



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniero en
Contabilidad y Auditoría CPA.**

Tema:

**“La responsabilidad social del auditor interno en las cooperativas de ahorro y
crédito de la ciudad de Ambato”**

Autor: Paucar Toasa, Angel Braulio

Tutor: Dr. Tobar Vasco, Guido Hernán

Ambato – Ecuador

2019

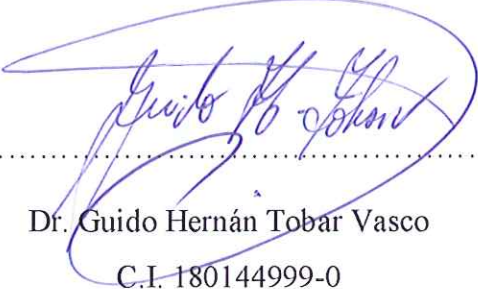
APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dr. Guido Hernán Tobar Vasco con cédula de identidad No 180144999-0, en mi calidad de Tutor del proyecto de investigación sobre el tema: **“LA RESPONSABILIDAD SOCIAL DEL AUDITOR INTERNO EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CIUDAD DE AMBATO”**, desarrollado por Angel Braulio Paucar Toasa, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Julio 2019.

TUTOR



.....

Dr. Guido Hernán Tobar Vasco
C.I. 180144999-0

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Angel Braulio Paucar Toasa con cédula de identidad No. 180448403-6, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto de investigación, bajo el tema: **“LA RESPONSABILIDAD SOCIAL DEL AUDITOR INTERNO EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CIUDAD DE AMBATO”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autor de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Julio 2019.

AUTOR



Angel Braulio Paucar Toasa

C.I. 180448403-6

CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este proyecto de investigación, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi proyecto de investigación, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este proyecto de investigación, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autor.

Ambato, Julio 2019.

AUTOR



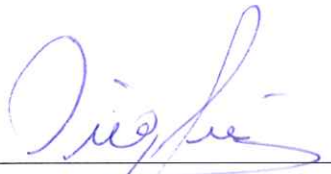
Angel Braulio Paucar Toasa

C.I. 180448403-6

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el proyecto de investigación, sobre el tema: “**LA RESPONSABILIDAD SOCIAL DEL AUDITOR INTERNO EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CIUDAD DE AMBATO**”, elaborado por Angel Braulio Paucar Toasa, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Julio 2019.



Eco. Mg. Diego Proaño

PRESIDENTE



Dr. Maribel Paredes

MIEMBRO CALIFICADOR



Dr. Karina Benítez

MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

El presente trabajo quiero dedicarlo a Dios por darme la vida y fortaleza necesaria para enfrentar cada reto que se me ha presentado a lo largo de este camino y por haberme permitido alcanzar una de mis metas más grandes.

Dedicar con un profundo amor, respeto y admiración a mis padres quienes son el pilar fundamental de mi vida y quienes me han enseñado a nunca darme por vencido y han demostrado su sacrificio y amor en cada etapa de mi vida.

A mi hermano Christian Paucar y mis primas Tannia Toaza y Lissette Toaza por su apoyo, cariño y compañía incondicional.

A mis pastores y líderes de la Iglesia Cristiana Aposento Alto por sus oraciones y apoyo constante durante toda mi vida.

Gracias a todos por hacer esto posible.

Angel Braulio Paucar T

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer a:

Dios por haberme dado la fuerza y sabiduría necesaria para poder superar todas las adversidades que he tenido durante todas las etapas de mi vida.

Mis PADRES ANGEL PAUCAR y MARIANA TOASA quienes confiaron en mí y me regalaron la mejor herencia que es mi educación y por los valores sembrados en mí y a mi hermano CHRISTIAN PAUCAR por ser un ejemplo para mí y un gran apoyo.

Mis abuelitos y demás familiares que de una u otra forma siempre estuvieron con sus consejos y apoyo para poder cumplir mis metas.

Mis amigos por las alegrías, éxitos y tristezas vividas durante toda nuestra vida universitaria y que a lo largo del tiempo siempre fueron mi apoyo.

La Universidad Técnica de Ambato y todos mis maestros quienes me abrieron las puertas al conocimiento y mi deseo de superarme.

Mi Tutor Dr. Guido Tobar quien me guió con paciencia brindándome sus conocimientos durante este largo proceso.

Angel Braulio Paucar T

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: “LA RESPONSABILIDAD SOCIAL DEL AUDITOR INTERNO EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CIUDAD DE AMBATO”

AUTOR: Angel Braulio Paucar Toasa

TUTOR: Dr. Guido Hernán Tobar Vasco

FECHA: Julio 2019

RESUMEN EJECUTIVO

La auditoría desempeña un papel muy importante con respecto a la recopilación de información eficiente y real que permita conocer la situación de la entidad mediante un examen a los procesos, cumplimiento de normas, leyes, aplicación de normas de contabilidad generalmente aceptadas y, el desarrollo de las observaciones emitidas para que las debilidades se conviertan en oportunidades de crecimiento. Una supervisión apropiada con una buena responsabilidad social del auditor permitirá que las entidades se mantengan activas, generando ganancias y beneficios tanto para sus directivos como para sus socios y clientes, con esto evitar dificultades o problemas más graves como la liquidación de entidades financieras perjudicando la economía de muchas familias como se vivió en años anteriores afectando a la población más pobre del país. La investigación permitió observar que la sana práctica de auditoría favorece a la mejora de las operaciones de las cooperativas, aseguran la eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes, normas y políticas aplicables en general, así también aumentó la fiabilidad de información para las partes interesadas.

PALABRAS DESCRIPTORAS: RESPONSABILIDAD SOCIAL, AUDITOR INTERNO, COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO, EFICACIA, CONTROL.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING
CARRER OF ACCOUNTING AND AUDITING

TOPIC: “THE SOCIAL RESPONSIBILITY OF THE INTERNAL AUDITOR IN THE SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVES OF THE CITY OF AMBATO”.

AUTHOR: Angel Braulio Paucar Toasa

TUTOR: Dr. Guido Hernán Tobar Vasco

DATE: July 2018

ABSTRACT

The audit plays a very important role with respect to the collection of efficient and real information that allows to know the situation of the entity through an examination of the processes, compliance with standards, laws, application of generally accepted accounting standards and, the development of the observations issued so that weaknesses become opportunities for growth. Appropriate supervision with a good social responsibility of the auditor will allow entities to remain active, generating profits and benefits for both their managers and their partners and clients, thereby avoiding more serious difficulties or problems such as the liquidation of financial entities damaging the economy of many families as it was lived in the previous year affecting the poorest population of the country. The investigation showed that sound audit practice favors the improvement of cooperative operations, ensures the efficiency of operations, the reliability of financial information and compliance with applicable laws, regulations and policies in general, as well as increasing the reliability of information for interested parties.

KEYWORDS: SOCIAL RESPONSIBILITY, INTERNAL AUDITOR, COOPERATIVES OF SAVINGS AND CREDIT, EFFECTIVENESS, CONTROL.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	v
DEDICATORIA	vii
AGRADECIMIENTO	viii
RESUMEN EJECUTIVO	ix
ABSTRACT.....	x
ÍNDICE GENERAL.....	xi
ÍNDICE DE TABLAS	xiv
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....	xv
CAPÍTULO I.....	1
INTRODUCCIÓN	1
1.1 Justificación:.....	1
1.1.1 Justificación teórica.....	1
1.1.2 Justificación metodológica.....	4
1.1.3 Justificación práctica.....	5
1.1.4 Formulación del problema de investigación	6
1.2 Objetivos	6
1.2.1 Objetivo general	6
1.2.2 Objetivos específicos	6

CAPÍTULO II	7
MARCO TEÓRICO	7
2.1 Revisión de literatura.....	7
2.1.1 Antecedentes investigativos	7
2.1.2 Fundamentos teóricos.....	11
2.2 Hipótesis	34
CAPÍTULO III.....	35
METODOLOGÍA	35
3.1 Recolección de la información	35
3.2 Población y muestra	35
3.3 Tratamiento de la información	38
3.4 Operaciones de variables	41
3.4.1 Variable independiente: Auditor interno.....	41
3.4.2 Variable dependiente: Responsabilidad social.....	42
CAPÍTULO IV	43
RESULTADOS.....	43
4.1 Resultados y discusión	43
4.2 Verificación de la hipótesis	51
4.3 Limitaciones del estudio	52
CAPÍTULO V.....	53
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	53
5.1 Conclusiones	53
5.2 Recomendaciones.....	54

Referencias Bibliográficas	55
Anexos	64

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1. Segmentación Sistema Financiero Popular y Solidario por activos	19
Tabla 2. Calificación del Sistema de Control Interno	23
Tabla 3. Calificación del Riesgo	23
Tabla 4. Beneficios de la responsabilidad social	32
Tabla 5. Cooperativas de ahorro y crédito por segmentos de la ciudad de Ambato ..	35
Tabla 6 Cooperativas de ahorro y crédito por segmentos de la ciudad de Ambato ...	36
Tabla 7. Grado de valoración	39
Tabla 8. La COAC cumple con un código de responsabilidad social.....	43
Tabla 9. Cree Ud. Que los objetivos planteados en el código de responsabilidad social cumplen con los lineamientos establecidos por la ley.	44
Tabla 10. La COAC cumple con dar charlas sobre responsabilidad social empresarial	44
Tabla 11. La COAC cumple con participar activamente con la comunidad.....	45
Tabla 12. La COAC destina recursos para ejecutar la planificación de responsabilidad social	45
Tabla 13. El auditor interno da seguimiento de la Responsabilidad Social dentro de la institución financiera.....	46
Tabla 14. El auditor interno da seguimiento de la Responsabilidad Social dentro de la institución financiera.....	46
Tabla 15. En la institución financiera la responsabilidad social, se constituye como un componente ético	47
Tabla 16. Tiene definida claramente las líneas de responsabilidad y autoridad en la institución financiera.....	48
Tabla 17. La Institución genera un Balance Social.....	49
Tabla 18. El auditor interno realiza un control periódico del balance social.....	49
Tabla 19. Cuadro Comparativo	50

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

CONTENIDO	PÁGINA
Ilustración 1. Clasificación de la Auditoría.....	12
Ilustración 2. Actividades de una Auditoría interna.....	16
Ilustración 3. Elementos de la definición de una Auditoría Interna.....	16
Ilustración 4. Cuadro Sinóptico de una Auditoría Interna	17
Ilustración 5. Evaluación del Componente de Ambiente de Control.....	21
Ilustración 6. Evaluación del Componente de Ambiente de Riesgo.....	22
Ilustración 7. Evaluación del Componente de Actividades de Control	22
Ilustración 8. Evaluación del Componente de Información y Comunicación	22
Ilustración 9. Evaluación del Componente de Monitoreo y Control	22
Ilustración 10. Interpretación de los resultados Parte I.....	22
Ilustración 11. Interpretación de los resultados Parte II.....	23
Ilustración 12. Auditoría de Gestión	27
Ilustración 13. Distribución de Cooperativas Financieras por Segmentos a Nivel Nacional	30

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1 Justificación:

1.1.1 Justificación teórica

La actividad de Auditoría juega un papel indispensable dentro de las organizaciones, como tal debe ajustarse a los cambios en entornos globales, económicos, tecnológicos, culturales y sobre todo a las mismas tendencias empresariales, por tanto la auditoría debe adaptar sus principios y metodologías a los cambios. Bajo este contexto, la responsabilidad social empresarial, como parte de la doctrina contable, social y más aún en la auditoría es una respuesta al dinamismo en el entorno organizacional y social vividos en las últimas décadas (Rozas, 2012).

En Ecuador, debido a la crisis que ha experimentado las cooperativas a lo largo del tiempo se modificaron e implementaron nuevas leyes, regulaciones, políticas relacionadas con el cuidado, la supervisión y el correcto funcionamiento de las entidades que están dedicadas a recaudar fondos garantizando sus depósitos e inversiones, se creó un control más riguroso para las entidades en el monitoreo, transparencia y evaluación de las instituciones financieras.

Actualmente, la auditoría ha evolucionado debido a los fracasos financieros y económicos que la sociedad ha sufrido, evidenciados desde la segunda mitad del siglo XVIII, por la falta de seriedad y profesionalismo de los auditores, provocando la quiebra de un gran número de empresas (Álvarez V. , 2006) .Esta situación dio lugar a la implementación de nuevas técnicas y revisiones de la situación financiera de las empresas a cargo de auditores contables independientes.

Por consiguiente, Osneidy (2016) manifiesta que el rol de la auditoría interna está presente en el campo empresarial, ya que su participación dentro de esta es la suma de la capacidad profesional en el ámbito contable y de gestión, proporcionando un enfoque disciplinario para la evaluación de la eficiencia en los procesos de control. Así, Valderrama & Barrios (2016) mencionan que es fundamental la responsabilidad social del auditor de manera que se formen profesionales en la materia de auditoría

donde la firma de los auditores apliquen modelos internacionales de revisión de estados financieros con el fin de eliminar actividades deshonestas que conlleven a la manipulación de estados y firmas poco objetivas.

Así pues, se destaca la importancia de la actividad de auditoría interna en una organización y su función dentro de ella, que va más allá de una profesión contable y se convierte en una estructura de apoyo para la organización en el cumplimiento con sus objetivos. En consecuencia, el auditor interno es una herramienta clave en cualquier tipo de empresa no solamente en el cooperativismo, considerando que es quien efectúa un control sobre las actividades que realiza una entidad, sirviendo como guía para los administradores de las empresas, para evaluar el cumplimiento de objetivos establecidos y en caso de existir anomalías, retomar el rumbo de las actividades planeadas para desarrollar.

Los auditores internos deben proporcionar recomendaciones para mejorar las áreas donde se identifican errores o deficiencias, es decir, direccionando de la organización a ser responsable de los controles internos, las actividades de la auditoría interna dentro de la organización está dirigida por el auditor interno, que establece el un ámbito de tareas, autoridad e independencia para el mejor control de los cargos y funciones de la administración.

Creando así, un impacto en la Responsabilidad Social del Auditor interno que tiene dentro de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato la que es dar a conocer la importancia que permiten canalizar este proceso administrativo, así como la evaluación de las actividades empresariales o institucionales que debe ejecutar, teniendo presente que la responsabilidad social, es la capacidad de respuesta que se debe originar, de una satisfacción en la toma de decisiones con las expectativas planteadas. (Ressel & Coppini, 2012).

La responsabilidad social y la ética del auditor irán siempre de la mano según lo que nos afirma Cuevas & Rodriguez (2017) en que hace referencia que el auditor interno al realizar firmas o dar un juicio profesional con una moral intacta, puesto que la información dictaminada por el por el responsable servirá de ayuda para corregir errores quiebras en el futuro.

Un auditor interno es el responsable de velar la estabilidad de las cooperativas y trabajar de esta forma con el bienestar de la comunidad que tienen su confianza depositada en la entidad, es así, que el auditor ayuda al bienestar de la comunidad dándoles un respaldo y seguridad de que sus ahorros o inversiones estarán en buenas manos y a su vez hacer cumplir a las cooperativas de ahorro y crédito cumplir sus obligaciones con la sociedad.

Considerando lo establecido por Reglamento a la ley organica economia popular y solidaria (2018, pág. 9), indica que “el control interno, es un órgano propio de control que será ejercido por la Auditoría Interna cuando sea procedente en las cooperativas; por otro lado, establece que todas las entidades que mantengan en activos un monto mayor a doscientos mil dólares, “contarán obligatoriamente con auditoría interna y con auditoría externa anual” mientras que en las instituciones con activos inferiores a doscientos mil dólares, el Consejo de Vigilancia ejercerá las funciones de auditoría interna.

La función del auditor interno dentro de las cooperativas de ahorro y crédito debe planificar, dirigir y controlar las actividades financieras, operativas, comerciales y administrativas de la entidad, con el propósito de tener la correcta aplicación y utilización de recursos, guiándose en las normas y procedimientos de auditoría de establecidas por los organismos de control.

