



Auditoría interna y su impacto en la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril, periodo 2020

Internal audit and its impact on decision-making in the April 15 Savings and Credit Cooperative, period 2020

Auditoría interna e seu impacto na tomada de decisão na Cooperativa de Poupança e Crédito 15 de abril, período de 2020

María Fernanda Zambrano-García ^I

fer3119z@hotmail.com

<https://orcid.org/0000-0002-9280-8896>

Nancy Paola Carreño-Arteaga ^{II}

pao_ec84@hotmail.com

<https://orcid.org/0000-0002-2082-3819>

Correspondencia: fer3119z@hotmail.com

Ciencias Económicas y Empresariales
Artículo de Revisión

* **Recibido:** 15 de abril de 2022 * **Aceptado:** 30 de abril de 2022 * **Publicado:** 05 de mayo de 2022

- I. Estudiante de la Maestría de Contabilidad y Auditoría, Instituto de Posgrado, Universidad Técnica de Manabí, Licenciada en Contabilidad y Auditoría, Portoviejo, Ecuador.
- II. Docente de la Universidad Técnica de Manabí, Departamento de Contabilidad y Auditoría, Magíster en Auditoría Integral, Ingeniera en Banca y Negocios Portoviejo, Ecuador.

Resumen

El presente artículo científico se desarrolla con la finalidad de determinar el impacto de los resultados de la auditoría interna en la toma de decisiones de la alta dirección de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril Manabí - Ecuador 2020, esto con el fin de promover la ejecución eficiente de los procedimientos que se llevan a cabo para la operatividad de la misma. Por lo cual, el estudio estuvo enmarcado en una metodología de enfoque cualitativa, con método descriptivo, correlacional y de carácter exploratorio, no experimental. Destacando entre los resultados que los administradores de la cooperativa, evalúan sus decisiones mediante los resultados obtenidos de las verificaciones a través de las auditorías internas ejecutadas, lo cual es importante ya que, para los gerentes y directores de las organizaciones, las auditorías internas muestran una visión que promueve la toma eficiente de decisiones en las distintas situaciones o circunstancias en las que se presenten. Por lo que se recomienda incluir planes, políticas y procedimientos de medición y valoración de gestión de riesgos, control y dirección en la cooperativa a través de las auditorías internas a fin de promover una visión más amplia de los recursos para la toma de decisiones.

Palabras clave: auditoría interna; toma de decisiones; gerentes; políticas; procedimientos.

Abstract

This scientific article is developed with the purpose of determining the impact of the results of the internal audit on the decision-making of the senior management of the Cooperativa de Ahorro y Credit 15 de Abril Manabí - Ecuador 2020, this in order to promote the efficient execution of the procedures that are carried out for its operation. Therefore, the study was framed in a qualitative approach methodology, with a descriptive, correlational and exploratory, non-experimental method. Standing out among the results that the administrators of the cooperative evaluate their decisions through the results obtained from the verifications through the internal audits carried out, which is important since, for the managers and directors of the organizations, the internal audits show a vision that promotes efficient decision-making in the different situations or circumstances in which they arise. The refore, it is recommended to include plans, policies and procedures for measuring and assessing risk management, control and direction in the cooperative through internal audits in order to promote a broader vision of the resources for decision-making.

Keywords: internalaudit; decisionmaking; managers; policies; procedures.

Resumo

Este artigo científico é desenvolvido como objetivo de determinar o impacto dos resultados da auditoría interna na tomada de decisão da alta administração da Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril Manabí - Ecuador 2020, a fim de promover a eficiência e execução dos procedimentos que são realizados para o seu funcionamento. Assim, o estudo foi enquadrado numa metodologia de abordagem qualitativa, com um método descritivo, correlacional e exploratório, não experimental. Destacando-se entre os resultados que os administradores da cooperativa avaliam suas decisões por meio dos resultados obtidos das verificações por meio das auditorías internas realizadas, o que é importante pois, para os gestores e diretores das organizações, as auditorías internas apresentam um aviso que promove tomada de decisão eficiente nas diferentes situações ou circunstâncias em que surgem. Portanto, recomenda-se a inclusão de planos, políticas e procedimentos de mensuração e avaliação da gestão, controle e direcionamento de riscos na cooperativa por meio de auditorías internas, a fim de promover um aviso mais ampla dos recursos para a tomada de decisões.

Palavras-chave: auditoría interna; tomada de decisão; gestores; políticas; procedimentos.

