

**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**



**TRABAJO DE GRADO EN MODALIDAD DE ESPECIALIZACIÓN EN AUDITORIA  
INTERNA:**

“PLAN ANUAL DE AUDITORÍA INTERNA BASADO EN RIESGOS CON ENFOQUE EN  
COSO ERM, PARA LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL  
DEPARTAMENTO DE SAN VICENTE.”

**PRESENTADO POR:**

JOANNA RAQUEL ZELAYA RIVAS	L10802
RINA LISSETTE ANDRADE VENTURA	L10802
LINDA MICHELLE MERINO MEJÍA	L10802

NOVIEMBRE DE 2023

CIUDAD UNIVERSITARIA DR. FABIO CASTILLO FIGUEROA,

**SAN SALVADOR, EL SALVADOR, CENTROAMÉRICA**

## **AUTORIDADES UNIVERSITARIAS**

Rector: Ing. Juan Rosa Quintanilla.

Vicerrectora académica: Dra. Evelyn Beatriz Farfán Mata.

Secretario General: Lic. Pedro Rosalío Escobar Castaneda.

## **AUTORIDADES FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

Decana de la Facultad de Ciencias Económicas: Licda. Celina Amaya de Calderón.

Secretario de la Facultad de Ciencias Económicas: Lic. Pedro Javier Rivas Mejía.

Coordinador General del Proceso de Grado: Maf. Ronald Edgardo Gálvez Rivera.

Director de la Escuela de Contaduría Pública: Msc. Mauricio Ernesto Magaña Menéndez.

Coordinador de Procesos de Grado de Escuela de Contaduría Pública: Lic. Daniel Nehemías Reyes López.

Docente Asesor: Lic. Miguel Ángel Macías Palacios.

Jurado Evaluador: Licda. Martha Eugenia Ávalos de Altamirano.

Lic. Abraham de Jesús Ortega Chacón.

Lic. Miguel Ángel Macías Palacios.

**Noviembre 2023**

**San Salvador, El Salvador, Centroamérica.**

## AGRADECIMIENTOS

A Dios por darme la fortaleza y sabiduría para poder llegar hasta aquí y permitirme culminar mi carrera, a mi madre María Zoila Rivas Berrios (Q.E.P.D.) por sus sacrificios, ella me inspiró y motivó durante todo el tiempo que me acompañó y quien fue siempre mi ejemplo a seguir, a mi abuelita Dora Berrios (Q.E.P.D.) por estar conmigo siempre por sus cuidados y darme sus bendiciones en cada momento, sé que desde el cielo ambas están orgullosas de mí. A mi padre Wilfredo y a mis hermanas Rebeca, Noemy y Andrea por su amor y comprensión. A mi pareja Mario Ernesto por su apoyo incondicional durante toda mi carrera y darme esos ánimos para no rendirme en esos momentos en los que sentí que ya no podía. A mis compañeras de trabajo por su amistad, apoyo y dedicación, a nuestro asesor que nos brindó sus conocimientos desde el inicio de la especialización. A mis demás familiares, amigas/os y docentes que fueron parte de mi formación académica.

Joanna Raquel Zelaya Rivas

En primer lugar, agradezco a Dios todopoderoso, por darme la sabiduría, entendimiento y las fuerzas necesarias para seguir adelante y afrontar los retos en el trayecto de mi carrera y lograr mis metas. A mi abuelo Julio Andrade Sánchez, por el apoyo incondicional, la confianza y comprensión brindada en el transcurso de mi desarrollo académico. A mis padres Corina Lissette Ventura y Julio Ernesto Andrade, por ser pilares fundamentales en mi vida y por el apoyo que me han brindado desde siempre. A mis hermanos por ofrecerme su ayuda, colaboración y amistad para salir adelante. A mis compañeras de equipo de trabajo, por su amistad, por el esfuerzo y confianza para finalizar con éxito nuestro trabajo.

Rina Lissette Andrade Ventura.

Agradezco infinitamente a Dios por darme sabiduría e inteligencia y permitirme poder culminar esta etapa de mi vida y poder finalizar mi carrera universitaria, a mi madre Erlinda Elizabeth Mejía Valle que ha sido mi apoyo incondicional y por su sacrificio, a mis abuelos Milka Valle de Mejía y Carlos Alberto Mejía Valle (Q.E.P.D) sé que sus enseñanzas siguen iluminando mi vida y que están orgullosos de mí en el cielo. A mi padrastro Carlos Roberto Bram por su apoyo. A mi tía Silvia Marina Mejía Valle por estar en todos los momentos de mi vida universitariadándome ánimos y consejos. A mis otros familiares, que creyeron en mí les agradezco de todo corazón. A mis compañeros de trabajo por su dedicación y esfuerzo. A nuestro asesor por dedicar su conocimiento, tiempo y apoyo. A mis docentes académicos por compartir sus enseñanzas.

Linda Michelle Merino Mejía

## ÍNDICE

RESUMEN EJECUTIVO.....	i
INTRODUCCIÓN.....	iii
1. CAPITULO I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA Y MARCO TEÓRICO .....	1
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	1
1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA .....	3
1.3 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN .....	4
1.3.1 Objetivo General.....	4
1.3.2 Objetivos Específicos .....	4
1.4. MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL, TÉCNICO Y LEGAL .....	4
1.4.1 Antecedentes de las Asociaciones Cooperativas en El Salvador. (Del año 2013 al año 2023).....	4
1.4.2 Conceptos y definiciones.....	6
1.4.4 Principios Cooperativos.....	8
1.4.5 Aspectos generales de las asociaciones cooperativas.....	10
1.4.6 Aspectos generales del plan anual de auditoria basado en riesgos. ....	11
1.4.7 Proceso de elaboración del plan anual de auditoria basado en riesgos.....	12
1.4.8 COSO ERM 2017 y sus componentes.....	14
1.4.9 Identificación y evaluación de controles internos basados en COSO ERM 2017.....	17
1.4.10 Importancia y propósito del plan anual de auditoria basado en riesgos bajo el enfoque COSO ERM 2017.....	18
1.4.11 Base técnica .....	20
1.4.12 Base legal.....	24
2. CAPÍTULO II DISEÑO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN .....	26
2.1 TIPO DE ESTUDIO .....	26
2.2 UNIDAD DE ANÁLISIS .....	26
2.3 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS A UTILIZAR EN LA INVESTIGACIÓN.....	26
2.4 PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN.....	27
2.6 FORMULACIÓN DE LA HIPÓTESIS .....	27
2.7 DETERMINACIÓN DE LAS VARIABLES.....	27
2.8 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES .....	28
2.8 CRONOGRAMA.....	29
2.10 DIAGNÓSTICO .....	30
3. CAPÍTULO III: PROPUESTA DE PLAN ANUAL DE AUDITORÍA INTERNA BASADO EN RIESGOS CON ENFOQUE EN COSO ERM, PARA LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL DEPARTAMENTO DE SAN VICENTE. ....	35
3.1 GENERALIDADES .....	35
3.1.1 Objetivo de la propuesta.....	35
3.1.2 Alcance .....	36
3.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	37

3.3 DESARROLLO DEL CASO.....	38
4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	79
4.1 CONCLUSIONES.....	79
4.2 RECOMENDACIONES .....	80
BIBLIOGRAFÍA .....	81
ANEXOS .....	83

## ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1. PARÁMETROS DE MEDICIÓN DE VARIABLES .....	28
TABLA 2. ENFOQUE DE AUDITORÍA Y METODOLOGÍA COSO ERM 2017. ....	46
TABLA 3. IDENTIFICACIÓN Y VALORACIÓN DE RIESGOS.....	54
TABLA 4. EVALUACIÓN DE LOS RIESGOS.....	54
TABLA 5. MEDICIÓN DE LOS RIESGOS (IMPACTO) .....	60
TABLA 6. MEDICIÓN DE LOS RIESGOS (PROBABILIDAD) .....	60
TABLA 7. MATRIZ GRAFICADA.....	61
TABLA 8. ALINEACIÓN DE LOS RIESGOS Y LOS PROCESOS DE LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA. ....	62
TABLA 9. MATRIZ DE RIESGOS.....	66
TABLA 10. ACTIVIDADES DEL PLAN .....	71
TABLA 11. CAPACIDAD INSTALADA.....	72
TABLA 12. ASIGNACIÓN DE RECURSOS .....	73

## ÍNDICE DE FIGURAS.

FIGURA 1. REPRESENTACIÓN DEL MODELO COSO ERM 2017 .....	15
FIGURA 2. PRINCIPIOS DEL COSO ERM 2017.....	16
FIGURA 3. IDENTIFICACIÓN Y EVALUACIÓN DE CONTROLES INTERNOS BASADOS EN COSO ERM 2017.....	17
FIGURA 4. ESQUEMA DE REALIZACIÓN DE CASO PRÁCTICO.....	39
FIGURA 5. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE ACONE DE R.L .....	40
FIGURA 6. CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO .....	47
FIGURA 7. CADENA DE VALOR.....	48
FIGURA 8. COMPONENTES DE COSO ERM 2017 A APLICAR EN EL PLAN ANUAL DE AUDITORÍA INTERNA BASADO EN RIESGOS .....	52
FIGURA 9. PRINCIPIOS DEL COMPONENTE III DESEMPEÑO DEL MARCO COSO ERM 2017 .....	53
FIGURA 10. TIPOS DE RIESGOS A CONSIDERAR EN EL PROCESO DE EVALUACIÓN DEL RIESGO .....	55
FIGURA 11. ASPECTOS A CONSIDERAR EN LA PRIORIZACIÓN DE RIESGOS.....	56
FIGURA 12. RESPUESTAS ANTE LOS RIESGOS .....	57

FIGURA 13. PRINCIPIOS DEL COMPONENTE IV REVISIÓN Y MONITORIZACIÓN, DEL MARCO COSO ERM 2017.....	58
FIGURA 14. PRINCIPIOS DEL COMPONENTE V INFORMACIÓN, COMUNICACIÓN Y REPORTE, DEL MARCO COSO ERM 2017.....	59
FIGURA 15. MAPA DE CALOR.....	61

## RESUMEN EJECUTIVO

Los profesionales de la carrera de contaduría pública como la profesión de auditoría interna han requerido actualizaciones en normativas, enlazadas con los cambios globales que surgen diariamente, nos vemos en la necesidad de actualizarnos, no solo con las leyes establecidas en el país sino internacionalmente.

El trabajo de investigación se plantea proponer el diseño de un plan anual de auditoría interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017 para la asociación cooperativa de ahorro y crédito ubicada en el departamento de San Vicente, proporcionando los pasos para la elaboración de este mismo, cuyo propósito es aportar a los profesionales de auditoría interna una herramienta para la identificación de las diferentes áreas críticas, clasificar los riesgos encontrados mediante una matriz, evaluando el impacto y la probabilidad de ocurrencia, brindando la oportunidad de mejorar la gestión de riesgos y controles internos que permita tomar mejores decisiones.

La metodología utilizada para la investigación fue por el método cualitativo, ya que se parte de los hechos ocurridos en la asociación cooperativa. De manera que se requirió del uso de instrumentos como cuestionario, por medio del cual se recopiló la información para realizar el análisis y llegar a las conclusiones generales, asegurando de ante mano una evaluación en los controles internos.

De acuerdo a los resultados obtenidos, se determinó que la asociación cooperativa, no realiza el plan anual de trabajo en base a riesgos con enfoque en COSO ERM 2017, por lo que la elaboración de este plan con enfoque en riesgos será de mucho beneficio para los profesionales

que ejercen la auditoría interna en dicha cooperativa, así como también a todos aquellos estudiantes y profesionales que lo requieran.

Se concluye que la elaboración de un plan anual de auditoría interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017 ayuda a la cooperativa a tener un control más efectivo dentro de las actividades de operación y administración; a través de la utilización de planes estratégicos que permitan tener un conocimiento pleno de las funciones o procesos que se realizan en las áreas que conforman la asociación cooperativa.

Tomando todo en consideración, a pesar de las limitaciones identificadas, la asociación cooperativa muestra un interés en mejorar sus prácticas de auditoría interna, por lo que las fortalezas identificadas en cuanto al apoyo de la alta dirección y la cultura ética proporcionan una base sólida para implementar dichas mejoras y fortalecer la gestión de riesgos.

Se propone además a la cooperativa, que brinde capacitación en el marco COSO ERM 2017, tanto para el equipo de auditoría como para otros departamentos claves como lo puede ser el de riesgos, lo cual permitirá una mejor comprensión de los componentes y principios del enfoque, principalmente aquellos elementos relacionados con la identificación y evaluación de riesgos, el establecimiento de controles, la comunicación y cultura, ya que ayudarán a la asociación cooperativa a fortalecer su capacidad para gestionar riesgos y conocer las actividades de los departamentos, promover una buena información y comunicación entre las áreas de tal manera que se propicie la detección temprana de posibles deficiencias en el control interno, fomentando la colaboración entre los equipos de auditoría interna y los responsables de la gestión de riesgos en toda la asociación cooperativa. De modo que se pueda asegurar una comprensión completa de los riesgos y una estrategia unificada para abordarlos.

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación está enfocado en la elaboración de un plan anual de auditoría basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017 para la unidad de auditoría interna de la Asociación Cooperativa la Nueva Era de Responsabilidad Limitada, ACONE de R.L. (nombre ficticio). Lo que se pretende con este documento es brindar a los profesionales que ejercen la labor de auditoría interna, una herramienta que les sirva de apoyo en la realización del plan anual de trabajo.

La estructura del presente trabajo está dividida en tres capítulos. En el primer capítulo de la presente investigación se aborda lo correspondiente al planteamiento del problema, formulación del problema, objetivos de la investigación, con un referente marco teórico. En consecuencia, se procedió a presentar la base técnica y legal.

En el segundo capítulo, se desarrolla un diseño metodológico incluyendo el tipo de estudio, unidad de análisis, técnicas e instrumentos a utilizar, procesamiento de la información, determinación de las variables, además de complementar con un cronograma de actividades y el diagnóstico final.

En el tercer capítulo, se proyecta la parte más importante, presentando un desarrollo de la propuesta del plan anual de auditoría interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017 para ACONE de R.L.

Finalmente, se adjuntan las conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos como desenlace de la investigación brindada.

## **1. CAPITULO I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA Y MARCO TEÓRICO**

### **1.1 Planteamiento del Problema.**

Una cooperativa es una organización formada por personas que deciden unirse para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales, mediante una asociación de propiedad compartida y controlada democráticamente.

La Asociación Cooperativa la Nueva Era de Responsabilidad Limitada “ACONE DE R.L”, se dedica a la prestación de servicios financieros (ahorro y crédito). Se aclara que el nombre de la Cooperativa es ficticio.

Las cooperativas se basan en eficiencia, eficacia y efectividad, pero a su vez se caracterizan por basarse en principios como la adhesión voluntaria y abierta, la participación económica de los miembros ya que ellos mismos contribuyen al capital de la misma y comparten los beneficios y las pérdidas, así como también se basan en el principio de autonomía e independencia con sus propios objetivos y metas. Además de esto, tienen un compromiso con la comunidad, trabajan para mejorarla y promover valores como la responsabilidad social y sostenibilidad.

Las cooperativas en El Salvador están reguladas por la Ley de Asociaciones Cooperativas y otras leyes relacionadas con el sector financiero y cooperativo. ACONE DE R.L., está regulada por el Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP).

Tomando en cuenta las regulaciones legales correspondientes para ACONE DE R.L., esta cuenta con un departamento de auditoría interna, que elabora el plan anual de auditoría interna, pero no está basado en un análisis de riesgos.

Un plan de auditoría interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017 permite a la organización, identificar y priorizar las áreas más críticas y de mayor riesgo para su negocio.

Al hacerlo, se asegura que los recursos de auditoría estén enfocados en los riesgos más relevantes y se evita que se pierda tiempo y esfuerzo en áreas de menor importancia.

Además, el plan anual de auditoría interna basado en riesgos con el enfoque mencionado anteriormente puede ayudar a la empresa a cumplir con los requisitos regulatorios y legales, así como fortalecer la estructura de control interno y la eficiencia operativa. También proporciona una base sólida para la comunicación con la alta dirección y el comité de auditoría, ya que les permite comprender mejor los riesgos críticos que enfrenta la organización y los controles establecidos para mitigarlos. En general, el desarrollo de un plan anual de auditoría interna basado en riesgos es fundamental para asegurar una adecuada gestión de riesgos y mejorar la gobernanza corporativa de la organización.

Aunque es innegable que la asociación cooperativa se involucra en la elaboración de un plan anual de auditoría interna, es importante destacar que este plan no se fundamenta en el enfoque de riesgos propuesto “Gestión de Riesgos Corporativos: Integración con la Estrategia y el Rendimiento” o “COSO Enterprise Risk Management - Integrating with Strategy and Performance”. Esta omisión tiene sus raíces en diversos factores, como posiblemente la falta de comprensión o desconocimiento total de los beneficios que ofrece este marco de gestión de riesgos, limitaciones de recursos para implementar un cambio en la metodología o una visión más tradicional de la auditoría interna.

Sin embargo, es crucial analizar las posibles repercusiones de esta decisión. Al no adoptar un enfoque basado en el marco mencionado la asociación podría estar perdiendo la oportunidad de identificar de manera más precisa y estructurada los riesgos asociados a su estrategia y operaciones, esto podría dar lugar a la toma de decisiones basadas en información incompleta, aumentando el riesgo de enfrentar desafíos imprevistos que podrían haberse anticipado y mitigado.

Un punto central en este dilema es el papel del auditor en el proceso, un auditor interno tiene la responsabilidad de evaluar y garantizar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos de una organización. Si el auditor no cuenta con un marco sólido como lo es este marco de gestión de riesgos para guiar su trabajo, podría verse limitado en su capacidad para evaluar los riesgos y proporcionar recomendaciones significativas para su mitigación.