Por tal razón es trascendental analizar la importancia de la auditoría interna en una entidad económica que mueve grandes cantidades de dinero, buscando beneficios para los socios que las integran. Como bien lo manifiesta Sánchez (2014) un auditor Interno desarrolla su trabajo en el marco de cumplimiento de las Normas Internacionales para el ejercicio profesional de la Auditoría Interna”, esto garantiza la confianza del área administrativa en la calidad de trabajo que el equipo auditor efectúa.

Implementar el área de auditoría en las Cooperativas es fundamental porque permite aportar constructivamente con las obligaciones de un auditor y la responsabilidad que conlleva ejecutar una actividad de este tipo a fin de contribuir al equilibrio económico y crecimiento de entidades del Cooperativismo.

1.1.2 Justificación metodológica

El sistema Financiero por un largo tiempo ha tenido debilidades debido a varios errores financieros que ha tenido que enfrentar y por ello el país ha contado con numerables problemas y fraudes asociados a la estafa de la comunidad puesta la confianza en estas entidades, considerando estos fallos como un delito contra el patrimonio o la propiedad, esta se daba por la falta de control de las entidades financieras, es así, que es necesario conocer las falencias de la entidades de control para un mejoramiento oportuno.

Uno de los factores importantes de la investigación es garantizar la responsabilidad del auditor interno dentro de las cooperativas de ahorro y crédito en el cuidado y control de los intereses de la entidad y la comunidad, para así obtener un efecto positivo en el desarrollo económico con lealtad y satisfacción poder salvaguardar situación económica financiera de la sociedad y ayudar a eludir los conflictos en la toma de decisiones.

Para el presente proyecto se cuenta con acceso a las fuentes de información requeridas, como materiales, internet, recursos tecnológicos y humanos, disponibles con los cuales se pueden resolver este problema, existente en varias Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato (COAC).

Además factible desarrollarse debido a la gran apertura que existe por parte de las Cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en la ciudad de Ambato, por lo cual el área administrativa enfocada al bienestar y crecimiento sustentable de sus entidades, así como la aplicación del control interno por parte de Auditoría son de vital importancia para el desarrollo y crecimiento del sector.

De acuerdo a La Hora (2011) Tungurahua es considerada una de las provincias con mayor número de Cooperativas de Ahorro y Crédito por lo cual constituyen un gran apoyo financiero especialmente en el sector micro empresarial.

La investigación es que gran importancia puesto que la responsabilidad es un tema nuevo dentro de las cooperativas de ahorro y crédito, donde se pretende establecer una relación en el desarrollo económico-financiero y el auditor interno en el sector

cooperativista como implicado a hacer cumplir los objetivos planteados por la misma, mediante datos estadísticos y métodos aplicados a la responsabilidad social en relación a una estabilidad financiera.

1.1.3 Justificación práctica

La importancia de la investigación radica en el mejoramiento de la situación competitiva de las cooperativas de ahorro y crédito a través de la Responsabilidad Social, obteniendo esta información mediante un chek list realizadas dentro del campo de estudio, contribuyendo con su aporte al conocimiento de la situación actual de la difusión de dichos conceptos, entendiéndose la potencial crisis que pueden atravesar las pequeñas Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato en su gestión económica y su situación competitiva frente a los retos de la globalización, analizando si los auditores internos de las COAC cumplen con los parámetros de la Responsabilidad Social, para lo cual se debe utilizar herramientas fundamentales útiles para la toma de decisiones, y evaluaciones de los procesos administrativos, que establezcan el cumplimiento de las obligaciones con los clientes internos, externos, así como con la comunidad, haciendo referencia al pensamiento de Edward Deming que dice “lo que no se controla no se puede mejorar”.

Por lo que, para evitar el declive de las COAC, es necesario evaluar los modelos de balance social de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato con la finalidad de evitar riesgos de fraude y quiebra en el sector.

Cabe señalar que el presente proyecto de investigación beneficiará directamente las COAC de la ciudad de Ambato, sin embargo, existe una serie de beneficiarios indirectos entre ellos podemos mencionar a los empleados, que según (COSEDE, 2016) Ambato cuenta con 34 Cooperativas de ahorro y crédito siendo una ayuda en grandes fuentes de trabajo.

En conclusión, es necesario el diseño de la propuesta para cuidar la salud financiera de las COAC de la ciudad de Ambato mediante el control y análisis preventivo utilizando como fuente la información financiera y administrativa de las entidades de control, así como las proporcionadas directamente por las empresas.

1.1.4 Formulación del problema de investigación

¿De qué manera el auditor interno tiene responsabilidad social en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato?

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo general

Analizar la responsabilidad social de los auditores internos en el cumplimiento de sus labores en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato.

1.2.2 Objetivos específicos

- Investigar las principales razones que originan desfases financieros en las COAC de la ciudad de Ambato.
- Diagnosticar cuales son las principales responsabilidades sociales del auditor que asume en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- Demostrar la incidencia de la responsabilidad social del auditor interno dentro de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Revisión de literatura

2.1.1 Antecedentes investigativos

En la investigación realizada por Tua & Angulo (1986) los investigadores enfatizaron sobre la responsabilidad social que tiene el auditor, el objetivo principal del estudio fue analizar como la responsabilidad social ha incidido en la Auditoría y principalmente el papel del auditor, por tanto ellos concluyeron que la responsabilidad social otorga una parte fundamental de información al público, el auditor tiene una importante labor y su incidencia marca un punto de partida a considerarse dentro de la empresa, esta debe considerarse y desempeñarse en el buen funcionamiento de los mercados (de factores, productos y financieros, así mismo debe plantearse a la contribución y al desarrollo económico y a la propia estabilidad de la sociedad.

En el estudio elaborado por SEPS (2015) menciona que la responsabilidad social tomó fuerza desde la constitución del 2018 donde se promueve la implementación de políticas al momento de producir, consumir un bien o servicio con responsabilidad social. Con estas políticas la Economía Popular y Solidaria en el año 2011 se aprueba la LOEPS y su reglamento, para la ayuda y de desarrollo de prácticas de la Economía Popular y Solidaria, en las cuales se desarrollarían un control de las actividades realizadas por las cooperativas dentro de las comunidades, pueblos y nacionalidades como principio de las organizaciones que integran la Economía Popular y la Responsabilidad Social.

En la misma línea de investigación, Guayama (2016), resalta la importancia de los Auditores Internos y Externos a través de la nueva Ley de Economía Popular y Solidaria en el sector cooperativo en Ambato, por tanto el autor concluyó que: Las nuevas reformas elaboradas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, influye en los auditores internos del sector financiero de la ciudad de Ambato, favoreciendo a las Cooperativas de Ahorros y Créditos de acuerdo a las formas del

LOEPS, contribuyendo mejores condiciones profesionalmente, en los aspectos económicos – financieros, manteniendo un criterio independiente profesional.

La ética y la responsabilidad social son las principales razones para el buen funcionamiento de una empresa, así como nos menciona Cuevas & Rodriguez (2017), la responsabilidad recae sobre el propio individuo a cargo al momento que tomar decisiones profesionales. El concluye que la responsabilidad social de la empresa gobierno recae sobre las consecuencias geopolíticas multilaterales del sistema neoliberal, y el papel del gobernante y empresario recae como gestor de la vida. Al final, la investigación entrega a los dirigentes de las organizaciones públicas y privadas, paradigmas para reflexionar acerca de su quehacer como tomadores de decisiones eficaces y moralmente válidas. Se trata de una investigación de tipo documental y descriptiva, con un enfoque cualitativo, ya que se basó en la recopilación de datos que sustentan su argumento en la validez y confiabilidad de las fuentes bibliográficas utilizadas como informantes clave, así también se identifican y detallan ciertos rasgos y/o características específicas de algunos conceptos clave –como ética y mora

Otro tema según, Perugachi (2015), en su investigación bajo la temática: “Auditoría de gestión administrativa en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “AEROCOOP LTDA”, del cantón Latacunga de la provincia de Cotopaxi, al período 01 de enero al 30 de junio del 2012, concluye que: se necesita publicidad para promocionar las ofertas dadas las cuales son contribuidas por los recursos e ingresos aportados por los asociados, mejorando la eficiencia y eficacia en el control de recursos financieros.

Además se cita otro proyecto de investigación, donde Cruz (2014), indica que: la inadecuada aplicación de las políticas y procedimientos, cumplen técnicas que usan, estableciendo herramientas que ayudan a determinar los factores de riesgo financieros, existiendo una evaluación del sistema que permiten canalizar decisiones erróneas, por otro lado propone contribuir con una Evaluación del Control Interno a los Gastos Operativos ya que se puede monitorear las actividades a realizarse para la ejecución de acuerdo a gastos incurridos en actividades operativas, determinar el nivel de riesgo cuando no se cumplan los reglamentos, verificar los técnicas que el personal realiza para la ejecución y determinar la incidencia que tiene en cada uno de los procesos; así

mismo el autor enfatizó que las Cooperativas de Ahorro y Crédito son entidades del desarrollo económico, estas se valen de instituciones financieras para poder acceder al capital de trabajo, expansión productiva, infraestructura, activos fijos, de manera que puedan competir efectivamente.

Según Hernández (2016) hace referencia al auditor interno y su ética profesional al momento de tomar decisiones organizacionales, en el cual puede generar un cambio positivo o negativo dentro de una empresa, esto nos da a entender que a responsabilidad del auditor es muy importante dentro de una organización, puesto que puede dar soluciones o comentarios que ayuden al desarrollo y cumplimiento de los objetivos de una organización. El autor hace énfasis en que la auditoría interna está presente en el ámbito empresarial, debido a que su implicación y cooperación dentro de esta es de suma preeminencia debido a su capacidad profesional en el aspecto gerencial así como en el contable, colaborando al enfoque disciplinado, permitiendo evaluar procesos de gestión de control.

Basado en lo anterior el autor concluyó que: a) la base para el buen funcionamiento de una empresa está rodeado en el entorno de control, por tanto se debe hacer énfasis en su importancia de manera que se pueda prevenir cualquier aspecto que sea malo para la empresa; b) Es importante entender que las empresas no están excluidas de la sociedad por tanto deben cumplir con su cuota sobre responsabilidad social; c) Para poder disminuir riesgos que puedan afectar a la empresa se debe hacer relevancia en la auditoría interna, para que así se pueda brindar apoyo a los empresarios tanto en el aspecto contable como fiscal. (Hernández O. , 2016)

En el proyecto de investigación de Cuevas & Rodriguez (2017) menciona que la ética y la responsabilidad social deben ser parte de los líderes de las empresas en su comportamiento moral al momento de tomar decisiones dentro de la empresa en relación de la comunidad cuidando sus intereses sociales, económicos y políticos. El presente estudio se llevó a cabo en el año 2015-2016 y se utilizó bibliografía tradicional y la crítica más actualizada, además se combinó líneas de investigación alternas, como lo son la ética profesional y la responsabilidad social empresarial por un lado y el contexto de la política económica internacional más actual, por el otro.. En los resultados, el autor planteo la responsabilidad que a empresa-gobierno sobre

las consecuencias geopolíticas influenciando en el papel del empresario y el gobernante, como gestores de la vida misma, además se abre el debate para reflexionar acerca de su quehacer como tomadores de decisiones eficaces y moralmente válidas. Por otro lado el autor sustentó la pertinencia del ejercicio consecuente de la ética profesional y la responsabilidad social por parte de los líderes de las empresas y el gobierno; además la perspectiva crítica de la presente investigación conduce a comprender los límites de la Responsabilidad Social, la Ética Profesional y el rol del administrador. Finalmente el autor planteó que la práctica de la Responsabilidad Social y la Ética Profesional superan la figura del administrador público-empresario, una combinación resultante del emparentamiento de la empresa y el gobierno ocurrido en los últimos 30 años.

En la investigación ejecutada por Castromán & Porto (2005) sobre el papel que tiene el control interno en la asunción de compromisos voluntarios en Responsabilidad Social, la investigación sitúa el punto de mira en la necesidad de un adecuado marco de control interno que impida la administración inmoral y el fraude de manera que se encuentren integrados con la Responsabilidad Social para el aporte a las empresas. En el trabajo se concluye que un adecuado comportamiento moral en la organización se potencia con el establecimiento de regímenes de control adecuados a las nuevas instancias sociales, de esta manera emitan información creíble acerca de la gestión sostenible de la compañía. Esto está relacionado a las normas de fidelidad voluntaria, en algunos casos sometidas a la certificación de terceros, en el esfuerzo por lograr un adecuado ambiente de control interno. Después de haber analizado los ocho elementos que integran el COSO (Ambiente interno, Establecimiento de Objetivos, Identificación de eventos, Evaluación de riesgos, Respuesta al riesgo, Actividades de control, Información y comunicación eficaz y Supervisión de la totalidad de la gestión de riesgos corporativos) los autores manifestaron que dicho marco, es enteramente consecuente con los exigencias y valores adoptados por los códigos voluntarios de Responsabilidad Social Corporativa, en el contexto de un impulso sostenible.

Así mismo, Ruíz (2015) hace un énfasis en el estudio de la Responsabilidad Empresarial, así como sus principales dimensiones de la Responsabilidad Social Empresarial, siendo así se observó que las universidades más importantes del mundo las integran a nivel de sus formas de ejercicio permanente. Como resultado puede

afirmarse que se encuentra una especie de asociación entre la misión de la universidad y estas extensiones, y estas influyen en las estrategias de desarrollo. Es así como revisan los siguientes temas encontrando en ellos una clara coyuntura, fruto de la aserto misma de la misión de la Universidad; El primer y principal tema que hablan es sobre lo relacionado con la Gobernanza institucional encontrando que los componentes de este concepto como son: responsabilidad, transparencia, respeto por la ley y comportamiento ético en relación con sus grupos de interés de manera que sean parte de su vida organizacional. En segundo instancia, los autores manifestaron un tema que profundiza en el respeto de los derechos humanos, así mismo las prácticas laborales, las relaciones con el entorno social y físico, las relaciones con sus consumidores y la integración con la ciudadanía y su desarrollo, así como el accionar justo en el cumplimiento de sus actividades, encontrando en todas ellas una evidente articulación con lo que se denomina Responsabilidad Social.

En el proyecto de investigación de Lima, Cosenza, & Marulla (2015) Los autores realizaron un estudio sobre la auditoría interna como mecanismo de la responsabilidad social, el objetivo principal fue realizar un análisis que muestre los diversos métodos originados por las diferencias existentes entre el proceso establecido bajo el concepto de responsabilidad social y el percepción de auditoría social en la medición, reconocimiento y publicación de los elementos sociales y medioambientales en las prácticas corporativas; además se identificarán las principales diferencias que se originan de la aplicación de ambos aspectos, señalando la necesidad de la empresa en informar sobre su responsabilidad social de forma más amplia y transparente para la sociedad donde interviene e interacciona, en términos sociales, medio ambientales y financieros.

