



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio Carrera de Contabilidad y Auditoría

La incidencia de la Auditoría Interna en la prevención del lavado de activos en las Cooperativas de Ahorro y crédito del Segmento 2 del cantón Rumiñahui durante el periodo 2021-2022

Trabajo de Integración Curricular, previo a la obtención del título de Licenciado/a en Contabilidad y Auditoría

Integrantes:

- Cuyo Cayo, Tupac Amaru
- Navarrete Muzo, Paula Alejandra

Tutor: Ing. Villagómez Valdéz Juan Gabriel, Mgs

TABLA DE CONTENIDOS

CAPÍTULOS



PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN



De acuerdo al Informe del Plan de Alto Nivel de Rentabilidad, Transparencia e Integridad Financiera Internacional para el año 2021 se calculó una pérdida del 2,7% del PIB mundial a causa de actividades ilícitas.

Además, la SEPS determinó que las Cooperativas al igual que los Bancos corren riesgos de ser utilizados para actos ilícitos como el Lavado de Activos.

Causas



Falta de
Controles
internos
Efectivos



Omisión de
Procesos de
Auditoría Interna



Desconocimiento
de los Riesgos
asociados



Objetivos

01

Objetivo general

- Establecer de qué manera la auditoría interna incide en prevención de lavado de activos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito

02

Objetivo Específico

1. Analizar la base teórica y legal de la auditoría interna para establecer el marco teórico, conceptual y normativo.
2. Evaluar cómo la auditoría interna incide en la economía formal de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, comprendiendo los procesos y procedimientos con el fin de determinar si cumplen con la normativa vigente.
3. Determinar cómo la auditoría interna incide en el control de actividades para la prevención de lavado de activos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, con el propósito de identificando mejora en los procedimientos de prevención.



Justificación

Se Justifica por el grado de relevancia que tiene el Lavado de Activos en el sector Financiero, por lo que es importante que las Cooperativas de Ahorro y Crédito cuenten con un Área de Auditoría Interna que les permita detectar Riesgos y prevenirlos

Además, es necesario considerar los Artículos 228 y 455 del Código Orgánico Monetario y Financiero en relación a la Auditoría Interna.

Para la investigación también se consideró la importancia del propósito del Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna.



Determinación de Variables e Hipótesis

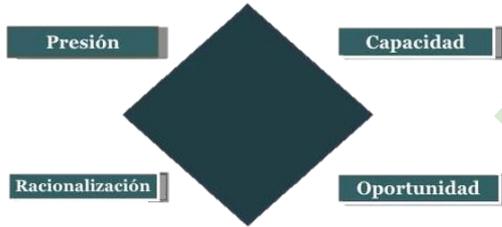
VARIABLES		HIPÓTESIS
Independiente	Auditoría Interna	<ul style="list-style-type: none">• Hipótesis Nula H0: La Auditoría Interna no incide en la prevención de lavado de activos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito
Dependiente	Prevención de Lavado de Activos	<ul style="list-style-type: none">• Hipótesis Alternativa H1: La Auditoría interna incide en prevención de lavado de activos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito



MARCO TEÓRICO

Teoría del Fraude

Triángulo del fraude, desarrollado por Donald Cressey en 1961



Nuevo Diamante del Fraude, gracias a la tipos de Defraudadores

Pentágono del Fraude, modelo para analizar riesgos de traición corporativo





MARCO REFERENCIAL

La Auditoría Interna y su incidencia en la prevención de lavado de activos en financiera CREDISCOTIA, Sede Tacna, 2017

Problema

- Falta de controles y políticas orientadas a la prevención del lavado de activos que les permita advertir los riesgos a los cuales están expuestos, por lo cual es necesario la Auditoría Interna.

Objetivos

- Establecer cómo la Auditoría Interna incide en la prevención del lavado de activos y el control de actividades

Variables

- Independiente: Auditoría Interna - Dimensiones: SCI/EEFF
- Dependiente: Lavado de activos - Dimensiones: OF/CA

Metodología

- Usa un diseño no experimental, es de nivel descriptivo y explicativo, como método de investigación usa un cuestionario en escala Likert, para luego realizar un análisis de los datos a través de SPSS.