La ausencia de un plan anual basado en riesgos bajo este enfoque de riesgos plantea un problema en la medida en que la cooperativa podría estar desaprovechando una oportunidad valiosa para fortalecer su resiliencia y eficacia. No solo se trata de la gestión eficiente y la mitigación de riesgos, sino también del cumplimiento normativo y la mejora continua en todas las áreas de la cooperativa. Además, esta falta de enfoque en la gestión de riesgos podría erosionar la confianza de las partes interesadas, ya que podrían percibir que la cooperativa no está adoptando prácticas modernas y eficaces para garantizar su estabilidad y éxito a largo plazo.

La presente investigación busca mejorar los procesos, mitigar los riesgos que pueden afectar a la asociación para lograr sus objetivos y cumplir con sus responsabilidades, mediante la implementación de un plan anual de auditoría interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017, que permita identificar las áreas más críticas en cuanto a posibles riesgos, debilidades en los procesos y establecer medidas de control interno para prevenir errores y fraudes, con el fin de procurar la sostenibilidad de la asociación cooperativa.

## **1.2 Formulación del Problema.**

¿En qué medida, la falta de la elaboración e implementación de un plan anual de auditoría interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017, afecta el logro de los objetivos de la actividad de auditoría de la Asociación Cooperativa?

## **1.3 Objetivos de la Investigación**

### **1.3.1 Objetivo General**

- Elaborar un plan anual de auditoría interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017 para la asociación cooperativa, a fin de priorizar las áreas y procesos para su evaluación, y contribuir en la mitigación de los riesgos críticos de la asociación, para el logro de sus objetivos.

### **1.3.2 Objetivos Específicos**

- Identificar áreas o procesos donde se requieren mejoras en los controles internos y el manejo de riesgos.
- Detallar mediante el enfoque COSO ERM 2017 los riesgos que surgen en la asociación cooperativa, de modo que permita abordar los riesgos críticos eficazmente.
- Proponer un plan anual de auditoría interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017 que permita tomar medidas preventivas.

## **1.4. Marco teórico, conceptual, técnico y legal.**

### **1.4.1 Antecedentes de las Asociaciones Cooperativas en El Salvador. (Del año 2013 al año 2023)**

Las asociaciones desempeñan un papel importante en el desarrollo económico y social del país en los últimos 10 años. Durante este tiempo se ha promovido un marco legal favorable para el establecimiento y funcionamiento de las asociaciones cooperativas, se han implementado leyes y regulaciones que fomentan su creación y les brindan protección jurídica. Estas son reconocidas como un elemento clave de la economía solidaria, han surgido iniciativas y programas gubernamentales para promover su desarrollo y fortalecimiento, reconociendo su capacidad para generar empleo, impulsar el emprendimiento y reducir la desigualdad.

Las cooperativas han desempeñado un papel crucial en la promoción de la inclusión financiera y brindando servicios financieros accesibles a comunidades y grupos que tradicionalmente han estado excluidos del sistema bancario convencional, permitiéndoles ahorrar, acceder a créditos y mejorar sus condiciones económicas.

En el 2013 se promulgó la Ley de Fomento, Protección y Desarrollo de la Economía Social que reconoce y promueve la economía solidaria incluyendo a las asociaciones cooperativas.

El gobierno salvadoreño en el 2014 estableció el Programa Nacional de Economía Solidaria (PRONAES) con el objetivo de promover y fortalecer las organizaciones cooperativas en el país.

En el 2018 se implementaron programas de capacitación y asistencia técnica para fortalecer las capacidades de gestión de las cooperativas con el objetivo de mejorar su eficiencia y sostenibilidad.

Durante la pandemia de Covid-19 las cooperativas desempeñaron un papel importante en la mitigación de los impactos económicos y sociales, brindando apoyo a sus miembros y comunidades.

En el 2022 se llevaron a cabo alianzas estratégicas entre las cooperativas y otras organizaciones del sector privado y la sociedad civil para impulsar la innovación. La digitalización y la comercialización de productos y servicios cooperativos.

En la actualidad las asociaciones cooperativas continúan creciendo en diversidad de sectores, participando activamente en la agricultura, energía renovable, servicios financieros, turismo, artesanía, tecnología entre otros. Estos acontecimientos reflejan el compromiso en promover y fortalecer el movimiento cooperativo en El Salvador.

En los últimos años las asociaciones cooperativas en El Salvador han experimentado un crecimiento significativo y han demostrado su capacidad para generar impacto económico y social.

#### **1.4.2 Conceptos y definiciones**

**Auditoría interna:** es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. 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. (Definición de auditoría interna - Instituto de Auditores Internos de Argentina, 2016)

**Plan anual de auditoría interna:** Es el documento en donde se define de manera clara las acciones que se ejecutaran para alcanzar los objetivos y metas establecidos, en forma eficiente, eficaz y económica, determinando las prioridades de la actividad de la Auditoría Interna

**Riesgo:** efecto de la incertidumbre sobre el cumplimiento de los objetivos de una organización el riesgo implica la posibilidad de enfrentar consecuencias no deseadas debido a la incertidumbre inherente a determinadas actividades, decisiones o circunstancias. (ISO 31000:2018, 3.1)

**Gestión de Riesgos:** actividades coordinadas para dirigir y controlar la organización con relación al riesgo. (ISO 31000:2018, 3.2). La gestión de riesgos es el proceso de identificar, evaluar, monitorizar y responder a aquellos factores de riesgo que pueda encontrarse un proyecto empresarial, de forma que se defiendan los objetivos del negocio. Supone controlar y prevenir posibles amenazas de una forma proactiva, anticipándose, y no reactiva. (Gestión de riesgos: qué es y plan de gestión, s. f.)

**Control interno:** Según COSO, el control interno es un proceso realizado por la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado para proporcionar un grado de seguridad razonable para lograr objetivos en las siguientes categorías: eficacia y eficiencia de las operaciones, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas aplicables.

**COSO ERM 2017:** Es una versión superior del COSO ERM 2004 (Marco Integrado de Gestión de Riesgos Corporativos), es una estrategia empresarial basada en planes para identificar, evaluar y prepararse para cualquier riesgo o evento que pueda afectar negativamente a las operaciones y objetivos de una organización.

**Matriz de riesgo:** es una de las piezas clave para una gestión de riesgos corporativos eficaz y su elaboración debe realizarse correctamente, ya que establece la base sobre la que se construirá la estrategia de gestión de riesgos empresariales.

#### **1.4.3 Aspectos generales de las asociaciones cooperativas.**

Existen múltiples formas de definir el significado de las palabras cooperativismo y cooperativa, la naturaleza es esencialmente la misma, ambas van encaminadas al desarrollo económico de los asociados. Es importante destacar los siguientes términos, con el propósito de familiarizarse con el sector en que se realizará la investigación.

#### **Cooperativismo.**

“Forma de organizar empresas con fines económicos y sociales, que desarrolla en forma autónoma un grupo de personas naturales, que previamente han convenido asociarse solidariamente, fijando sus propias normas conforme a la ley, con la finalidad de generar empresa” (Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo [INSAFOCOOP], 2016).

El valor fundamental del Cooperativismo es la cooperación, en ella funda su finalidad que son el ennoblecimiento y la liberación de la sociedad.

### **Asociación cooperativa.**

Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada.

Según el Art. 1. de la Ley General de Asociaciones Cooperativas define a las cooperativas como: Asociaciones de derecho privado de interés social, las cuales gozarán de libertad en su organización y funcionamiento.

#### **1.4.4 Principios Cooperativos.**

Para alcanzar los objetivos establecidos, las asociaciones cooperativas poseen principios que rigen su forma de actuación frente a otras instituciones, sin embargo, en la actualidad pueden definirse como “Lineamientos o guías interrelacionados entre sí, mediante los cuales las cooperativas ponen en práctica sus valores”. Estos principios que constituyen la esencia de las cooperativas no son independientes unos de otros.

Con relación a esta definición, es importante subrayar que, para INSAFOCOOP (2016) existen cinco principios que son la estructura base de las organizaciones cooperativas.

##### **1. Membresía abierta y voluntaria.**

Las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.

## **2. Control democrático de los miembros.**

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa responden ante los miembros.

En las cooperativas de base los miembros tienen igual derecho de voto (un miembro, un voto), mientras que las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos.

## **3. Participación económica de los miembros.**

Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa.

Usualmente reciben una compensación limitada sobre el capital suscrito como condición de membresía. Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los siguientes propósitos:

- El desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas, de las cuales al menos una parte debe ser indivisible.
- Los beneficios para los miembros en proporción con sus transacciones, con la cooperativa y el apoyo a otras actividades, según lo apruebe la membresía.

## **4. Autonomía e independencia.**

Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros. Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa.

## **5. Educación, formación e información.**

Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Las cooperativas informan al público en general, particularmente a jóvenes y creadores de opinión, acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo. Para este propósito debe crearse un fondo de educación, el cual no es distribuible y es exclusivamente para promoción y educación cooperativa. Asimismo, debe realizar una formación e información de herramientas actualizadas o de tecnología.

La educación, formación e información se pone de manifiesto en el Art.- 92 de los estatutos de ACONE de R.L. En este sentido, la cooperativa brinda educación y entrenamiento a sus miembros, al personal encargado de la dirección, gerentes y empleados de la cooperativa, para el desarrollo eficiente de la misma, esto a través de capacitaciones dentro y fuera de la cooperativa tanto a nivel nacional como internacional. La asociación cooperativa realiza este tipo de entrenamiento para el desarrollo de las habilidades físicas e intelectuales del personal con el propósito de hacer más eficiente el desarrollo de las actividades que realizan los empleados.

### **1.4.5 Aspectos generales de las asociaciones cooperativas**

- ✓ Las cooperativas surgen en respuesta a las necesidades económicas, sociales y culturales de los seres humanos.
- ✓ Están regidas por los principios y valores cooperativos creados por la Alianza Cooperativa Internacional (ACI).
- ✓ Incentivan la colaboración entre personas para alcanzar el bienestar compartido

Su enfoque principal es prestar servicio, generar producción y fomentar la participación de individuos en el desarrollo económico sin buscar beneficios monetarios.

#### **1.4.6 Aspectos generales del plan anual de auditoría basado en riesgos.**

Para la elaboración de un plan anual de auditoría basado en riesgos se debe identificar las unidades organizacionales dentro de la empresa, así como las áreas de mayor impacto. Para fortalecer la empresa y brindar valor a la organización se emplea el uso del plan de auditoría basado en riesgos ya que a veces es difícil evaluar todo el universo auditable por los recursos limitados.

El plan anual de auditoría interna basado en riesgos es una herramienta esencial para garantizar que la auditoría interna se centre en los aspectos críticos y de mayor riesgo de una organización. Al identificar y priorizar los riesgos se optimizan los recursos de auditoría y se proporciona una base sólida para la toma de decisiones y la mejora continua. La colaboración con la alta dirección y el comité de auditoría es fundamental para el desarrollo y la implementación exitosa de un plan de auditoría interna basado en riesgos.

La auditoría interna basada en riesgos implica que el auditor debe tener un conocimiento previo de las metodologías utilizadas para administrar los riesgos. Es decir, es necesario analizar el riesgo desde diferentes perspectivas, ya que este enfoque es parte del proceso metodológico compartido con los sujetos auditados, en lugar de ser un proceso individual.

Un plan anual de auditoría interna se enfoca en evaluar cómo la administración gestiona los riesgos, destacando los controles claves establecidos por la administración para reducir los riesgos a un nivel aceptable.

Obtener información relevante de la organización ayuda a definir el alcance de la auditoría, que incluye planes estratégicos, operativos, financieros, plataformas tecnológicas y sistemas de información en general.

#### **1.4.7 Proceso de elaboración del plan anual de auditoría basado en riesgos**

(Consejo de Auditoría Interna General de Gobierno [CAGG], 2015, p.8) El proceso de formulación de un plan de auditoría puede variar en cada organización, ya que depende de factores como la complejidad, tamaño, control interno, sistemas de información y estructura organizativa. Los pasos principales para desarrollar un plan de auditoría basado en riesgos son los siguientes:

##### 1. Determinación del universo de auditoría:

El universo de auditoría se refiere a las subdivisiones de la organización expuestas a uno o más riesgos. Es importante recopilar información relevante sobre todos los procesos, programas, proyectos, áreas o funciones. Según las Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna, se complementan las metodologías propuestas en este trabajo, dirigidas a departamentos específicos dentro del negocio, como Auditoría Interna, Ventas, Recursos Humanos, Informática, Contabilidad, Área Gerencial y Compras.

El director Ejecutivo de Auditoría es responsable de elaborar y documentar un plan para cada trabajo, incluyendo el alcance, los objetivos, el tiempo y la asignación de recursos. El DEA también debe planificar la naturaleza, oportunidad y alcance de la auditoría, documentar la estrategia general de auditoría y el Plan de Auditoría Interna, así como supervisar al equipo de auditoría y revisar su trabajo.

## 2. Identificación de puntos críticos:

Se deben identificar los puntos críticos que podrían dar lugar a la materialización de los riesgos relevantes. Puntos críticos pueden ser de carácter externo o interno. Los puntos críticos externos incluyen factores económicos, medioambientales, sociales y regulaciones que pueden afectar a la organización. Los puntos críticos internos están relacionados con la infraestructura, el personal, los procesos, la tecnología y las comunicaciones de la organización.

## 3. Identificación de fuentes de información:

El auditor debe considerar diversas fuentes de información para enriquecer el análisis, como los papeles de trabajo e informes de auditoría de revisiones anteriores, resultados de auditorías externas, información sobre el control interno de la organización y cambios en los procesos, programas y sistemas de control.

## 4. Formulación de un mapa de aseguramiento:

El director ejecutivo de Auditoría elabora un informe anual para compartirlo con la junta directiva de la organización. Este informe puede incluir la estructura de los proveedores de aseguramiento de la organización, las áreas de mayor riesgo y las áreas donde existen riesgos no mitigados. El mapa de aseguramiento se divide en tres fases: identificación de los procesos o actividades relevantes, asociación de los procesos y actividades con los riesgos y la función que asegura cada riesgo, y evaluación del nivel de aseguramiento de cada función en relación con cada riesgo supervisado. (CAGG, 2015, pp.8-13)

Un plan de auditoría basado en riesgos se considera útil y debe mantenerse actualizado para reflejar los cambios en las estrategias, objetivos y enfoques de la dirección. El resultado del plan de auditoría depende de la gestión interna de los riesgos, el enfoque adecuado de la auditoría

interna, la verificación del cumplimiento de los objetivos y metas de la organización, la aportación de valor agregado y la emisión de una opinión fundamentada sobre una evaluación sólida de riesgos.

Un plan de auditoría interna basado en riesgos requiere la identificación y evaluación de los riesgos a los que se enfrenta una organización en su gestión y administración. Este enfoque proporciona al auditor un respaldo para identificar las áreas críticas y enfocar su examen al establecer las actividades a auditar. Además, permite la elaboración de un plan general de auditoría interna basado en riesgos.

La metodología para realizar una auditoría basada en riesgos implica comprender y familiarizarse con la organización que se auditará. Esto incluye conocer su propósito, objetivos, ambiente de control interno y consultar tanto la información financiera como la relativa a los procesos que la organización lleva a cabo.

Este conocimiento adecuado permite definir de manera apropiada el alcance y las estrategias que se utilizarán para cumplir con los objetivos establecidos.

#### **1.4.8 COSO ERM 2017 y sus componentes.**

El modelo COSO promueve una nueva cultura administrativa en todas las organizaciones y se ha usado como base para diversas definiciones de control internacionalmente. Para llevar a cabo una gestión de riesgos empresariales, se deben considerar cinco componentes interrelacionados, que se describen a continuación:

**FIGURA 1.***REPRESENTACIÓN DEL MODELO COSO ERM 2017*

*Nota.* Adaptado de Resumen Ejecutivo: “Gestión del Riesgo empresarial – Integrando Estrategia y Desempeño”, por PwC (2017).

**Gobierno y cultura:** Este componente se refiere a la manera en que la alta dirección y la junta directiva establecen y mantienen una cultura organizacional que promueve la gestión de riesgos. Implica la definición de responsabilidades claras y la promoción de una ética sólida dentro de la organización. También implica establecer una estructura de gobierno efectivo para supervisar y controlar los procesos de gestión de riesgos.

**Estrategia y objetivos:** Este componente se centra en cómo la organización establece sus metas y objetivos estratégicos, teniendo en cuenta los riesgos asociados. Implica la identificación de los riesgos que podrían afectar la capacidad de la organización para lograr sus objetivos y la integración de la gestión de riesgos en el proceso de formulación de estrategias. También implica alinear los objetivos de la organización con su apetito por el riesgo.

**Desempeño:** Este componente se refiere a cómo la organización selecciona, desarrolla y gestiona sus procesos para lograr los objetivos establecidos. Involucra la implementación de actividades de gestión de riesgos que permiten a la organización evaluar y responder adecuadamente a los riesgos identificados. También implica el monitoreo continuo del desempeño para asegurar que los procesos de gestión de riesgos sean efectivos.

**Revisión:** Este componente se relaciona con la supervisión y evaluación independiente de la gestión de riesgos de la organización. Implica el establecimiento de una función de auditoría interna efectiva que evalúe la eficacia de los procesos de gestión de riesgos y brinde recomendaciones para mejorarlos. También implica la realización de revisiones periódicas y evaluaciones de riesgos para asegurar que los controles internos estén funcionando adecuadamente.

**Información, comunicación y reporte:** Este componente se refiere a cómo la organización recopila, comparte y comunica información relevante sobre los riesgos y su gestión. Implica el establecimiento de canales efectivos de comunicación para informar a las partes interesadas internas y externas sobre los riesgos y las medidas tomadas para gestionarlos. También implica la presentación de informes transparentes y precisos sobre el estado de la gestión de riesgos y los controles internos de la organización.