2.1.2 Fundamentos teóricos

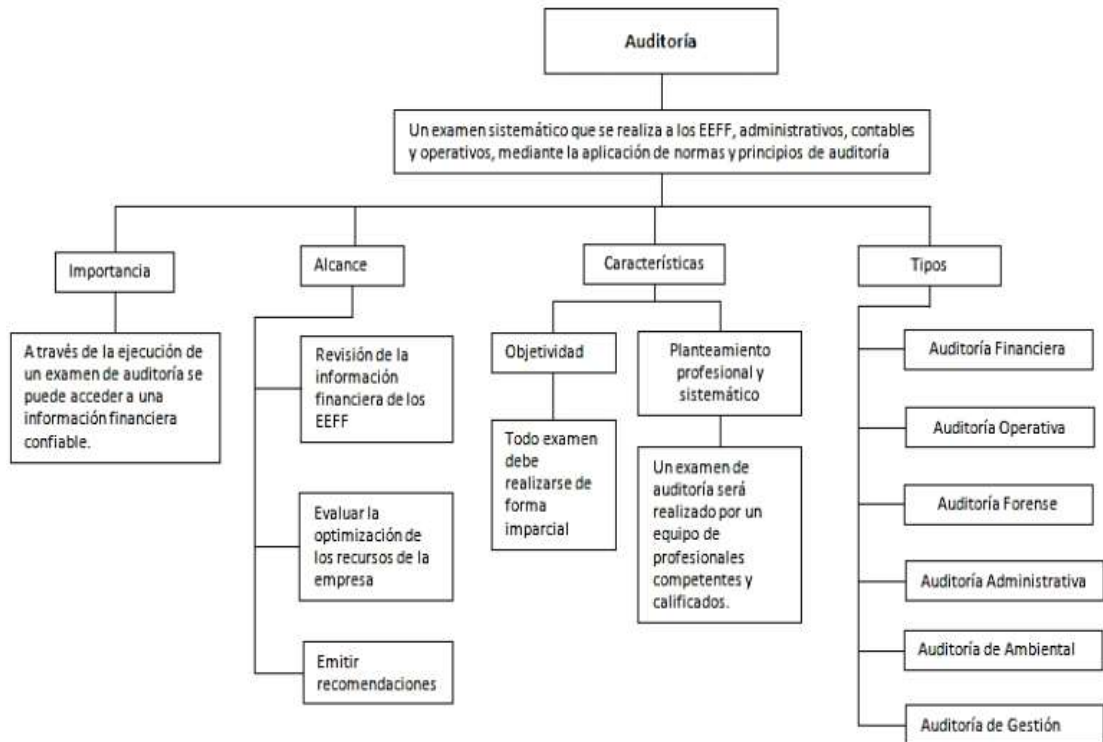
2.1.2.1 Auditoría

La auditoría es un proceso que ayuda a evaluar y verificar información reunida y poder notificar de manera sistemática los hallazgos encontrados. (Álvarez & Timbila, 2015)

Por otra parte Villardefrancos & Rivera (2006) menciona que la Auditoría se crea como es un sistema de normas de contabilidad para poder obtener una adecuada

información contable y poder prevenir fraudes a tiempo es así que se puede realizar de forma periódica revisiones independientes de las cuentas pequeñas y grandes de las empresas

Ilustración 1. Clasificación de la Auditoría



Fuente: (Guayama, 2016)

La auditoría se clasifica según Perugachi (2015) en:

- **“Auditoría Financiera**, es la evaluación de los estados financiero según los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptables (PCGA).
- **Auditoría de Cumplimiento**, verifica que se cumplan las metas y orientaciones que se tiene en la institución de acuerdo al Jefe o Gerencia de la dicha entidad.
- **Auditoría Operacional**, se trata de una evaluación de tipo sistemático y profesional sobre una entidad definida a mejorar la efectividad, eficiencia y economía.
- **Auditoría Especial**, es una evaluación profesional e independiente, donde se verifica la información suministrada

- **Auditoría Administrativa**, se trata de una evaluación realizada a una entidad que permite establecer el grado de eficacia y eficiencia de una determinada entidad.
- **Auditoría Integral**, es un examen dirigido de manera total a los estados financieros i administrativos de una determinada institución.
- **Auditoría Ambiental**, es un examen a las medidas ambientales en las leyes del país.
- **Auditoría Informática**, es una práctica donde se verifican los recursos computarizados.
- **Auditoría Gubernamental**, es la evaluación que da a las entidades fiscales que tienen dependencias y del gobierno central, estatal y municipal”

Los tipos de Auditoría son:

Auditoría Externa

La auditoría interna trata de una evaluación crítica, realizada por un contador público externo, mediante técnicas definidas con sugerencias de mejoramiento. (Álvarez & Timbila, 2015)

Para Villardefrancos & Rivera (2006) , la auditoría externa tiene sus propios objetivos y funciones, que son los siguientes

- Obtención de elementos de juicio fundamentados en la naturaleza de los hechos examinados.
- Medición de la magnitud de un error ya conocido, detección de errores supuestos o confirmación de la ausencia de errores.
- Propuesta de sugerencias, en tono constructivo, para ayudar a la gerencia.
- Detección de los hechos importantes ocurridos tras el cierre del ejercicio.
- Control de las actividades de investigación y desarrollo.

Auditoría Interna

Para entender el término Auditoría Interna se define como: El sistema de control que se ejecuta dentro de una empresa pública o privada sea cual sea su actividad con el fin de mejorar y velar por el cumplimiento de ya sea dentro de los términos legales o

financieros para el bienestar de la misma, por lo que se pueden determinar algunos tipos de auditorías siendo la auditoría interna la que ayuda a cumplir metas/ objetivos mediante la evaluación para mejorar eficazmente los procesos de gestión de riesgos y control. (emprende.pyme.net, 2019)

Según Hernández P (2016) menciona que la auditoría interna tiene un contexto cambiante en la que se está viviendo actualmente al reforzar la ética empresarial y el buen gobierno corporativo, la actividad de la auditoría interna puede jugar un papel determinante en el reforzamiento de la “transparencia empresarial” incrementando su nivel de participación e implicación en la entidad.

¿Qué es una auditoría interna?

Según Gras, Marín, & García (2015) menciona que la Auditoría interna es un sistema que realiza en un determinado periodo el control interno en una empresa mediante varias medidas, políticas o procedimientos establecidos para cuidar su activo, minimizar riesgos y mejorar procesos operativos.

La auditoría interna ayuda a la Dirección en gran parte, facilitando la verificación efectiva de todas las funciones en cada uno de los departamentos, puesto que ofrece un análisis más objetivo y se pueden tomar medidas precisas para cumplir con los objetivos.

Los auditores internos son encargados de evaluar la adecuación y eficacia de cómo los riesgos son identificados y manejados, además de evaluar otros aspectos, como la ética y los valores dentro de una organización, el desempeño de sus funciones, la comunicación de la información cuidando los riesgos y controles dentro de la entidad con el propósito de facilitar un buen proceso en la administración.

Los auditores internos deben dar recomendaciones para ayudar a mejorar áreas donde existan deficiencias, es el responsable de los controles internos, mientras que la actividad de auditoría interna trabaje según las normas establecidas por dirección y al comité de auditoría los controles internos serán eficaces y funcionarán de una manera adecuada.

¿Para qué sirve una auditoría interna en una organización?

Según Álvarez (2006) menciona que la auditoría interna ayuda en el control de gestiones financieras mediante un seguimiento actualizado de la gestión de una empresa o negocio, es así que mediante la realización de la auditoría interna se puede evaluar el cumplimiento de objetivos y que se puede determinar fraudes, estafas o cualquier desvío de dinero o bienes, y a su detectar a tiempo estas situaciones ayudará a poder subsanar lo más rápido y eficazmente posible la gestión.

Objetivos de la auditoría interna

Según Galvalisi (2010) hace referencia que dentro de la organización la auditoría interna es una actividad independiente, que tiene como finalidad realizar los exámenes de las actividades contables, financieras, administrativas y operativas, de los resultados que se obtengan sirve como base para la toma de decisiones de los altos mandos para elevar el nivel de la organización. Para Cepeda, (1997), es el medio de control más importante de los cuales se sirven la alta gerencia para apreciar y evaluar los resultados de su organización.

La información que llega a la alta gerencia debe ser confiable y verídica, de eso se encarga la auditoría interna, además informa sobre el cumplimiento de las normas del control interno. El objetivo primordial es ayudar y proteger a la alta gerencia el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades, con análisis objetivos, evaluaciones, recomendaciones, es decir todo aporte sobre las tareas examinadas. (Galvalisi, 2010)

2.1.2.2 Actividades de una auditoría interna

La actividad independiente de una auditoría interna propone una supervisión y consultoría diseñada para mejorar las operaciones de una organización además en una organización ayuda a cumplir sus objetivos mediante un enfoque sistemático y disciplinado para los procesos de gestión de riesgos, control y visión en la dirección. (Buján, 2018)

Ilustración 2. Actividades de una Auditoría interna



Fuente: (Buján, 2018)

2.1.2.3 **Ámbito de la Auditoría Interna**

La auditoría interna sirve como colaborador en la mejora de los controles desde la dirección de la organización, gestión y administración de riesgos, proporcionando una visión y colaboración en el análisis y la evaluación de los datos y procesos. Con el profesionalismo, integridad y la rendición de cuentas, la auditoría interna facilita valor agregado a los órganos rectores y la administración superior con el asesoramiento independiente de Profesionales llamados auditores internos. (Buján, 2018)

Ilustración 3. Elementos de la definición de una Auditoría Interna

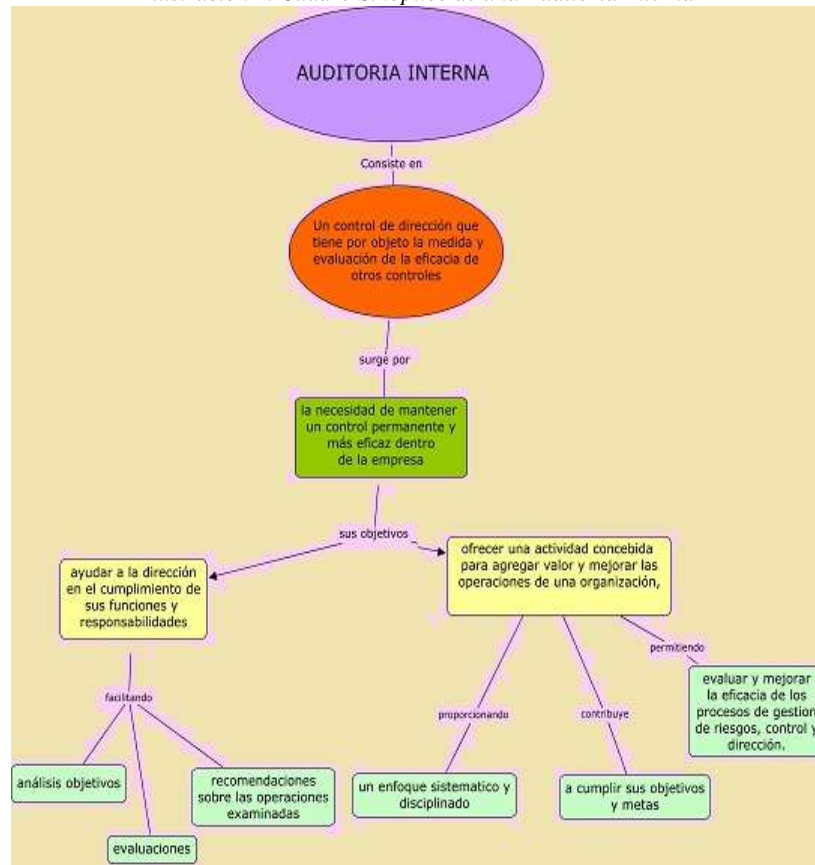


Fuente: (Buján, 2018)

Cabe mencionar que el alcance de la auditoría interna según Buján (2018) abarca el análisis de: la eficiencia/eficacia de las operaciones (incluyendo la protección de los activos), la fiabilidad de la información financiera y de gestión, y el cumplimiento de leyes y reglamentos.

La auditoría interna puede intervenir en el análisis de posibles fraudes para identificar las acciones profesionales internas tanto de la dirección y a la vez identificar fallos de control y establecer la pérdida financiera.

Ilustración 4. Cuadro Sinóptico de una Auditoría Interna



Fuente: (Buján, 2018)

Como se puede ver en el cuadro anterior los auditores internos está más centrada en la revisión de los estados financieros confirmando que estos son una imagen fiel de la situación financiera de la empresa.

2.1.2.4 Funciones de la auditoría interna

Está enfocada a evaluación de control interno, proporcionando una seguridad razonable en cuanto al logro de los objetivos básicos en eficacia y eficiencia de las operaciones, fiabilidad de la información financiera y de gestión, cumplimiento de las leyes y reglamentos para salvaguardar los activos con el fin de prevenir riesgos y plantear sistemas de información y control. (Arcenegui & Molina, 2017)

2.1.2.5 Programa de auditoría (Plan de Auditoría)

Para Rouse (2018) un programa de auditoría es un plan de acción en el cual se detalla o documenta el procedimiento a seguir de un auditor para el análisis y valoración del cumplimiento según las regulaciones de una organización, es decir que el objetivo es crear la documentación necesaria y bien detallada para que cualquier auditor externo entienda y pueda llegar a una conclusión valedera según un examen oficial completo en el que defina ¿A qué conclusiones se ha llegado y cuál es el razonamiento detrás de cada conclusión?; es aquí donde se explica los objetivos su alcance y línea de tiempo, además describe los documentos de trabajo mediante toda la documentación de la auditoría que serán recopilados, revisados e informados.

2.1.2.6 Objetivos de los programas de auditoría

Los objetivos dentro de la planificación brindan una visión directa para la elaboración del informe de auditoría basado en las políticas, procedimientos y lineamientos propios de la empresa. Los mismos ayudaran a definir y describir cómo los auditores conservarán la actitud de eficiencia, un código de conducta y profesionalismo específico durante el procedimiento mientras se realice la auditoría. (Rouse, 2018)

2.1.2.7 Modelo de Programa de Auditoría (Plan de auditoría) Auditoría Integral (AUI)

Un plan de Auditoría integral, según Veloz, Vargas, & Villa (2017), se define como la noción de ir más allá de las disciplinas y aportar una metodología de indagación que puede ser adaptado a las prácticas comunes de auditorías diversas aplicadas a pequeñas entidades en el marco del control y prevención, gestión, cumplimiento en el ámbito financiero. El enfoque transdisciplinario colabora para una estrategia y método cuyos resultados serán más acertados pues al adoptar o superponer estas técnicas proporcionan de forma simplificada, coherente y pertinente, los pasos del proceso de auditoría para la tomar de forma oportuna de las decisiones y reorientaciones estratégicas que conducirán a las mejoras requeridas en la organización. La “Auditoría Integral” como instrumento de monitoreo a la gestión empresarial ayuda en la toma de

decisiones según las características y particularidades de las empresas en el proceso estratégico y decisorio para el éxito y desempeño de las mismas.

Las estrategias de las pequeñas Cooperativas de Ahorro y Crédito deciden la competitividad de su desempeño mediante la acción y comportamiento de sus procesos incluidos en los sistemas de gestión ya que están relacionados con el proceso de gestión económico financiero, el proceso de gestión de la calidad, proceso de gestión control y prevención, el proceso de gestión logístico según sus estatutos del cuadro de mando integral. (Veloz, Vargas, & Villa, 2017)

Tabla 1. Segmentación Sistema Financiero Popular y Solidario por activos

SEGMENTO	ACTIVOS
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00. Cajas de ahorro, bancos comunales y cajas comunales

Fuente: Veloz, Vargas, & Villa (2017)

Hay modalidades de auditorías que proveen ciertos conocimientos en documentación respecto a los criterios con sistemas de gestión de calidad. (Veloz, Vargas, & Villa, 2017)

La ausencia de un check list que permita ejecutar auditorías internas propias por parte de los actores en la Cooperativas de Ahorros y Crédito pequeñas, no permite que el auditor calificado diseñe un plan de Auditoría que sirva de instrumento eficaz y que posea la versatilidad de abarcar los componentes del sistema de auditoría completo e interrelacione las técnicas, prácticas, enfoques auditables y desarrolle un informe coherente de los hallazgos para aplicar el sistema transdisciplinar propuesto en vez de un sistema interdisciplinar para mejorar el método y lograr los resultados más efectivos. (Veloz, Vargas, & Villa, 2017)

La auditoría integral permite y orienta a las pequeñas Cooperativas de Ahorro y Crédito a la hora de tomar decisiones, funcionando como observatorio permanente y

de monitoreo del sistema de gestión que es la clave en el éxito de la organización. Esto es la auditoría integral en calidad de herramienta gerencial como alternativa a los esquemas de control vigentes para misma. (Veloz, Vargas, & Villa, 2017)

El objetivo es diseñar un modelo para pequeñas cooperativas de ahorro y crédito aplicando un control interno de auditoría financiera que intervienen en la gestión para la toma de decisiones y de esta manera alcanzar los objetivos.