Introducción

La excelencia de la administración requiere de un eficiente proceso de auditoría interna que le permita alcanzar los objetivos planteados en forma eficaz y con un correcto uso de los recursos asignados permitiéndoles maximizar su rendimiento. En la actualidad, la auditoría interna ha sido una de las áreas que ha llamado la atención en cuanto a su función e importancia, dado que en un inicio ésta orientaba hacia las necesidades internas de las empresas, de asegurar el manejo del dinero con seguridad y el registro exacto de las transacciones. Por ende, según Cepeda (2011) la auditoría interna se inclina hacia la necesidad de dar fe a los procesos funcionales de una cooperativa, se considera que es un proceso imprescindible para la gerencia en la toma de decisiones de forma oportuna.

Miranda (2014), indica que las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador se han visto afectadas por el incorrecto control de los procesos de gestión ocasionando una disminución en la competitividad y rendimiento de las instituciones, tal es así que presentan estrategias corporativas no bien definidas las mismas que se manifiestan en la toma de decisiones erróneas. En Ecuador el

sistema crediticio ha sufrido cambios relevantes en cuanto al manejo y establecimiento de normas legales y tributarias principalmente, que han permitido el desarrollo de múltiples procesos financieros que benefician directamente a la ciudadanía.

Para Camacho (2017) las cooperativas deben tener evaluaciones de control por parte de auditoría interna, como un proceso integral en las operaciones, sobre todo cuando se implementan, para que desde el principio se efectúen de forma correcta el manejo de los riesgos existentes. De tal manera que, en Ecuador la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del sistema financiero determina en sus artículos 96 y 97 la obligatoriedad a las cooperativas bajo control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, sean sujetos de auditoría interna y externa, según el caso (Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, 2013). Consolidar esta unidad interna, al igual que crear o fortalecer el comité de auditoría y buen gobierno, que reporten directamente al Consejo de Administración y Vigilancia, es una tarea muy importante por realizar en el cometido de asegurar instituciones transparentes, creíbles y confiables para los asociados y los grupos de interés.

En el contexto del presente estudio de investigación, la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril, en los últimos años ha crecido considerablemente, por lo que es necesario determinar cómo los resultados de auditoría interna contribuyen en la toma de decisiones de los directivos, ya que desde hace tiempo la administración busca maneras de reducir los riesgos al máximo, asegurar el cumplimiento del marco normativo, lograr el alcance de metas y objetivos establecidos respecto de la rentabilidad y liquidez, de modo que dichos resultados permitan hacer frente a la rápida evolución del entorno económico y competitivo, así como a las exigencias y prioridades cambiantes de los socios y clientes y adaptar su estructura para asegurar el crecimiento futuro.

Por lo cual se expone la siguiente interrogante de investigación:

¿De qué manera los resultados de auditoría interna impactan en la toma de decisiones de la alta dirección de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril?

Para dar respuesta a ello, a continuación se desarrolla el presente artículo científico con el objeto de determinar el impacto de los resultados de auditoría interna en la toma de decisiones de la alta dirección de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril.

Aspectos teóricos que sustentan la Auditoría interna y su impacto en la toma de decisiones.

El artículo 311 de la Constitución de la República del Ecuador (2008), señala que el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades

asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria. Son cooperativas las sociedades de derecho privado formado por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectiva, a través de una empresa manejada en común formada con la aportación económica intelectual y moral de sus miembros (Ley de Cooperativas, 2001). En la misma línea, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria señala en su artículo 81, que las Cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley. Las cooperativas de ahorro y crédito deberán contar con auditoría externa anual y auditoría interna, de conformidad con lo establecido en el Reglamento de esta Ley, y los auditores internos y externos deberán ser previamente calificados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, desarrollarán su actividad profesional cumpliendo la Ley y su Reglamento.

Una auditoría es un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntariamente aceptadas (Juan Madariaga, 2004). En la misma línea, Santillana (2014) señala en referencia a la auditoría “que el alcance del trabajo de la función de auditoría interna en una organización es amplio e involucra aspectos tales como revisar y evaluar el proceso de administración de riesgos, la eficacia de las operaciones, la confiabilidad en la información financiera y operacional en determinar e investigar fraudes, las medidas de protección de activos, el cumplimiento con leyes y regulaciones y asegurar el apego a las políticas y los procedimientos instaurados en la organización”.

Estupiñán (2016), refiere que la auditoría interna “proporciona servicios independientes y objetivos de aseguramiento y consulta, concebidos para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. La actividad de auditoría interna ayuda a una organización a cumplir sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de

los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno”. Para Hevia (2006), la auditoría interna es el órgano asesor de la dirección que busca la manera de dotar a la empresa de una mayor eficiencia mediante el constante y progresivo perfeccionamiento de políticas, sistemas, métodos y procedimientos de la empresa. Para realizar una auditoría, es necesario que el auditor presente una redacción de a quien se lo va a dirigir la respectiva auditoría, para que tenga conocimiento la persona encargada del área que se auditará, dar su modelo de realización estos pueden ser pequeños o extensos al momento de redactarlos, puede ser algo sencillo pero lo que importa es que les sirva a los departamentos pertinentes (Gamboa et al, 2017).