Los cinco componentes, están respaldados por un conjunto de veinte principios. La adhesión a estos principios puede proporcionar, a la dirección y el consejo, una expectativa razonable de que la organización entiende y se esfuerza por gestionar los riesgos asociados con su estrategia y los objetivos de la empresa. (Global Suite, 2023)

**FIGURA 2.**  
*PRINCIPIOS DEL COSO ERM 2017*



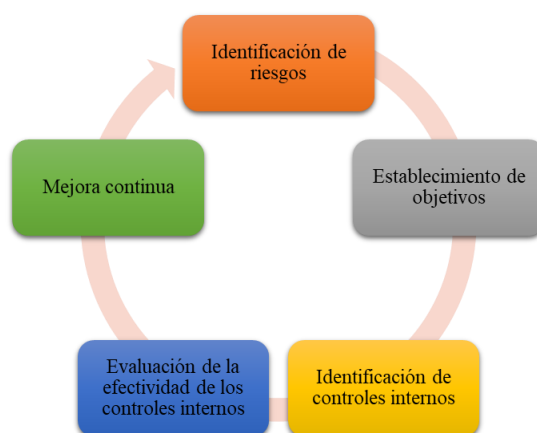
*Nota.* Adaptado de Resumen Ejecutivo: “Gestión del Riesgo empresarial – Integrando Estrategia y Desempeño”, por PwC (2017).

### 1.4.9 Identificación y evaluación de controles internos basados en COSO ERM 2017

El modelo COSO ERM 2017 proporciona un marco amplio para el diseño, implementación y evaluación de controles internos efectivos en una organización. A continuación, se muestra un esquema y posteriormente descripción general de la identificación y evaluación de controles internos basados en el COSO ERM 2017:

#### FIGURA 3.

##### *IDENTIFICACIÓN Y EVALUACIÓN DE CONTROLES INTERNOS BASADOS EN COSO ERM 2017*



*Nota.* Elaboración propia

**Identificación de riesgos:** El primer paso es identificar los riesgos internos y externos que pueden afectar a la organización. Esto implica evaluar los procesos de negocio, identificar los posibles eventos que podrían impedir el logro de los objetivos de la organización y comprender los factores de riesgo asociados.

**Establecimiento de objetivos:** Una vez que los riesgos se han identificado, la organización debe establecer objetivos claros y alineados con su estrategia. Los objetivos deben ser específicos, medibles, alcanzables, relevantes y limitados en el tiempo (SMART, por sus siglas en inglés).

**Identificación de controles internos:** Con base en los riesgos identificados y los objetivos establecidos, la organización debe identificar los controles internos existentes y potenciales. Los controles internos son los procesos, políticas, procedimientos y mecanismos establecidos para mitigar los riesgos y lograr los objetivos de la organización.

**Evaluación de la efectividad de los controles internos:** Una vez que los controles internos se han identificado, se debe evaluar su efectividad. Esto implica determinar si los controles son adecuados para mitigar los riesgos identificados y si están funcionando de manera efectiva. La evaluación puede incluir pruebas de cumplimiento, revisiones de documentación, entrevistas con el personal y otras técnicas de evaluación.

**Mejora continua:** El proceso de identificación y evaluación de controles internos es iterativo y debe ser parte de la cultura de la organización. Se deben realizar mejoras continuas en los controles internos para abordar los cambios en los riesgos y los objetivos de la organización.

Es importante destacar que el enfoque COSO ERM 2017 proporciona un marco general, y las organizaciones pueden adaptarlo y personalizarlo según sus necesidades y características específicas. También es recomendable contar con la participación y el compromiso de la alta dirección y el apoyo de todos los niveles de la organización para garantizar la efectividad de los controles internos.

#### **1.4.10 Importancia y propósito del plan anual de auditoría basado en riesgos bajo el enfoque COSO ERM 2017.**

El marco de gestión de riesgos COSO ERM 2017 es aquel que involucra no solamente a un área en específica, sino que a todos los niveles de la organización y es donde se identifican los eventos que pueden afectar directamente a las asociaciones cooperativas. Es importante que la

asociación cooperativa verifique como estará aplicando el plan anual de auditoría, así como estará realizando la gestión de identificación de riesgos y que niveles de seguridad proporciona para alcanzar sus objetivos.

El marco COSO ERM 2017 permite que se opere de manera eficaz generando una capacidad en los siguientes procesos:

- Alinear el nivel de riesgo aceptado con la estrategia.
- Unir crecimiento, riesgo y rendimiento.
- Mejorar las decisiones de respuesta al riesgo.
- Minimizar sorpresas y pérdidas operativas.
- Identificar y administrar riesgos a nivel de la entidad.
- Racionalizar el uso de recursos.

Al establecer el plan de auditoría basado en riesgos con la metodología de COSO ERM 2017 este será más eficiente para identificar las áreas de mayor riesgo y contribuirá a la consecución de los objetivos de las asociaciones cooperativas.

Esta metodología proporciona un marco integral y reconocido internacionalmente para la gestión de riesgos, y su aplicación en el proceso de planificación de la auditoría interna ofrece una serie de beneficios significativos entre los cuales podemos mencionar:

- Enfoque estratégico: El plan anual de auditoría interna se centra en los riesgos clave que podrían afectar el logro de los objetivos de la organización. Permite identificar los riesgos inherentes a los procesos y operaciones, evaluar su impacto y probabilidad y priorizar las áreas de mayor riesgo.

- **Alineación con los objetivos de la organización:** El enfoque a implementar mencionado anteriormente, busca alinear los objetivos estratégicos y operativos de la organización con los riesgos asociados. Al desarrollar el plan anual de auditoría interna, se identifican y evalúan los riesgos que puedan afectar el alcance de estos objetivos.
- **Mejora la gestión de riesgos:** El plan anual de auditoría interna proporciona una evaluación integral y sistemática de los controles internos y la gestión de riesgos en la organización, mediante la identificación y evaluación de los riesgos se pueden identificar áreas de mejora en los procesos y controles existentes.
- **Cumplimiento normativo y regulatorio:** el enfoque se alinea con las mejores prácticas de gobernanza corporativa y los requisitos normativos y regulatorios. El plan anual de auditoría interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017 garantiza que se cumplan los requisitos legales y regulatorios aplicables, identificando y evaluando los riesgos relacionados con el incumplimiento normativo.

Mediante este enfoque la auditoría interna puede brindar un valor agregado significativo a la organización fortaleciendo su capacidad para enfrentar los riesgos y lograr el éxito sostenible.

#### **1.4.11 Base técnica**

##### **Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna**

Son estándares y lineamientos que establecen los principios fundamentales y las prácticas recomendadas para realizar actividades de auditoría interna en todo el mundo. Estas normas se utilizan para mejorar la calidad de los servicios de auditoría interna y para proporcionar un marco de referencia común y consistente para los auditores internos. (NIEPAI, 2017)

Se utilizarán para guiar el desempeño de las actividades de auditoría interna en cualquier organización, independientemente de su tamaño, estructura, sector o país de origen. Estas normas

proporcionan un marco de referencia para el desarrollo de políticas y procedimientos, la planificación y la realización de auditorías internas, la comunicación de los resultados y el seguimiento de las recomendaciones.

El cumplimiento de las normas ayuda a garantizar que los auditores internos sean objetivos, independientes, competentes y cumplan con las normas éticas y profesionales. También permite a los auditores internos mejorar la calidad de sus servicios, fortalecer la confianza de las partes interesadas en el proceso de auditoría interna y proporcionar una evaluación sólida de la gestión de riesgos, el control y la gobernanza en la organización.

Estas normas son esenciales para garantizar la calidad y la efectividad de las actividades de auditoría interna en cualquier organización, y para mantener altos niveles de integridad y confianza en el proceso de auditoría interna.

### **2010 – Planificación**

El director ejecutivo de auditoría debe establecer un plan basado en los riesgos para determinar las prioridades de la actividad de auditoría interna. Esos planes serán consistentes con las metas de la organización. El plan de trabajo de la actividad de auditoría interna debe estar basado en una evaluación de riesgos documentada, realizada al menos anualmente. En este proceso deben tenerse en cuenta los comentarios de la alta dirección y del Consejo. (NIEPAI, 2017, pp 12)

### **2020 – Comunicación y aprobación**

El director ejecutivo de auditoría debe comunicar los planes y requerimientos de recursos de la actividad de auditoría interna, incluyendo los cambios provisionales significativos, a la alta dirección y al Consejo para la adecuada revisión y aprobación. El director ejecutivo de auditoría también debe comunicar el impacto de cualquier limitación de recursos. (NIEPAI, 2017, pp 13)

**2030 – Administración de recursos**

El director ejecutivo de auditoría debe asegurar que los recursos de auditoría interna sean apropiados, suficientes y eficazmente asignados para cumplir con el plan aprobado. (NIEPAI, 2017, pp 13)

**2060 – Informe a la alta dirección y al Consejo**

El director ejecutivo de auditoría debe informar periódicamente a la alta dirección y al Consejo sobre la actividad de auditoría interna en lo referido al propósito, autoridad, responsabilidad y desempeño de su plan, y sobre el cumplimiento del Código de Ética y las Normas. El informe también debe incluir cuestiones de control y riesgos significativos, incluyendo riesgos de fraude, cuestiones de gobierno y otros asuntos que requieren la atención de la alta dirección y/o el Consejo. (NIEPAI, 2017, pp 13)

**2100 – Naturaleza del trabajo**

La actividad de auditoría interna debe evaluar y contribuir a la mejora de los procesos de gobierno, gestión de riesgos y control, utilizando un enfoque sistemático disciplinado y basado en riesgos. La credibilidad y el valor añadido de auditoría interna mejoran cuando los auditores internos son proactivos y sus evaluaciones ofrecen nuevas perspectivas y consideran impactos futuros. (NIEPAI, 2017, pp 14)

**2120 – Gestión de riesgos.**

La actividad de auditoría interna debe evaluar la eficacia y contribuir a la mejora de los procesos de gestión de riesgos. Los procesos de gestión de riesgos son vigilados mediante

actividades de administración continuas, evaluaciones por separado, o ambas. (NIEPAI, 2017, pp 15)

### **2200 – Planificación del trabajo**

Los auditores internos deben elaborar y documentar un plan para cada trabajo, que incluya su alcance, objetivos, tiempo y asignación de recursos. El Plan debe considerar las estrategias, los objetivos y riesgos relevantes para el trabajo. (NIEPAI, 2017, pp 16)

### **2240 – Programa de trabajo**

Los auditores internos deben preparar y documentar programas que cumplan con los objetivos del trabajo. Los programas de trabajo deben incluir los procedimientos para identificar, analizar, evaluar y documentar información durante la tarea. El programa de trabajo debe aprobarse antes de su implantación y cualquier ajuste debe aprobarse oportunamente. (NIEPAI, 2017, pp 14)

### **2330 – Documentación de la información**

Los auditores internos deben documentar información suficiente, fiable, relevante, y útil que les permita respaldar los resultados del trabajo y las conclusiones. (NIEPAI, 2017, pp 19)

### **Código de ética del Instituto de Auditores Internos (IIA)**

Es necesario y apropiado que la profesión de auditoría interna cuente con un código de ética, ya que los auditores internos tienen la responsabilidad ética y profesional de evaluar minuciosamente todas las pruebas y la validez de sus conclusiones. La confianza en su aseguramiento objetivo sobre la gestión de riesgos, control y dirección depende de ello.

El Instituto de Auditores Internos ha emitido un código de ética para fomentar una cultura ética en la profesión de auditoría interna. Este código establece la necesidad de que la actividad sea independiente y que los auditores sean objetivos en su trabajo.

El código de ética se compone de dos elementos fundamentales. Primero, los principios relevantes para la práctica de la auditoría interna y, segundo, las reglas de conducta que describen las normas de comportamiento que los auditores deben seguir. Estas reglas son una herramienta para interpretar los principios en situaciones prácticas y su objetivo es guiar la conducta ética de los auditores internos, aplicando los principios de integridad, objetividad, confidencialidad y competencia.

#### **1.4.12 Base legal**

En el siguiente apartado se muestra las leyes que regulan y establecen lo referente a las asociaciones cooperativas y a la auditoría interna en El Salvador.

##### **Ley General de Asociaciones Cooperativas**

El artículo 6 de la ley establece una serie de prohibiciones para las cooperativas. Dentro de las cuales se prohíbe a las cooperativas incluir en sus organismos directivos a personas que no sean miembros de la cooperativa o que estén a cargo de la gerencia, la contabilidad o la auditoría. (Ley de Asociaciones Cooperativas, 1986, pp 3)

El Artículo 70 establece las obligaciones de las Cooperativas, Federaciones y Confederaciones, las cuales incluyen llevar libros de contabilidad y comunicar la elección de sus órganos directivos al INSAFOCOOP. También deben enviar los estados financieros y auditorías, si las hubiera, al INSAFOCOOP y proporcionar información solicitada por esta entidad reguladora. (Ley de Asociaciones Cooperativas, 1986, pp 15)

### **Ley de Creación del Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP)**

El Art. 5 establece las obligaciones del Instituto en la inspección y vigilancia de las asociaciones cooperativas. El Instituto tiene el derecho de practicar revisiones en cualquier momento y sin ninguna restricción, por medio de sus delegados, para conocer el estado de las asociaciones, participar en sesiones de asambleas sin derecho a voto, convocar a los órganos de administración y elaborar manuales de contabilidad y auditoría. Además, pueden impartir cursos especiales para miembros de los Consejos de Administración, gerentes y auditores de las asociaciones cooperativas. (Ley INSAFOCOOP, 1969 pp 3)

### **Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría.**

El Art. 4 establece que sólo quienes sean autorizados para ejercer la contaduría pública podrán ejercer la función pública de auditoría. El Artículo 18 permite a los contadores públicos ofrecer sus servicios profesionales en otros actos permitidos por la ley, siempre que estén relacionados con su profesión y no requieran autorización especial, y no tendrán validez los actos que no cumplan con estos requisitos. (Órgano legislativo, 2000, pp 3)

### **NRP 15 Normas Técnicas de Auditoría Interna para los Integrantes del Sistema Financiero**

Esta norma técnica pretende establecer las disposiciones mínimas que deberán considerar las entidades para la actividad de auditoría interna y fomentar y fortalecer la adopción de procedimientos y técnicas de trabajo con un enfoque de auditoría basada en riesgos, según el tamaño, naturaleza de sus operaciones, segmentación de negocios y la complejidad organizacional de cada entidad. (CNBCR, 2017).

## **2. CAPÍTULO II DISEÑO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN**

### **2.1 Tipo de estudio**

El tipo de estudio se basó en un enfoque metodológico cualitativo, un solo estudio, bajo el modelo de investigación de la entrevista para recopilar información. El objetivo del estudio es recopilar información detallada directamente de las personas involucradas en los procesos y actividades relacionadas a la investigación, de manera que con la implementación de un plan anual de auditoría basado en riesgos ayude a mejorar las actividades y fomentar prácticas profesionales adecuadas, y su propósito es encontrar una solución a la problemática en cuestión.

### **2.2 Unidad de análisis**

Se utilizó como unidad de análisis el personal integrante de la unidad de auditoría interna que posee “ACONE DE R.L.” que desarrollan la función de auditores internos en dicha empresa, con relación al desarrollo de un plan anual de trabajo de auditoría interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017.

### **2.3 Técnicas e instrumentos a utilizar en la investigación**

En la investigación, el instrumento utilizado como herramienta fue el cuestionario, compuesto por preguntas abiertas de forma que proporcionó elementos necesarios para el desarrollo del estudio (Ver Anexo 1).

La investigación se abordó de dos maneras: investigación bibliográfica e investigación de campo, en la primera se recopiló la documentación encontrada en libros de textos, tesis, revistas y páginas de internet relacionados con el tema; para la investigación de campo el instrumento a utilizar fue el cuestionario, con preguntas que permitieron recopilar información de la problemática planteada, los efectos y las posibles soluciones a esto.

## **2.4 Procesamiento de la información**

Para procesar la información adquirida con instrumentos y técnicas de medición, se efectuó mediante Microsoft Word que proporcionó la herramienta idónea para recopilar la información brindada, generando la transcripción de la información recabada, creando una base de datos textual para analizar e interpretar los resultados obtenidos.

## **2.5 Análisis e interpretación de la información**

Se estableció como herramienta para el estudio, la información obtenida y procesada del personal integrante de la unidad de auditoría interna que posee “ACONE DE R.L.” que desarrollan la función de auditores internos. Se realizó un análisis de las interrogantes del cuestionario, para verificar la independencia de cada respuesta obtenida por la muestra establecida, expresando los resultados de manera analítica, para formular un diagnóstico considerando variables.

## **2.6 Formulación de la hipótesis**

La elaboración de un plan anual de auditoría interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017 adecuado para la asociación cooperativa e identificar áreas de mejora en su operatividad, contribuir en la mitigación de riesgos, ayudando a generar recomendaciones, aportará a que los profesionales en Auditoría Interna cuenten con un instrumento de consulta que ayude a mejorar los servicios profesionales realizados.

## **2.7 Determinación de las variables**

Se realiza una investigación del plan anual de auditoría interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017 en “ACONE DE R.L.”, con lo cual surgen las variables siguientes:

- Variable independiente: Plan anual de auditoría interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017 para una asociación cooperativa.

- Variable dependiente: Los servicios profesionales de las personas que ejercen como auditor interno en la asociación cooperativa.