Resultados

- Se determina que las políticas establecidas para la prevención no son eficientes por lo que deben ser revisadas

Zabala (2019)

Incidencia de la Auditoría Interna en la Prevención de Lavado de Activos en la Empresa Pentarama el Pacífico s.a. Miraflores, 2019

Problema

- La eficiencia operativa por instituciones y políticas públicas es nula en cuanto a la prevención del Lavado de Activos y el control financiero.

Objetivos

- Analizar la incidencia de la Auditoría Interna en la prevención del Lavado de Activos en la institución

Variables

- Independiente: Auditoría Interna
- Dependiente: Lavado de activos

Metodología

- Usa un diseño no experimental, descriptivo, correlacional, un enfoque cuantitativo, se basa en instrumentos cuya escala es ordinal, tipo likert, por lo tanto son preguntas cerradas.

Resultados

- Se concluyó que la auditoría interna si es parte importante en la prevención de fraudes. Se observó que las actividades para prevención del delito eran bajas ya que no se realizaban auditorías internas.

Calle (2020)



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



MARCO METODOLÓGICO



TIPO DE INVESTIGACIÓN

No experimental

No se intervino ni se manipuló las variables. Se realizó el debido análisis de la documentación importante como: teorías, marco conceptual establecido.



ENFOQUE

Cuantitativo

Permitió realizar una revisión de la literatura y las teorías. Para medir las variables se utilizó una técnica estadística para analizar los datos, probar hipótesis y obtener conclusiones



DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Descriptivo

El objetivo principal describir y caracterizar fenómenos. Para lo cual se Diagnosticó los procesos aplicados por los Auditores Internos para prevenir el Lavado de Activos



HERRAMIENTA DE RECOLECCIÓN

Cuestionario

Para la recolección de datos se utilizó un cuestionario de 26 ítems previamente validado por expertos.



POBLACIÓN Y MUESTRA



POBLACIÓN

Se trabajó con el total de las COACs del segmento 2 del cantón Rumiñahui.

De acuerdo a la segmentación de las SEPS para los años 2021 y 2022 cuentan con 2 cooperativas en esa categoría.



MUESTRA

No probabilística

Se requería no tanto una “representatividad” sino una elección de casos con ciertas características especificadas.

Se utilizó el total de la población, es decir con 2 cooperativas, tomando un total de 20 colaboradores entre las dos entidades

Cooperativas por Segmento del Cantón Rumiñahui

Segmento	Número de Cooperativas
Segmento 2	2
Segmento 3	2
Segmento 4	4

Nota: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Muestra Tomada de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 2

Área	Cooperativa de Ahorro y Crédito Textil 14 de Marzo	Cooperativa de Ahorro y Crédito Luz del Valle
	Número de Colaboradores	
Auditoría Interna	1	1
Cumplimiento	1	1
Administración	5	6
Financiero	3	2
TOTAL	10	10



TÉCNICA ESTADÍSTICA

Statistical Package for the Social Science-SPSS

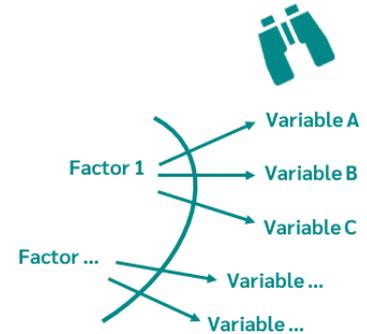
Es un programa estadístico que ofrece un conjunto de funciones que permiten extraer información procesable de los datos



Análisis Factorial Exploratorio

Se trata de una técnica estadística que permite agrupar las variables (ítems) que se correlacionan fuertemente entre sí, y cuyas correlaciones se agrupan en factores o dimensiones.

Si un conjunto de variables se encuentran correlacionadas entre sí, estas relaciones recíprocas se deben a que poseen un factor o rasgo en común.



TÉCNICA ESTADÍSTICA

Correlación de Spearman

Es una técnica estadística utilizada para evaluar la relación entre dos variables. Es muy útil cuando el número de pares de sujetos (n) que se desea asociar es pequeño.