Es importante destacar que las cooperativas de ahorro y crédito benefician a sus miembros, incluidos los trabajadores, la comunidad y el entorno en el que operan. Por lo que estudiar las herramientas que promuevan la eficiencia en la toma de decisiones que se llevan a cabo en este tipo de organización promueve el desarrollo económico y social de las comunidades.

Enríquez (2015), indica que cuando tomamos una decisión económica, estamos utilizando herramientas que conllevan al éxito y/o fracasos, es así, como la auditoría interna cumple un rol fundamental para la guía y visión para tomar la decisión que más convenga a la organización.

Ramírez, García, & Pantoja (2009), explican que las organizaciones y las personas toman decisiones diariamente que afectan su futuro económico, por lo que es importante analizar técnicamente los actores económicos y no económicos, que intervienen en cada una de las decisiones que se toman para invertir el dinero en las diferentes opciones que se puedan presentar. La auditoría interna surge como un proceso evaluativo que determina hechos subsistidos de manera tal, que se puedan evidenciar y corregir errores, proporcionando una visión a los entes responsables de la toma de decisiones de las organizaciones para no recaer en los mismos errores. Y así tomar las decisiones más eficientes para la empresa en virtud de alcanzar los objetivos planteados por la organización. Para Gamboa et al (2017), la toma de decisiones es un factor importante mediante el cual podemos llevar a una empresa u organización al éxito o al fracaso, porque nos permite brindar una opinión veraz y oportuna para resolver diferentes situaciones ya sea en el ámbito empresarial como personal porque nos permite una correcta elección en un proyecto, ya que genera alternativas y selección para la mejora de debilidades evaluando el grado de complejidad y analizando el problema detectado.

Materiales y métodos

El presente estudio de investigación se desarrolló con un enfoque cualitativo, con método descriptivo, correlacional y de carácter exploratorio, no experimental.

El enfoque cualitativo nos modela un proceso inductivo contextualizado en un ambiente natural, esto se debe a que en la recolección de datos se establece una estrecha relación entre los participantes de la investigación sustrayendo sus experiencias e ideologías en detrimento del empleo de un instrumento de medición predeterminado (Sampieri, 2006). Hernández, Fernández y Baptista (2014) señalan que la investigación descriptiva se interesa por especificar propiedades, características y rasgos relevantes de un tema de estudio determinado, con el objeto de analizarlo y describirlo. Del mismo modo, el propósito de la investigación correlacional es ver el comportamiento entre uno o más conceptos o patrones y los datos pueden ser recogidos en periodos de corto tiempo (Vargas, 2020).

Basado en lo expuesto por los autores mencionados anteriormente, el desarrollo de la presente investigación se originó dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril de la provincia Manabí, esto con la finalidad de estudiar, analizar, y describir el impacto que tiene la auditoría interna en los procesos de toma de decisiones que se presentan dentro de la organización. El estudio de la influencia de las variables presentes en la investigación se realizó sin la intención de manipularlas de forma deliberada, todo ello en función de alcanzar el objeto planteado en el artículo científico, y solventar la problemática existente en la investigación.

La población es la totalidad de un fenómeno de estudio, incluye la totalidad de unidades de análisis que integran dicho fenómeno y que debe cuantificarse para un determinado estudio integrado, y se le denomina la población por constituir la totalidad del fenómeno adscrito a una investigación (Tamayo 2012). La población del presente estudio de investigación estuvo conformada por un total de 11 personas distribuidas de la siguiente manera: Gerente general, subgerente, 5 miembros del consejo de administración, 3 miembros de consejo de vigilancia y el auditor interno, al ser una población pequeña no se calculó muestra. El método que se aplicó fue inductivo - deductivo y analítico – sintético, para analizar y evaluar los resultados obtenidos a través de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos.

Los instrumentos que se aplicaron como técnicas de recolección de datos fueron las entrevistas a dos tipos de actores diferentes entre sí (auditor y tomadores de decisiones), la observación directa de los factores que intervienen en el estudio. Además de ello, se recolectó información

documental a través del estudio de libros, artículos científicos, leyes, reformas, entre otros informes que fueron de relevancia para el desarrollo de la investigación.

Análisis y discusión de los resultados

En la presente investigación se realizó una entrevista 11 personas distribuidas de la siguiente manera: Gerente general, subgerente, 5 miembros del consejo de administración, 3 miembros de consejo de vigilancia y el auditor interno, con la finalidad saber sobre la auditoría interna y su impacto en la toma de decisiones de la entidad sujeto de análisis, periodo 2020.