Según Veloz, Vargas, & Villa (2017) para llegar a las metas claves de la Auditoría se desarrolla el método de consulta a expertos para lograr la organicidad y coherencia al momento de diseñar la auditoría integral: mediante estas consultas se provee el criterio de validez de la propuesta del conocimiento. Se obtiene mediante el análisis de efectos y razones (Método de las contradicciones dialécticas) el origen del problema científico y los elementos necesarios para determinar posibles vulnerabilidades dentro del sistema.

El modelo de la Auditoría según Veloz, Vargas, & Villa (2017) , se ha dividido en las siguientes etapas denominando a cada una con las siglas AUI (Auditoría Integral), como son:

AUI 1. Según la autorización o reconocimiento de la dirección, por el alcance del modelo sirve como herramienta que otorga las ventajas para conocimiento de las no conformidades en la cooperativa, además ofrece el apoyo para la toma de las decisiones, basadas en hallazgos y conocimientos oportunos. Al aplicarla y con el compromiso de asumirla por la alta gerencia, otorga la credibilidad y fuerza legal interna para su uso en la organización pues superpone sugerencias, propuestas de cambios o mejoras por parte de la alta gerencia, ya que implica un análisis de factibilidad para su edición.

AUI 2. La capacitación permanente de los colaboradores de la cooperativa permite usarla como herramienta en la organización. Esta es clave y aplicable para su eficiencia y la sostenibilidad del modelo en el tiempo, ya que implica responsabilidades individuales e impacto en los resultados de los objetivos para

sensibilizar al colectivo laboral. Es preciso validar el grado de asimilación del modelo por los implicados.

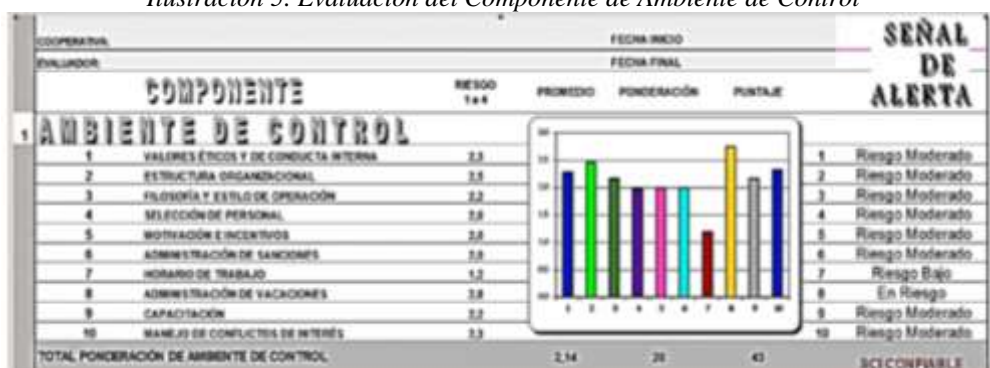
AUI 3. Manual de auditoría, diseñado para documentar los procedimientos, instrucciones y registros que deberán aplicarse con el examen de auditoría en las pequeñas Cooperativas de Ahorro y Crédito, enfatizando que para el contexto particular de las cooperativas es flexible en la adecuación, durante la implementación.

AUI 4. Implementación de la herramienta, la cual según el modelo de Auditoría aplica como ejemplo y objeto de estudio en esta parte se establece la cantidad de auditorías necesarias en un lapso de tiempo determinado según su alcance y autoridad de los auditores para el análisis y posterior validación de las fuentes documentales y no documentales para de esta manera discernir los procedimientos e instrucciones.

AUI 5. Diagnóstico, la cual procede como si fuera a realizarse una Auditoría externa puesto que se realiza una Auditoría de observación previa, la presentación del equipo de trabajo, la obtención y revisión de la información en las cuales intervienen las políticas, reglamentos, manuales, estatutos, misión, filosofía, estilo de dirección, objetivos, plan estratégico, plan operativo, resultados en el cuadro de mando integral, determinación de la cadena de valor en la entidad; esta información permite conocer el contexto empresarial y la forma de operación de la cooperativa.

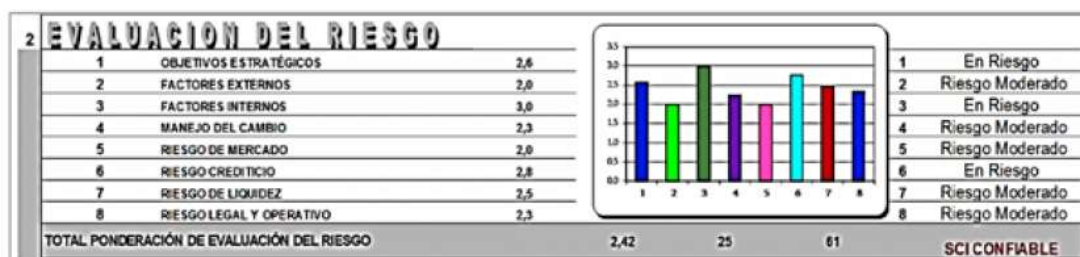
Exponiéndose el resumen de lo mencionado mediante la Evaluación del Nivel de Riesgos de los Controles en las siguientes ilustraciones:

Ilustración 5. Evaluación del Componente de Ambiente de Control



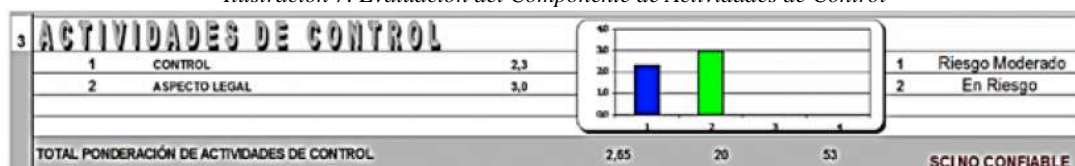
Fuente: Veloz, Vargas, & Villa (2017)

Ilustración 6. Evaluación del Componente de Ambiente de Riesgo



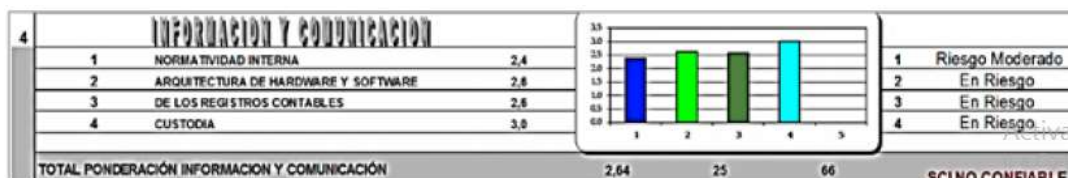
Fuente: Veloz, Vargas, & Villa (2017)

Ilustración 7. Evaluación del Componente de Actividades de Control



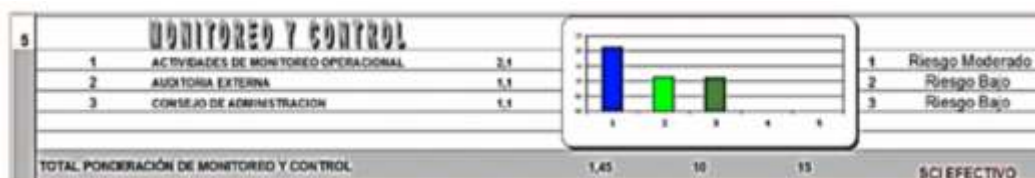
Fuente: Veloz, Vargas, & Villa (2017)

Ilustración 8. Evaluación del Componente de Información y Comunicación



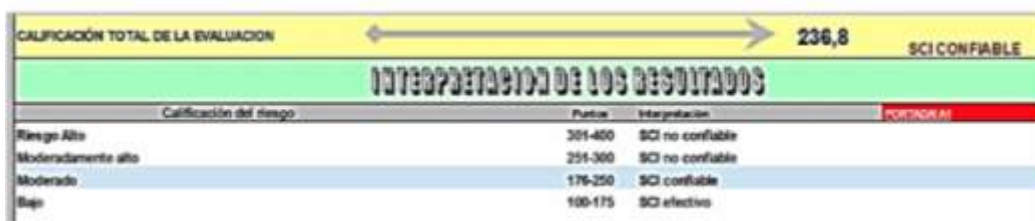
Fuente: Veloz, Vargas, & Villa (2017)

Ilustración 9. Evaluación del Componente de Monitoreo y Control



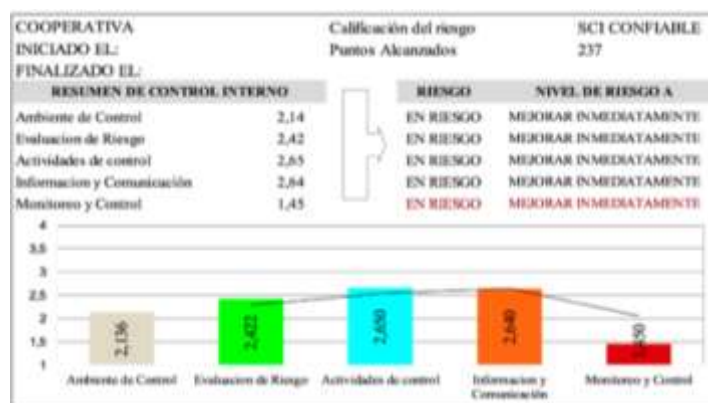
Fuente: Veloz, Vargas, & Villa (2017)

Ilustración 10. Interpretación de los resultados Parte I



Fuente: Veloz, Vargas, & Villa (2017)

Ilustración 11. Interpretación de los resultados Parte II



Fuente: Veloz, Vargas, & Villa (2017)

La investigación del método integral facilita la verificación de la existencia y cumplimiento de ciertos factores que permita mejoras según la elaboración de formularios de control interno para que alcance sus objetivos, donde la valoración se da en base a los parámetros mostrados en las Tablas 2 y 3. (Veloz, Vargas, & Villa, 2017)

Tabla 2. Calificación del Sistema de Control Interno

Puntos	Interpretación
301-400	SCI no confiable
251-300	SCI no confiable
176-250	SCI confiable
100-175	SCI efectivo

Fuente: Veloz, Vargas, & Villa (2017)

Tabla 3. Calificación del Riesgo

Riesgo	Calificación
Bajo	1
Moderado	2
Moderadamente alto	3
Alto	4

Fuente: Veloz, Vargas, & Villa (2017)

El objetivo del programa de auditoría es verificar el cumplimiento de las políticas y normativas planteadas en la entidad. Su gestión es verificar la economía en el manejo de los recursos, la eficiencia en los resultados obtenidos y la eficacia en el

cumplimiento de los objetivos e impactos alcanzados, utilizándolos como herramientas de medición o indicadores de gestión.

AUI 6. Comunicación, se da en base a la elaboración de un borrador previo a la presentación del informe final obteniéndolo desde los actores o responsables de dichas actividades. Tanto en el borrador del informe como el informe final constan las no conformidades, con sus atributos de condición, criterio, causa, efecto, conclusión, recomendación. La condición es la situación encontrada, criterio es la normativa legal, causa es la razón por el que se incumplió la condición y el efecto es el detallar lo que produjo el incumplimiento. En esta etapa además de descubrir las no conformidades colabora para sugerir un plan de acción que anule las mismas y lo orienta a la mejora continua como principio de la gestión total de la calidad.

AUI 7. Seguimiento a los hallazgos, el cual se da mediante el monitoreo del grado de cumplimiento de las acciones aprobadas, para eliminar o minimizar las no conformidades detectadas, donde el mejoramiento que se realiza a través de la matriz de seguimiento o plan piloto que consiste en establecer, fechas, actividades, responsables y tiempos, con esto se permite a la entidad auditada obtener sistemas de control de gestión de calidad.

2.1.2.8 Funciones del Auditor Interno

Sin perjuicio de las funciones establecidas para las unidades operativas y personal que ejerce el control de los recursos públicos, contenidos en los respectivos orgánicos funcionales y demás normas afines, se incluyen las funciones o tareas específicas de auditoría, asignadas a los Auditores con el propósito de comprometer sus esfuerzos para que las labores de control se realicen ciñéndose a la Ley y normatividad vigente, de manera que se alcancen los objetivos de la auditoría. (Cajamarca, 2014)

Las funciones del Auditor Interno, según Cajamarca (2014) son:

- a) Elaborar la planificación anual de la auditoría de acuerdo con el ámbito asignado, en coordinación con las unidades administrativas correspondientes.

- b) Programar las auditorías a base de los criterios y estándares mínimos, tales como el objetivo general, el alcance, el tiempo para su ejecución, número de asistentes de auditoría y las instrucciones específicas, entre otros.
- c) Conocer y aprobar el informe sobre la planificación preliminar y la planificación específica previa a la ejecución del trabajo.
- d) Fomentar la aplicación de las políticas y normas de auditoría emitidas por la Cooperativa, como garantía de la calidad del trabajo.
- e) Suscribir, cuando corresponda, los informes de auditoría que serán remitidos a la Asamblea General, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Gerencia y terceros que soliciten informes.
- f) Preparar un informe final con los resultados obtenidos en la ejecución del plan anual de trabajo.
- g) Brindar asesoría al personal en general de la Cooperativa, cuando así estos lo requieran.
- h) Cumplir y hacer cumplir las disposiciones legales reglamentarias y la normatividad relacionada con el control de los recursos económicos y financieros.

Art.7 Resolución SEPS INEPS IGPI 2013 011, Reglamento para calificación de auditores internos y externos.

Independencia del auditor

Para Hernández A (2010) la independencia del auditor es un requisito que deben cumplir los auditores al realizar los ejercicios de sus actividades. El auditor debe tener una absoluta independencia para poder opinar y emitir comentarios, así como realizar informes del estado de una empresa con una ética profesional sin el riesgo de que su concepto u opinión sea modificada por altos mandos.

Por auditoría independiente se entiende la actividad realizada por los contadores de una entidad al dar su opinión acerca del estado de la misma. Este, es contratado por una empresa, que asume la responsabilidad ante un público que confía en su opinión acerca de los estados financieros de la entidad. (Villardefrancos & Rivera)

2.1.2.9 El Auditor Interno y su ética empresarial

La auditoría interna y la responsabilidad social o ética en el ámbito de los negocios, están relativamente conectados debido a los escenarios que se han presentado en grandes desfalcos y fraudes suscitados a nivel mundial en materia de escándalos financieros, es decir, que la decisión tomada por el auditor interno determina la imagen del profesional dentro de la contaduría. (Hernández P., 2016).

Auditoría ética

Para Rodríguez, Castaño, Osorio, Zuluaga, & Duque (2006) la auditoría ética es una herramienta de evaluación de los comportamientos del auditor dentro de la empresa con su moral alta y reflexionando sobre las diversas actividades que se aplican en diversos departamentos empresariales; esto se debe fomentar en la vida profesional del auditor para fortalecer la integridad del carácter organizacional y mantener una buena cultura responsable en todos los ámbitos de la vida empresarial de acuerdo con sus objetivos, sus grupos de interés y principalmente su desempeño social.