El coeficiente se puede puntuar desde -1.0 hasta +1.0, en donde los valores y se puede interpretar de la siguiente manera:

Prueba de Chi-cuadrado

La prueba permite determinar si dos variables están o no asociadas

Si el valor-p es muy pequeño (usualmente se considera $p < 0.05$) si es mayor, es poco probable que se cumpla la hipótesis nula y se debería de rechazar

RANGO	RELACIÓN
-0.91 a -1.00	Correlación negativa perfecta
-0.76 a -0.90	Correlación negativa muy fuerte
-0.51 a -0.75	Correlación negativa considerable
-0.11 a -0.50	Correlación negativa media
-0.01 a -0.10	Correlación negativa débil
0.00	No existe correlación
+0.01 a +0.10	Correlación positiva débil
+0.11 a +0.50	Correlación positiva media
+0.51 a +0.75	Correlación positiva considerable
+0.76 a +0.90	Correlación positiva muy fuerte
+0.91 a +1.00	Correlación positiva perfecta



RESULTADOS

Análisis Factorial Exploratorio

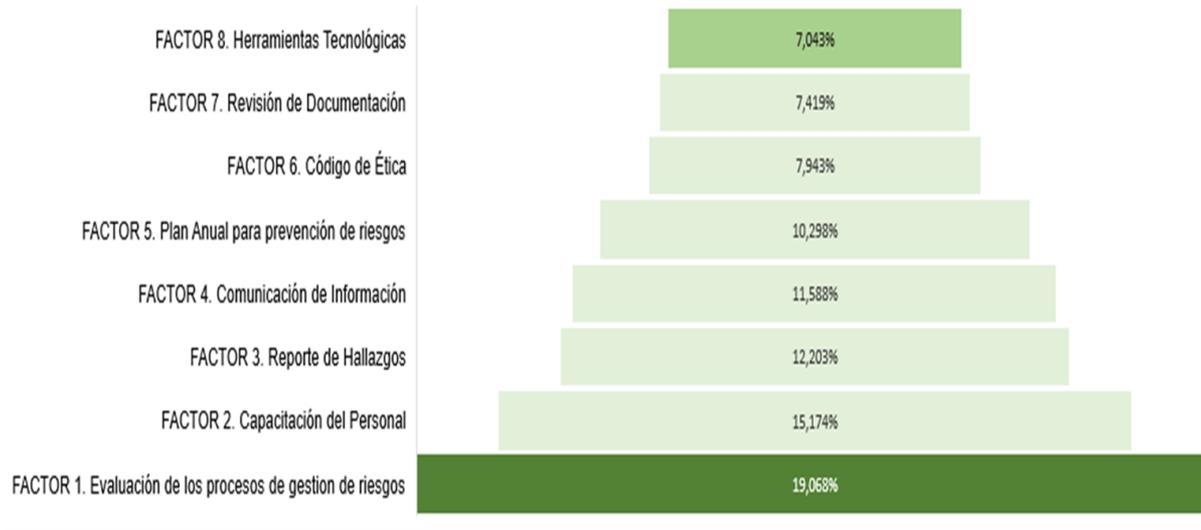
Componentes	Varianza Total Explicada		
	Sumas de cargas al cuadrado de la rotación Total	% de Varianza	% acumulado
1	4,958	19,068	19,068
2	3,945	15,174	34,242
3	3,173	12,203	46,446
4	3,013	11,588	58,033
5	2,677	10,298	68,331
6	2,065	7,943	76,274
7	1,929	7,419	83,693
8	1,831	7,043	90,736

En la siguiente tabla se muestran los porcentajes de varianza que se refiere a la variabilidad total de los datos. El factor con mayor varianza corresponde a 19,068% y el de menor corresponde a 7,043%. Cada uno de estos porcentajes corresponde a las 8 dimensiones y el nivel de importancia de cada uno.

Se observa que 90,736 de % acumulado corresponde al nivel de representatividad de las dimensiones. Quiere decir que los factores son buenos para representar la información contenida en los datos. Es decir que el 90% de los factores que tienen que ver con la auditoría están relacionados con la prevención del lavado de activos, ya que entre más alto el valor es mejor.



RESULTADOS



En base a las encuestas realizadas y después aplicar la técnica estadística se obtienen 8 dimensiones o factores que resumen las respuestas de las personas en donde se puede analizar que factor Identificación y la Evaluación de los Procesos de Gestión de Riesgos es fundamental para la prevención de lavado de activos.