A través de la entrevista realizada al auditor interno, se pudo obtener los siguientes resultados:

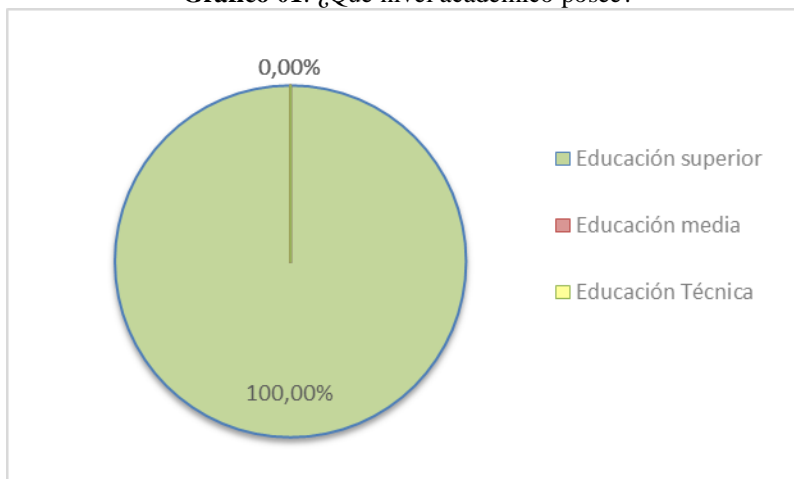
El entrevistado cuenta con el perfil adecuado para cumplir su rol como auditor interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril, contando con más de diez años de experiencia lo cual es muy importante tomando en cuenta lo señalado por Daza, (2019) quien indica que el auditor debe resguardar su juicio profesional y mantener un escepticismo profesional, el cual es la actitud profesional de cuestionamiento y mente crítica, frente a las aserciones de la dirección de la entidad auditada.

Manifiesta que lleva a cabo de manera continua, sistemática, planificada y programada la auditoría interna en la entidad sujeto de análisis, a través del marco internacional para la práctica de la profesión de la auditoría interna, y la normativa de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Considerando que se deben tomar las acciones necesarias para llevar a cabo una auditoría eficiente, que permita evaluar el cumplimiento o incumplimiento de las normas y procedimientos a fin de corregir los errores González et al (2021).

Del mismo modo es importante destacar que al final de la ejecución de la auditoría en alguna área de la entidad sujeto de análisis, el auditor presenta su informe de resultados oportunamente, registrando los hallazgos, recomendaciones, estrategias y entregables al Sistema de Hallazgos de Auditoría de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de que la información sea considerada para la toma de decisiones en la Cooperativa.

La entrevista realizada a los Miembros del consejo de administración y/o vigilancia arrojó los siguientes resultados:

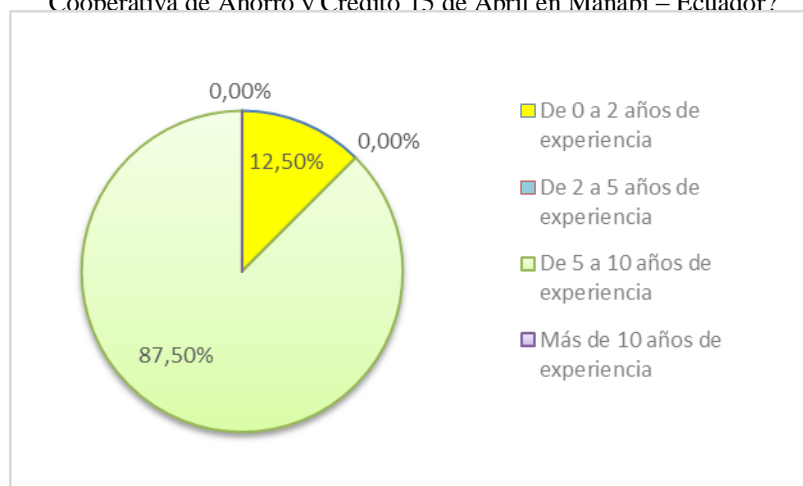
Gráfico 01: ¿Qué nivel académico posee?



Fuente: Elaboración propia

En el gráfico se puede observar que los miembros del consejo de administración y / o vigilancia de la entidad sujeto de análisis, respondieron que su nivel académico es de educación superior. En este sentido, demuestran tener un perfil profesional adecuado para el desempeño de sus funciones. Para Hernández (2020), tener un perfil profesional adecuado con la experiencia necesaria es un elemento fundamental en los recursos y el talento humano dentro de la organización.

