

**LA AUDITORÍA INTERNA BASADA EN RIESGOS Y LAS DECISIONES
FINANCIERAS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN
AMBATO, ECUADOR**

**THE INTERNAL AUDIT BASED ON RISKS AND THE FINANCIAL
DECISIONS OF THE SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVES IN AMBATO
CITY, ECUADOR**

Recebimento: 29/04/2018 - Aceite: 28/06/2019 - Publicação: 31/07/2019

Processo de Avaliação: Double Blind Review

César Medardo Mayorga¹

Doctor en Contabilidad y Auditoría

Docente de la Facultad de Contabilidad y Auditoría

Universidad Técnica de Ambato

cesarmmayorga@uta.edu.ec

Jorge Luis Frías

Ingeniero en Contabilidad y Auditoría

Universidad Técnica de Ambato

jorgeluisfa@hotmail.es

RESUMEN

Las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones que tienen como objetivo realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social para con sus socios, clientes o con terceros y están sujetas a organismo de control externo e interno como auditoría interna para precautelar los recursos, por lo que necesario analizar las decisiones financieras tomadas en base a su propio control. El presente estudio explora la relación de la auditoría interna basada en riesgos y la gestión de las decisiones financieras de fondeo e inversiones en las cooperativas de ahorro y crédito segmento uno del cantón Ambato. El análisis se basó en los informes de auditoría interna del periodo fiscal 2017 y el primer semestre del año 2018. Los resultados encontrados muestran que la metodología de auditoría interna analizada, en base al Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna mediante las guías de

¹ Autor para correspondência: Universidad Técnica de Ambato: Av. de los Chasquis y Río Cutuchi. Ciudadela Universitaria. Ambato- Ecuador.

implementación, ha determinado que las cooperativas no enfatizan su trabajo de auditoría interna basada en riesgos en un 40%. Se concluye que, en el sector estudiado, la auditoría interna tiene correlación significativa con las decisiones financieras.

Palabras clave: intermediación financiera, gestión, matriz de riesgos financieros.

ABSTRACT

Savings and credit cooperatives are institutions whose objective is to carry out activities of financial intermediation and social responsibility for their partners, clients or third parties and are subject to external and internal control bodies as internal audits to protect resources, so that it is necessary to analyze the financial decisions taken based on its own control. This study explores the relationship between risk-based internal auditing and the management of financial decisions of funding and investments in segment one of Ambato city credit and savings cooperatives. The analysis was based on the internal audit reports of the 2017 fiscal period and the first semester of the year 2018. The results found show that the internal audit methodology analyzed, based on the International Framework for the Professional Practice of Internal Auditing through the guidelines of implementation, has determined that cooperatives do not emphasize their risk-based internal audit work by 40%. It is concluded that, in the sector studied, internal audit has a significant correlation with financial decisions.

Key words: financial intermediation, management, financial risk matrix.

1. INTRODUCCIÓN

El presente estudio se lo ejecuta en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento I de la ciudad de Ambato, Ecuador, de acuerdo con la clasificación que realiza la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) a estas entidades financieras.

La auditoría interna en las cooperativas de ahorro y crédito es un aporte al cumplimiento de la normativa vigente, al mejoramiento del diseño y ejecución de los procesos y controles, que coadyuvan al eficaz control interno implementado en las instituciones, para que los productos y servicios ofertados mantenga la calidad esperada por los socios/clientes, así como para el cumplimiento de los límites de riesgos impuestos por el organismo de control. El análisis referente a la toma de decisiones servirá para que los administradores determinen el grado de confianza que brinda la auditoría interna al momento de la toma de decisiones financieras.

Los riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito siempre están presentes, sobre todo en las decisiones financieras y en el presente estudio se verifica si el trabajo de las unidades de Auditoría Interna tiene el enfoque de riesgo para garantizar a todos los socios sobre una gestión apropiada de sus recursos en el segmento motivo de estudio. A partir de estos resultados los administradores podrán tomar nuevas alternativas para inducir esta tarea en las unidades respectivas.

En la ciudad de Ambato no se ha realizado un estudio de similares características con lo cual se dotará del conocimiento necesario para mejorar la gestión de riesgos supervisada por las unidades de auditoría interna.

Esta investigación obtiene respuesta a la inquietud existente sobre: cómo incide la Auditoría Interna basada en riesgos en las decisiones financieras de las cooperativas del segmento I de la ciudad de Ambato. Para lo que se ha recurrido a los auditores internos de las 5 cooperativas existentes en esta ciudad.