Auditor Interno y su responsabilidad

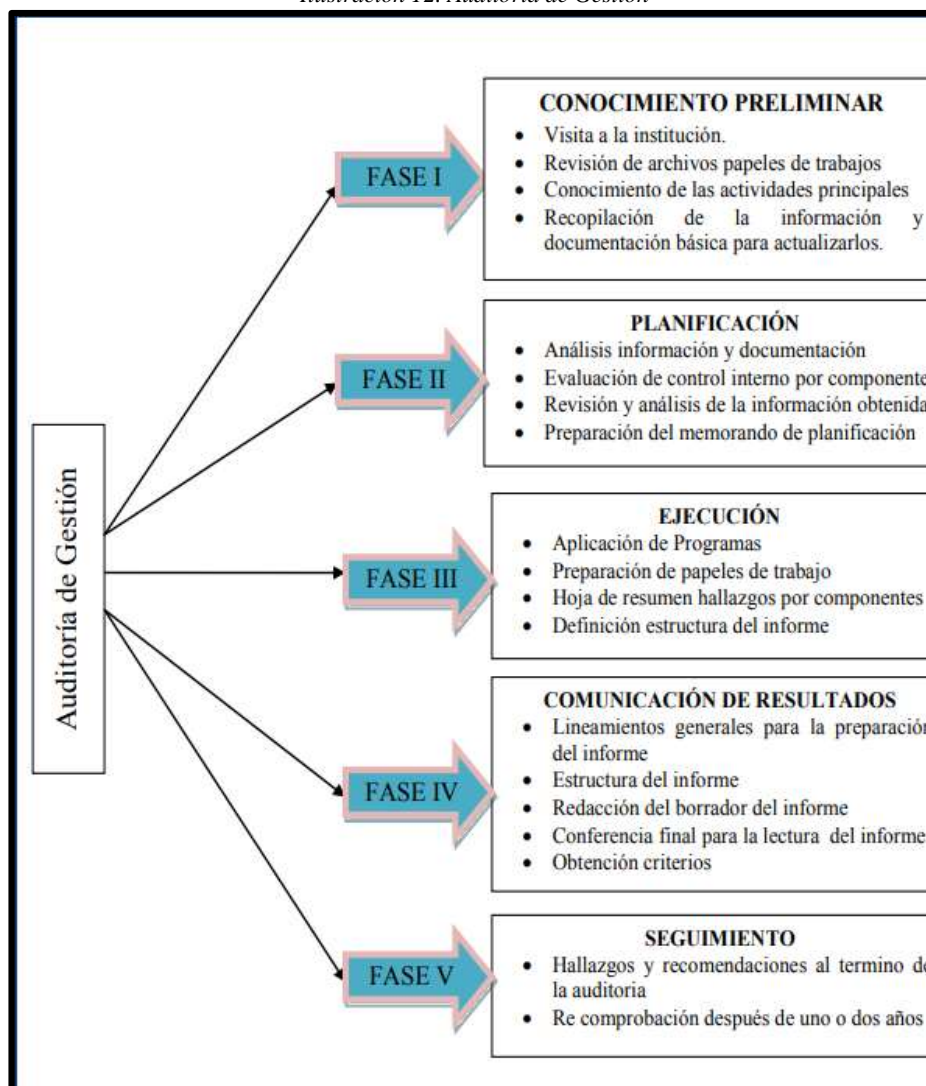
Analizar, verificar, controlar son unas de las responsabilidades que tiene el auditor interno dentro de las empresas con elementos esenciales que tienes como la integridad y los valor profesionales donde mediante estos se pueden evitar fraudes, engaños o negligencias graves, donde la responsabilidad de continuidad de una empresa recae sobre los auditores al momento de dictaminar su juicio. (Castromán & Porto, Responsabilidad Social y Control Interno, 2005)

2.1.2.10 Auditoría de Gestión

Para Álvarez & Timbila (2015) la auditoría de gestión es una técnica relativamente nueva de asesoramiento que ayuda a analizar, diagnosticar y establecer recomendaciones a las empresas, con el fin de conseguir con éxito una estrategia. Uno de los motivos principales por el cual una empresa puede decidir emprender una auditoría de gestión es el cambio que se hace indispensable para reajustar la gestión o la organización de la misma.

Según Álvarez & Timbila (2015), la Auditoría se divide en las siguientes fases que son: Conocimiento preliminar, planificación, ejecución, comunicación de resultados y seguimiento.

Ilustración 12. Auditoría de Gestión



Fuente: (Álvarez & Timbila, 2015)

La clasificación de las técnicas de Auditoría según (Perugachi, 2015), son:

- **Ocular**, donde se usan técnicas como la comparación, observación, rastreo y revisión selectiva.
- **Verbal**, mediante técnicas de indagación, entrevista, encuesta.
- **Escrita**, donde se usa el análisis, conciliación, confirmación y tabulación.
- **Documental**, donde se usa la comprobación y el calculo

- **Física**, donde se lleva a cabo la inspección.

2.1.2.11 Normas de Auditoría

Las normas según Núñez (2014), a estudiar en un proceso de Auditoría son:

- **Normas de competencia, cuidado profesional e independencia**, donde la capacidad adecuada son el sello de todos los profesionales, evitando los posibles conflictos originados a corto plazo.
- **Normas de alcance y comportamiento**, los tres conjuntos de normas señalan la importancia de la planeación adecuada, debido al estudio de controles internos, donde se incluyen la efectividad y eficiencia.
- **Normas de la información**, exigen que el auditor declare los estados financieros de las entidades.
- **Normas Internacionales de Auditoría**, son las Normas aplicadas de los estados financieros donde contienen principios básicos y procedimientos esenciales.

Por lo que las Normas Internacionales de Auditoría (Guayama, 2016) son

- **NIA 120:** Encuadramiento de la información contable y de la Auditoría y de servicios
- **NIA 200** Objetivos y principios que gobiernan una Auditoría.
- **NIA 210:** Términos de los trabajos de auditoría
- **NIA 220:** Normas sobre control de calidad
- **NIA 230:** Documentación del trabajo
- **NIA 250:** Responsabilidad del auditor frente a las leyes y reglamentos en la auditoría de estados contables
- **NIA 260:** Comunicación de los hallazgos de auditoría a los encargados del gobierno del ente
- **NIA 330:** Procedimientos de auditoría para responder a los riesgos evaluados
- **NIA 400:** Evaluación de riesgo y control interno
- **NIA 401:** Auditoría en un ambiente computarizado

- **NIA 402:** Consideraciones de auditoría relativa a organizaciones que usan servicios de terceros
- **NIA 500:** Elementos de juicio en la auditoría
- **NIA 501:** Elementos de auditoría consideraciones para ítems específicos
- **NIA 505:** Confirmaciones Externas
- **NIA 510:** Primera auditoría: Saldos iniciales
- **NIA 530:** Muestreo de auditoría y otras pruebas selectivas
- **NIA 540:** Auditoría de estimaciones contables
- **NIA 545:** Auditoría de mediciones y revelaciones hechas a valor razonable
- **NIA 600:** Uso del trabajo de otro auditor
- **NIA 610:** Consideración del trabajo de auditoría interna
- **NIA 700:** El dictamen del auditor sobre compromisos de auditoría con propósito especial
- **NIA 810:** El examen de información financiera prospectiva
- **NIA 910:** Trabajos para revisar estados financieros
- **NIA 920:** Trabajos para realizar procedimientos convenidos respecto de información financiera
- **NIA 930:** Trabajos para compilar información financiera
- **NIA 1000:** Procedimientos de confirmación entre bancos
- **NIA 1004:** La relación entre supervisores bancarios y auditores externos
- **NIA 1005:** Consideraciones especiales en la auditoría de entidades pequeñas
- **NIA 1006:** La auditoría de bancos comerciales internacionales
- **NIA 1008:** Evaluación de riesgo y el control interno
- **NIA 1009:** Técnicas de auditoría con ayuda de computadora
- **NIA 1010:** La consideración de asuntos ambientales de la auditoría de estados financieros
- **NIA 1012:** Auditoría de instrumentos financieros derivados
-

El auditor interno en las cooperativas de ahorro y crédito

Para el auditor interno dentro de las cooperativas de ahorro y crédito desarrolla un papel muy importante en la cual controla la situación económica de la empresa y vigila que se cumplan con los procedimientos establecidas por la misma, además de ver la

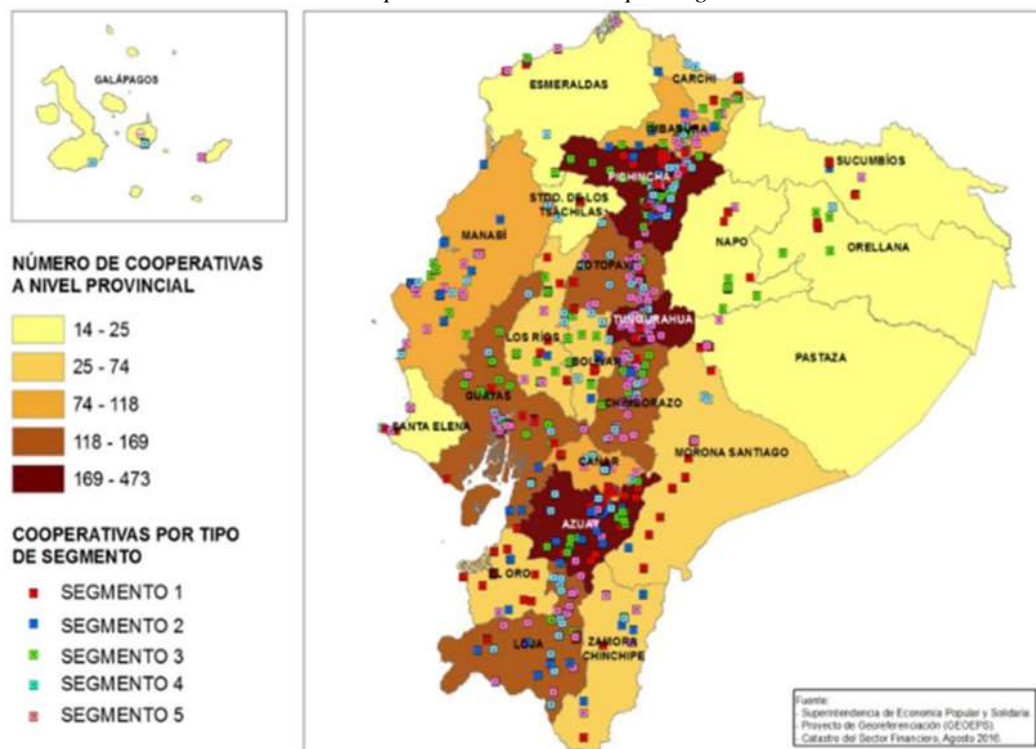
estabilidad de los empleados en una cooperativa y del trabajo que se realiza con la comunidad.

El auditor interno tiene un papel muy importante en el desarrollo de las responsabilidades sociales de las cooperativas de ahorro y crédito frente a la comunidad, es decir que salvaguarda los intereses de la comunidad al momento de realizar informes o poner una firma en la Auditoría que se realiza en la empresa.

2.1.2.12 Distribución de cooperativas financieras

A nivel nacional existen 723 cooperativas financieras donde se concentran la mayoría en la Región Sierra, las cuales se segmentan, como se detalla a continuación: (Telenchana, 2017)

Ilustración 13. Distribución de Cooperativas Financieras por Segmentos a Nivel Nacional



Fuente: (Telenchana, 2017)

2.1.2.13 Responsabilidad social

Telenchana (2017), indica en su proyecto de investigación que la responsabilidad social se define como el proceso que deciden contribuir voluntariamente al logro de

una mejor sociedad más justa, cuidado los intereses de cada persona mediante un modelo de gestión óptimo, donde se plantean características como son:

- Importancia de la RS
- Relación entre RS y cooperativas
- Función de la RS
- Esquema de gestión para la responsabilidad social en instituciones financieras.

La responsabilidad social es una forma de hacer negocios aplicando principios éticos y pegados a las leyes y normas que lo rigen; es una competitividad empresarial para generar mayor productividad y mayor confianza de los clientes. Se debe utilizar informes en los cuales deben constar indicadores sociales de las entidades, en la cual se demuestre rentabilidad para los inversionistas, así como el aporte al área social y medioambiental, tomando en cuenta el impacto que se ha producido en el medio (Porter & Kramer, 2006).

Beneficios de la responsabilidad social

Para Prieto & García (2012) la responsabilidad social tiene la capacidad de enfrentar y cumplir con objetivos y estrategias planteadas por la organización, implementando nuevas estrategias basadas en los valores y principios éticos de las autoridades rectoras, para así tener la certeza de la sostenibilidad de las futuras empresa guiados a beneficiar tanto a sus trabajares como a la comunidad.

Tenemos que reconocer que este nuevo modelo de gestión se ha dado por diversas crisis sociales, para que así se pueda implementar una nueva cultura empresarial en su comportamiento ético con la sociedad, y poder cuidar y salvaguardar los intereses de la sociedad.

Tabla 4. Beneficios de la responsabilidad social

Factores	Beneficios
Mayor productividad	A través de mejorar las condiciones para el cliente interno que lleva a mejor retención de talentos y menores índices de rotación.
Lealtad del cliente	Satisfaciendo sus necesidades, proveerle un lugar donde pueda transmitir sus necesidades y quejas. Además de calidad y precio, los clientes empiezan a demandar información de las condiciones de producción, las certificaciones que tiene el producto, entre otras.
Acceso a mercados	Cumplimiento de estándares y certificaciones requeridas por actores externos, incluyendo consumidores.
Credibilidad	La empresa que es respetuosa con las personas, comunidades, medio ambiente y la sociedad en su conjunto proyecta una realce para garantizar mayor sostenibilidad en el tiempo, reduce riesgos, se anticipa a situaciones que pueden afectar a la organización, agilidad para reaccionar y adaptar y generar confianza.

Elaborador por: Prieto & García (2012)

De la Cuesta et al, 2002; Ortiz-Martínez manifiestan:

.....la empresa asuma una responsabilidad social, más allá de la maximización del beneficio para el accionista, conlleva una mejora de los resultados económicos a largo plazo. Por lo tanto, sólo se puede conseguir esta primera responsabilidad respecto al accionista, asumiendo la responsabilidad frente a los demás agentes sociales implicados en la gestión de la empresa. En conclusión, para que la empresa crezca a largo plazo es imprescindible que sustente sus procesos y productos en unos estándares éticos, que integre en su gestión y que trate de dar respuesta a las demandas de los agentes sociales a los que afecta o que le afectan.

Origen de la responsabilidad social

Para Pérez & Morales (2011) dice que la responsabilidad social aparece durante los años 60 y70 hubo una definición diferente como una ética empresarial que emergió por la necesidad de cuidar y salvaguardar los intereses empresariales y de la comunidad haciendo de estos un campo de estudio basado en la ética de las personas que dirigen la organización.

Importancia de la Responsabilidad Social

La responsabilidad social es importante por el compromiso permanente que tiene de contribuir al desarrollo económico, ayudando al mejoramiento de la calidad de vida de los empleados y sus familias, así como la de la comunidad local y a su vez enfocada en la sociedad en general. (Pérez, Espinoza, & Beatriz, 2016)

Principios de la responsabilidad social

Según Brown (2010) la responsabilidad social está basada en 6 principios, las cuales están detalladas a continuación:

- **Transparencia:** son ideas, pautas y principios que ayudan al desarrollo de conductas socialmente responsables.
- **Normas:** se debe cumplir con un conjunto de requisitos o normas técnicas dentro de una organización que son monitoreados por agentes externos.
- **Auto evaluación:** la empresa socialmente evalúa contantemente el desempeño de la Responsabilidad Social.
- **La gestión socialmente responsable:** son conductas, declaraciones de principios sostenibles con los que debe cumplir la empresa.
- **Consumo socialmente responsable:** esto conlleva a que podamos direccionar al consumidor a un correcto proceso de consumo del producto en términos de Responsabilidad social.
- **Marcos o estructuras de información sobre Responsabilidad Social:** las empresas socialmente responsables deben dar información y rendir cuentas ante los distintos grupos de interés.

2.1.2.14 La responsabilidad social y los valores éticos

Para Gómez & Martínez (2015) una empresa es socialmente responsable con un buen modelo de actuación con la comunidad y promover el desarrollo de prácticas transparentes al interno y externo de la empresa, es decir que las empresa cumplan con leyes establecidas por los organismos de control y que se pueda hacer un hábito dentro de la sociedad.