## 2.8 Operacionalización de las variables

**Tabla 1.** *Parámetros de Medición de Variables*

Formulación del Problema	Objetivo General	Elementos de la Hipótesis	Variables	Parámetros de Medición de Variables
¿EN QUÉ MEDIDA, LA FALTA DE LA ELABORACIÓN Y EJECUCIÓN DE UN PLAN ANUAL DE AUDITORÍA INTERNA BASADO EN RIESGOS CON ENFOQUE EN COSO ERM 2017 AFECTA AL LOGRO DE LOS OBJETIVOS DE LA ACTIVIDAD DE AUDITORÍA DE LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA?	Elaborar un plan anual de auditoría interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017 adecuado para la asociación cooperativa e identificar áreas de mejora en su operatividad, contribuir en la mitigación de riesgos, y generar buenas recomendaciones, con el fin de que los profesionales cuenten con una herramienta de consulta que ayude a mejorar los servicios profesionales realizados.	Auditoría Interna	Variable independiente: Plan anual de auditoría interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017 adecuado para asociación cooperativa.	Aplicación de procedimientos de auditoría interna
		Regulaciones técnicas y legales		
		Procedimientos de Auditoría Interna		
		COSO ERM 2017		
		Riesgos	Variable Dependiente: Los servicios profesionales de las personas que ejercen como auditor interno en la asociación cooperativa	Calidad de los servicios profesionales de auditoría interna en una asociación cooperativa
		Asociación cooperativa		
		Plan anual de auditoría interna		
Servicios Profesionales				

*Nota.* Elaboración propia.



## 2.10 Diagnóstico

El objetivo de la entrevista consistió en obtener información relevante del departamento de auditoría interna de "ACONE DE R.L", a fin de generar un diagnóstico para conocer las oportunidades de mejora y determinar la necesidad de elaborar un plan anual de auditoría basado en riesgos. El objetivo principal es contribuir con la identificación, evaluación de los riesgos más críticos, facilitando el desarrollo y elaboración de un plan de auditoría interna basado en riesgos enfocado en COSO ERM 2017. Esto pretende asegurar y mejorar la auditoría interna en la cooperativa.

Los resultados obtenidos de la entrevista realizada al jefe del departamento de auditoría interna de ACONE DE R.L. nos permitió identificar tanto las fortalezas como las limitaciones de la asociación cooperativa.

Entre sus limitantes, se destaca que no existe un Plan Anual de Auditoría basado en riesgos, sin embargo nos recalcaron que se basan en la NRP 15 Normas técnicas de auditoría interna para los integrantes del Sistema Financiero, normas que establecen que debe elaborarse un plan de auditoría basado en riesgos pero al tratar de confirmar esta afirmación de su parte nos dimos cuenta mediante un índice proporcionado de lo que contiene el plan anual de auditoría no existe ningún apartado en el cual se aborden los riesgos más críticos y relevantes para la asociación cooperativa. Una de sus fortalezas es que cuentan con el apoyo de las jefaturas y se ha establecido una buena cultura de ética dentro de la institución, lo que ha contribuido a evitar actos de fraude o actos no éticos.

Por otro lado, se identificaron otras limitaciones, como la falta de un enfoque específico en riesgos con COSO ERM 2017 en el plan de auditoría. Actualmente nos

mencionaron que se basa en la normativa NRP 15 Normas técnicas de auditoría interna para los integrantes del Sistema Financiero.

Además, no se ha realizado una evaluación independiente del plan para verificar su efectividad, cuando mencionamos una evaluación independiente del plan nos referimos a que el plan de auditoría no ha sido revisado o evaluado por una entidad externa o por un equipo independiente que no esté involucrado en su diseño o implementación, dicha evaluación podría proporcionar una perspectiva objetiva del plan en relación con los objetivos de auditoría, la alineación con sus procesos y la gestión de riesgos. La falta de una revisión periódica del plan también es un aspecto a considerar, aunque se destacó que el plan es adaptable a revisiones y auditorías específicas.

En general, la cooperativa ha mostrado interés en mejorar su proceso de auditoría interna y en identificar áreas críticas que no estén cubiertas inicialmente. La implementación de acciones como la capacitación en COSO ERM 2017, la revisión y actualización periódica del plan, y el fortalecimiento de la comunicación y colaboración con las áreas de la organización, contribuirá a mejorar el proceso de identificación y mitigación de riesgos, reforzando así su sistema de control interno y la toma de decisiones informada.

A continuación, se exponen los datos recopilados durante la entrevista:

La asociación cooperativa cuenta con un Plan Anual de Auditoría, aunque no ha sido implementado específicamente basado en riesgos con un enfoque en COSO ERM 2017. En cambio, se basa en la normativa NRP 15 Normas técnicas de auditoría interna para los integrantes del Sistema Financiero, emitida por el Banco Central de Reserva, que exige en el desarrollo del plan la evaluación de riesgos.

La falta de un plan de auditoría basado en riesgos podría llevar a la materialización de riesgos inherentes en las operaciones, lo que podría afectar todos los procesos de la cooperativa.

No se han reportado eventos de fraude o actos no éticos debido a la falta de auditoría en áreas no cubiertas por el Plan Anual de Auditoría Interna. Sin embargo, se reconoce la posibilidad de que haya circunstancias que no se hayan abordado dentro de las auditorías.

Se indica que el apoyo de las jefaturas de las áreas es clave para identificar procesos no cubiertos en el plan anual de auditoría.

Aunque no se realiza una revisión periódica, el plan se considera adaptable a revisiones y auditorías específicas que puedan surgir durante el año.

Se propone a la asociación cooperativa conocer todos los procesos y áreas, capacitar sobre el marco COSO ERM 2017 y reevaluar el plan durante el año para desarrollar un Plan Anual de Auditoría Interna basado en riesgos con enfoque en el marco de gestión de riesgos mencionado.

Los criterios para la elaboración del plan de auditoría se basan en el juicio del auditor, auditorías anteriores, requerimientos de la administración y el nivel de exposición al riesgo.

Un plan de auditoría interna basado en riesgos es de gran importancia para la cooperativa en la toma de decisiones, ya que ayuda a identificar y dirigir los riesgos inherentes en los procesos y procedimientos, lo que a su vez puede influir en la toma de decisiones y mantener un ambiente libre de errores y riesgos.

Para abordar las áreas de mejora identificadas en la entrevista y desarrollar un Plan Anual de Auditoría Interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017 para la asociación cooperativa, se sugiere implementar las siguientes acciones:

Es fundamental que la asociación cooperativa brinde capacitación específica al equipo de auditoría interna sobre COSO ERM 2017, esto permitirá una mejor comprensión de los principios y componentes que abarca este marco, así como su aplicación en la identificación y evaluación de riesgos.

Se debe establecer un proceso periódico de revisión y actualización del Plan Anual de Auditoría Interna, lo que permitirá adaptar el plan a los cambios en el entorno de riesgos de la cooperativa y asegurar la inclusión de nuevas áreas críticas que puedan surgir durante el año.

Para identificar áreas críticas que no estén inicialmente contempladas en el Plan Anual de Auditoría Interna, la asociación cooperativa debe implementar un sistema de alerta temprana, esto puede lograrse mediante una estrecha colaboración con las jefaturas de las áreas, quienes pueden proporcionar información sobre riesgos emergentes.

Es necesario mejorar la metodología utilizada para elaborar el plan anual de auditoría. Se debe diseñar un enfoque más flexible y adaptable que considere los riesgos identificados en COSO ERM 2017, así como las auditorías especiales que puedan surgir a lo largo del año.

Es importante implementar un sistema de monitoreo y seguimiento continuo de la efectividad del Plan Anual de Auditoría Interna, esto permitirá evaluar el cumplimiento de los objetivos establecidos en el plan y tomar medidas correctivas en caso necesario.

Se debe fomentar una comunicación efectiva y una colaboración estrecha entre el equipo de auditoría interna y las jefaturas de las áreas, lo que facilitará la identificación de riesgos y la mitigación oportuna de los mismos.

Considerar una evaluación independiente del Plan Anual de Auditoría Interna, lo que permitirá verificar la efectividad del plan y asegurar su alineación con las mejores prácticas, incluidos los principios de COSO ERM 2017, es decir, se obtendría una evaluación de que, si el plan diseñado y ejecutado, logra los objetivos previstos en la identificación, evaluación y mitigación de riesgos, y en la mejora de los controles internos.

Es esencial mantenerse actualizados con las normativas y regulaciones aplicables a la cooperativa. Aunque se debe continuar basando el plan en la NRP 15 Normas técnicas de auditoría interna para los integrantes del Sistema Financiero, es importante considerar también las directrices y buenas prácticas relacionadas con el marco de gestión de riesgos.

Al implementar estas acciones, la cooperativa estará en una mejor posición para desarrollar un Plan Anual de Auditoría Interna más sólido y eficiente, enfocado en la identificación y evaluación de riesgos críticos. El enfoque en COSO ERM 2017 permitirá una mayor integración de los controles internos y la gestión de riesgos en los procesos de la organización, contribuyendo así a una toma de decisiones más informada y al fortalecimiento del ambiente de control interno en la cooperativa, los componentes aplicables de dicho enfoque están relacionados con la identificación y evaluación de riesgos, el establecimiento de controles efectivos, la supervisión y adaptación constante, la comunicación y la cultura organizacional, es decir los siguientes componentes: Componente III: Desempeño, Componente IV: Revisión y Monitorización, Componente V: Información, Comunicación y Reporte.

### **3. CAPÍTULO III: PROPUESTA DE PLAN ANUAL DE AUDITORÍA INTERNA BASADO EN RIESGOS CON ENFOQUE EN COSO ERM, PARA LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL DEPARTAMENTO DE SAN VICENTE.**

#### **3.1 Generalidades**

La Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito la Nueva Era de R.L, desarrolla su actividad en el sector financiero ofreciendo servicios de ahorro y crédito en el departamento de San Vicente, dado el contexto en el que se desempeña es inherente que la asociación cooperativa esté expuesta a diversos riesgos que pueden afectar sus operaciones y al alcance de sus objetivos; la NRP 15 Normas Técnicas de Auditoría Interna para los integrantes del Sistema Financiero, establece que la actividad de auditoría interna debe estar basada en riesgos, si bien la cooperativa se guía por las normas mencionadas no ha implementado un plan anual de auditoría interna basado en riesgos; además no han adoptado un enfoque estructurado basado en el marco COSO ERM 2017 para gestionar eficazmente los riesgos.

##### **3.1.1 Objetivo de la propuesta**

###### **Objetivo general:**

- Elaborar una propuesta para evaluar los controles que se han establecido para mitigar los riesgos críticos, aplicados en las distintas áreas de ACONE de R.L con lo cual se emplea un modelo de plan anual de auditoría basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017.

**Objetivos específicos:**

- Identificar los riesgos críticos a los que se expone la asociación cooperativa, considerando su posible impacto en los objetivos y operaciones.
- Analizar y evaluar los riesgos críticos en las distintas áreas de manera que permita abordar eficazmente los riesgos en la cooperativa.
- Diseñar un plan anual de auditoría interna que se alinee con el enfoque COSO ERM 2017 y que aborde los riesgos críticos identificados en las distintas áreas de la asociación.

**3.1.2 Alcance**

Se desarrollará una propuesta destinada a la implementación de un plan anual de auditoría interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017. Este plan abordará los diversos procesos, actividades y áreas de mayor relevancia dentro de la asociación cooperativa, haciendo énfasis en la eficiente gestión de riesgos y mejora de los controles internos.

El proyecto identificará, evaluará y mitigará los riesgos críticos que puedan impactar en los objetivos de la asociación cooperativa. La evaluación de estos se hará considerando su probabilidad de ocurrencia y su potencial impacto en las operaciones y metas de la cooperativa.

A partir de este proceso de identificación y evaluación se desarrollará un plan de auditoría interna basado en riesgos, que definirá los procesos y áreas específicas que se someterán a revisión según los riesgos identificados.

Se verificará la efectividad de los controles internos existentes en la cooperativa si están siendo implementados y ejecutados de manera adecuada para mitigar los riesgos identificados. Además, se analizará cómo estos controles se alinean con los principios y directrices establecidos en el marco de gestión de riesgos.

En el plan también se definirá de manera precisa qué áreas y procesos serán objeto de evaluación, esto abarcará la cadena de valor, los riesgos estratégicos y el mapa de procesos de la cooperativa. Con una cuidadosa correlación entre los riesgos y los procesos, además incluirá un cronograma y una asignación de recursos adecuada, este plan de auditoría interna garantizará que la cooperativa se alinee con las mejores prácticas establecidas en el marco COSO ERM 2017.

### **3.2 Planteamiento del problema**

ACONE de R.L fue fundada en los años sesenta con un grupo de maestros, con el propósito de contrarrestar a los prestamistas, la cual se encuentra ubicada en el departamento de San Vicente.

La investigación se realizó con la finalidad de proponer a la Unidad de Auditoría Interna de ACONE DE R.L., un plan anual de auditoría interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017, confirmando la falta de éste, por lo tanto, el desarrollo del instrumento de evaluación es beneficioso, ya que permitirá al auditor realizar un proceso de planificación que ayudará a la cooperativa a identificar y evaluar los riesgos potenciales a los que se enfrenta en sus actividades, de modo que estos riesgos se comprendan y se gestionen adecuadamente, y que de esta manera se prioricen las áreas de auditoría en función de la evaluación de los riesgos.

Cuando se trata del plan anual de auditoría interna basado en riesgos se requiere de políticas y normativas internas sólidas; sin embargo, es importante destacar que la Asociación Cooperativa no cuenta con un plan anual de auditoría interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017, por lo cual se han identificado una deficiencia en los procedimientos que realizan como asociación.

### **3.3 Desarrollo del caso.**

Ante la falta de un plan anual de auditoría interna basado en riesgos y con enfoque en COSO ERM 2017 en la Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito la Nueva Era de R.L., se plantea una solución que permitirá abordar esta carencia crítica y mejorar la gestión integral de riesgos en la cooperativa.

Para resolver esta situación, se propone un proceso estructurado, primero, se evaluarán los procesos y actividades de la cooperativa para identificar los riesgos potenciales a los que se enfrenta. Este análisis permitirá comprender los puntos débiles y las áreas críticas que requieren atención especial en cuanto al control y mitigación de riesgos.

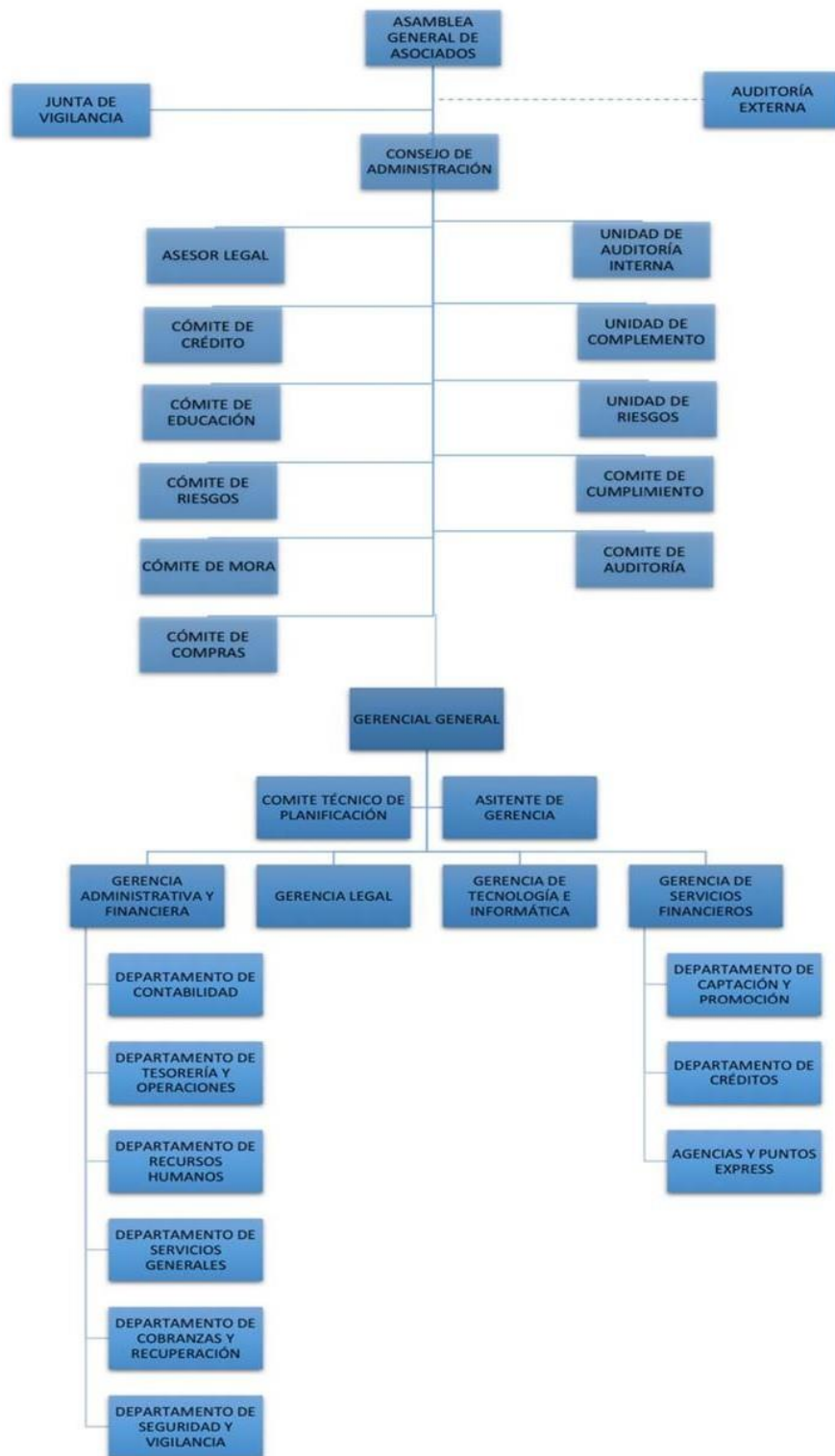
Con esto se procederá a la elaboración de un plan anual de auditoría interna basado en riesgos. Este plan se fundamentará en el enfoque “COSO Enterprise Risk Management - Integrating with Strategy and Performance” o “Gestión de Riesgos Corporativos: Integración con la Estrategia y el Rendimiento”, que proporcionará una estructura sólida para la identificación y evaluación de riesgos, así como para la implementación de controles adecuados. El plan anual se diseñará considerando la matriz de riesgos y controles, y estableciendo un cronograma detallado para la realización de las auditorías.

FIGURA 4. ESQUEMA DE REALIZACIÓN DE CASO PRÁCTICO



Nota. Elaboración propia.