El presente estudio tiene como objetivo determinar la relación que tiene la auditoría interna basada en riesgos con la toma de decisiones financieras en las Cooperativas del Segmento I de la ciudad de Ambato, Ecuador.

2. MARCO TEÓRICO

El término cooperación es tan antiguo como la humanidad. Se lo considera como un base de la vida democrática y social en el verdadero sentido, este esfuerzo permite vivir, trabajar juntos y ayudarse mutuamente para lograr el bienestar social (Dastane & Thakkar , 2015) y para evitar escándalos contables, es necesario que estas entidades cuenten con Auditoría Interna.

Los escándalos contables alrededor de Enron y WorldCom fueron motivados por un monitoreo inadecuado con respecto a la detección de fraudes, fue una señal del fracaso del gobierno corporativo (Wimoonard, Ussahawanitichakit, & Janjarasjit, 2015). La actividad de la auditoría es un control periódico de las operaciones de las entidades y las cooperativas requerirán de un tipo específico de auditoría, que es más que una auditoría financiera pura y se analiza a través de indicadores más allá del negocio para verificar el cumplimiento de valores y principios cooperativos, así como la legislación

respectiva (Zakić, Nikolić, & Kovačević, 2018) lo que permite tener confianza en esta actividad de control.

La auditoría interna necesita ser analizada para determinar las dimensiones y, sobre todo, la confianza, el enfoque en el escepticismo, la conciencia ética y la mentalidad de la excelencia de ésta, relacionada con el éxito empresarial (Pararit, Ussahawanitchakit, & Boonlua, 2015), los sistemas de control interno efectivo son la columna vertebral para que las cooperativas mantengan un buen gobierno cooperativo que generará mayores beneficios (Shabri, Saad, & Bakar, 2016).

La auditoría interna la realiza un grupo de miembros del cuerpo administrativo interno de la cooperativa. En algunos países, expertos independientes también pueden participar en las auditorías internas (Zakić, Nikolić, & Kovačević, 2018). Esta práctica influye intensivamente en las cooperativas de ahorro y crédito para ayudar en el perfeccionamiento de sus productos y servicios (Klamt Bussler, Fagundes, Polacinski, Ferreira, & Bertollo Santana, 2017).

Una cooperativa implanta la función de auditoría interna para lograr una eficacia y mejorar los resultados organizacionales, basada en la mejor auditoría interna, la eficiencia, la efectividad, la calidad de la información financiera, el éxito de la toma de decisiones y la supervivencia organizacional (Wimoonard, Ussahawanitchakit, & Janjarasjit, 2015).

El riesgo es la posibilidad de que ocurra un evento que tendrá un impacto en el logro de los objetivos. El riesgo se mide en términos de impacto y probabilidad mientras que, la gestión de riesgos es un proceso para identificar, evaluar, gestionar y controlar eventos o situaciones potenciales para proporcionar una seguridad razonable con respecto al logro de los objetivos de la organización (The Institute of Internal Auditors North America, 2017).

Los negocios tienen fallas que ponen en evidencia la incapacidad para identificar los riesgos asociados que amenazan la sostenibilidad por lo que necesitan ser gestionados adecuadamente considerando que la adopción de procedimientos de auditoría interna basada en riesgos ampliará el alcance de las actividades de aquella para incluir la supervisión integral (Zainal Abidin, 2017).

Una definición de riesgo muy aceptada es la emitida por el Comité de Basilea que señala que es el riesgo de pérdidas resultante de procesos, personas y sistemas

internos inadecuados o fallidos, o de fallas de eventos externos, por lo que abarca el riesgo estratégico, de transacción y legal (Bente & Alb(Bente), 2009)

El riesgo de auditoría es inherente a todas las actividades financieras por lo que los bancos griegos que participaron en una encuesta de gobierno corporativo y auditoría interna aseguraron que siguen un enfoque de auditoría interna basada en riesgos y desarrollaron planes de auditoría basados en riesgos (Repousis, Petros, & Veli, 2019) para controlar sus operaciones financieras por lo cual los controles han tenido que modificarse porque se han creado ambientes apropiados para que la delincuencia criminal organizada genere prácticas corruptas (Lascan, 2018).