Competitividad responsable

La competitividad responsable es una herramienta fundamental dentro de una empresa para poder alimentar el crecimiento y reforzar a las empresas, encaminando a un bienestar social a través de una correcta administración de recursos y capital humano que pueda ayudar de una manera transparente y responsable la labor social como agente que participa en la comunidad. (Gómez & Martínez, 2015)

2.1.2.15 Balance social

El balance social es en un instrumento que permite medir el impacto y dar una valoración adecuada de la responsabilidad social con la comunidad y verificar el cumplimiento de los objetivos institucionales. (SEPS, 2015)

Por otra parte Monteferrario (2015) menciona que el balance social es un documento utilizado para recolectar información cuantitativa y cualitativa del cumplimiento de la Responsabilidad Social donde nos ayuda a evaluar los estados financieros sociales, durante un período determinado.

Es así que este instrumento permite informar, medir y evaluar en forma clara, precisa y sistemática los resultados de la política social y ambiental de la organización, recolectando resultados que permitan la valoración objetiva de la sustentabilidad social, ambiental, económica y financiera que asumen las organizaciones.

2.2 Hipótesis

El auditor interno se relaciona significativamente con la responsabilidad social en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Recolección de la información

Para efectos de investigación, se utilizará una lista de chequeo dirigida a investigar cómo asumen los departamentos de Auditoría Interna de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato respecto a la responsabilidad social que tienen ante la comunidad, con preguntas que estarán dirigidas al personal encargado de dicho departamento, donde cuya población es de 34 cooperativas segmentadas en 1, 2, 3, 4 y 5, según la COSEDE (2016).

3.2 Población y muestra

Para esta investigación se consideró como unidad de análisis a las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Ambato, la cual se obtuvo información de la página publicada en la COSEDE, donde están enlistadas las cooperativas del Ecuador, distribuidas por segmentos y en la que se procedió a filtrar la información de las cooperativas requeridas.

Como lo menciona Camacho (2017) menciona que una población está formada por un grupo de personas con una o más características comunes que el investigador está interesado en determinar ciertas características mediante parámetros que se determinan en la población.

En este caso se tomara en cuenta para la siguiente investigación las 34 cooperativas de ahorro y crédito de todos los segmentos en la ciudad de Ambato.

Tabla 5. Cooperativas de ahorro y crédito por segmentos de la ciudad de Ambato

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CIUDAD DE AMBATO				
1	SEGMENTO 1.	TUNGURAHUA	AMBATO	5
2	SEGMENTO 2	TUNGURAHUA	AMBATO	3
3	SEGMENTO 3	TUNGURAHUA	AMBATO	3
4	SEGMENTO 4	TUNGURAHUA	AMBATO	13
5	SEGMENTO 5	TUNGURAHUA	AMBATO	10
TOTAL				34

Fuente: COSEDE

Elaborado por: Paucar, A (2019)

Para López (2004) la muestra nos ayuda a estudiar sólo una parte representativa de la población, con el fin de tener los resultados requeridos de toda una población, por lo antes mencionado, en este caso la muestra no es calculada, puesto que se tomó para el estudio a toda la población que son 34 cooperativas de ahorro y crédito un muestreo no probabilístico intencional.

A continuación se muestra el número de cooperativas para el estudio de la presente investigación:

Tabla 6 Cooperativas de ahorro y crédito por segmentos de la ciudad de Ambato

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO CALIFICADAS AL SISTEMA NACIONAL POR SEGMENTOS				
No.	NOMBRE	PROVINCIA	CANTON	SEGMENTO SEPS
1	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA.	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 1
2	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA.	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 1
3	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 1
4	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OSCUS	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 1
5	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 1
6	VALLES DEL LIRIO AICEP	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 4
7	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORESDE TUNGURAHUA LTDA	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 3
8	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA.	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 2
9	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHIBULEO LTDA.	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 2
10	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 2
11	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTERCULTURAL TARPUK RUNA LTDA.	TUNGUIRAHU A	AMBATO	SEGMENTO 5
12	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VENCEDORES DE TUNGURAHUA LTDA.	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 4
13	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUVENTUD UNIDA LTDA.	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 4
14	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 21 DE NOVIEMBRE LTDA.	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 5
15	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI FACIL LTDA.	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 4
16	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAINT MICHEL LTDA.	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 5
17	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ECUAFUTURO LTDA	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 4

18	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MAQUITA CUSHUN LTDA	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 3
19	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACCION TUNGURAHUA LTDA.	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 4
20	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CARROCEROS DE TUNGURAHUA	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 5
21	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KISAPINCHA LDTA	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 4
22	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK SAMY LTDA.	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 4
23	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA CORPORACION DE ORGANIZACIONES CAMPESINAS INDIGENAS DE QUISAPINCHA COCIQ	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 5
24	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INKA KIPU	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 5
25	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK ÑAN LTDA	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 4
26	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA FLORESTA LTDA	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 4
27	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRECER WIÑARI	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 3
28	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TUNGURAHUA LTDA.	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 4
29	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTERCULTURAL TAWANTINSUYU LTDA.	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 5
30	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 1 DE JULIO	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 4
31	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUG CAUSAY LTDA	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 4
32	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MULTICULTURAL INDIGENA LTDA.	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 5
33	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OCIPSA	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 5
34	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIÓN QUISAPINCHA LTDA.	TUNGURAHUA	AMBATO	SEGMENTO 5
TOTAL SEGMENTOS: 1-2-3-4-5 DE LA CIUDAD DE AMBATO				34

Fuente: COSEDE

Elaborado por: Paucar, A (2019)

Fuentes secundarias

Para el presente proyecto debido a las limitaciones que nos pusieron las cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos cuatro y cinco, la información relacionada a las preguntas sobre responsabilidad social del auditor interno en las cooperativas se obtuvo de libros, páginas web de las cooperativas de ahorro y crédito así como

información obtenida desde la SEPS, LOEPS, COCEDE, entre otras instituciones relacionadas.

Instrumentos y métodos para recolectar información

Check List o lista de chequeo

Se entiende por lista de chequeo (check- list) a un listado de preguntas, en forma de cuestionario que sirve para verificar el grado de cumplimiento de determinadas reglas establecidas a priori con un fin determinado. (Bichachi, 2009)

Se realizó la lista de chequeo con el fin de obtener la información sobre la responsabilidad social y el auditor interno, con casilleros para poder escoger entre las opciones cumple o no cumple. (Anexo 1).

Instrumentos

El instrumento utilizado en la investigación es la lista de chequeo la cual constituye una serie de preguntas, que sirve de vínculo entre los objetivos del presente proyecto de investigación y la realidad analizada, donde su fin es obtener la información deseada y requerida por el investigador, de manera escrita. (Herrera, Medina, & Naranjo, 2004)

Este instrumento está basado en cierta cantidad de preguntas el cual cumple el formato recomendado por (Herrera, Medina, & Naranjo, 2004), como se detalla en el Anexo I.

3.3 Tratamiento de la información

La información se obtuvo de las páginas web de las cooperativas, SEPS, LOES, COSEDE, entre otras con el uso de la lista de chequeo, la misma que se enfocó en poder recolectar información sobre el rol que desempeñan los auditores internos y la responsabilidad social que los mismos ejercen dentro de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato.

La lista de chequeo es una herramienta que nos ayuda a determinar la responsabilidad ejecutada por parte de los auditores internos de las Cooperativas de ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato con el fin de conocer los riesgos y las debilidades que se puede rectificar a tiempo.

La información obtenida de cada una de las cooperativas de ahorro y crédito fueron evaluadas si cumplen o no cumplen cada ítem, según el grado de valoración que (Muñuz, Cuesta, & Fernández, 2007) no presenta a continuación:

Tabla 7. Grado de valoración

Grado de Valoración	
Cumple	No cumple

Fuente: Muñoz, Cuesta & Fernández (2017)

Aplicando el siguiente grado de valoración a cada pregunta seleccionada, nos da un resultado final de la medición de las cooperativas de ahorro y crédito analizadas, dándonos como resultado el estado actual del desempeño del auditor interno socialmente responsable en las entidades, y así poder detectar las debilidades y ventajas que tiene la Responsabilidad Social del auditor interno en el control y manejo de la información financiera.

Enfoque de investigación

La presente investigación tiene un enfoque cuali-cuantitativo puesto que se utilizará instrumentos como la lista de chequeo con el fin de recolectar la información y describir los datos, demás esta recolección de información se llevó a cabo mediante un programa estadístico llamado Software Estadístico Gretl que se basa en la medición de cuyos datos.

Modalidad de investigación

Observacional

Para (Campos & Lule, 2012) la observación es la forma más sistematizada y lógica para el registro visual y verificable de lo que se pretende conocer; es decir captar de la manera más objetiva posible, lo que ocurre en el mundo real, ya sea para describirlo, analizarlo o explicarlo desde una perspectiva científica.

Este es un estudio donde se pudo observar los fenómenos en su estado original para luego poder analizarlo, es decir, que se analizaron los datos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito específicamente los del segmento cuatro y cinco, puesto que, en aquellas cooperativas no se obtuvo información directa del departamento a investigar, sino más bien de fuentes externas de la cooperativa, es ahí donde se observó si cumplen

o no cumplen las preguntas planteadas por el investigador sobre la responsabilidad social del auditor interno dentro cooperativa de ahorro y crédito.

Transversal

Los diseños de investigación transversal recolectan datos en un solo momento, en un momento tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado, (Ibidem, 2008)

Para esta investigación se tomó en cuenta la información investigada y proporcionada por las cooperativas del segmento cuatro y cinco en el cual mediante una lista de chequeo se evaluó cada una de las preguntas propuestas, puesto que fue difícil obtener información que estos segmentos.

Nivel de investigación

Investigación relacional

Según Sampiere, Hernandez, Cellado, & Baptista (2010) dice que la investigación relacional demuestra dependencia probabilística entre eventos. Se empleará en la presente investigación para determinar cómo la responsabilidad social empresarial en el incide en el manejo de la información financiera en las cooperativas de ahorro y crédito.

3.4 Operaciones de variables

3.4.1 Variable independiente: Auditor interno

Conceptualización	Dimensiones	Ítems básicos	Técnica	Instrumento
Auditor Interno. - Es la persona encargada de originar una actividad de evaluación establecida como un servicio a la entidad, que permite mejorar y valorar, sus procedimientos o procesos de una institución definida.	Proceso	Se da el cumplimiento a los procesos institucionales.	Recolección de datos	Check List
	Personal	Con qué frecuencia se capacita al personal.	Recolección de datos	Check List
	Objetivos	En qué porcentaje se han cumplido los objetivos.	Recolección de datos	Check List

Elaborado por: Paucar, A (2019)

3.4.2 Variable dependiente: Responsabilidad social

Conceptualización	Dimensiones	Ítems básicos	Técnica	Instrumento
Responsabilidad Social. - Es un compromiso que obtienen los miembros de una determinada institución o cooperativa, justificándose la RS- Razón Social en un esquema gestionado.	Funciones de la Razón Social.	La institución ha declarado los valores de la Responsabilidad Social (RS). La institución evalúa constantemente indicadores de la Razón Social	Recolección de datos	Check list
	Indicadores de la Razón Social	El instituto efectúa procedimientos técnicos, administrativos y metodológicos.	Recolección de datos	Check list
	Valores de la Razón Social	En la institución se da el compromiso de implementar códigos aceptables de conducta.	Recolección de datos	Check list

Elaborado por: Paucar, A (2019)

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Resultados y discusión

En el siguiente capítulo se presentan los resultados obtenidos en la investigación realizada. A nivel nacional existen un poco más de 887 cooperativas de ahorro y crédito según la información publicada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2018); por esta razón es que el Ecuador ocupa el segundo lugar en América Latina que cuenta con este alto número de entidades cooperativistas. Otro dato relevante que menciona la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el 2018 es que las entidades más importantes se encuentran en la provincia de Tungurahua.

La presente nace con la necesidad de conocer si la responsabilidad social ha sido uno de los ejes fundamentales en los que las cooperativas de ahorro y crédito se basan al momento de su creación y crecimiento, además de que se desea terminar si existe un control y seguimiento del mismo, teniendo en cuenta que la información proporcionada por 10 instituciones financieras del segmento uno, dos y tres fueron proporcionadas directamente por el departamentos de auditoría o contabilidad, sin embargo las entidades del segmento cuatro y cinco no se pudo obtener una información directa con el departamento encargado y se obtuvo de fuentes externas.

¿La COAC cumple con un código de responsabilidad social?

Tabla 8. La COAC cumple con un código de responsabilidad social

SEGMENTACIÓN	Cumple	No Cumple	F % Cumple	F % No Cumple
COAC Segmento 1	5	0	100%	0%
COAC Segmento 2	3	0	100%	0%
COAC Segmento 3	2	1	67%	33%
COAC Segmento 4	7	6	54%	46%
COAC Segmento 5	4	6	40%	60%
Total	21	13	62%	38%

Elaborado por: Paucar, A (2019)

Análisis e interpretación: Del total de cooperativas en los segmentos uno y dos todas cumplen con un código de responsabilidad social, mientras que en el segmento tres del

total que existen el 33% es decir una no cumple, para los segmentos cuatro y cinco el 46 y 60% respectivamente no cumplen con un código de responsabilidad social, lo cual es de relevancia ya que las cooperativas pequeñas no se preocupan por la generación de un código.

¿Los objetivos planteados en el código de responsabilidad social cumplen con los lineamientos establecidos por la ley?

Tabla 9. Cree Ud. Que los objetivos planteados en el código de responsabilidad social cumplen con los lineamientos establecidos por la ley.

SEGMENTACIÓN	Cumple	No Cumple	F % Cumple	F % No Cumple
COAC Segmento 1	5	0	100%	0%
COAC Segmento 2	2	1	100%	0%
COAC Segmento 3	1	2	33%	67%
COAC Segmento 4	5	8	38%	62%
COAC Segmento 5	3	7	30%	70%

Elaborado por: Paucar, A (2019)

Análisis e interpretación: En los segmentos uno y dos todas las que cooperativas que se encuentran en estos segmentos se han planteado objetivos que cumplen con los lineamientos establecidos por la ley para el código de responsabilidad con el que cuentan; mientras que en el segmento tres del total de aquellas que cuentan con un código de responsabilidad el 67% de las mismas mencionan que los objetivos planteados no cumplen con los lineamientos en los segmentos cuatro y cinco con un 62 y 70% sucede lo mismo que sus objetivos no van direccionados al cumplimiento de la misma.

¿La COAC cumple con dar charlas sobre responsabilidad social empresarial?

Tabla 10. La COAC cumple con dar charlas sobre responsabilidad social empresarial

SEGMENTACIÓN	Cumple	No Cumple	F % Cumple	F % No Cumple
COAC Segmento 1	4	1	80%	20%
COAC Segmento 2	2	1	67%	33%
COAC Segmento 3	1	2	33%	67%
COAC Segmento 4	5	8	38%	62%
COAC Segmento 5	3	7	30%	70%
Total	15	19	44%	56%

Elaborado por: Paucar, A (2019)

Análisis e interpretación: De todas las cooperativas existentes en el cantón Ambato a penas 15 dan charlas sobre responsabilidad social, principalmente se cumple con este

requisito en las cooperativas del segmento uno, dos y tres; las que no cumplen con este son las de los segmentos cuatro y cinco como en las preguntas anteriores, razón por la cual se deben tomar las medidas correctivas necesarias a fin de direccionar a un crecimiento adecuado y eficiente de estas cooperativas nacientes.

¿La COAC cumple con participar activamente con la comunidad?

Tabla 11. La COAC cumple con participar activamente con la comunidad

SEGMENTACIÓN	Cumple	No Cumple	F % Cumple	F % No Cumple
COAC Segmento 1	5	0	100%	0%
COAC Segmento 2	3	0	100%	0%
COAC Segmento 3	2	1	67%	33%
COAC Segmento 4	7	6	54%	46%
COAC Segmento 5	4	6	40%	60%
Total	21	13	62%	38%

Elaborado por: Paucar, A (2019)

Análisis e interpretación: Las cooperativas ubicadas en el segmento cinco son las que mayor porcentaje de incumplimiento tienen al momento de participar de manera activa con la comunidad, mientras que están seguidas por el segmento cuatro y tres con un porcentaje de incumplimiento del 46 y 33% respectivamente, esto conlleva a que más cooperativas pequeñas no está cumpliendo las políticas establecidas en la (SEPS, 2015).

