio de Crédito (meses)		1.0	1.0	1.0	1.0
Rotación de cartera		1.00	1.00	1.00	1.00
Volumen de crédito concedido (US\$)		52.374.391	59.536.644	67.768.195	75.824.223
SALDO DE CREDITO POR LINEA					
Crecimiento Anual de Cartera			13%	13%	13%
Cartera Bruta		49.248.138	55.500.644	63.812.683	71.923.708
Comercial PYME					
Microcédito		47.721.446	53.280.633	61.268.176	69.046.759
Consumo		1.526.692	2.220.026	2.544.507	2.876.949
Vivienda					
SALDO PROMEDIO DE CREDITO POR LINEA					
% crecimiento del saldo promedio de crédito			5.0%	2.0%	3.0%
Saldo Promedio COMERCIAL					
Saldo Promedio MICROEMPRESA		3.360	3.353	3.461	3.530
Saldo Promedio CONSUMO		4.093	4.134	4.217	4.303

Anexo 7 Evidencias de encuestas aplicadas al personal de la Coac Kulki Wasi Ltda



Anexo 8 Entrevista al Auditor Interno



Anexo 9 Plan de trabajo subida al sistema

> Datos del responsable

▼ Plan de auditoría

Tipo de Plan: PLAN DE TRABAJO INTERNO Fecha inicio plan: 03-01-2017
 Fecha fin plan: 31-12-2017

Alcance: *
 Considera la evaluación y eficiente implementación del sistema de control interno en la organización

Objetivo general: *
 Evaluar que las operaciones y procedimientos de la institución se enfoque en las normas.

Matriz Actividades												
#	Tipo actividad	Actividad	Subcomponente	Prioridad	Periodicidad	F. corte	Duración	Fecha inicio	Fecha fin	Aplica actividad	Estado acción	Acciones

Inicio ▼ Plan de Trabajo ▼ Informe - Hallazgos ▼

Lista de Completar Actividades Auditor

← Res Cumplimiento Plan

Lista de Planes - Cumplimiento

#	Tipo de Plan	Fecha de inicio	Fecha de fin	Alcance	Objetivo general	Fecha de Corte	Estado cumplimiento	Acciones
1	PLAN DE TRABAJO INTERNO	03-01-2017 12:00 AM	31-12-2017 12:00 AM	Considera la evaluación y eficiente implementación del sistema de control interno en la organización	Evaluar que las operaciones y procedimientos de la institución se enfoque en las normas.	22-06-2017 12:00 AM	INCUMPLIDO	<input checked="" type="checkbox"/>

Anexo N° 10 Hallazgos

Hallazgos							
+ Añadir hallazgos							
Descripción	Proceso	Area	Subcomponente	Impacto	Probabilidad	Riesgo	Acciones
Dentro de la contabilidad de la organización no es posible encontrar el detalle completo de cada una las facturas del año 2014 dado que no existe un responsable permanente que preste un manejo contable adecuado. Esto podría causar que no se pueda realizar un análisis técnico completo de los ingresos y gastos de la organización para dicho año, entre otros inconvenientes más.	Operativo	Unidad Administrativa de Contabilidad	Análisis de ingresos y gastos	7	6	42	  

Ingreso de nuevos informes

← Regresar

Información General

— Informe

Número AE-2015-informe: 00004
 Responsable Auditoría de Emisión: Externa
 Informe de Auditoría Externa
 Tipo Informe: Anual
 Periodicidad: Anual

— Hallazgo

Nro Hallazgo: 1
 Descripción: Dentro de la contabilidad de la organización no es posible encontrar el detalle completo de cada una las facturas del año 2014 dado que no existe un responsable permanente que preste un manejo contable adecuado. Esto podría causar que no se pueda realizar un análisis técnico completo de los ingresos y gastos de la organización para dicho año, entre otros inconvenientes más.
 Proceso: Operativo
 Area: Unidad Administrativa de Contabilidad
 Subcomponente: Análisis de ingresos y gastos
 Impacto: 7
 Probabilidad: 6
 Riesgo: 42

Recomendaciones

+ Añadir recomendaciones

Recomendaciones	
+ Añadir recomendaciones	
Descripción	Acciones
Recolectar toda la información contable posible de la organización para saber de qué documentos dispone finalmente para el año 2014	  

Estrategias							
+ Añadir <input type="text" value="Buscar Estrategia"/>							
Descripción	Responsable	Fecha Inicio	Fecha Fin	Entregable	Porcentaje Avance	Estado Cumplimiento	Acciones
Realizar una revisión general de documentos de la organización para ubicar todas las facturas del año 2014.	Gerente	06/07/2015	07/09/2015	Informe sobre los documentos contables de la organización para el año 2014	0	No Iniciada	 