**FIGURA 5. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE ACONE DE R.L.**



*Nota.* Elaboración propia.

**PLAN ANUAL DE AUDITORIA  
INTERNA BASADO EN  
RIESGOS CON ENFOQUE  
COSO ERM 2017**



**ACONE DE R.L.**

## ÍNDICE

### **PLAN ANUAL DE AUDITORÍA INTERNA BASADO EN RIESGOS CON ENFOQUE EN COSO ERM, PARA LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL DEPARTAMENTO DE SAN VICENTE.**

I.	MISIÓN, VISIÓN Y DEFINICIÓN DE AUDITORÍA .....	43
	II. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA INTERNA .....	44
	III. ALCANCE DE LA AUDITORÍA.....	44
IV.	FUNCIONES DE LA AUDITORÍA INTERNA .....	44
V.	ENFOQUE DE AUDITORÍA Y METODOLOGÍA APLICADA. ....	45
	VI. CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO.....	47
	VII. OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DE LA COOPERATIVA.....	48
	VIII. CADENA DE VALOR - MAPA DE PROCESOS DE LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA .....	48
	IX. ENTENDIMIENTO DE LA ORGANIZACIÓN E IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS.....	51
	X. IMPLEMENTACIÓN DE COSO ERM 2017.....	52
	XI. MATRIZ DE RIESGOS Y CONTROLES .....	59
	XII. MAPA PARA LA VALORACIÓN DE RIESGOS .....	61
	XIII. ALINEACIÓN DE LOS RIESGOS ESTRATÉGICOS Y LOS PROCESOS DE LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA.....	62
	XIV. UNIVERSO AUDITABLE Y PRIORIZACIÓN DE PROCESOS A EVALUAR .....	64
	XV. MATRIZ DE ALINEACIÓN DE LOS RIESGOS ESTRATÉGICOS Y LOS PROCESOS DE LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA. ....	65
	XVI. ASIGNACIÓN DE RECURSOS PARA LA EJECUCIÓN DEL PLAN DE AUDITORÍA .....	71
	XVIII. COMUNICACIÓN Y APROBACIÓN DEL PLAN DE AUDITORÍA.....	75

## **I. MISIÓN, VISIÓN Y DEFINICIÓN DE AUDITORÍA**

- **Misión de la Auditoría Interna**

Proporcionar orientación de manera imparcial y neutral a través de la revisión del sistema de control interno de la empresa, garantizando la eficacia, claridad y productividad de las actividades, con el propósito de alcanzar las metas organizacionales.

Las acciones de la auditoría interna se ajustan a las metas, tácticas, riesgos y requerimientos de la entidad. En conformidad con su autonomía, neutralidad, aptitud y minuciosidad en sus labores, aporta beneficio a ACONE de R.L. mediante la eficiencia y efectividad de sus procedimientos en la administración de riesgos, supervisión y dirección.

- **Visión de la Auditoría Interna**

Constituir un grupo de consultores altamente capacitados en gobierno, riesgos y control, dedicados a la excelencia, que den su aporte al constante refuerzo del sistema de control interno de la empresa y su administración de riesgos.

- **Definición de Auditoría Interna**

La auditoría interna es un proceso independiente y objetivo llevado a cabo dentro de una organización para evaluar y mejorar la efectividad de los controles internos, la gestión de riesgos y los procesos operativos. El objetivo de la auditoría interna es proporcionar aseguramiento y asesoramiento a la dirección y a los interesados relevantes, para mejorar la eficiencia operativa, garantizar el cumplimiento normativo y contribuir a los objetivos estratégicos de la organización.

## **II. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA INTERNA**

### **Objetivo general**

Brindar actividades de aseguramiento y consultoría para apoyar a la asociación cooperativa en el cumplimiento de sus objetivos, realizando una evaluación de análisis basada en riesgos de los procesos de ACONE de R.L., utilizando el marco COSO ERM 2017.

### **Objetivos específicos**

- Identificar riesgos clave que puedan obstaculizar el logro de objetivos de la asociación cooperativa.
- Asegurar al comité de auditoría y alta gerencia sobre la eficacia del control interno y gestión de riesgos.
- Emitir recomendaciones basadas en buenas prácticas internacionales para mitigar riesgos.
- Monitorear procesos y evaluar controles para fortalecer el control interno.
- Desarrollar estrategia de auditoría con enfoque en riesgos y mejoras.

## **III. ALCANCE DE LA AUDITORÍA**

Se plantea a la asociación cooperativa una propuesta para la elaboración de un plan anual basado en riesgos con enfoque COSO ERM 2017. También se brindará herramientas para determinar los procesos en áreas específicas como mitigación o seguimiento de los riesgos.

## **IV. FUNCIONES DE LA AUDITORÍA INTERNA**

Las funciones de la auditoría interna están delineadas en el Estatuto de Auditoría Interna, definidas por los estándares internacionales para la práctica profesional de la auditoría interna y adaptadas a las expectativas de esta función en la asociación cooperativa, con el propósito de cumplir con la misión, visión y objetivos establecidos.

- Evaluar y brindar recomendaciones pertinentes para mejorar el proceso de gobernanza.
- Evaluar el diseño, implementación y eficacia de los objetivos, programas y acciones relacionados con la ética en la empresa.
- Evaluar si la gestión de la tecnología de la información en la asociación cooperativa respalda sus estrategias y objetivos.
- Evaluar la eficacia y contribuir a la mejora de los procesos de gestión de riesgos
- Evaluar la probabilidad de ocurrencia de fraudes y cómo la asociación cooperativa gestiona el riesgo asociado.
- Apoyar a la entidad en el mantenimiento de controles efectivos, mediante la evaluación de la eficacia y eficiencia de estos controles, y fomentar la mejora continua.
- Formular y documentar el plan anual de auditoría, centrado en riesgos, que incluya su alcance, objetivos, cronograma y asignación de recursos.
- Elaborar informes con los resultados de las auditorías realizadas y la exposición al riesgo, comunicándolos a los responsables de los procesos auditados para la elaboración de planes de mejora que mitiguen los riesgos identificados.
- Implementar un proceso de seguimiento para monitorear la ejecución de los planes de mejora.

## **V. ENFOQUE DE AUDITORÍA Y METODOLOGÍA APLICADA.**

Las actividades de auditoría interna se desarrollarán de acuerdo con el enfoque basado en riesgos, con un alcance definido según el conocimiento de la asociación cooperativa, sus objetivos estratégicos, identificación de expectativas de las partes interesadas.

De igual manera las actividades de auditoría interna se desarrollarán sobre la base de una visión integradora de la gestión de riesgos, por lo que se ha optado por un enfoque metodológico basado en la metodología de “*Marco de Gestión de Riesgos Empresariales - integrado con estrategia y desempeño*” COSO ERM 2017.

**Tabla 2.** *Enfoque de auditoría y metodología COSO ERM 2017.*

ENFOQUE DE RIESGOS	Nuestras auditorías son realizadas con un enfoque en riesgos, identificando el sistema administrativo de riesgos de la asociación cooperativa, políticas de riesgo, su definición, monitoreo, actualización y tratamiento. Nos centramos en identificar y evaluar los riesgos críticos para el desempeño de la asociación cooperativa, priorizando riesgos por probabilidad e impacto.
METODOLOGÍA COSO ERM 2017	De acuerdo con la metodología COSO ERM 2017, identificaremos los riesgos potenciales inherentes a cada proceso clave de la asociación cooperativa. Nuestra evaluación de riesgos abarcará aspectos como la valoración de los riesgos, considerando factores de impacto y probabilidad. Proporcionando una orientación estructurada para identificar, evaluar y gestionar riesgos de manera integral y alineada con los objetivos estratégicos.

*Nota.* Elaboración propia.

## VI. CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO

Para planificar las auditorías a incluir en el plan anual, primero estudiamos cómo funciona la Asociación Cooperativa, esto nos ayuda a entender los riesgos que podrían afectar sus metas. Con la aplicación del enfoque COSO ERM 2017 analizamos tanto lo que pasa dentro de la asociación cooperativa como lo que sucede en su entorno.

El plan de auditoría se desarrolla bajo la metodología basada en riesgos que incluye inicialmente el conocimiento del negocio, en los siguientes aspectos:

**FIGURA 6.** CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO



*Nota.* Elaboración Propia.

El plan de auditoría basado en riesgos se enfoca en las áreas más importantes, asegurándose de que nuestras acciones sean eficientes y se adapten a la gravedad de los riesgos. Cuando evaluamos los riesgos, pensamos en cuán probable es que ocurran, qué tanto daño puede causar y cuán rápido podrían suceder.

## VII. OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DE LA COOPERATIVA

- Aumentar los miembros que se asocian a la asociación cooperativa.
- Fomentar el ahorro en los miembros para promover una estabilidad financiera.
- Brindar programas de capacitación a los miembros mediante educación financiera y toma de decisiones.
- Mejorar los sistemas operativos en línea para una excelente experiencia por parte de los clientes.

## VIII. CADENA DE VALOR - MAPA DE PROCESOS DE LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA

FIGURA 7. CADENA DE VALOR



*Nota.* Elaboración propia de acuerdo a los datos proporcionados por la asociación cooperativa

- **Procesos estratégicos.** Los procesos estratégicos en una asociación cooperativa de ahorro y crédito son actividades clave que se diseñan y ejecutan para lograr los objetivos a largo plazo de la asociación cooperativa. Estos procesos están directamente alineados con la misión y visión de la cooperativa y son fundamentales para su éxito. Aquí hay algunos procesos estratégicos importantes de la asociación cooperativa de ahorro y crédito:
  1. **Planificación Estratégica:** Realizar periódicamente la revisión y actualización de la estrategia global de la cooperativa, asegurando que esté en línea con los objetivos a largo plazo. Cada una de estas áreas debe ser abordada de manera integral y coherente para asegurar el éxito sostenible de la asociación cooperativa de ahorro y crédito.
  2. **Gestión de Riesgos:** Establecer políticas y prácticas para identificar, evaluar y gestionar los riesgos financieros, operativos y regulatorios a los que la cooperativa está expuesta.
  3. **Expansión y Penetración en Mercados:** Identificar oportunidades para expandirse a nuevos mercados geográficos o demográficos. Esto puede requerir análisis de mercado, adaptación de productos y estrategias de marketing específicas.
  4. **Innovación Tecnológica y marketing:** Identificar oportunidades para implementar tecnologías que mejoren la accesibilidad y la experiencia del cliente, como servicios en línea, aplicaciones móviles y soluciones de pago electrónico.
  5. **Gestión de la Calidad:** Implementar procesos para garantizar la calidad en los servicios ofrecidos, lo que incluye medir la satisfacción del cliente y abordar cualquier problema de manera eficiente.
  6. **Cumplimiento Regulatorio:** Establecer mecanismos para garantizar el cumplimiento de todas las regulaciones y leyes pertinentes que afectan a la cooperativa.

- **Procesos misionales.** Los procesos misionales de la asociación cooperativa son aquellas actividades centrales y esenciales que cumplen directamente con su misión y objetivos principales. Estos procesos son la razón de ser de la cooperativa y están diseñados para brindar valor a sus miembros y a la comunidad en general. Procesos misionales en la asociación cooperativa:

**1. Captación de Ahorros:** Este proceso implica recibir y gestionar los depósitos de ahorro de los miembros, asegurando la seguridad y disponibilidad de los fondos.

**2. Verificación de antecedentes:** Proceso de otorgar préstamos a los miembros de acuerdo con sus necesidades y capacidad de pago, cumpliendo con políticas de préstamo responsables. Se solicita la documentación de registros, contratos y boletines de pago.

**3. Optimización de procesos:** Administrar los procesos de la cooperativa de manera prudente para generar rendimientos y excedentes que beneficien a los miembros.

**4. Negociación y adquisición:** Distribuir dividendos y excedentes a los miembros de manera justa y equitativa, reflejando su participación en la cooperativa. Diseñar y ofrecer productos y servicios financieros que se alineen con las necesidades y metas de los miembros, como cuentas de ahorro especiales, programas de inversión, etc.

**5. Cumplimiento Normativo:** Asegurar que todas las operaciones y prácticas de la cooperativa cumplan con las regulaciones y leyes pertinentes. Así como los respectivos desembolsos realizados a los clientes y el establecimiento de tasas impuestas.

**6. Evaluaciones y resultados:** Estar atento a las tendencias del mercado y las necesidades cambiantes de los miembros, y adaptar los procesos y servicios en consecuencia.

- **Procesos de apoyo.** Los procesos de apoyo la asociación cooperativa de ahorro y crédito son aquellas actividades que, aunque no son directamente parte de la misión principal de la cooperativa, son esenciales para el funcionamiento eficiente y efectivo de la organización. Estos respaldan para que los procesos misionales puedan realizarse adecuadamente. Algunos procesos de apoyo son:

**1. Gestión de Tecnología de la Información:** Encargado de mantener y administrar los sistemas informáticos y la infraestructura tecnológica, incluyendo la seguridad cibernética y la actualización de software.

**2. Gestión Financiera y Contable:** Responsable de llevar a cabo la contabilidad, la elaboración de informes financieros, la gestión de presupuestos y la preparación para auditorías.

## **IX. ENTENDIMIENTO DE LA ORGANIZACIÓN E IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS**

En ACONE de R.L, la identificación de riesgos está instruida como elemento en todos los servicios brindados y en las operaciones del día a día. De tal manera que cuando se identifiquen estos riesgos se realice la manera de minimizarlos. Se llevará a cabo la identificación de los riesgos, los procesos de evaluación de los riesgos se proceden a utilizar las herramientas como matriz de riesgos, mapas de procesos y las asignaciones de los niveles correspondientes. Este control permite llevar a cabo que la amenaza se pueda determinar y en consecuencia poder mitigar para que no genere impacto al determinado evento, en casos cuyo control no llegare a mitigar el problema se llevara un seguimiento para evaluar los planes de respuesta con lo cual también se presentara un plan anual de auditoría interna basa en riesgos con enfoque COSO ERM 2017.

## X. IMPLEMENTACIÓN DE COSO ERM 2017

En esta etapa, se ha llevado a cabo la implementación del Marco de Gestión de Riesgos Empresariales - integrado con estrategia y desempeño” COSO ERM 2017, el cual consta de cinco componentes fundamentales establecidos en dicho marco de referencia, pero en la propuesta del plan anual de auditoría interna basado en riesgos los componentes aplicables son los siguientes:

**FIGURA 8.** COMPONENTES DE COSO ERM 2017 A APLICAR EN EL PLAN ANUAL DE AUDITORÍA INTERNA BASADO EN RIESGOS.



*Nota.* Elaboración propia.

Aunque los componentes I: Gobierno y Cultura y Componente II: Estrategia y Establecimiento de Objetivos, también influyen en la gestión de riesgos, en un plan anual de auditoría basado en riesgos, tienen una conexión más directa con la identificación, evaluación y mitigación de riesgos. En otras palabras, se sugiere el desarrollo de un plan de auditoría basado en riesgos considerando ciertos aspectos del marco de gestión de riesgos, no necesariamente la implementación completa del marco de control interno, aunque no se aplicará todo el marco es importante que se tenga conocimiento de todos los componentes debido a que si la cooperativa

tiene la intención de implementar el enfoque completo de COSO ERM 2017 en el futuro es esencial planificar, priorizar y abordar cada componente de manera gradual y estratégica, asegurándose de tener un conocimiento profundo y un enfoque bien estructurado.

### **Componente III: Desempeño.**

En ACONE de R.L aplicar los principios asociados aborda áreas esenciales para una gestión efectiva del riesgo durante la implementación de la estrategia y el logro de objetivos. Los 5 principios asociados a este componente son los siguientes y se detalla cómo se implementa cada uno:

**FIGURA 9.** *PRINCIPIOS DEL COMPONENTE III DESEMPEÑO DEL MARCO COSO ERM 2017*



*Nota.* Elaboración propia.

#### **1. Identificar el riesgo.**

Este principio se centra en la identificación y valoración de riesgos, se deben identificar y evaluar los riesgos para comprender su probabilidad y su impacto en los objetivos estratégicos.

**Tabla 3.** Identificación y valoración de riesgos

		PROBABILIDAD			
		IMPROBABLE	POCO PROBABLE	PROBABLE	MUY PROBABLE
IMPACTO	CRITICO	RIESGO MODERADO	RIESGO IMPORTANTE	RIESGO GRAVE	RIESGO GRAVE
	ALTO	RIESGO MINIMO	RIESGO MODERADO	RIESGO IMPORTANTE	RIESGO GRAVE
	MEDIO	RIESGO MINIMO	RIESGO MINIMO	RIESGO MODERADO	RIESGO IMPORTANTE
	BAJO	RIESGO MINIMO	RIESGO MINIMO	RIESGO MINIMO	RIESGO MODERADO

Nota. Elaboración propia.

La identificación y valoración de riesgos permite seleccionar respuestas adecuadas y optimizar la asignación de recursos para mantener los riesgos dentro de límites aceptables, fortaleciendo así la capacidad de la cooperativa para enfrentar desafíos y garantizar su éxito y estabilidad.

### 1. Evaluar la gravedad del riesgo.

Es fundamental evaluar la gravedad de los riesgos identificados, esto permite priorizarlos adecuadamente y abordar primero los riesgos más significativos.

Los riesgos identificados se deben priorizar dentro del universo de riesgos, el universo es la base desde la cual la asociación cooperativa puede construir un perfil de riesgo.