¿La COAC destina recursos para ejecutar la planificación de responsabilidad social?

Tabla 12. La COAC destina recursos para ejecutar la planificación de responsabilidad social

SEGMENTACIÓN	Cumple	No Cumple	F % Cumple	F % No Cumple
COAC Segmento 1	5	0	100%	0%
COAC Segmento 2	3	0	100%	0%
COAC Segmento 3	2	1	67%	33%
COAC Segmento 4	7	6	54%	46%
COAC Segmento 5	4	6	40%	60%
Total	21	13	62%	38%

Elaborado por: Paucar, A (2019)

Análisis e interpretación: Las cooperativas de los segmentos uno y dos todas cumplen sin excepción al momento de destinar recursos para la planificación adecuada de la

responsabilidad social mientras que, en las cooperativas pequeñas, es decir segmentos tres, cuatro y cinco no cumplen con el destinar los recursos necesarios para la planificación de responsabilidad social y en este ítem se ve reflejado una vez al no destinar recursos económicos para cumplir con lo que estipula la ley.

¿La COAC cuenta con parámetros, indicadores y referencias para medir en qué % se ha cumplido con el plan de responsabilidad social?

Tabla 13. El auditor interno da seguimiento de la Responsabilidad Social dentro de la institución financiera

SEGMENTACIÓN	Cumple	No Cumple	F % Cumple	F % No Cumple
COAC Segmento 1	5	0	100%	0%
COAC Segmento 2	3	0	100%	0%
COAC Segmento 3	1	2	33%	67%
COAC Segmento 4	5	8	38%	62%
COAC Segmento 5	3	7	30%	70%
Total	17	17	50%	50%

Elaborado por: Paucar, A (2019)

Análisis e interpretación: En este ítem del total de cooperativas el 50% de estas cuentan con parámetros, indicadores y referencias para medir en qué % se ha cumplido con el plan de responsabilidad social, mientras que el otro 50% de estas no lo hace, es decir a pesar de que cuentan con un plan de responsabilidad social no cuentan con indicadores que le permita medir de manera adecuada el avance de la responsabilidad social con la comunidad.

¿El auditor interno da seguimiento de la Responsabilidad Social dentro de la institución financiera?

Tabla 14. El auditor interno da seguimiento de la Responsabilidad Social dentro de la institución financiera

SEGMENTACIÓN	Cumple	No Cumple	F % Cumple	F % No Cumple
COAC Segmento 1	5	0	100%	0%
COAC Segmento 2	3	0	100%	0%
COAC Segmento 3	1	2	33%	67%
COAC Segmento 4	5	8	38%	62%
COAC Segmento 5	3	7	30%	70%
Total	17	17	50%	50%

Elaborado por: Paucar, A (2019)

Análisis e interpretación :Al momento de preguntar si los auditores internos hacen un buen trabajo con respecto a la responsabilidad social los porcentajes de incumplimiento en todos los segmentos son alarmantes, sin embargo analizando las preguntas previas a esta se puede mencionar que los segmentos uno y dos están bien direccionados ya que en la mayoría de ítems cumplen de manera adecuada con plan de responsabilidad social, cosa que no sucede en los segmentos tres, cuatro y cinco donde se debe tomar los correctivos necesarios.

¿En la institución financiera la responsabilidad social, se constituye como un componente ético?

Tabla 15. En la institución financiera la responsabilidad social, se constituye como un componente ético

SEGMENTACIÓN	Cumple	No Cumple	F % Cumple	F % No Cumple
COAC Segmento 1	5	0	100%	0%
COAC Segmento 2	3	0	100%	0%
COAC Segmento 3	2	1	67%	33%
COAC Segmento 4	5	8	38%	62%
COAC Segmento 5	3	7	30%	70%
Total	18	16	53%	47%

Elaborado por: Paucar, A (2019)

Análisis e interpretación :Al momento de responder si ser ético constituye como parte de la responsabilidad social del 100% de los segmentos uno y dos en ambos dijeron que el componente ético es parte de la responsabilidad social, es decir que estos dos segmentos generen proyectos enfocados al cuidado de la comunidad, por otra parte es interesante que los segmentos restantes hayan dicho que no, esto resaltar que en estas cooperativas cuentan con un plan de responsabilidad social solo porque lo estipula la ley mas no porque sea uno de los objetivos estratégicos planteados.

¿Los objetivos utilizados por la Cooperativa contribuyen al cumplimiento de sus estrategias?

Tabla 13. Los objetivos utilizados por la Cooperativa contribuyen al cumplimiento de sus estrategias

SEGMENTACIÓN	Cumple	No Cumple	F% Cumple	F% No Cumple
COAC Segmento 1	5	0	100%	0%
COAC Segmento 2	3	0	100%	0%
COAC Segmento 3	2	1	67%	33%
COAC Segmento 4	7	6	54%	46%
COAC Segmento 5	4	6	40%	60%
Total	21	13	62%	38%

Elaborado por: Paucar, A (2019)

Análisis e interpretación: De acuerdo a esta pregunta las cooperativas de los segmento uno y dos si permiten que se desarrollen objetivos de cumplimiento de sus estrategias, mientras que trece de las cooperativas pertenecientes a los segmentos tres, cuatro y cinco mencionan que los objetivos establecidos por las cooperativa no contribuyen al cumplimiento de sus estrategias, eso quiere decir que no permiten que se desarrolle un plan de responsabilidad social eficiente como se ve reflejado al momento de no poder cumplir sus estrategias.

¿Tiene definida claramente las líneas de responsabilidad y autoridad en la institución financiera?

Tabla 16. Tiene definida claramente las líneas de responsabilidad y autoridad en la institución financiera

SEGMENTACIÓN	Cumple	No Cumple	F % Cumple	F % No Cumple
COAC Segmento 1	5	0	100%	0%
COAC Segmento 2	3	0	100%	0%
COAC Segmento 3	1	2	33%	67%
COAC Segmento 4	5	8	38%	62%
COAC Segmento 5	3	7	30%	70%
Total	17	17	50%	50%

Elaborado por: Paucar, A (2019)

Análisis e interpretación :Del total de cooperativas el 50% tiene definidas cuales son las líneas de responsabilidad y autoridad que se deben mantener dentro de la cooperativa, mientras que el 50% restante lo desconoce, esto hace hincapié que a pasar de que existe una ley que exija un plan de Responsabilidad Social las COAC's no se esfuerzan para que estas sean eficientes y útiles dentro de la empresa y que el área administrativa no deja claro las funciones y responsabilidades de cada miembro de la institución financiera.

¿La Institución genera un Balance Social?

Tabla 17. La Institución genera un Balance Social

SEGMENTACIÓN	Cumple	No Cumple	F % Cumple	F % No Cumple
COAC Segmento 1	5	0	100%	0%
COAC Segmento 2	3	0	100%	0%
COAC Segmento 3	2	1	67%	33%
COAC Segmento 4	5	8	38%	62%
COAC Segmento 5	3	7	30%	70%
Total	18	16	53%	47%

Elaborado por: Paucar, A (2019)

Análisis e interpretación: Dentro de las cooperativas grandes es decir las que están en los segmentos uno y dos si se generan Balances Sociales, mismas que al tener indicadores eficientes en su plan de RS les permiten poder desarrollar un trabajo eficiente tanto en la sociedad como en la institución, sin embargo las cooperativas de los segmentos tres, cuatro y cinco no generan estos balances, esto debido al descuido que existe del tema por parte de estas COAC's, mismo que se ha evidenciado en las preguntas anteriores a esta en la presente investigación.

¿El auditor interno realiza un control periódico del balance social?

Tabla 18. El auditor interno realiza un control periódico del balance social

SEGMENTACIÓN	Cumple	No Cumple	F % Cumple	F % No Cumple
COAC Segmento 1	5	0	100%	0%
COAC Segmento 2	3	0	100%	0%
COAC Segmento 3	1	2	33%	67%
COAC Segmento 4	5	8	38%	62%
COAC Segmento 5	3	7	30%	70%
Total	17	17	50%	50%

Elaborado por: Paucar, A (2019)

Análisis e interpretación: El cincuenta por ciento del total de cooperativas de ahorro y crédito tiene a los auditores internos evaluando periódicamente la responsabilidad social mientras que el 50% restante cree lo contrario, es decir que el auditor y su ética profesional son factores importante para un futuro más consolidado al momento de adherir más socios o desear incrementar más sucursales.

Resultados

Tabla 19. Cuadro Comparativo

Pregunta/ Cantidad de Cooperativas que cumplen con los parámetros	COAC Segment o 1	COAC Segment o 2	COAC Segment o 3	COAC Segment o 4	COAC Segment o 5
¿La COAC cumple con un código de responsabilidad social?	5	3	2	7	4
¿Los objetivos planteados en el código de responsabilidad social, cumple con los lineamientos establecidos por la ley?	5	2	1	5	3
¿La COAC cumple con dar charlas sobre responsabilidad social empresarial?	4	2	1	5	3
¿La COAC cumple con participar activamente con la comunidad?	5	3	2	7	4
¿La COAC destina recursos para ejecutar la planificación de responsabilidad social?	5	3	2	7	4
¿La COAC cuenta con parámetros, indicadores y referencias para medir en qué % se ha cumplido con el plan de responsabilidad social?	5	3	1	5	3
¿El auditor interno da seguimiento de la Responsabilidad Social dentro de la institución financiera?	5	3	1	5	3
¿En la institución financiera la responsabilidad social, se constituye como un componente ético?	5	3	2	5	3
¿Los objetivos utilizados por la Cooperativa contribuyen al cumplimiento de sus estrategias?	5	3	2	7	4
¿Tiene definida claramente las líneas de responsabilidad y autoridad en la institución financiera?	5	3	1	5	3
¿La Institución genera un Balance Social?	5	3	2	5	3
¿El auditor interno realiza un control periódico del balance social?	5	3	1	5	3

Elaborado por: Paucar, A (2019)

4.2 Verificación de la hipótesis

Para poder verificar las hipótesis que se han planteado se empleara el R de Pearson que permitirá conocer cuál es la relación que existe entre las dos variables estudiadas para lo cual se utilizará el software estadístico Gretl el mismo que resumirá la aplicación estadística con la que se ha trabajado a lo largo de la presente investigación. Es importante mencionar que R de Pearson tiene un valor cercano a uno cuando existe relación entre las variables en análisis.

Hipótesis

H0: El auditor interno se relaciona significativamente con la responsabilidad social en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato. $> 0,5$

H1: El auditor interno no se relaciona significativamente con la responsabilidad social en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato. $< 0,5$

Nivel de significancia

Nivel de significancia: $5\% = 0.05$

Estadístico de prueba

Correlación de R de Pearson				
MCO, usando las observaciones 1-32				
Variable dependiente: Responsabilidad social				
Coefficiente Desv. Típica Estadístico t valor p				
Constante	397.128	0.723719	5.487	5.89e-06 ***
Auditor interno	-0.0684831	0.179533	-0.3815	0.7056
Media de la vble. dep.	3.718.750	D.T. de la vble. dep.		1.631.037
Suma de cuad. Residuos	8.207.069	D.T. de la regresión		1.653.992
R-cuadrado	0.058427	R-cuadrado corregido		-0.058346
F(1, 30)	0.145505	Valor p (de F)		0.705556
Log-verosimilitud	-60.47555	Criterio de Akaike		1.249.511
Criterio de Schwarz	1.278.826	Crit. de Hannan-Quinn		1.259.228

Elaborado por: Paucar, A (2019)

El valor obtenido en el R^2 es mayor a 0,05 por lo que se deduce que si hay relación entre las variables estudiadas y se acepta la hipótesis nula.

4.3 Limitaciones del estudio

Para la investigación se han tomado las 34 cooperativas de ahorro y crédito de todos los segmentos en la ciudad de Ambato, para lo cual las cooperativas del segmento uno y dos ayudaron con sus respuestas satisfactoriamente, pero en los segmentos cuatro y cinco se encontraron ciertas limitaciones al momento de obtener la información, debido a la inquietud por parte de delegados al momento de preguntar acerca del tema de estudio y de algunas de las cooperativas que proporcionan escasa información en sus páginas web SEPS sobre la responsabilidad social; debido a esto se recurrió a obtener información de fuentes externas como son los empleados de las cooperativas.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- Al analizar la responsabilidad social de los auditores internos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de los segmentos tres, cuatro y cinco se determinó que no existe un compromiso en su totalidad por parte de estos, al solo tener un responsable que controle las operaciones y movimientos financieros generando así desfases económicos y poniendo en riesgo la estabilidad de las entidades nacientes.
- Al investigar las principales responsabilidades del auditor suscritas en la Resolución SEPS INEPS IGPJ 2013 011 al igual que en las Normas Internacionales de Auditoría, se observó que la responsabilidad principal del auditor interno dentro de las cooperativas de ahorro y crédito debe ser cumplir los objetivos básicos de la empresa, donde exista fiabilidad de la información financiera y de gestión, cumplimiento de las leyes y reglamentos para salvaguardar los activos con el fin de prevenir riesgos y plantear sistemas de información y control estableciendo su ética profesional, mismas que dentro de la Cooperativas investigadas no se ha cumplido cabalmente.
- Se determinó que el auditor interno es indispensable para una Cooperativa, debido a que se encarga de la evaluación y control de toda las actividades realizadas en la entidad y con la comunidad, haciendo cumplir los objetivos, metas, normativas, leyes y procesos planteados, esencialmente con una ética profesional al momento de emitir un dictamen del estado de la empresa, para así poder prevenir riesgos y asegurar el manejo eficiente de los activos y patrimonio de la misma.
- Es importante que el auditor goce de absoluta independencia para poder opinar y emitir informes sin el riesgo de que sus opiniones sean alteradas, es decir, que el auditor debe mantener una postura de ética y profesionalismo al

momento de desempeñar sus funciones, puesto que en muchas cooperativas han aprovechado esta situación contratando a auditores conocidos o familiares y en otros casos solo contratarlos eventualmente con el fin de que puedan emitir opiniones que cubran sus intereses.

- De acuerdo a la información recopilada, la labor realizada por parte de los auditores internos de las cooperativas de los segmentos tres, cuatro y cinco no era eficiente, razón por la cual las COAC's de los segmentos ya mencionados no manifiestan tener **niveles altos** en responsabilidad social, siendo necesaria como un componente ético que deben manejar los auditores internos.

5.2 Recomendaciones

- Se recomienda que los Auditores Internos y directivos de las diferentes cooperativas definan prácticas de responsabilidad social en los auditores internos con el fin de que puedan cumplir de manera correcta con la Ley, además de las disposiciones emitidas por el ente regulador, velando la ética profesional con la que fueron formados, y promoviendo el cumplimiento de las observaciones y criterios emitidos para el beneficio de las entidades.
- Incentivar a las cooperativas de ahorro y crédito a medir el desempeño de los auditores internos al cumplimiento de sus responsabilidades suscritas tanto en la SEPS, como en las Normas Internacionales de Auditoría, ya que estas están suscritas, pero no se cumplen eficientemente.
- Las cooperativas de ahorro y crédito deben acatarse a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria especialmente las cooperativas de los segmentos tres, cuatro y cinco con el fin de mejorar las falencias de manejo y control de los recursos que existen en estas, garantizando la seguridad en manejo del dinero de los socios para proporcionar un nivel de confianza óptimo.

- Las cooperativas deben tener auditores independientes para un mejor control de sus estados financieros de manera que puedan cumplir con los objetivos de las mismas, esta necesaria función asegura que la empresa no sólo está diciendo la verdad en sus informes financieros, sino también que las operaciones de la empresa están funcionando según lo previsto.
- Se debe motivar la responsabilidad social de manera interna dentro de las cooperativas en todos los niveles apoyando las charlas o capacitaciones que se puedan generar, a fin de mejorar este componente ético en los Auditores y sus directivos.