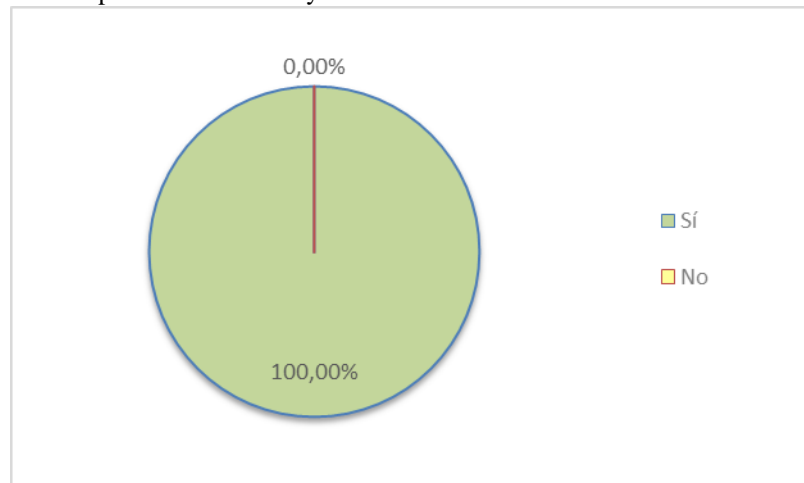
Gráfico 02: ¿Cuántos años tiene como miembros del consejo de administración y/o consejo de vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril en Manabí – Ecuador?



Fuente: Elaboración propia

Se puede observar en el gráfico que 87,5% (7 personas) respondieron que su tiempo como miembro del consejo de administración y / o consejo de vigilancia es de 5 a 10 años de experiencia, en cambio el 12,5% (1 persona) es de 0 a 2 años de experiencia. Lo que demuestra que la mayoría de los miembros de la organización poseen una experiencia laboral mayor a 5 años, situación que es importante para el desarrollo eficiente de sus funciones.

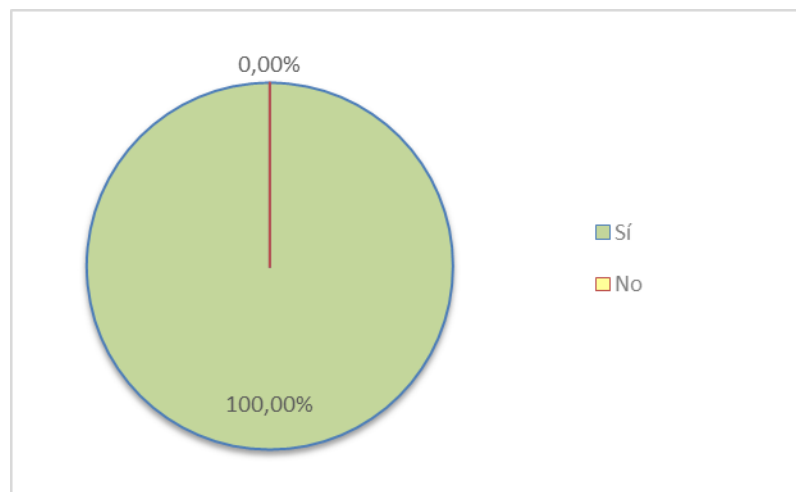
Gráfico 03: ¿Considera adecuado el desempeño de los funcionamientos responsables de la dirección de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril en Manabí – Ecuador?



Fuente: Elaboración propia

Los miembros del consejo administrativo y / o vigilancia respondieron que si consideran adecuado el desempeño de los funcionamientos responsables de la dirección de la Cooperativa. Demostrando la confianza que mantienen en el manejo y dirección de los entes responsables de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril. Situación que es importante ya que cuando el gerente inspirador ejerce el poder como líder y no como jefe, deja de manifiesto que todos los miembros del equipo tienen derechos brindándoles apoyo y confianza en función de dar valor a cada miembro de la organización (Díaz, 2018).

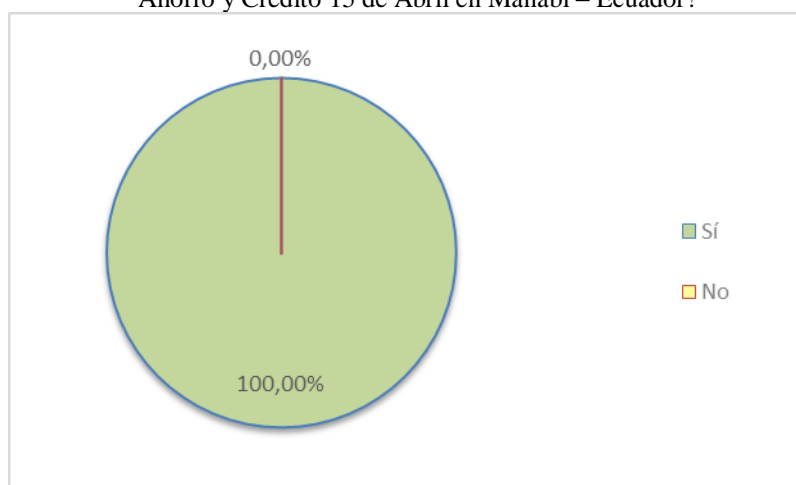
Gráfico 04: ¿Considera adecuado el desempeño del auditor interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril en Manabí – Ecuador?