**Tabla 4.** Evaluación de los riesgos.

		PROBABILIDAD			
		IMPROBABLE	POCO PROBABLE	PROBABLE	MUY PROBABLE
IMPACTO	CRITICO	M	I	G	G
	ALTO	B	M	I	G
	MEDIO	B	B	M	I
	BAJO	B	B	B	M

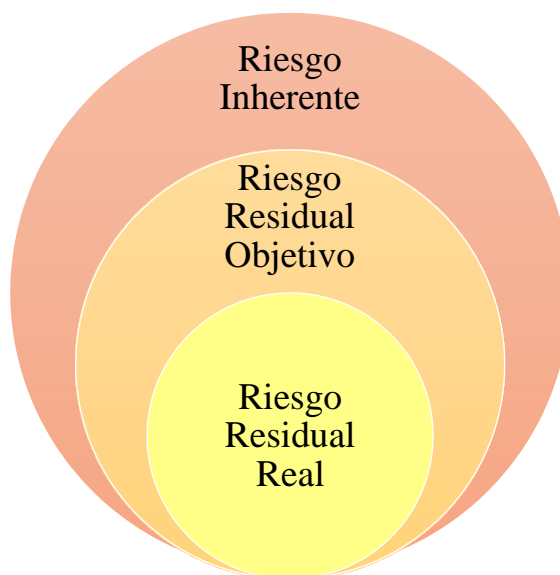
<b>B - Zona de riesgo mínimo</b>	Asumir el riesgo
<b>M - Zona de riesgo moderada</b>	Asumir el riesgo, reducir el riesgo
<b>I - Zona de riesgo importante</b>	Reducir el riesgo, Evitar, Perseguir, Compartir o Transferir
<b>G - Zona de riesgo grave</b>	Reducir el riesgo, Evitar, Perseguir, Compartir o Transferir

Nota. Elaboración propia.

En el proceso de evaluación del riesgo, se considerará los tres posibles tipos de riesgos:

- **Riesgo inherente:** es el riesgo que existe antes de que se tomen medidas para reducirlo o gestionarlo.
- **Riesgo residual objetivo:** es sinónimo de apetito al riesgo empleado habitualmente en la Gestión de Riesgos Empresariales, este es la cantidad de riesgo que se decide asumir, en el que la administración ha tomado o tomará medidas específicas para reducir la gravedad de dicho riesgo.
- **Riesgo residual real:** es el riesgo que queda después de que se hayan tomado las medidas para reducir la gravedad del riesgo.

**FIGURA 10.** TIPOS DE RIESGOS A CONSIDERAR EN EL PROCESO DE EVALUACIÓN DEL RIESGO.



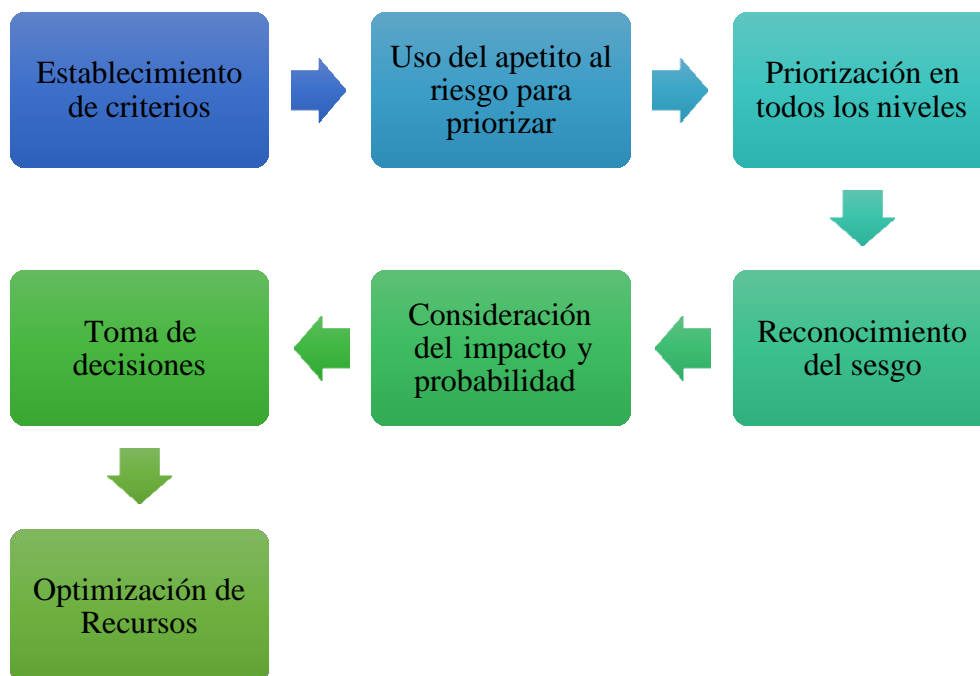
*Nota.* Elaboración adaptada de acuerdo al componente III Desempeño del marco COSO ERM 2017.

Como se muestra en la figura el riesgo residual real debe ser igual o menor que el riesgo residual objetivo. Si el riesgo residual real supera el riesgo objetivo, es necesario identificar medidas adicionales que permitan a la administración reducir aún más la gravedad del riesgo.

## 2. Priorizar los riesgos.

La asociación cooperativa debería priorizar los riesgos, de esta manera establece una base para seleccionar las respuestas apropiadas, esto asegura que se dediquen recursos adecuados a los riesgos más relevantes. Para esto una secuencia adecuada seria:

**FIGURA 11.** ASPECTOS A CONSIDERAR EN LA PRIORIZACIÓN DE RIESGOS

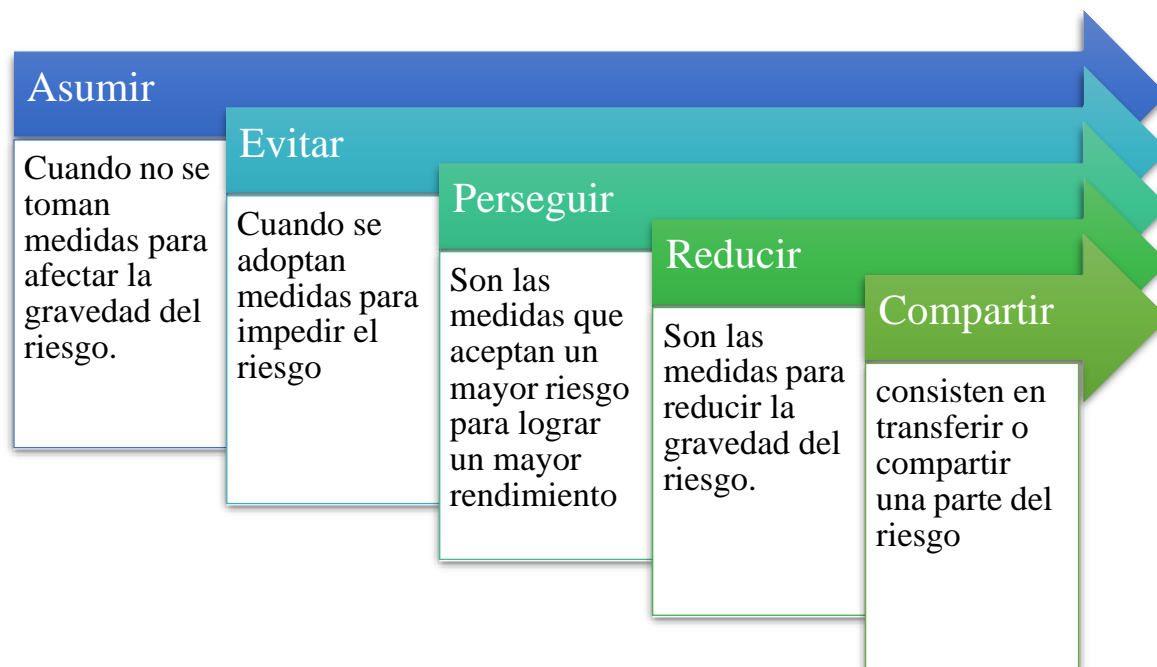


*Nota.* Elaboración propia.

Con esto se pretende adoptar decisiones informadas y asignar recursos de manera eficiente en base a la evaluación de riesgos.

## 3. Implementar respuestas ante los riesgos.

La cooperativa debe identificar y seleccionar respuestas efectivas a los riesgos identificados, esto puede incluir acciones para mitigar, transferir o aceptar ciertos niveles de riesgo.

**FIGURA 12. RESPUESTAS ANTE LOS RIESGOS**

*Nota.* Elaboración propia.

Una vez que se seleccione una respuesta al riesgo, las actividades de control son necesarias para asegurar que esas respuestas al riesgo se ejecutan como se pretende.

#### **4. Desarrollar un portafolio de riesgos.**

El desarrollar una visión a nivel de cartera se refiere a la importancia de que la cooperativa desarrolle y evalúe su portafolio de riesgos de manera integral al desarrollar y evaluar un portafolio de riesgos, la cooperativa obtiene una visión integral de los riesgos que enfrenta, esto ayuda en la toma de decisiones informadas y en la asignación de recursos.

- **Componente IV: Revisión y monitorización.**

Aplicar el Componente IV de COSO ERM 2017 en ACONE de R.L. brinda una estructura para evaluar y supervisar de manera constante la eficacia de sus estrategias, objetivos y prácticas de gestión de riesgos empresariales.

**FIGURA 13.** PRINCIPIOS DEL COMPONENTE IV REVISIÓN Y MONITORIZACIÓN, DEL MARCO COSO ERM 2017



*Nota.* Elaboración propia.

- **Componente V: Información, comunicación y reporte.**

Implementar este componente de COSO ERM 2017 en ACONE de R.L. brinda un enfoque integral para gestionar y comunicar información relacionada con la gestión de riesgos, proporciona una base sólida para una comunicación efectiva en toda la organización y promueve la toma de decisiones informadas y estratégicas, al aprovechar sistemas de información avanzados y tecnología, la cooperativa puede gestionar datos de manera eficiente y apoyar la toma de decisiones basada en datos sólidos.

**FIGURA 14.** *PRINCIPIOS DEL COMPONENTE V INFORMACIÓN, COMUNICACIÓN Y REPORTE, DEL MARCO COSO ERM 2017*



*Nota.* Elaboración propia.

## **XI. MATRIZ DE RIESGOS Y CONTROLES**

**La matriz de riesgos** es una representación organizada de los posibles riesgos que puedan suceder en un proyecto, es una herramienta que nos ayuda a identificar, evaluar y priorizar los riesgos al ubicarlos con lo cual combina lo que es la probabilidad con el impacto. Esta herramienta permite informarnos sobre los riesgos a ocurrir y como poder mitigarlos.

**El impacto** es el resultado o efecto de un riesgo, puede haber una gama de posibles impactos asociados con un riesgo, el impacto de un riesgo puede ser positivo o negativo en relación con la estrategia o los objetivos del negocio. En otras palabras, se refiere a las consecuencias que surgen si ese riesgo se materializa. El impacto (gravedad) del riesgo se puede medir asignándoles una ponderación que indica la magnitud de las consecuencias; por lo tanto, se puede clasificar de la siguiente manera:

**Tabla 5. Medición de los riesgos (Impacto)**

CONSECUENCIA	SIGNIFICADO	VALOR
CRÍTICO	Representa riesgos identificados con consecuencias altamente graves, incluyendo importantes errores y severos incumplimientos.	Mayor o igual a 9.01
ALTO	Indica la existencia de riesgos con consecuencias considerables, caracterizados por errores significativos y violaciones continuas de los puntos de control interno y disposiciones legales.	Entre 6.01 y 9
MEDIO	Se refiere a riesgos identificados con consecuencias moderadas, incluyendo errores en algunos puntos, aunque no se consideran infracciones graves ni amenazas de alto impacto	Entre 4.01 y 6
BAJO	Indica la presencia de riesgos con consecuencias mínimas, ya que los incumplimientos en algunos puntos de control interno son subsanados inmediatamente.	Menor o igual a 4

*Nota.* Elaboración propia.

**La probabilidad** es la posibilidad de que ocurra un riesgo. Esto puede expresarse de diversas maneras, de forma cuantitativa o cualitativa. En otras palabras, es la frecuencia de que ocurra el riesgo, se puede medir de la siguiente manera:

**Tabla 6. Medición de los riesgos (Probabilidad)**

OCURRENCIA	SIGNIFICADO	VALOR
IMPROBABLE	Nunca puede ocurrir	1
POCO PROBABLE	Puede ocurrir en algún momento	2
PROBABLE	Probable que ocurra	3
MUY PROBABLE	Casi certeza que ocurra	4

*Nota.* Elaboración propia.

Para la determinación de la valoración se utiliza el impacto multiplicado por la probabilidad con lo cual a los niveles de riesgos se les asigna un determinado color de tal manera que la matriz graficada quedaría de la siguiente manera:

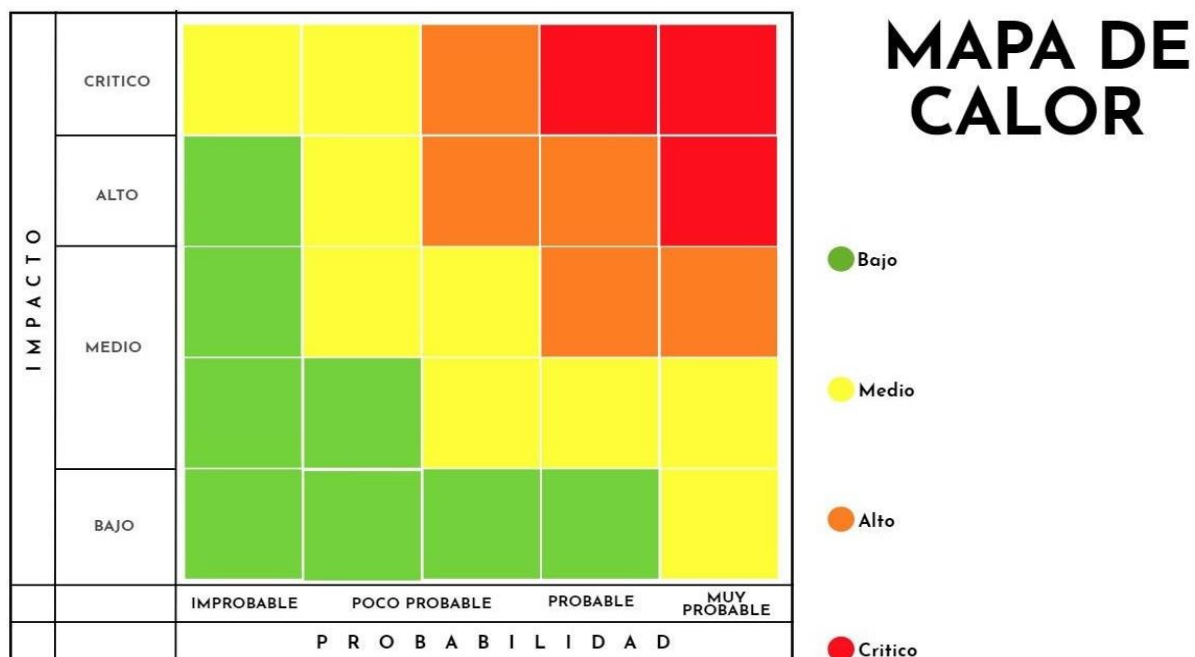
**Tabla 7. Matriz graficada**

IMPACTO	PROBABILIDAD			
	IMPROBABLE	POCO PROBABLE	PROBABLE	MUY PROBABLE
CRITICO	4	8	12	16
ALTO	3	6	9	12
MEDIO	2	4	6	8
BAJO	1	2	3	4

*Nota.* Adaptada de acuerdo a lo proporcionado en clases de la especialización de Auditoría Interna.

## XII. MAPA PARA LA VALORACIÓN DE RIESGOS

Son las herramientas que sirven para gestionar de manera efectiva los riesgos que ayudan a la identificación y la priorización de los riesgos lo que permitirá tomar decisiones por parte de los niveles gerenciales, permitiendo minimizar estos impactos en la cooperativa.

**FIGURA 15. MAPA DE CALOR**

*Nota.* Elaboración propia.

### XIII. ALINEACIÓN DE LOS RIESGOS ESTRATÉGICOS Y LOS PROCESOS DE LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA

**Tabla 8.** *Alineación de los riesgos y los procesos de la asociación cooperativa.*

No.	Riesgo	Procesos Asociados	Valoración
1	Incumplimiento de pago	*Cartera de Créditos	CRITICO
2	Retraso en gestión de cobros	*Cartera de Créditos *Ciclo de Ingresos y Cobros.	CRITICO
3	Alta concentración de la cartera de créditos	*Cartera de Créditos *Concentración de cartera	CRITICO
4	Registro contable incorrecto de las cuentas por cobrar	*Proceso Contable	CRITICO
5	Pérdida de datos y privacidad comprometida	*Tecnología e informática	CRITICO
6	Mala reputación crediticia del cliente	* Proceso Comercial -Préstamos. *Cartera de Créditos.	ALTO
7	Inadecuada o nula segregación de funciones en la autorización de créditos	*Cartera de créditos *Recursos Humanos	ALTO
8	Falta de documentación para la recuperación de créditos otorgados o información falsa	*Gestión operativa *Recursos Humanos	ALTO
9	Pérdida de liquidez empresarial	*Inversiones *Cartera de créditos	ALTO
10	Abonos de clientes registrados o aplicados de manera incorrecta	*Cobros	ALTO

<b>No.</b>	<b>Riesgo</b>	<b>Procesos Asociados</b>	<b>Valoración</b>
11	Falta de disponibilidad de efectivo	*Disponibilidad de recursos líquidos *Cartera de ahorros	ALTO
12	Insolvencia de pagos	*Administración de procesos *Cartera de aportaciones	ALTO
13	No dar seguimiento a la cartera de clientes	*Cartera de aportaciones	ALTO
14	Registro contable incorrecto de los créditos otorgados	*Proceso Contable	ALTO
15	Inadecuada presentación de las cuentas por cobrar en los estados financieros	*Presentación de Estados Financieros	ALTO
16	Seguridad cibernética y ataques informáticos	*Tecnología e informática	ALTO
17	Aplicación incorrecta de tasas de intereses	*Cálculos operativos *Gestión Financiera	MEDIO
18	Inadecuado registro de depósitos y retiro de ahorros	*Transferencias *Inversiones	MEDIO
19	Aportaciones atrasadas	*Cartera de aportaciones	MEDIO
20	Interrupción de tecnología, por fallos en sistemas	*Tecnología e informática	MEDIO
21	Escasez de habilidades claves	*Recursos Humanos	MEDIO
22	Rotación alta de empleados	*Recursos Humanos	MEDIO
23	Falta de manuales de apertura de cuenta de nuevos asociados	*Administración de procesos *Cartera de ahorro	BAJO

*Nota.* Elaboración propia.