Las decisiones financieras se toman amparadas en diferentes métodos sean estadísticos, matemáticos, conductismo, inteligencia artificial u opinión de expertos (Hernes & Sobieska-Karpinska, 2015) con la finalidad incrementar el valor agregado de las instituciones. Los miembros principales o representantes eligen el directorio quienes representan sus intereses en la toma de decisiones estratégicas. Estos directorios contratan los gerentes que tienen poderes discrecionales en su gestión diaria (Schmidt, 2017).

En las cooperativas se requiere de la participación de los representantes como base de un principio cooperativista y es uno de los pilares básicos de la gobernanza junto con el consejo de administración y de esta manera se alienta a todos a participar en la toma de decisiones (Jansen, Maehler, & Wegner, 2018). Para el desempeño de las cooperativas es necesario utilizar estrategias que ayuden a su supervivencia y mantenerla a perpetuidad, considerando que la misma es un patrón integrador de decisiones que determinan el propósito, los objetivos de la institución, por lo tanto, las estrategias son decisiones de gestión que determinan el desenvolvimiento mediante la utilización de recursos a través del gobierno y los procesos de gestión (Kinyuira, 2017)

3. METODOLOGÍA

La investigación es de carácter cualitativo-explicativo que toma la información de los informes de auditoría interna de las cinco cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno con casa matriz en el cantón Ambato a través de una encuesta y una observación directa, y se lo contrastó con lo establecido por el organismo de control

como es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. El periodo estudiado comprende el año 2017 y el primer semestre del año 2018. Con base a los datos obtenidos se procedió a realizar el cálculo del coeficiente de correlación de Pearson, para las variables de estudio de auditoría interna basada en riesgos y las de decisiones financieras.

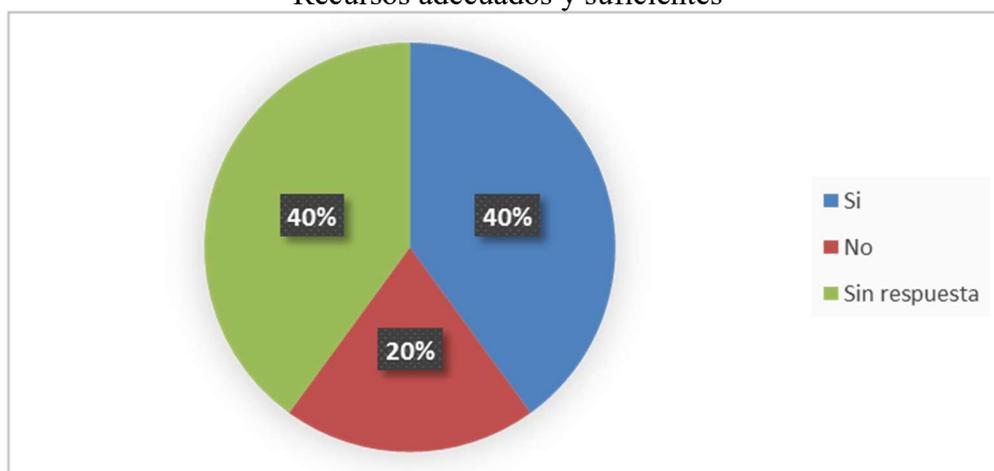
Geográficamente se analiza solo el cantón Ambato que se encuentra en el centro del país (Ecuador) en la provincia de Tungurahua.

4. RESULTADOS

Los resultados obtenidos, luego de la aplicación de la matriz de control de la información en las cooperativas en estudio, establecen:

En el análisis referente a la Matriz de riesgos y controles el 40% manifiesta que no lo realizan mientras que el 60% no dan respuesta. En la redacción de los atributos de los hallazgos lo realiza el 20% únicamente, considerando: condición, criterio, causa y efecto de riesgo y, en la probabilidad e impacto de los hallazgos, el 20% está de acuerdo, mientras que el impacto de los riesgos detectados está en el 20% que considera que sí existirá un impacto. En el Gráfico No. 1 se presenta la participación referente a lo adecuado y suficiencia de los recursos.

Gráfico No. 1
Recursos adecuados y suficientes



Elaborado: Los autores

Un 60% de investigadores cree que se dispone de un programa de auditoría que se adapte a los requerimientos de las entidades, igual sobre la designación del responsable y la instrucción sobre los procedimientos a aplicar, también sobre la preparación de papeles de trabajo. Sobre la hoja de hallazgos elaborada con las debilidades o fortalezas encontradas, el 60% opina que se la realiza, pero el 40% manifiesta que no se redactan bien los hallazgos en lo que se refiere a condición, criterio, causa y efecto de riesgo.