Fuente: Elaboración propia

Se puede observar que el 100% respondió que si consideran adecuado el desempeño del auditor interno de la entidad sujeto de análisis. Resaltando que es importante saber las responsabilidades que debe de tener el auditor interno según Reis, A. (2020) es expresar una opinión sustentada con evidencia suficiente y adecuada a las Normas con la finalidad de obtener información que contribuya a mejorar la eficacia de la gestión y ayuda en la toma de decisiones.

Gráfico 05: ¿Tiene acceso a la información contenida en los informes de auditoría interna de en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril en Manabí – Ecuador?

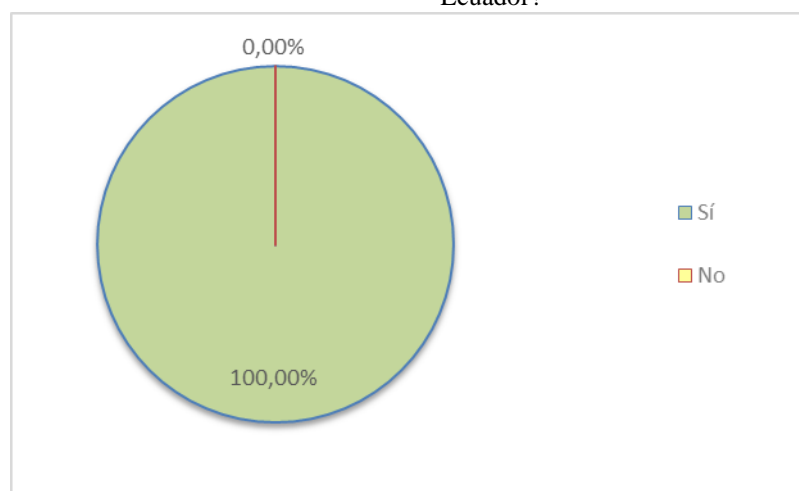


Fuente: Elaboración propia

En el gráfico se puede observar que todos miembros del consejo de administración y /o vigilancia respondieron que si tienen acceso a la información contenida en los informes de auditoría interna en la entidad de sujeto de análisis.

Cabe resaltar que el informe de auditoría según Merchán, G. (2022) debe contener un título en donde se señale la actividad realizada por el auditor. Así mismo, el informe estará dirigido a un destinatario por lo general a los accionistas o administradores de la empresa. Otra parte importante que compone el informe final de auditoría es la responsabilidad del auditor en donde expresa, la realización de la auditoría en conformidad con la normativa vigente.

Gráfico 06: ¿Cree usted, que la auditoría interna llevada a cabo permite obtener información relevante de cómo se administran los recursos de los socios / clientes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril en Manabí – Ecuador?



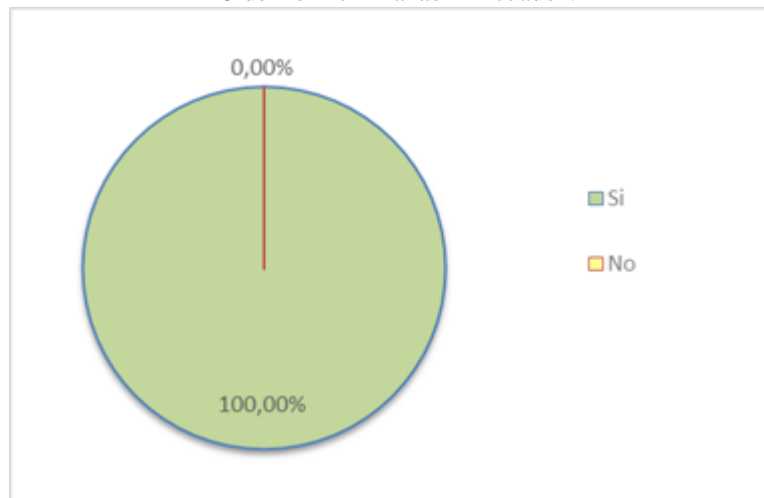
Fuente: Elaboración propia

El 100% de los miembros del consejo de administración y / o vigilancia respondieron que si creen que la auditoría interna llevada a cabo permite obtener información relevante de cómo se administran los recursos de los socios / clientes en la entidad, ya que el plan de auditoría interna contiene las actividades de cumplimiento normativo, priorizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y las propias de la unidad.