Referencias Bibliográficas

- Álvarez, M., & Timbila, M. (2015). *Auditoría de gestión a la cooperativa de ahorro y crédito "Ambato" Ltda. Sucursal Latacunga, provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga, durante el periodo 01 de enero al 31 de diciembre del 2012.* Latacunga.
- Álvarez, V. (2006). La auditoria como proceso de control: concepto y tipología. *Ciencias de la Información*, 53-59. Retrieved 03 10, 2019, from <http://www.redalyc.org/pdf/1814/181418190004.pdf>
- Alvarez, V. (2016). La auditoria como proceso de control: concepto y tipología. *Redalyc*, 53-59.
- Andersin, W., & Cunningham, W. H. (1972). The socially conscious consumer. *Journal of Marketing*, 23-31.
- Arcenegui, J., & Molina, H. (2017). La función de auditoría interna en las cajas de ahorros españolas. *Revista de Contabilidad*, 35-73. Retrieved from <http://www.redalyc.org/pdf/3597/359733629002.pdf>
- Bichachi, D. (2009). *Claudia Bernazza*. Retrieved from http://www.claudiabernazza.com.ar/ssgp/html/pdf/check_list.pdf
- Brown, F. (2010). Los principios de la responsabilidad social empresarial. *UNAM*, 100-106. Retrieved from <http://www.economia.unam.mx/publicaciones/econinforma/pdfs/363/06florbr own.pdf>
- Buján, A. (2018, Mayo 07). *Auditoria Interna*. Retrieved from Enciclopedia Financiera: <https://www.encyclopediainanciera.com/auditoria/auditoria-interna.htm>
- Cajamarca, C. (2014). *Manual de Auditoria Interna para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alfonso Jaramillo Cja, domiciliada en la provincia del Azuay*. Cuenca: Autor - Editor.

- Camacho, J. (2017). Investigación, poblaciones y muestra. *Acta Médica Costarricense*, 11-12. Retrieved from <http://www.redalyc.org/pdf/434/43449104.pdf>
- Campos, G., & Lule, N. (2012). La observación, un método para el estudio de la realidad. *Xihmai*, 45-60.
- Castromán, J., & Porto, N. (2005). Responsabilidad Social y Control Interno. *Universo Contábil*, 86-101. Retrieved from <http://www.redalyc.org/service/redalyc/downloadPdf/1170/117015130007/1>
- Castromán, J., & Porto, N. (2005). Responsabilidad Social y Control Interno. *Universo Contábil*, 1-17. Retrieved 04 25, 2019, from <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=117015130007>
- Cepeda. (1997). Auditoría y Control Interno .
- Coppini, V., & Ressel, A. (2012). El balance social y su importancia como instrumento de medición en las organizaciones de la economía social, particularmente en las cooperativas. 1-19.
- Coraggio, J. (2011). Economía Social y Solidaria, el trabajo antes del capital. Quito : Editorial AbyaYala.
- Corraggio. (2011). Economía popular y solidaria. In Corraggio.
- Cruz, C. (2014). Políticas y procedimientos de control de los gastos operacionales basado en riesgos y su incidencia en la rentabilidad del patrimonio de la cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. 1-186. Retrieved 04 15, 2019, from <http://repo.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20556/1/T2568i.pdf>
- Cuevas, R., & Rodríguez, R. (2017). Responsabilidad social y ética profesional en la gestión de la administración pública y empresarial. *Redalyc*, 1-25. Retrieved from <http://www.redalyc.org/pdf/646/64652584002.pdf>
- Cuevas, R., & Rodríguez, R. (2017). Responsabilidad social y ética profesional en la gestión de la administración pública y empresarial. *Redalyc*, 1-25. Retrieved from <http://www.redalyc.org/pdf/646/64652584002.pdf>

- Elkington, J., & Hailes, J. (1989). *The green consumer guide: From shampoo to champagne: High-street shopping for a better environment*. Londo: V. Gollancz.
- emprende.pyme.net. (2019). *La auditoría interna*. Retrieved from <https://www.emprendepyme.net/auditoria-interna.html>
- Friedman, M. (1970). The social Responsibility of business is to increase its profits. *The New York Times Magazine*, 32-33.
- Gallego, M. (1999). El Balance Social como Herramienta de Auditoría Organizacional. *Revista Universidad Eafit*, 27-40.
- Galvalisi, M. (2010). *Control Interno y Auditoría Interna en el marco de la gestión de los riesgos dentro de una organización*. Bogotá.
- Gómez, B., & Martínez, R. (2015). Valores Eticos en la responsabilidad social corporativa. *Angramas*, 33-49. Retrieved from <http://www.scielo.org.co/pdf/angr/v14n28/v14n28a02.pdf>
- Gras, E., Marín, S., & García, D. (2015). Auditoría interna y deficiencias de la información financiera en el sector bancario español. *Revista de Contabilidad*, 174-181. Retrieved from <http://www.redalyc.org/pdf/3597/359741634006.pdf>
- Guayama, L. (2016). *“Auditores Internos y Externos a través de la nueva Ley de Economía Popular y Solidaria en el sector cooperativo*. Ambato.
- Hernández P., O. (2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. *Redalyc*, 15-41.
- Hernández P., O. (2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. *Sistema de Información Científica*, 15-41.
- Hernández, A. (2010, 7 1). *La independencia del auditor*. Retrieved from La independencia del auditor: <http://auditoria-audidores.com/articulos/articulo-auditoria-la-independencia-del-auditor/>
- Hernández, O. (2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. *Sistema de Información Científica*, 15-41.

- Hernández, O. (2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. *Sistema de Información Científica*, 15-41. Retrieved from <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25746579003>
- Hernández, S. (2009). *Metodología de la Investigación*. 5ª Edición.
- Herrera, L., Medina, A., & Naranjo, G. (2004). *Tutoría de la Investigación Científica*. Quito: DIEMERINO EDITORES.
- Ibidem. (2008). *Análisis y propuesta de un modelo logístico para la empresa Productos Agropecuarios Santa Cecilia*. Retrieved from http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lad/garcia_m_f/capitulo4.pdf
- La Hora. (2011, 09 04). Tungurahua es la tercera sede del Cooperativismo en Ecuador. *La Hora*. Retrieved 04 03, 2019, from <https://lahora.com.ec/noticia/1101199351/tungurahua-es-la-tercera-sede-del-cooperativismo-en-ecuador>
- Lecompte, A., & Roberts, A. (2006). Developing a measure of socially responsible consumption in France. *Marketing Management Journal*, 73-80.
- Lima, M., Cosenza, J., & Marulla, F. (2015). La auditoría social como mecanismo de control de responsabilidad social de las empresas: la metodología de Theodore. *Contabilidad y Negocios*, 84-99. Retrieved 05 10, 2019, from <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=281642519006>
- Lizarzabura, E., & Del Brito, J. (2016). Responsabilidad Social Corporativa y Reputación Corporativa en el sector financiero de países en desarrollo. *Journal*, 6.
- López, P. (2004). Población muestra y muestreo. *Punto Cero*. Retrieved from http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-02762004000100012
- Lorenzana, D. (2014, Julio 31). *PYMES y autónomos*. Retrieved Julio 19, 2017, from *Fiscalidad y Contabilidad*: <https://www.pymesyautonomos.com/fiscalidad-y->

contabilidad/que-diferencias-existen-entre-una-quebra-y-una-suspension-de-pagos

- Macías, M. (2012, Febrero 23). Insolvencia o quiebra. *EL COMERCIO*, p. S/n.
- Monteferrario, S. (2015, 9 25). *Balance Social: Concepto, Modelos el Diseño, Indicadores, Normativa. Auditoría del Balance*. Retrieved from <http://www.ietei.com.ar/wordpress/wp-content/uploads/2015/XXIIICongreso/Tema4/MONTEFERRARIO-Tema4-Balance%20Social%20concepto,%20modelos%20de%20diseno,%20indicadores,%20normativa.%20Auditoria%20del%20Balance%20social-Santa%20Fe.pdf>
- Moreta, M. (2015, Agosto 2). *Revista Líderes*. Retrieved Julio 19, 2017, from Líderes: <http://www.revistalideres.ec/lideres/empresas-carroceras-buses-certificacion-agencia.html>
- Muñoz, M., Cuesta, M., & Fernández, B. (2007). La responsabilidad social de la cooperativas de crédito: Propuesta en un modelo de Medición. *CEPES*. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/275519278_LA_RESPONSABILIDAD_SOCIAL_DE_LAS_COOPERATIVAS_DE_CREDITO_PROPUESTA_DE_UN_MODELO_DE_MEDICION
- Navarrete, G. (2019). *Las habilidades relacionales y la calidad del vínculo asociativo en el sector de calzado de la provincia de Tungurahua*. Ambato.
- Núñez, M. (2014). *El control interno y su incidencia en la gestión administrativa de la oficina matriz de la cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. del Cantón Ambato en el primer semestre del año 2013*. Ambato.
- OIT. (2005). *NTP 687: Responsabilidad social de las empresas: Modelo de Balance Social de ANDI - OIT (I)*. Madrid: INSHT.
- Ortíz, M., & Crowther, D. (2004). *¿Son compatibles la responsabilidad económica y la responsabilidad social corporativa? XI Congreso Internacional de CLAD sobre la Reforma del Estado y de la Administración Pública*. Madrid.

- Osneydy, H. (2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. *Actualidad Contable Faces*, 15-41. Retrieved 03 06, 2019, from <http://www.redalyc.org/pdf/257/25746579003.pdf>
- Pabel, L. (2015). La Economía Popular y Solidaria, un eje clave del sistema económico. *Revista de Análisis de la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (Senplades)*, 3.
- Pérez, M. d., & Morales, J. D. (2011). Revisión de los orígenes de la responsabilidad social empresarial en el sector de la salud en Colombia. *Cuidarte*, 206-215.
- Pérez, M., Espinoza, C., & Beatriz, P. (2016). La responsabilidad social empresarial y su enfoque ambiental: Una visión sostenible a futuro. *Revista universidad y sociedad*. Retrieved from http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202016000300023
- Perugachi, V. (2015). *Auditoría de gestión administrativa en la cooperativa de ahorro y crédito "Aerocoop Ltda". del cantón Latacunga de la provincia de Cotopaxi, al período 01 de enero al 30 de junio del 2012*. Latacunga.
- Porter, & Kramer. (2006). *Estrategia y Sociedad*. *Harvard Business Review*.
- Prieto, S., & García, E. (2012). Beneficios de aplicar políticas de Responsabilidad Social Empresarial. *Salud de los trabajadores*, 3-6. Retrieved from <http://www.redalyc.org/pdf/3758/375839299001.pdf>
- Reglamento a la ley organica economia popular y solidaria. (2018, 03 11). *Decreto Ejecutivo*. Retrieved 03 20, 2019, from https://www.presidencia.gob.ec/wp-content/uploads/2018/04/a2_21_reg_LOEPS_mar_2018.pdf
- Ressel, A., & Coppini, V. (2012). *El balance social y su importancia como instrumento de medición en las organizaciones de la economía social, particularmente en las cooperativas*. Valencia.
- Rodríguez, M. d., Castaño, C. F., Osorio, V., Zuluaga, H. F., & Duque, V. (2006). La auditoría ética: herramienta para fortalecer la integridad del carácter organizacional. *Revista de ciencias administrativas y sociales*, 25-46.

- Retrieved from
<http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:wMnZr-fr8akJ:www.redalyc.org/service/redalyc/downloadPdf/818/81802703/1+&cd=2&hl=es&ct=clnk&gl=ec>
- Rouse, M. (2018, Abril). Retrieved from searchdatacenter:
<https://searchdatacenter.techtarget.com/es/definicion/Programa-de-auditoria-plan-de-auditoria>
- Rozas, A. (2012). La responsabilidad social como herramienta de la auditoría en las universidades públicas de Lima. *Universidad Nacional Mayor de San Marcos*, 1-116. Retrieved 03 11, 2019, from
http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/cybertesis/2663/Rozas_fa%281%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ruíz , J. (2015). Responsabilidad Social Empresarial Universitaria: una responsabilidad interna. *Cuadernos Lationamericanos de Administración*, 5-7. Retrieved 04 28, 2019, from
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=409643604001>
- Sampiere, Hernandez, Cellado, & Baptista. (2010). *Metodología de la investigación* . México: Mc Graw Hill.
- Sánchez, J. (2015). Importancia de la Auditoría Interna de las Organizaciones. *Auditool*.
- Sánchis, J. (2014, Octubre 3). Auditoría Interna. *Contaduría Pública*. Retrieved 04 03, 2019
- SEPS. (2015, Febrero 19). Retrieved from Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: <http://www.seps.gob.ec/noticia?la-seps-presenta-la-investigacion-el-balance-social-para-las-organizaciones-de-la-eps-en-el-ecuador->
- Sethin, S. P. (1975). Dimensions of Corporate Social Performance: An Analytical Framework. *California Management*, 3.
- Telenchana, M. (2017). *La gestión financiera y la responsabilidad social de las cooperativas de ahorro y crédito, segmento 3, zonal 3*. Ambato.

- Tua, J., & Angulo, G. (1986). La responsabilidad social del Auditor. *Contaduría*, 11-43. Retrieved 04 02, 2019, from <https://aprendeonline.udea.edu.co/revistas/index.php/cont/article/view/25001/20333>
- V., S. C. (2015). *Importancia de la Auditoría Interna de las Organizaciones*. Retrieved from Auditool: www.auditool.org
- Valderrama, Y. J., & Barrios, A. (2016). Responsabilidad Social Empresarial en las firmas de Auditores a partir de adopción de estándares internacionales de auditoría. *Redalyc*, 2.
- Valderrama, Y. J., & Barrios, A. (2016). Responsabilidad Social Empresarial en las firmas de Auditores a partir de adopción de estándares internacionales de auditoría. *Sapienza Organizacional*, 2. Retrieved 03 02, 2019, from <http://www.redalyc.org/jatsRepo/5530/553056828012/553056828012.pdf>
- Veloz, F., Vargas, D., & Villa, C. (2017). Model de auditoría integral para pequeñas Cooperativas de Ahorro y Crédito ecuatorianas. *Ciencia UNEMI*, 49-56. Retrieved from <https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:fOUIqJUv5lUJ:https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6151266.pdf+&cd=2&hl=es&ct=clnk&gl=ec>
- Villardefrancos, M. d., & Rivera, Z. (2006). La auditoria como proceso de control: concepto y tipología. *Ciencias de la Información*, 53-59. Retrieved from <https://www.redalyc.org/html/1814/181418190004/>
- Vitell, S. J. (2003). Consumer ethics research: Review, synthesis and suggestions for the future. *Journal of Business Ethics*, 33-47.
- Wesley, S., Lee, M. Y., & Kim, E. (2012). The role of perceived effectiveness and motivational attitude on socially responsible purchasing behavior in South Korea. *Journal of Global Marketing*, 29, 29-44.

Anexos



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CHECK LIST

N°	Pregunta	Valoración	
		Cumple	No cumple
1	¿La COAC cumple con un código de responsabilidad social?		
2	¿Los objetivos planteados en el código de responsabilidad social, cumple con los lineamientos establecidos por la ley?		
3	¿La COAC cumple con dar charlas sobre responsabilidad social empresarial?		
4	¿La COAC cumple con participar activamente con la comunidad?		
5	¿La COAC destina recursos para ejecutar la planificación de responsabilidad social?		
6	¿La COAC cuenta con parámetros, indicadores y referencias para medir en qué % se ha cumplido con el plan de responsabilidad social?		
7	¿El auditor interno da seguimiento de la Responsabilidad Social dentro de la institución financiera?		
8	¿En la institución financiera la responsabilidad social, se constituye como un componente ético?		
9	¿Los objetivos utilizados por la Cooperativa contribuyen al cumplimiento de sus estrategias?		
10	¿Tiene definida claramente las líneas de responsabilidad y autoridad en la institución financiera?		
11	¿La Institución genera un Balance Social?		
12	¿El auditor interno realiza un control periódico del balance social?		