#### **XIV. UNIVERSO AUDITABLE Y PRIORIZACIÓN DE PROCESOS A EVALUAR**

El universo auditable representa todas las áreas, procesos y actividades relevantes en una organización que se revisarán en el proceso de auditoría interna. En el caso de ACONE de R.L., el universo de auditoría abarcará diversas dimensiones cruciales de sus operaciones financieras y administrativas. A continuación, se presenta una descripción general de las áreas que conformarán el universo de auditoría:

##### **1. Operaciones de Ahorro y Crédito:**

- Evaluación de la gestión de cuentas de ahorro y aportaciones
- Revisión de depósitos y retiro de ahorros de las cuentas de clientes.
- Evaluación de la gestión de préstamos.
- Análisis de la aprobación y otorgamiento de créditos.
- Revisión y análisis de incumplimiento de pago por préstamos.
- Análisis de documentación relacionada a recuperación de créditos.
- Revisión de los procedimientos para el cálculo de tasas de interés.

##### **2. Gestión de Riesgos Financieros:**

- Evaluación de las políticas y procedimientos de gestión de riesgos.
- Análisis de exposición a riesgos crediticios y de liquidez.
- Análisis de disponibilidad de recursos líquidos.

##### **3. Cumplimiento Normativo y Contable:**

- Revisión de prácticas para garantizar el cumplimiento legal y regulatorio.
- Verificación de los registros contables de las operaciones de crédito.
- Verificación y seguimiento de los registros de las cuentas por cobrar.

**4. Gestión de Tecnología y Datos:**

- Análisis de los controles de seguridad informática y manejo de datos.
- Evaluación de la integridad y disponibilidad de la información financiera.

**5. Procesos Administrativos y Operativos:**

- Revisión de los procedimientos de gestión de recursos humanos.
- Análisis de la eficiencia en la gestión de operaciones por parte de empleados.

**6. Inversiones y Financiamiento:**

- Evaluación de las políticas de inversión y diversificación de cartera.

Este universo de auditoría proporcionará una guía completa para la planificación y ejecución de las auditorías internas, asegurando que todos los aspectos críticos de la cooperativa sean sometidos a una revisión integral y basada en riesgos.

**XV. MATRIZ DE ALINEACIÓN DE LOS RIESGOS ESTRATÉGICOS Y LOS PROCESOS DE LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA.**

Para efectos de la identificación de riesgos se utiliza la herramienta: Matriz de Riesgos, esta herramienta permite tener una vista amplia de estos riesgos.

**Tabla 9. Matriz de riesgos**

MATRIZ DE RIESGO													
Área/Actividad	Objetivo de la actividad/área	Descripción del Riesgo	Tipo de Riesgo	Actividades de Control	Naturaleza	Diseño	Efectividad	Evaluación de Riesgos					
								Inherente			Control		
								Impacto	Probabilidad	Total	Impacto	Probabilidad	Total
Cartera de crédito	Evaluar la calidad de la cartera de crédito de manera oportuna y efectiva	Mala reputación crediticia del cliente.	RC	El encargado de otorgamiento de créditos realice un análisis exhaustivo de la capacidad de pago de acuerdo al establecimiento y cumplimiento de políticas para la aprobación de créditos.	Manual	Adecuado	Efectivo	3	3	9	2	3	6
		Incumplimiento de pago.	RC	-Implementar procedimientos de cobranza para recuperar garantías en caso de incumplimiento total que se enfoque en la utilización de garantías por parte de la cooperativa de ahorro y crédito para reducir el riesgo de incumplimiento total de pago por parte de los prestatarios. -Constitución de reservas mínimas de saneamiento de acuerdo a las pérdidas esperadas de los respectivos activos.	Semiautomático	Adecuado	Efectivo	3	4	12	3	3	9
		Retraso en gestión de cobro	RC	El encargado de las cuentas por cobrar realiza el seguimiento de manera mensual de los créditos que se han otorgado, de acuerdo a un sistema que emita alertas de vencimiento en el plazo de pago según la política de cobro.	Semiautomático	Adecuado	Efectivo	3	4	12	3	2	6

MATRIZ DE RIESGO													
Área/Actividad	Objetivo de la actividad/área	Descripción del Riesgo	Tipo de Riesgo	Actividades de Control	Naturaleza	Diseño	Efectividad	Evaluación de Riesgos					
								Inherente			Control		
								Impacto	Probabilidad	Total	Impacto	Probabilidad	Total
Cartera de crédito	Evaluar la calidad de la cartera de crédito de manera oportuna y efectiva	Inadecuada o nula segregación de funciones en la autorización de créditos	ROP	El encargado de analizar los créditos, verifica las solicitudes de crédito en base a la normativa y políticas definida haciendo un análisis riguroso de toda la información, posteriormente otro analista revisa la evaluación realizada y el jefe del departamento autoriza el crédito.	Semiautomático	Adecuado	Efectivo	3	3	9	2	3	6
		Alta concentración de la cartera de créditos	RFI	Realizar un análisis del nivel de concentración de la cartera de créditos de la cooperativa, de manera que se realice la diversificación de la cartera de créditos, ofreciendo diferentes tipos de préstamos.	Semiautomático	Adecuado	Efectivo	3	4	12	2	3	6
		Falta de documentación para la recuperación de créditos otorgados o información falsa	RC	Realizar comprobaciones de datos como: Lugar de residencia, trabajo, sueldo, pagadores de planilla, entre otras para verificar información del interesado.	Semiautomático	Adecuado	Efectivo	3	3	9	2	3	6
		Pérdida de liquidez empresarial	RC	Respaldar los créditos con su respectiva reserva de provisión de incobrabilidad de acuerdo con el instructivo de cartera de préstamos afectada.	Semiautomático	Adecuado	Efectivo	4	2	8	3	2	6
Cuentas por cobrar	Gestionar de forma oportuna y adecuada los saldos pendientes de los clientes	Abonos de clientes registrados o aplicados de manera incorrecta	ROP	Conciliar los pagos recibidos junto con el saldo de cuentas por cobrar. Diariamente el departamento de Ingresos realiza conciliación de los pagos recibidos con los saldos de cuentas por cobrar validando que se han aplicado el total de pagos realizados por los clientes a las cuentas por cobrar.	Semiautomático	Adecuado	Efectivo	3	3	9	3	2	6

MATRIZ DE RIESGO													
Área/Actividad	Objetivo de la actividad/área	Descripción del Riesgo	Tipo de Riesgo	Actividades de Control	Naturaleza	Diseño	Efectividad	Evaluación de Riesgos					
								Inherente			Control		
								Impacto	Probabilidad	Total	Impacto	Probabilidad	Total
Cartera de ahorro	Asegurar un buen seguimiento a la cartera de ahorro de manera oportuna y efectiva para la cooperativa	Aplicación incorrecta de tasas de intereses	RFI	Implementar un sistema calificado para la determinación de los intereses que se calculan y se apliquen correctamente, de acuerdo al capital, tiempo y las tasas pasivas de interés vigentes.	Semiautomático	Adecuado	Efectivo	3	2	6	2	2	4
		Falta de disponibilidad de efectivo	RL	Mantener un adecuado stock de recursos líquidos, capaz de atender con oportunidad y suficiencia la demanda de los ahorrantes y prestatarios. Implementación de planes de negocio para la captación y colocación de los recursos. Adecuar los esfuerzos por captación de depósitos.	Semiautomático	Adecuado	Efectivo	4	2	8	3	2	6
		Inadecuado registro de Depósitos y retiro de ahorros	ROP	Verificar que los depósitos y los retiros se registren de manera apropiada y oportuna, y que estos sean conforme a las cantidades expresadas en las boletas respectivas o la documentación adecuada y necesaria.	Semiautomático	Adecuado	Efectivo	3	2	6	2	3	6
		Falta de manuales de apertura de cuenta de nuevos asociados	RPRO	Crear un manual de procedimientos y políticas para la apertura de nuevos asociados.	Semiautomático	Adecuado	Efectivo	2	2	4	2	2	4

MATRIZ DE RIESGO													
Área/Actividad	Objetivo de la actividad/área	Descripción del Riesgo	Tipo de Riesgo	Actividades de Control	Naturaleza	Diseño	Efectividad	Evaluación de Riesgos					
								Inherente			Control		
								Impacto	Probabilidad	Total	Impacto	Probabilidad	Total
Cartera de aportaciones	Verificar la situación financiera actual, de las aportaciones realizadas por los miembros y la calidad de estas.	Insolvencia de pagos	RFI	Llevar registros de los pagos efectuados por medios de actualizaciones en la base de datos. Llevar los saldos con fecha de operación y fecha de registro.	Semiautomático	Adecuado	Efectivo	3	3	9	2	2	4
		No dar seguimiento a la cartera de clientes	RC	Establecer e implementar un sistema de gestión de relación integral con el cliente que permita realizar un seguimiento sistemático de las interacciones con los clientes, las transacciones pasadas y pendientes, los plazos de pago, consultas y solicitudes ,entre otros aspectos.	Semiautomático	Adecuado	Efectivo	3	3	9	2	2	4
		Aportaciones atrasadas	RC	Establecer políticas claras de los pagos de aportaciones y los plazos, además de implementar recordatorios y notificaciones de pagos atrasado a los miembros	Semiautomático	Adecuado	Efectivo	3	2	6	2	1	2
Contabilidad	Gestionar de manera adecuada los saldos contables asociados los préstamos y cuentas por cobrar	Registro contable incorrecto de los créditos otorgados	RFI	Verificar los creditos realizados en la base de datos por medio de controles de software , capacitados en verificar los saldos de los creditos realizados por el cliente.	Semiautomático	Adecuado	Efectivo	3	3	9	3	2	6
		Registro contable incorrecto de las cuentas por cobrar	RFI	Actualización de las cuentas por cobrar. Cuentas por cobrar recibe la factura del departamento de facturación y actualiza el archivo de cuentas por cobrar.	Semiautomático	Adecuado	Efectivo	3	4	12	3	2	6
		Inadecuada presentación de las cuentas por cobrar en los estados financieros	RFI	Implementación de directrices contables que definen cómo se deben reconocer inicialmente, valorar y presentar los datos en los Estados Financieros. Además de involucrar al personal correspondiente en el proceso de registrar todas las transacciones contables.	Semiautomático	Adecuado	Efectivo	4	2	8	3	2	6

MATRIZ DE RIESGO													
Área/Actividad	Objetivo de la actividad/área	Descripción del Riesgo	Tipo de Riesgo	Actividades de Control	Naturaleza	Diseño	Efectividad	Evaluación de Riesgos					
								Inherente			Control		
								Impacto	Probabilidad	Total	Impacto	Probabilidad	Total
Tecnología e Informática	Evaluar la eficiencia operativa, la seguridad de datos de la cooperativa.	Seguridad cibernética y ataques informáticos	RTEC	Implementar medidas de seguridad cibernética robustas. Como sistemas de detección de intrusiones, antivirus y otros.	Semiautomático	Adecuado	Efectivo	4	2	8	2	2	4
		Interrupción de tecnología, por fallos en sistemas	RTEC	Implementar planes de recuperación ante situaciones de desastres y realizar copias de seguridad regulares, realizar mantenimiento preventivo de los equipos de tecnología	Semiautomático	Adecuado	Efectivo	3	2	6	2	2	4
		Pérdida de datos y privacidad comprometida	RTEC	Realizar auditorías de seguridad y pruebas de penetración, es decir, realizar pruebas de vulnerabilidad y capacitar a los empleados en seguridad cibernética.	Semiautomático	Adecuado	Efectivo	3	4	12	2	3	6
Recursos Humanos	Verificar y evaluar la fuerza laboral comprometida y calificada.	Escasez de habilidades claves	ROP	Invertir en capacitaciones y en el desarrollo de habilidades. Realizar evaluaciones del desempeño y planes de sucesión.	Manual	Adecuado	Efectivo	2	3	6	2	2	4
		Rotación alta de empleados	ROP	Ofrecer incentivos y beneficios que sea atractivos para los empleados	Manual	Adecuado	Efectivo	3	2	6	2	1	2

Nota. Elaboración propia.

## **XVI. ASIGNACIÓN DE RECURSOS PARA LA EJECUCIÓN DEL PLAN DE AUDITORÍA**

ACONE de R.L se encuentra realizando su plan anual de auditoría interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017 la cual cuenta con una planta de Auditores internos de 4.

Para la asignación de recursos se considerará lo siguiente:

- Considerando la planta de Auditores de ACONE de R.L, se calculará las horas efectivas para realizar las auditorias.
- Se definirá el % de horas administrativas
- De igual manera las horas y % para seguimiento de planes de acción, horas de transformación y automatización, trabajos no planeados, formación o capacitaciones.
- Se realizará la distribución de trabajos, considerando horas efectivas por auditor, universo auditable, tiempo asignado para cada trabajo de auditoría y trimestre en que se realizará.

**Tabla 10.** *Actividades del plan*

<b>Actividades del plan</b>	<b>%</b>	<b>Horas</b>
<b>Actividades Administrativas</b>	15%	1,200
<b>Trabajos de aseguramiento / Asesoría</b>	78%	5,304
<b>Seguimientos a planes de acción</b>	5%	340
<b>Trabajos no planeados</b>	3%	204
<b>Transformación y automatización</b>	7%	476
<b>Formación o capacitaciones</b>	7%	476
<b>Total completo</b>	100%	8,000

*Nota.* Adaptada de acuerdo a lo proporcionado en clases de la especialización de Auditoría Interna

**Tabla 11.** *Capacidad instalada*

<b>Plan 2024</b>	<b>ACONE de R.L</b>	
<b>Mes</b>	<b>Días Hábiles</b>	<b>Horas Hábiles 1 Día = 8 HR</b>
<b>Enero</b>	21	168
<b>Febrero</b>	20	160
<b>Marzo</b>	23	184
<b>Abril</b>	18	144
<b>Mayo</b>	21	168
<b>Junio</b>	21	168
<b>Julio</b>	21	168
<b>Agosto</b>	20	160
<b>Septiembre</b>	21	168
<b>Octubre</b>	21	168
<b>Noviembre</b>	21	168
<b>Diciembre</b>	22	176
<b>Subtotal</b>	<b>250</b>	<b>2000</b>
<b>Número de Personas</b>		4
<b>Audidores</b>		4
<b>Total Capacidad instalada (Audidores)</b>		8,000
<b>Disponibles (quitando Administrativas)</b>		<b>6,800</b>

*Nota.* Adaptada de acuerdo a lo proporcionado en clases de la especialización de Auditoría Interna y al análisis realizado.

**Tabla 12.** *Asignación de recursos*

Nivel de Riesgo	Prioridad	Nombre de la Auditoría	Horas totales	Timestre	Auditor responsable
≥9.0	CRITICO	Verificar los incumplimientos de pagos de créditos otorgados	490	3	Auditor 1
≥9.0	CRITICO	Revisar y analizar el seguimiento en gestión de cobros	632	4	Auditor 1
≥9.0	CRITICO	Seguimiento de la concentración de la cartera de créditos	632	4	Auditor 1
≥9.0	CRITICO	Revisión en registros contables de cuentas por cobrar	633	4	Auditor 1
≥9.0	CRITICO	Seguimiento en procesos de seguridad e información confidencial	633	4	Auditor 2
6.1 a 9.0	ALTO	Revisión crediticia del cliente	300	1	Auditor 2
6.1 a 9.0	ALTO	Revisión de solicitudes de créditos en base a normativa y políticas	300	1	Auditor 2
6.1 a 9.0	ALTO	Revisión de documentación para recuperación de créditos	300	1	Auditor 2
6.1 a 9.0	ALTO	Seguimiento y análisis de la liquidez empresarial	300	1	Auditor 3
6.1 a 9.0	ALTO	Seguimiento y análisis de las cuentas por cobrar	320	2	Auditor 3
6.1 a 9.0	ALTO	Revisión de disponibilidad de recursos líquidos	320	2	Auditor 3
6.1 a 9.0	ALTO	Verificación de solvencia en cartera de aportaciones	320	2	Auditor 3
6.1 a 9.0	ALTO	Seguimiento y análisis a la cartera de clientes	320	2	Auditor 4
6.1 a 9.0	ALTO	Revisión de registros contables de créditos otorgados	320	3	Auditor 4
6.1 a 9.0	ALTO	Verificación y análisis de la presentación de las cuentas por cobrar en estados financieros	490	3	Auditor 4
6.1 a 9.0	ALTO	Revisión /deteccion de seguridad y ataques informáticos	490	3	Auditor 4
<b>Total</b>			<b>6800</b>		

*Nota.* Adaptada de acuerdo a lo proporcionado en clases de la especialización de Auditoría Interna y a los datos obtenidos.


## XVII. CRONOGRAMA

ACTIVIDAD	AÑO 2024															
	1 TRIMESTRE				2 TRIMESTRE				3 TRIMESTRE				4 TRIMESTRE			
	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC				
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Verificar los incumplimientos de pagos de créditos otorgados																
Revisar y analizar el seguimiento en gestión de cobros																
Seguimiento de la concentración de la cartera de créditos																
Revisión en registros contables de cuentas por cobrar																
Seguimiento en procesos de seguridad e información confidencial																
Revisión crediticia del cliente																
Revisión de solicitudes de créditos en base a normativa y políticas																
Revisión de documentación para recuperación de créditos																
Seguimiento y análisis de la liquidez empresarial																
Seguimiento y análisis de las cuentas por cobrar																
Revisión de disponibilidad de recursos líquidos																
Verificación de solvencia en cartera de aportaciones																
Seguimiento y análisis a la cartera de clientes																
Revisión de registros contables de créditos otorgados																
Verificación y análisis de la presentación de las cuentas por cobrar en estados financieros																
Revisión /detección de seguridad y ataques informáticos																

Nota. Elaboración propia

## XVIII. COMUNICACIÓN Y APROBACIÓN DEL PLAN DE AUDITORÍA

La comunicación del plan anual de auditoría basada en riesgos con enfoque COSO ERM 2017 se llevó a cabo en ACONE de R.L mediante un acta de reunión.