Cuando se habla de una auditoría interna Tapia Iturriaga et al. (2017) resalta que es como un punto medular dentro de una organización; ya que está constantemente evaluando, es por esta razón que entre mayor nivel jerárquico posea el departamento de auditoría en una institución, mayor dependencia, objetividad e imparcialidad tendrá al momento de emitir sus observaciones y

recomendaciones. Todo ello con la finalidad de favorecer a los clientes y socios de la cooperativa.

Gráfico 07: ¿En su opinión, la información contenida en el informe de auditoría interna es tomada en cuenta para la toma de decisiones concernientes la valoración de riesgos, control y dirección en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril en Manabí – Ecuador?



Fuente: Elaboración propia

Todos los miembros del Consejo de Administración y Vigilancia respondieron que la información contenida en el informe de auditoría interna si es tomada en cuenta para la toma de decisiones concernientes la valoración de riesgos, control y dirección en la Cooperativa.

Es por ello que Becher (2018) señala que el informe de auditoría interna es un documento que formaliza los resultados de la auditoría. El texto precisa ser claro, objetivo e imparcial, para garantizar que los resultados de la auditoría sean útiles y que la organización pueda utilizarlos como guía para direccionar sus acciones.

De la entrevista aplicada al gerente y subgerente se destacan los siguientes resultados:

Ambos consideran tener los conocimientos adecuados para el desarrollo de sus funciones, lo que es muy importante ya que las habilidades en el manejo de los recursos por parte de los gerentes hacen posible que los objetivos organizacionales sean alcanzados (Perilla y Gómez 2017).

El Gerente y subgerente mantiene constante comunicación con la unidad de auditoría interna a través de oficios, reuniones, teléfono, e-mail y chat interno, por lo que consideran que este cumple con los roles de asesoría con la administración y los demás departamentos de la entidad

sujeto de análisis. En consecuencia, estiman a la auditoría interna como un factor importante a consultar, antes de tomar una decisión en la cooperativa.

En este sentido, el nivel gerencial mantiene reuniones mensuales con el consejo de administración y de vigilancia para tratar los informes de auditoría, y dar a conocer los detalles de ellos. Del mismo modo, cuando se ejecuta algún proceso de auditoría interna dentro de la organización, se hace una reunión de cierre con los funcionarios que se involucran en los procedimientos auditados con el objetivo de corregir errores y potencializar virtudes a través de un plan de trabajo, para el desenvolvimiento eficiente de las funciones. Para González et al (2021), la reunión de cierre se realiza según lo acordado y es presidida por el auditor líder quien presenta los hallazgos y las conclusiones de la auditoría a fin de que se puedan medir los errores encontrados y corregir las fallas en los procedimientos.

Conclusiones

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril se realizan reuniones mensuales con los Consejos de Administración y Vigilancia donde se comunican los resultados obtenidos de las revisiones de auditoría interna, quienes conjuntamente con la Gerencia General establecen las medidas correctivas. La información contenida en los informes de auditoría interna permite obtener información relevante de cómo se administran los recursos de la entidad, para ello se realizan actividades de cumplimiento normativo, actividades priorizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y las propias de la unidad.

El auditor interno juega un papel fundamental para el logro de los objetivos en la entidad sujeto de análisis. A través de los resultados obtenidos en el estudio, se pudo comprobar que los responsables del nivel gerencial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril, consideran los informes de cierre obtenidos en la ejecución de las auditorías dentro de la organización como el principal soporte para la correcta toma de decisiones, con ello la administración logró minimizar los riesgos, se cumplió con la normativa vigente, se mejoraron los procesos internos gobernantes, productivos y de apoyo de la cooperativa; además los resultados permitieron anticiparse a las situaciones que enfrentó la entidad por la caída de la economía.

Se ejecutan las acciones pertinentes con el personal de la organización para mantener una comunicación eficiente a través de oficios, reuniones, teléfono, e-mail y chat interno, que permiten compartir información sobre la evaluación realizada dentro de la entidad y sobre los

procedimientos llevados a cabo en la ejecución de funciones y el asesoramiento del cumplimiento de la normativa, a fin de evaluar las fortalezas e identificar los errores para realizar las acciones efectivas que permitan subsanar los hallazgos. En este sentido, se destaca el impacto positivo y la importancia que tiene la auditoría interna en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril.