Y en con los porcentajes más bajos se encuentran Código de Ética; Revisión de la Documentación y Herramientas Tecnológicas, que en base a la respuesta de los encuestados los dos últimos factores no presentan relevancia para prever el lavado de activos.



RESULTADOS

Correlación de Spearman

		Auditoría Interna	Prevención de Lavado de Activos
Auditoría Interna	Coefficiente de correlación	1,00	0,61
	Si. (bilateral)		0,004
	N°	20	
Prevención de Lavado de Activos	Coefficiente de correlación	0,61	1,00
	Si. (bilateral)	0,004	
	N°	20	

El coeficiente de correlación de Spearman es de 0.612, lo que indica una correlación positiva considerable ya que está entre +0.51 y +0.75, es decir que la variable Auditoría Interna si tiene una relación sobre la Prevención del Lavado de Activos.

Prueba de Hipótesis

	Valor	Significancia asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	10,00	0,040
Razón de Verosimilitud	11,90	0,018
Asociación lineal por línea	0,698	0,406
N° de casos válidos	20	

En cuanto a nivel de significancia se obtiene un valor de 0,04, siendo menor a 0,05 por lo que se rechaza la hipótesis nula, debido hay evidencia para aceptar la hipótesis alternativa.

H1: La Auditoría interna incide en prevención de lavado de activos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 2 del cantón de Rumiñahui durante el periodo 2021- 2022.



PROPUESTA

Se puede evidenciar que existen áreas que pueden ser mejoras en las Cooperativas de Ahorro y Crédito como: Conocimiento del código de ética, revisión de documentación y herramientas tecnológicas por lo que se realiza la siguiente propuesta de Manual para la prevención de Lavado de Activos teniendo en cuenta dichos factores.

El manual contiene :

Capítulo I: Donde se establece los objetivos, alcance, marco legal, glosario de terminos, señales de alerta que pueden ayudar a prevenir el lavado de activos,

Capítulo II: Contiene la estructura organizacional, roles y funciones.

Capítulo III: Se establecen políticas para la entidad para cumplimiento de disposiciones legales, conocer al cliente, conocer a los empleados, confidencialidad de la información, para el uso de herramientas tecnológicas y capacitaciones.

PROPUESTA

Capítulo IV: Contiene procedimientos para inicio de las relaciones comerciales con el cliente y empleados, administración de la información, para capacitaciones, conocimiento del código de ética y el reporte de transacciones inusuales e injustificadas.

- **Procedimientos para la administración de la información.**
- **Procedimientos para las capacitaciones:** Código de Ética y Herramientas Tecnológicas
- **Procedimientos para el conocimiento del Código de ética**

Capítulo V: Se trata de los formatos que las entidades deben contar como: formulario de vinculación y actualización de la información, formulario de Origen y Destino de Recursos, grados de Consanguinidad y Afinidad para Personas Expuestas Políticamente y un Listado de paraísos fiscales.



Conclusiones

- La presente investigación determinó que la variable independiente auditoría interna si incide en la variable dependiente prevención de lavado de activos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 2 del cantón Rumiñahui.
- La auditoría interna contribuye a que las actividades de las cooperativas de ahorro y crédito se realizan bajo la normativa establecida.
- Se determinó que las entidades cuentan con controles para la prevención de lavado de activos, pero al aplicar la técnica estadística se evidencio que hay dimensiones como: las herramientas tecnológicas, revisión de documentación y cumplimiento del código de ética que pueden mejorar.



Recomendaciones

- Las cooperativas de ahorro y crédito al igual que cualquier entidad del sistema financiero corre el riesgo de presentar actividades ilícitas por lo que sí se debe dar importante el trabajo de auditoría interna ya que brinda un soporte a las operaciones y las actividades de prevención.
- Fortalecer el cumplimiento de las normativas vigentes orientadas a la prevención de lavado de activos estableciendo un monitoreo continuo y actualización periódica.
- Buscar mejoras en los controles que contribuyan a la prevención de lavado de activos como: revisión de documentación, uso de las herramientas tecnológicas y fortalecer el crecimiento profesional mediante capacitaciones .



**GRACIAS POR SU
ATENCIÓN**



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA