



Junio 2018 - ISSN: 1696-8352

AUDITORIA INTEGRAL PARA CONTROL DE LOS PROCESOS. CASO DE ESTUDIO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PUSHAK RUNA

Mario Alfonso Arellano Díaz

Ingeniero de Empresas
Master en Dirección de Empresas
Magister en Docencia Universitaria y Administración Educativa
arellanodaz@hotmail.com

María Guadalupe Escobar Murillo

Licenciada en Ciencias de la Educación
Magister en Docencia Universitaria y Administración Educativa
mescobar@epoch.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Mario Alfonso Arellano Díaz y María Guadalupe Escobar Murillo (2018): "Auditoria integral para control de los procesos. Caso de estudio cooperativa de ahorro y crédito Pushak Runa.", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (junio 2018). En línea:
<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/06/auditoria-integral-control.html>

Resumen

En la presente investigación se realizó una auditoría integral, para evaluar los procesos con el propósito de evaluar la gestión administrativa y financiera bajo los cuatro enfoques: financiera, gestión, control interno y cumplimiento. Mediante la cual se encontraron los siguientes Hallazgos: Inexistencia de un manual de funciones que facilite la selección y contratación del personal, incumplimiento de procedimientos establecidos en el manual de caja ya que no se deposita el efectivo en el lapso de las 24 horas de manera íntegra, no cuenta con indicadores de gestión que permitan identificar el desempeño institucional y el cumplimiento de objetivos planteados con anterioridad, inobservancia de la normativa interna. Mediante el Informe Final de Auditoría se estableció un conjunto de conclusiones y recomendaciones emitidas a los directivos y personal que labora en la institución financiera con el objetivo de establecer posibles soluciones que ayuden a mitigar las deficiencias encontradas durante la realización de la Auditoría Integral.

Palabras claves: auditoría integral

Summary

In the present investigation, a comprehensive audit was carried out to evaluate the processes with the purpose of evaluating the administrative and financial management under the four approaches: financial, management, internal control and compliance. Through which the following findings were found: Lack of a manual of functions that facilitates the selection and hiring of personnel, non-compliance with procedures established in the cashier's manual since the cash is not deposited

within 24 hours in full , does not have management indicators that allow the identification of institutional performance and the fulfillment of previously stated objectives, failure to comply with internal regulations. The Final Audit Report established a set of conclusions and recommendations issued to the executives and staff working in the financial institution with the aim of establishing possible solutions that help mitigate the deficiencies found during the implementation of the Comprehensive Audit.

Keywords: comprehensive audit

Introducción

El objetivo de la presente investigación es determinar las siguientes afirmaciones desde el punto de vista integral que son: razonabilidad de los saldos, existencia y aplicación de control interno, el uso adecuado de los recursos y el cumplimiento de la normativa legal vigente: Falta de control a la cartera de crédito vencida, ocasionando el incremento del índice de morosidad y falta de liquidez para la Institución Financiera., No se efectúa un control continuo de las políticas y procedimientos que se aplican en la institución. Existe un índice de morosidad del 8%, lo que genera el incumplimiento de las metas fijadas para la recuperación de cartera. Ausencia de programas de capacitación, ocasionando que el personal no desempeñe de forma eficiente las funciones y responsabilidades designadas. No se cumple con un proceso de selección de personal para ocupar los diferentes cargos acordes al perfil y competencias de cada uno de ellos, lo que implica un conflicto en el logro de los objetivos .Desactualización de normativa interna como, reglamentos y manuales, esto conlleva a que los procesos no estén acorde a las nuevas disposiciones emitidas por su órgano de control.

Todos los problemas citados anteriormente tienen su origen en la falta de una Auditoría Integral que permita determinar la razonabilidad de los estados financieros, el uso adecuado de los recursos bajo parámetros de eficiencia, eficacia, economía; establecer el cumplimiento de la normativa legal vigente que le es aplicable, a fin de que sus directivos puedan mejorar la toma de decisiones y por ende la gestión administrativa de la institución.

Desarrollo

Auditoría Integral

Franklin (2013) define a la Auditoría integral como:

Evaluación multidisciplinaria, independiente y bajo un enfoque sistémico del funcionamiento de una organización pública, privada o social y de su relación con el entorno con el objeto de proponer alternativas para el logro puntual de sus fines y el mejor aprovechamiento de sus recursos (p.20).

La Auditoría integral es un examen que permite evaluar y obtener en un periodo determinado de tiempo la evidencia suficiente y competente relativa a la información financiera, aplicación adecuada del control interno, uso adecuado de los recursos y el cumplimiento de la normativa que rige a la empresa para el logro de las metas y objetivos propuestos.