Al respecto de la elaboración del Borrador del Informe, el 60% indica que si se lo realiza con las observaciones detectadas y en el mismo porcentaje coinciden en la base legal utilizada para elaborar el informe al igual que las conclusiones y recomendaciones. El 60% asegura que se han realizado exámenes especiales a las inversiones y, en la misma proporción expresa que se realizan seguimientos a los límites de crédito de las cooperativas estudiadas.

En cuanto a las decisiones financieras sobre la colocación de fondos disponibles en otras instituciones cooperativas el 60% si lo realiza, considerando la calificación mínima de riesgo establecida, colocados a 180 días plazo y cubren al menos el 120% del monto de los 100 mayores depositantes.

El 60% tiene en portafolio de inversiones en un valor superior al 20% del fondeo de cuentas: 2101 Depósitos a la vista + 2103 Depósitos a plazo + 2105 Depósitos restringidos + 26 Obligaciones financiera.

El 100% de las cooperativas considera que la metodología de auditoría basada en riesgos contribuirá a la gestión de las decisiones financieras.

En la Tabla 1 se determina el índice de correlación de Pearson.

Tabla 1
Índice de correlación de Pearson

			Auditoría Interna (AI)			Decisiones Financieras (DF)		
			P1 AI	P2 AI	P3 AI	P1 DF	P2 DF	P3 DF
Auditoría interna (AI)	P1 AI	Correlación de Pearson	1	,612	,408	,612	,408	,408
		Sig. (bilateral)		,272	,495	,272	,495	,495
		N	5	5	5	5	5	5
	P2 AI	Correlación de Pearson	,612	1	,667	1,000**	,667	,667
		Sig. (bilateral)	,272		,219	,000	,219	,219
		N	5	5	5	5	5	5
	P3 AI	Correlación de Pearson	,408	,667	1	,667	1,000**	1,000*
		Sig. (bilateral)	,495	,219		,219	,000	,000
		N	5	5	5	5	5	5
Decisiones Financieras (DF)	P1 DF	Correlación de Pearson	,612	1,000**	,667	1	,667	,667
		Sig. (bilateral)	,272	,000	,219		,219	,219
		N	5	5	5	5	5	5
	P2 DF	Correlación de Pearson	,408	,667	1,000**	,667	1	1,000*
		Sig. (bilateral)	,495	,219	,000	,219		,000
		N	5	5	5	5	5	5
	P3 DF	Correlación de Pearson	,408	,667	1,000**	,667	1,000**	1
		Sig. (bilateral)	,495	,219	,000	,219	,000	
		N	5	5	5	5	5	5

Fuente: Los autores

Según el rango establecido por Sampieri y Fernández Collado 1998 (Mondragón Barrera, 2014), al relacionar P1 AI, que se refiere a disponibilidad dentro de la planificación de notas de una prueba de ensayo, flujogramas de procesos, papeles de trabajo y la matriz de riesgos y controles, posee una correlación positiva considerable con P1 DF, que se refiere al cumplimiento de la cooperativa con el indicador de primera línea. Con P2 DF, referente a la colocación de los fondos disponibles en Instituciones Financieras Nacionales controladas por la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria y por la Superintendencia de Bancos, posee una correlación positiva media; con P3 DF, que se investiga si las inversiones se efectúan en instrumentos de renta fija en las instituciones del sistema financiero y sector real de la economía guarda una correlación positiva media.

P2 AI, se refiere a la disponibilidad de los recursos adecuados y suficientes, incluyendo personal con experiencia de Auditoría Interna dentro del plan de trabajo guarda una correlación positiva grande y perfecta con P1 DF, mientras que, con P2 DF posee una correlación positiva moderada, al igual con P3 DF.

Finalmente, P3 AI que se refiere a remisión mediante memorando y/u oficio incluyendo la lista de distribución de difusión de los resultados del trabajo posee una correlación positiva moderada con P1 DF; mientras que, con P2 DF y P3 DF posee una correlación positiva grande y perfecta.

De acuerdo con estos resultados se refleja que existe correlación significativa entre las dos variables, motivo por el cual se comprueba la hipótesis, es decir: La auditoría interna se relaciona con la toma de decisiones financieras en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento uno del cantón Ambato.