ACTA PARA LA REUNIÓN DE APROBACIÓN DEL PLAN DE AUDITORÍA CON LA ALTA DIRECCIÓN Y EL COMITÉ DE AUDITORÍA			
Auditoría comprendida entre el periodo			Referencia P.T.
Preparado por:		Fecha:	
Revisado por:		Fecha:	
Aprobado por:		Fecha:	

### OBJETIVO

Modelo de acta de reunión con la Alta Dirección y el Comité de auditoría, con el objetivo de presentar y aprobar el plan anual de auditoría, así como la aprobación del refinamiento del plan anual de auditoría si sucediera.

### USUARIOS

El DEA debe realizar, mínimo una vez al año, la reunión con la alta dirección y el Comité de auditoría para obtener la aprobación del plan anual de auditoría y la aprobación de posteriores aprobaciones si existen ajustes al plan anual de auditoría.

### SUGERENCIA

**NOTA:** Este es un modelo de acta que debe ser adecuado según las características de la organización.

### DATOS GENERALES

Fecha: \_\_\_\_\_

Hora de apertura: \_\_\_\_\_

Hora de cierre: \_\_\_\_\_

Preparado por: \_\_\_\_\_

Lugar de la reunión: \_\_\_\_\_

**Participantes:**

CARGO	NOMBRE

## DESARROLLO DE LA AGENDA

**1. Metodología utilizada para la elaboración del plan de auditoría**

a)	Entendimiento de la entidad	
b)	Conocimiento de objetivos estratégicos	
d)	Reuniones con la Alta Dirección	
e)	Análisis de información financiera	
f)	Identificación de riesgos	
g)	Priorización de riesgos	
h)	Definición de la matriz de riesgos	

**2. Valoración de riesgos**

-
---

**3. Principales riesgos que afectan a la entidad**

No.	Categoría	Detalle del Riesgo	Macroproceso/ Proceso	Impacto	Probabilidad
a)				Bajo	Improbable
b)				Medio	poco probable
c)				Alto	probable
d)				Critico	Muy probable

#### 4. Explicación del mapa de calor

<b>Critico</b>				
<b>Alto</b>				
<b>Medio</b>				
<b>Bajo</b>				
	Improbable	poco probable	Probable	Muy probable

#### Resultados del análisis

#### 5. Plan de auditoría

#### 6. Aprobación del plan de auditoría

Fecha de aprobación	Nombre de quien aprueba el plan	Cargo de quien aprueba el plan

## APROBACIÓN DE AJUSTES / REFINAMIENTO DEL PLAN DE AUDITORÍA

### 7. Ajustes propuestos

- a)
- b)
- c)

### 8. Situaciones adversas/Riesgos emergentes

- a)
- b)
- c)

### 9. Aprobación de ajustes

Fecha de aprobación	Nombre de quien aprueba el plan	Cargo de quien aprueba el plan

## FIRMAS

La presente reunión finaliza el día \_\_\_\_\_ a las \_\_\_\_\_ en la ciudad de \_\_\_\_\_.

Firmas y nombres de los asistentes:

\_\_\_\_\_  
**Director de auditoría -  
 DEA**

\_\_\_\_\_  
**Presidente del Comité de  
 Auditoría**

\_\_\_\_\_  
**Alta Dirección**

\_\_\_\_\_  
**Secretario del Comité de  
 auditoría**

## 4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### 4.1 CONCLUSIONES

- Se concluye que la propuesta de elaboración de un plan anual de auditoría interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017, contribuirá a que la cooperativa cuente con mayor cobertura y un control efectivo dentro de las actividades de operación y administración.
- La propuesta del plan anual de auditoría interna basada en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017 brindará un apoyo fundamental en la asociación cooperativa, desempeñando una gestión elaborada en mitigación de riesgos como asignación de los niveles que pueden servir a la alta dirección.
- Como resultado de la investigación se concluye que la cooperativa carece de un plan anual de auditoría interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017 debido a ciertos factores, algunos de ellos son la limitación en los recursos en términos de personal y de presupuesto, áreas no tomadas en cuenta en la elaboración de un plan, por lo que implementar un plan basado en COSO ERM 2017, requiere de una inversión grande en capacitación y tecnología, esto indica una oportunidad para mejorar la gestión de riesgos y los controles internos para garantizar la efectividad de sus procesos y la mitigación de riesgos.
- Tomando todo en consideración, ACONE de R.L. a pesar de estar sujeta a la NRP 15 Normas Técnicas de Auditoría Interna para los Integrantes del Sistema Financiero, la cual exige un plan basado en riesgos, actualmente no es aplicable por parte de la asociación, sin embargo, muestran un claro interés en mejorar sus prácticas de auditoría interna, por lo que se encuentra en la mayor disposición de implementar su plan anual basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017, por lo que sus fortalezas como el apoyo de la alta dirección proporcionan una base sólida para la gestión de riesgos.

## 4.2 RECOMENDACIONES

- Se recomienda que ACONE de R.L adapte su plan anual de auditoría interna en base a riesgos con enfoque en COSO ERM 2017, lo que aportará una mayor cobertura, eficiencia en el alcance, cumplimiento normativo y una mejor priorización, esto fortalecerá la gestión de riesgos y controles añadiendo valor a la cooperativa.
- Se recomienda que la unidad de auditoría interna establezca un proceso de evaluación y revisión periódica del plan anual de auditoría interna ya que garantizara que el plan se cumpla y se adecue a los controles internos a medida cambien los riesgos y sus procesos, o por la situación que pueden surgir cambios en las metodologías aplicadas como lo es COSO ERM 2017.
- Brindar capacitación en el marco COSO ERM 2017, tanto para el equipo de auditoría como para otros departamentos claves como lo puede ser el de riesgos, lo cual permitirá una mejor comprensión de los componentes y principios del enfoque, principalmente aquellos elementos relacionados con la identificación y evaluación de riesgos, el establecimiento de controles, la comunicación y cultura, ya que ayudarían a la asociación cooperativa a fortalecer su capacidad para gestionar riesgos.
- Se recomienda promover una buena información y comunicación entre las áreas de tal manera que se propicie la detección temprana de posibles deficiencias en el control interno., fomentando la colaboración entre los equipos de auditoría interna y los responsables de la gestión de riesgos en toda la asociación. De modo que se pueda asegurar una comprensión completa de los riesgos y una estrategia unificada para abordarlos.

## BIBLIOGRAFÍA

- El Instituto de Auditores Internos. (2017). *Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna*.
- de Consultoría, D. (2020, mayo 6). *¿Qué es el modelo COSO? Cómo gestionar riesgos*. Global Suite Solutions. <https://www.globalsuitesolutions.com/es/que-es-modelo-coso>
- Suscriptor. (2022, marzo 23). *Matriz de Riesgos. Qué es y cómo elaborarla correctamente*. Software ISO; ISOTools. <https://www.isotools.us/2022/03/23/matriz-de-riesgos-que-es-y-como-elaborarla-correctamente/>
- Martínez Escobar, Marlene Guadalupe. Rodríguez Galdámez, José Wilfredo. (diciembre 2015). *“Plan de Auditoría Interna basado en Riesgos para las empresas del sector industrial que permita la toma de decisiones en la adecuada administración de costos”*. Universidad Nacional de El Salvador.
- Definición de Auditoría Interna. (2016, 22 de febrero). Instituto de Auditores Internos de Argentina. <https://iaia.org.ar/auditor-interno/definicion-auditoria-interna/>
- NORMA INTERNACIONAL ISO 31000: Gestión del riesgos-Directrices (2.a ed.). (2018).
- Gestión de riesgos: qué es y plan de gestión. (s. f.). Cesce España. <https://www.cesce.es/es/w/asesores-de-pymes/gestion-de-riesgos>
- Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo [INSAFOCOOP]. (2016). *Conociendo sobre cooperativismo. Presentación de Power Point del Departamento de Fomento y Asistencia Técnica*.

➤ Boletín No. 43 Asociaciones cooperativas, Hugo, L., González, E. y Paz, D. (s/f). Reddecontadores.com. Recuperado el 14 de mayo de 2023, de <https://www.reddecontadores.com/wp-content/uploads/2021/02/Boletin-No.-43-Asociaciones-Cooperativas-El-Salvador.pdf>

➤ (S/f). Gob.sv. Recuperado el 12 de agosto de 2023, de <https://www.bcr.gob.sv/regulaciones/upload/NRP-15.pdf?v=1gg553034277>

# ANEXOS

## Anexo 1. Entrevista



**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**  
**ESCUELA DE CONTADURÍA PÚBLICA**



PLAN ANUAL DE AUDITORÍA INTERNA BASADO EN RIESGOS CON ENFOQUE EN COSO ERM, PARA LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL DEPARTAMENTO DE SAN VICENTE.”

**Dirigida a:** Jefe del departamento de auditoría interna de “ACONE DE R.L”

**Objetivo:** Obtener información relevante a través de entrevista realizada al departamento de auditoría interna, con el propósito generar un diagnóstico para determinar la necesidad de elaborar un plan de auditoría basado en riesgos.

**Propósito:** Contribuir con la unidad de auditoría interna en la identificación y evaluación de riesgos más críticos, que ayuden al desarrollo y elaboración del plan anual de auditoría interna basado en riesgos con enfoque COSO ERM 2017, facilitando el aseguramiento y mejora continua en la actividad de auditoría interna

**1. ¿Ha implementado la asociación cooperativa un Plan Anual de Auditoría Interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM 2017?**

R/ Plan de auditoria si tenemos, sin embargo, no hemos aplicado la parte del enfoque COSO por qué nosotros nos basamos en las normas que emite el banco central de reserva en este caso nos basamos en la NRP 15 Normas técnicas de auditoría interna para los integrantes del. Sistema Financiero que

es la norma para auditoría interna, entiendo que ya nos manda que nuestro plan de trabajo debe ser desarrollada más detalladas en áreas financieras y contables.

**2. ¿Se ha llevado a cabo alguna evaluación o una revisión independiente para verificar la efectividad del Plan Anual de Auditoría Interna?**

R/ Nosotros no hacemos ninguna evaluación más sin embargo la cooperativa tenemos auditoría externa que son los encargados de evaluarnos a nosotros y que cumplamos el plan de trabajo que nos hemos establecido.

**3. ¿El plan actual de auditoría interna ha logrado abordar todas las áreas y procesos críticos de la cooperativa de manera efectiva?**

R/ De hecho nosotros tratamos de abordar todos los procesos que podamos tener en todas las áreas, como por ejemplo en el área de créditos que en cualquier momento en la parte de los procesos puede salir un riesgo que no podamos tener identificado, sin embargo, si tenemos hasta el día de hoy identificado los riesgos en los procesos que se llevan en la asociación.

**4. ¿Qué efectos o impactos surgen de no contar con un plan de auditoría basado en riesgos?**

R/ Los riesgos se van a materializar más si en las operaciones el riesgo es inherente, es bastante alto y al final podrían materializarse y afectar en todos los procesos que se realizan en la cooperativa.

**5. ¿Han surgido eventos de fraude o actos no éticos por parte de empleados o clientes, debido a la falta de auditoria en áreas o procesos no cubiertos en el Plan Anual de Auditoría Interna?**

R/ Del tiempo que yo tengo aquí, no ha habido eventos de ese tipo, no sé si anteriormente se han dado algunos casos y tal vez no por el hecho de que no se cubre su totalidad la auditoria porque

siempre hay situaciones que no alcanzamos, nuestro alcance se queda un poco limitado, pero, sin embargo, pues creo que la cultura de ética que se tiene en la institución es bastante buena y al menos de lo que yo tengo acá no hemos tenido ningún fraude o actos así que nos hayan vulnerado.

**6. ¿Cómo se han identificado las áreas o procesos que no estaban inicialmente en el plan de auditoría, y que se han incorporado por considerarse de alto riesgo?**

R/ De hecho todas las áreas están incorporadas en el plan, lo que no pudimos probablemente identificar serían los procesos en específico que nosotros no hayamos cubierto en el plan, que puede ser que lo detecten la misma persona encargada del proceso, de decir aquí estamos fallando en esto, por favor necesitamos que nos vengan a hacer una evaluación, ahí sí nosotros ya consideramos esa parte y para el siguiente plan de trabajo pues hacemos la incorporación, más, sin embargo, en ese momento pues se hace una auditoría específica a un proceso qué sería el proceso que pueda estar vulnerando.

**7. ¿Qué medidas se han tomado para mitigar los riesgos asociados con áreas o procesos no cubiertas por el plan de trabajo?**

R/ Tenemos el apoyo de las jefaturas de las áreas que ellas son las que están pendientes de los procesos que se tienen y si no se cubre un proceso específico en el plan, ya sea en el área operativa o financiera, ellos nos apoyan y en base a eso tratamos de incorporar en el plan de trabajo y reducir la posibilidad de que ese proceso suceda, en base a esa parte en relación a los procesos que no se tienen incorporados.

**8. ¿Qué acciones se pueden implementar para mejorar la identificación temprana de áreas críticas que no estén contempladas en el Plan Anual de Auditoría Interna?**

R/ Nosotros podemos solicitar el apoyo de las jefaturas de las áreas encargadas del proceso en sí, para que ellos identifiquen y que estén pendientes de cualquier incertidumbre de cómo se debe

realizar el trabajo, considerando también los procesos de auditoría o acciones para minimizar el riesgo que se puede tener.

**9. ¿Se ha considerado la revisión periódica y actualización del Plan Anual de Auditoría Interna para adaptarse a los cambios en el entorno de riesgos de la cooperativa?**

R/ Periódicamente no se revisan porque queda uno para el año en sí, para el año que sigue, sin embargo, no es que sea un plan rígido nosotros lo hacemos de alguna manera un plan que pueda ser adaptable a las revisiones que podamos ir haciendo el plan que queda definido, sin embargo, podemos hacer auditorías o podemos hacer revisiones específicas de cualquier situación o cualquier riesgo que pueda ser identificado en el transcurso del desarrollo del plan.

**10. ¿Qué acciones se pueden implementar para desarrollar un Plan Anual de Auditoría Interna basado en riesgos con enfoque en COSO ERM?**

R/ Bueno aquí quizás las acciones quizás la más principal que podríamos comentar sería realizar o determinar un conocimiento adecuado de todos los procesos que puedan incluirse dentro de cada una de las áreas, claro nosotros hacemos una evaluación de principio de año, sin embargo, en el transcurso del año, pueden haber otro tipo de procedimiento, pueden haber cambios dentro de los manuales qué eso se da mucho acá, en ese aspecto pues sí sería como de re valorar cómo se ha planteado el plan y adaptar en algún momento, adaptarlo siempre siguiendo la normativa, aunque aquí en la cooperativa basado en COSO ERM, no lo tenemos justamente como lo establece el COSO, pero sí de acuerdo a la normativa aplicable a la cooperativa.

**11. ¿Se ha considerado capacitar al equipo de Auditoría sobre el marco de control interno COSO ERM para mejorar la identificación y evaluación de riesgos?**

R/ No, nosotros no en relación a COSO, pero si a toda la normativa técnica que nos afecta. Para el caso de la elaboración del plan si tuvimos capacitaciones en relación a la normativa NRP 15

Normas técnicas de auditoría interna para los integrantes del Sistema Financiero qué es la que establece de qué manera o como debe desarrollarse el plan trabajo, bueno nosotros buscamos.

De hecho, tenemos dos o tres capacitaciones al año tal vez no enfocada sobre el plan, para eso quizá es una al año o una cada periodo que pueda haber cambios, sin embargo, capacitaciones en general siempre tenemos.

**12. ¿Consideran que es necesario mejorar la metodología para elaborar un plan anual de auditoría, a fin de considerar los procesos y áreas de mayor criticidad en la cooperativa?**

R/ Mejorar la metodología sería un desafío para el área de auditoria ya que es cambiante, los riesgos siempre estarán inherente a cada uno de los procesos y que cada año se trate de mejorar y adaptar el plan de trabajo de auditoría.

**13. ¿Qué criterios se toman en cuenta para la elaboración del plan anual de trabajo?**

- a. Juicio del auditor
- b. Por ultimas auditorías realizadas en años anteriores
- c. Por requerimiento de la administración
- d. Por el nivel de exposición al riesgo
- e. Otra respuesta (especifique)

R/ Nos basamos en la parte de la auditoría que realizamos en los años anteriores, verificando qué es lo que hicimos, qué no hicimos y qué es lo que podemos abordar o mejorar el procedimiento y la otra parte ver los procesos más propensos en la cooperativa a la hora del plan de trabajo pasando el tiempo vamos a basar cuáles son los procesos críticos que están más expuestos y lo otro también es ese como les comentaba las auditorías especiales que nos puedan solicitar, ya nosotros podemos

incluirlas dentro del plan de trabajo y el año siguiente, que hagamos como habríamos hecho la evaluación que se me pasó por alto, que de eso sí tenemos varios.

**14. ¿Por qué considera que un plan de auditoría interna basado en riesgos es de gran importancia para la cooperativa en la toma de decisiones?**

R/ De hecho elaborar un buen plan indica que se ha hecho un buen trabajo de conocimiento de la operativa, En este caso, si se hace un plan basado en riesgo, considero pues que podemos tener la oportunidad de dirigir todos aquellos riesgos que están inmersos en cada uno de los procesos y de los procedimientos que se realizan en la cooperativa, eso puede influir a que se tome mejores decisiones por parte de las gerencias, considerando que podamos tener un ambiente libre de errores podría ser y de riesgos que puedan estar afectando el actuar de la cooperativa.