Blanco (2012) menciona que los objetivos de la Auditoría integral son:

Expresar una opinión sobre si los estados financieros objetos del examen están preparados en todos los asuntos importantes de acuerdo con las normas de contabilidad y de revelaciones que le son aplicables.

Establecer si las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables. El propósito de esa revisión es proporcionar al auditor una certeza razonable sobre si las operaciones de la entidad se conducen de acuerdo con las leyes y reglamentos que las rigen.

Determinar si la entidad se ha conducido de manera ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos. El grado en que la administración ha cumplido adecuadamente con las obligaciones y atribuciones que han sido asignadas y si tales funciones se han ejecutado de manera eficiente, efectiva y económica.

Fases de la Auditoría Integral

Blanco (2012) expone las siguientes fases de la Auditoría:

FASE II. Planeación

- Entendimiento de la entidad y su entorno y valoración de los riesgos.
- Obtención de información sobre las obligaciones legales de la empresa.
- Obtención de información sobre el plan de gestión de la empresa.
- Realización de procedimientos analíticos preliminares.
- Establecer la importancia relativa y evaluar el riesgo aceptable de Auditoría y el riesgo inherente.
- Entender la estructura de control interno y evaluar el riesgo de control.
- Elaborar un plan global de Auditoría y un programa de Auditoría.

FASE III. Procedimiento de Auditoría en respuesta a los riesgos valorados

- Determinación de la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos requeridos.
- Pruebas de controles.
- Procedimientos sustantivos.
- Evaluación de la evidencia.
- Documentación.

FASE IV. Fase final de la Auditoría

- Revisar los pasivos contingentes.
- Revisar los acontecimientos posteriores.
- Acumular evidencias finales.
- Evaluar el supuesto de empresa en marcha.
- Obtener carta de presentación o certificaciones de los estados financieros.
- Revisar los estados financieros y verificar que las cifras finales concuerden con ellos.
- Construir los indicadores esenciales para evaluar el desempeño de la administración en el cumplimiento de los objetivos y metas.
- Emitir el informe de Auditoría integral.
- Discusión del informe con la Administración o Comité de Auditoría.

Componentes de la Auditoría integral

a) Auditoría Financiera

Según Madariaga (2004)

Es una revisión de los estados financieros similar a la Auditoría externa. Su objetivo es expresar una opinión sobre si las cifras del balance y la cuenta de resultados presentan razonablemente Los resultados económicos

Objetivos de la Auditoría Financiera

Muñoz (2002) expone los siguientes objetivos:

Realizar una evaluación, de manera independiente, de las operaciones financieras de una institución, a fin de emitir un dictamen sobre la razonabilidad de sus registros, operaciones y resultados financieros.

Revisar los Estados Financieros que se presentan ante las autoridades fiscales y terceros, con el propósito de evaluar su correcta elaboración los pagos de impuestos y utilidades de una empresa, así como emitir una opinión sobre el comportamiento de esta

Características de la Auditoría Financiera

De la Peña (2003) establece las siguientes características:

- Es una actividad profesional que tiene un carácter independiente.
- Consistente en analizar, revisar y verificar documentos contables.
- Que contrasta unos datos respecto de un marco de referencia preestablecido y constituido por los principios y normas contables generalmente aceptadas.
- Que su finalidad es emitir un informe sobre el grado en que la información auditada expresa la imagen fiel de la entidad auditada.

b) Auditoría de Gestión

Blanco (2012) menciona que: se realiza a la sociedad con el propósito de evaluar el grado de eficiencia y eficacia con que se manejan los recursos disponibles y se logran los objetivos previstos por la compañía

Objetivos de la Auditoría de Gestión

Contraloría General del Estado (2001) menciona que los objetivos son:

- Promover la optimización de los niveles de eficiencia, eficacia, economía, calidad e impacto de la gestión pública.
- Determinar el grado de cumplimiento de los objetivos y metas.
- Verificar el manejo eficiente de los recursos.

c) Auditoría de Cumplimiento

Blanco (2012) explica que:

Se ejecuta para comprobar que las operaciones, registros y demás actuaciones de la sociedad cumplan con las normas legales establecidas por las entidades encargadas de su control y vigilancia

Objetivos de la Auditoría de Cumplimiento

Blanco (2012) manifiesta que:

Esta auditoría se practica mediante la revisión de los documentos legal, técnica, financiera y contablemente las operaciones para determinar si los procedimientos utilizados y las medidas de control interno están de acuerdo con las normas que le son aplicables y si dichos procedimientos están operando de manera efectiva y son adecuados para el logro de los objetivos de la entidad (p

d) Evaluación del Control Interno

Estupiñan (2006) señala que:

El control interno es un proceso, ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por su grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir en la empresa las tres siguientes categorías de objetivos:

- ✓ Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- ✓ Suficiencia y confiabilidad de la información financiera.
- ✓ Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables (p.25).