El presente estudio se realizó solamente a las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento I de la ciudad de Ambato por lo que es necesario que en investigaciones posteriores de abarque los demás segmentos y, en lo posible, a todo el país.

5. CONCLUSIONES

La Auditoría Interna es una actividad de control para la administración que se aplica por necesidad y disposición de los órganos de control de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento I del Ecuador.

La metodología de auditoría interna ejecutada con base al Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna mediante las guías de implementación, las cooperativas de ahorro y crédito del Segmento I del cantón Ambato no enfatizan su trabajo de auditoría interna basada en riesgos, debido que no disponen en su totalidad la matriz de riesgos de auditoría interna, no cuantifica con impacto y probabilidad los hallazgos detectados, no prioriza las actividad en función de los riesgos. La toma de decisiones financieras se basa en cierta medida en los informes de Auditoría Interna basada en riesgos, porque no han desarrollado en su totalidad la matriz respectiva lo cual no permite que las instituciones motivo de estudio homologuen sus procedimientos.

REFERENCIAS

Bente, C., & Alb(Bente), F. (2009). The management of operational risk in bank. *Contemporary Legal and Economic Issues II*, 252-260.

Dastane, S., & Thakkar, S. (2015). Analysis of Strengths and Weaknesses of Cooperatives - with Special Reference to the Development of Cooperative Movement in Maharashtra, India. *Journal of Commerce and Management Thought*, 88-99.

Hernes, M., & Sobieska-Karpinska, J. (2015). Application of the consensus method in a multiagentfinancial decision support system. *Information Systems and e-Business Management*, 167-185. doi:10.1007/s10257-015-0280-9

Jansen, A., Maehler, A., & Wegner, D. (2018). Cooperative Governance and the Legitimacy Dilemma: A Case Study in a Credit Cooperative. *Revista Ibero - Americana de Estratégia*, 61-80. doi:10.5585/ijsm.v17i3.2602

Kinyuira, D. K. (2017). Influence of corporate governance on sustainable performance of deposit taking savings & credit cooperatives in Kenya. *Journal of Strategy and Performance Management*, 118-135.

Klamt Bussler, C. T., Fagundes, J. A., Polacinski, E., Ferreira, C. C., & Bertollo Santana, A. F. (2017). Percepção dos auditados sobre as práticas de auditoria interna em uma cooperativa de crédito. *Contabilidade y Negocios*, 62-77.

Lascan, M. (2018). Gestión del riesgo organizacional de fraude y el rol de Auditoría Interna. *Contabilidad y Negocios*, 57-69.

Mondragón Barrera, M. (2014). Uso de la correlación de Spearman en un estudio de intervención en fisioterapia. *Movimiento científico, Fisioterapia iberoamericana*, 98-104.

Pararit, T., Ussahawanitchakit, P., & Boonlua, S. (2015). Internal audit intelligence and firm success evidence from thai-listed firm. *Proceedings of the Academy of Accounting and Financial Studies*, 124-161.

Repousis, S., Petros, L., & Veli, V. (2019). An investigation of the fraud risk and fraud scheme methods in Greek commercial banks. *Journal of Money Laundering Control*, 53-61.

Schmidt, O. (2017). How cooperative are savings and credit cooperatives in developing countries?: An analysis of datasets from Uganda. *Annals of Public and Cooperative Economics*, 345-368. doi:10.1111/apce.12155

Shabri, S. M., Saad, R. A., & Bakar, A. A. (2016). The Effects of Internal Control Systems on Cooperative's Profitability: A Case of Koperasi ABC Berhad. *International Review of Management and Marketing*, 240-245.

The Institute of Internal Auditors North America. (2017). *Glossary*. Recuperado el 23 de Abril de 2019, de <https://na.theiia.org>

Wimoonard, T., Ussahawanitichakit, P., & Janjarasjit, S. (2015). Strategic internal audit excellence and organizational survival: a conceptual model. *Proceedings of the Academy of Accounting and Financial Studies* , 185-201.

Zainal Abidin, N. (2017). Factors influencing the implementation of risk-based auditing. *Asian Review of Accounting*, 361-375.

Zakić, V., Nikolić, M., & Kovačević, V. (2018). International experiences in cooperative audit and lessons for serbia. *Economics of Agriculture*, 1111-1122.