Referencias

1. Becher, M. (2018). Cómo elaborar un Informe de Auditoría Interna de alto impacto. Blog softexpert. Recuperado desde <https://blog.softexpert.com/es/como-elaborar-un-informe-de-auditoria/>.
2. Camacho, W. (2017). Evaluación del sistema de control interno aplicado en los procesos de una cooperativa de ahorro y crédito. *Polo del Conocimiento*, 2(5), 428-458. doi: 10.23857
3. Cepeda, G. (2011). Auditoría y Control Interno. México: Primera Edición Pearson Educación de México.
4. Constitución de la República del Ecuador. (2008). *Registro Oficial 449*. Ecuador, Recuperado desde https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf.
5. Enriquez, K. (2015). *Gestión de la administración financiera y la toma de decisiones en la clínica ontológica de especialidades ECUDENTAL*. Ambato: proyecto de tesis previo a la obtención del título de ingeniero en contabilidad y auditoría cpa. Universidad Técnica de Ambato.
6. Estupiñán, R. (2016). Control interno y fraudes. Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones
7. Gamboa, J., Ortega, X., Sea, S. (2017). Confiabilidad del informe de Auditoría y la toma de decisiones en empresas públicas. *Revista Publicando*, 4 No 12. (2). 2017, 334-347. ISSN 1390-93. Recuperado desde <file:///E:/MI%20DATA/Downloads/699-Texto%20del%20art%C3%ADculo-2783-1-10-20170918.pdf>
8. González, B., Nieto, D., Torres, W., Sierra, A., y Castro, J. (2021). Plan De Auditoría Para El Programa De Auditoría Panadería Damaris. Universidad Nacional Abierta y a Distancia – UNAD, Escuela de Ciencias Básicas, Tecnología e Ingeniería, Programa Ingeniería de Alimentos, Diplomado De Profundización En Sistemas De Gestión De La Inocuidad Y Del Ambiente Para El Sector Alimentario.

9. Hernández, A. (2020). Auditoría interna. Un nuevo enfoque en las instituciones financieras no bancarias cubanas. COFIN HABANA.
10. Hernández, R Fernández, & Batista, L. (2014). Metodología de la investigación. McGraw Hill. México.
11. Hevia, E. (2006). *Fundamentos de la auditoría interna*. 2da. Ed. Madrid, España: Rústica.
12. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (2014). *Normas Internacionales de Auditoría y Control de Calidad*.
13. Ley de Cooperativas (2001). Decreto N.º 6.842 - Reglamento general de la Ley de Cooperativas. Ecuador
14. Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, (2013). Recuperado desde <https://cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2013/09/leyorganicadelaeconomiapopularysolidariaydelsectorfinanciero.pdf>
15. Madariaga, Juan (2004) “Manual Práctico de Auditoría” España, Ediciones Deusto, 417pp
16. Mármol Daza, M. de J. (2019). *Escepticismo profesional desde la perspectiva de la formación profesional de los Contadores Públicos en Colombia Professional skepticismfromtheperspectiveoftheprofessional training ofPublicAccountants in Colombia*. 06, 9–27.
17. Merchán. G. (2022) “Auditoría Financiera a la empresa Construgypsum Cía. Ltda., periodo 2019” Cuenca-Ecuador. Universidad de Cuenca
18. Miranda, M. (2014). “la auditoría de gestión y su impacto en la toma de decisiones en la cooperativa de ahorro y crédito 1 de julio Ltda. En el año 2013”. Universidad Técnica de Ambato. Ambato – Ecuador. Recuperado desde <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20405/1/T2429i.pdf>
19. Perilla, L., y Gómez, V. (2017). Relación del estilo de liderazgo transformacional con la salud y el bienestar del empleado: el rol mediador de la confianza en el líder, *Revista de psicología del trabajo y de las organizaciones*, vol. 33, nº 2, pp. 95-108, 2017.
20. Ramírez, C., García, M., & Pantoja, C. (2009). *Fundamentos de matemática Financiera*. Cartagena de India - Colombia: Universidad Libre – Centro de Investigaciones. Producto del grupo de investigación GNOSIS.

21. Reis, A. (2020). El papel de la auditoría interna en la promoción de la rendición de cuentas en las instituciones de educación superior. *Revista de Administração Pública*, 243-265.
22. Sampieri, Roberto (2006). Metodología de la investigación. McGraw-Hill. Cuarta edición. p.3,26. Recuperado desde <https://portaprodti.wordpress.com/enfoque-cualitativo-y-cuantitativo-segun-hernandez-sampieri/>
23. Santillana, J. (2014) *Auditoría Interna*. 3ra. Ed. México DF, México: Pearson Educación.
24. Tamayo, M. (2012). *El Proceso de la Investigación Científica*. México: Limusa, p. 180.
25. Tapia Iturriaga, C. K., Rueda de León Contreras, R. S., & Silva Villavicencio, R. A. (2017). *Auditoría Interna: Perspectivas de vanguardia*. https://books.google.com.ec/books?id=JCFHDwAAQBAJ&pg=PT14&source=gbs_toc_r&cad=4#v=onepage&q&f=false
26. Vargas, I. (2020). “Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria y su impacto en el cumplimiento tributario de las microempresas de Tungurahua”. Universidad Técnica de Ambato. Ambato-Ecuador. Recuperado desde <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/32041/1/T4916i.pdf>