Métodos de evaluación del Control Interno.

Contraloría General del Estado (2001) afirma:

Para la evaluación de control interno se utiliza diversos métodos, entre los más conocidos está el siguiente:

Cuestionarios.- “Consiste en diseñar cuestionarios a base de preguntas que deben ser contestadas por los funcionarios y personal responsable, de las distintas áreas de la empresa bajo examen (...)”.

MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Enfoque Cuantitativo

Durante el desarrollo de la presente investigación se utilizó el método cuantitativo ya que se efectuó la recolección de datos donde se procedió a medir las variables con el fin de justificar la idea a defender, de esa manera se utilizó métodos estadísticos los cuales permitieron obtener

datos cuantitativos y a su vez estos fueron analizados para aportar acciones correctivas a la Institución Financiera.

Enfoque Cualitativo

Mediante el enfoque cualitativo se elaboró preguntas de investigación, mediante las cuáles se determinó las necesidades de la Cooperativa, dicha investigación se realizó directamente por medio del dialogo con los responsables del área de Contabilidad.

Además, es cualitativa porque se evaluó la aplicación del Control Interno dentro de la Institución Financiera, así también se buscó interpretar el comportamiento de la Cooperativa en cuanto al uso adecuado de los recursos, la razonabilidad de los saldos y el cumplimiento de la normativa legal.

TIPOS DE INVESTIGACIÓN

De acuerdo con los propósitos inmediatos que se persiguieron con la investigación se hizo uso de algunos tipos de investigación como:

Investigación Bibliográfica-Documental

La Investigación Documental permitió indagar información proveniente de libros, revistas, tesis y otras publicaciones efectuando el marco teórico y sobre todo se fundamentó cada una de las actividades que se realizó durante la ejecución de la Auditoría Integral.

MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

Inductivo.

Mediante una evaluación al área financiera, aplicación del control interno, uso adecuado de los recursos y aplicación de la normativa legal vigente, se formuló conclusiones de carácter general, que sirvieron de apoyo al mejoramiento de la situación real de la Cooperativa.

Deductivo.

Luego de la recolección de datos, se realizó un análisis de cada una de las áreas que comprendió la ejecución de la Auditoría Integral observando de esa manera la situación inicial de cada departamento partiendo de hechos generales a particulares, que facilitaron la identificación de debilidades.

Método analítico-sintético

El método analítico facilito el estudio de la información financiera, administrativa y de control obtenida de conformidad con las leyes respecto a la gestión desarrollada por parte de las autoridades de la institución, además fue de mucha utilidad para la ejecución y aplicación de cuestionarios de Control Interno, mientras que el método sintético permito resumir la información tanto teórica como la proporcionada por la Cooperativa, facilitando la elaboración de un informe claro.

Según el **Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria Art. 38.- Atribuciones y deberes**, menciona que:

Método histórico – comparativo

Este método partió de documentos y archivos históricos que facilitaron la determinación de falencias que posee la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., permitiendo de esta manera verificar si las recomendaciones efectuadas por Auditorías anteriores han sido aplicadas y de esta manera comparar con las falencias obtenidas en la nueva Auditoría.

Técnicas de investigación.

Encuesta

Realizada a los funcionarios, mediante el uso de cuestionarios cuyos resultados fueron tabulados con posterioridad.

Entrevista

Efectuada directamente a las autoridades y empleados de la cooperativa, que proporcionaron la información necesaria para conocer la situación actual de la Cooperativa y percibir un panorama de los procesos aplicados en las diferentes áreas inmersas en el examen de Auditoría.

Observación directa

La técnica de la observación directa permitió realizar visitas a la cooperativa con el fin de verificar de manera directa las dificultades que presenta la misma, captando así mayor información sobre la situación de la institución.

DISCUSIÓN

Según el **Reglamento de Captaciones Capítulo II, Sección Captaciones art. 22** menciona que: se debe llevar un control permanente de los vencimientos de los depósitos a plazo fijo e informar a la Gerencia sobre aquellos que deben ser cancelados para considerarlos en el flujo de efectivos del mes. Falta de estrategias que motiven al socio o cliente a invertir en la cooperativa. Se recomienda tomar en cuenta el art. 22 del reglamento de captaciones, con el propósito de mantener un control adecuado sobre el vencimiento de depósitos

Los comprobantes de retención efectuados no son entregados dentro de un plazo establecido. Los Agentes de Retención están obligados a entregar el respectivo comprobante de retención, dentro del término no mayor a cinco días de recibido el comprobante de venta, a las personas a quienes deben efectuar la retención. Comprobantes de retención que no pertenecen al periodo fiscal Falta de aplicación del Reglamento de Comprobantes de venta, retención y documentos complementarios por parte del contador. Se recomienda entregar los comprobantes de retención al sujeto pasivo retenido en el lapso de cinco días con la finalidad de evitar sanciones a futuro por el Servicio

El Consejo de Vigilancia debe realizar controles concurrentes y posteriores sobre los procedimientos de contratación y ejecución, efectuados por la cooperativa. Falta de organización y planificación en cuanto al control de información de desempeño y cumplimiento en los procesos de contratación. Se recomienda cumplir con las atribuciones y deberes delegadas al Consejo de Vigilancia, con la finalidad de mantener un control concurrente y posterior sobre los procedimientos

CONCLUSIONES

Mediante la Auditoría de Gestión se analizó la falta de aplicación de indicadores de gestión por lo cual no se mide el rendimiento del personal de la Cooperativa, en niveles de eficiencia, eficacia y economía, así como el cumplimiento de los objetivos, además de existir debilidades en cuanto al otorgamiento de créditos y a la elaboración del Plan Operativo Anual (POA).

En cuanto a la Auditoría de Cumplimiento se identificó las leyes y disposiciones vigentes aplicables a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Pushak Runa Ltda.", determinando que la institución financiera no cumple en el 100% con la normativa tanto interna como externa debido a que existen las siguientes debilidades: falta de control permanente en cuanto al vencimiento de depósitos a plazo fijo, el reglamento de captaciones no se utiliza como instrumento de trabajo para aplicar los conceptos y conocimientos necesarios en el proceso de crédito, conjuntamente se identificó la entrega de comprobantes de retención en un lapso de tiempo mayor al establecido en el reglamento del Servicio de Rentas Internas (SRI).

REFERENCIAS

Aguirre, J. (2006). *Auditoría y Control Interno*. Madrid: Inmagrag.

Arens, A., Elder, R. & Beasley, M. (2007). *Auditoría un enfoque integral*. (11a ed.) México: Pearson Educación.

Blanco, Y. (2012). *Auditoría Integral normas y procedimientos*. (2a ed.). Bogota: Ecoe Ediciones.

Dávalos, N. (2003). *Diccionario Contable y Más*. (3a ed.). Quito: Edi-Àbaco.

De la Peña, A. & Córdova, G. (2003). *Administración y Finanzas Auditoría*. España: Thompson Editores Spain.

Estupiñan, R. (2006). *Papeles de trabajo en Auditoría Financiera, con base en las normas nacionales e internacionales*. (2a ed.). Bogota: Ecoe Ediciones.

Franklin, E. (2007). *Auditoría Administrativa. Gestión Estratégica del Cambio*. (2a ed.). México: Pearson Educación.

Franklin, E. (2013). *Auditoría Administrativa. Evaluación y Diagnóstico Empresarial*. (3^{ra} ed.). México: Pearson Educación.

Grupo Océano. (1986). *Enciclopedia de la Auditoría*. (2a ed.). España: Océano.

Howard, L. (1982). *Auditoría Biblioteca para dirección de Empresas*. Madrid: EDAF.

Maldonado, M. (2011). *Auditoría de Gestión*. (4a ed.). Quito: Producciones Digitales Abya-Yala.

Muñoz, C. (2002). *Auditoría en Sistemas Computacionales*. México: Pearson Educación.

Sánchez, G. (2006). *Auditoría de Estados Financieros*. (2a ed.). México: Pearson Educación.

Sotomayor, A. (2008). *Auditoría Administrativa*. México: McGraw-Hill Interamericana.

Auditool. (2013). *Modelo COSO III-Marco Integrado de Control Interno*. Recuperado de http://www.cicinacional.com/images/Articulos/Guia_Marco_Integrado_de_Control_Interno_COSO_II.pdf

Contraloría General del Estado. (22 de noviembre de 2001). *Manual de Auditoría de Gestión*. Recuperado de <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/MANUAL%20DE%20AUDITORÍA%20DE%20GESTION.pdf>.

Contraloría General del Estado. (22 de noviembre de 2001). *Manual de Auditoría Financiera Gubernamental*. Recuperado de <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/ManAudFin.pdf>.

Falconí, O. (noviembre de 2006). *Contabilidad y Negocios*. Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/2816/281621766004.pdf>

Fundación Vasca para la Alimentación Agroalimentaria (elka). (2017). *Alcance de la Auditoría*. Recuperado de http://www.elika.eus/datos/formacion_documentos/Archivo55/3.1.alcance%20de%20la%20auditor%C3%ADa.pdf

Madariaga, S. (2004). *Manual Práctico de Auditoría. España*. Recuperado de https://books.google.com.ec/books?id=IEVfnqqIDBwC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false.

