

Resumen

Se investigó mediante un diseño descriptivo un diagnóstico de los procesos y metodologías utilizados por los auditores de las instituciones financieras bajo en control de la Superintendencia de Bancos. La primera muestra estuvo constituida por todas las personas naturales que ejercen funciones de auditoría interna en las instituciones financieras bajo el control de la Superintendencia de Bancos, que son 39 profesionales. La segunda muestra estuvo constituida por todas las personas jurídicas que ejercen funciones de auditoría externa en las firmas de auditoría autorizadas por la Superintendencia de Bancos, que son 21 firmas calificadas. Se emplearon como instrumentos entrevistas y encuestas. Los resultados obtenidos de la muestra indican que los procesos de auditoría llevados a cabo por los auditores internos y externo en las instituciones financieras son funcionales, esto quiere decir que se han determinado aspectos en los cuales las metodologías y procedimientos necesitan revisión y considerar otras opciones, por lo cual en este capítulo se toma en cuenta los siguientes: conformar un grupo de trabajo con profesionales en Tecnologías de la información, ya que por los avances tecnológicos las instituciones financieras requieren de estos servicios, utilizar mejores métodos para obtención de la información por parte de las firmas de auditoría hacia sus clientes, también considerar normativa brindada por el ente de control para formar el criterio de auditoría y mejorar los canales de comunicación con el cliente para que exista un feedback entre auditor y auditado, estos aspectos a considerar están plasmado en las recomendaciones con la finalidad de lograr mayor eficiencia y mejorías en los trabajos de auditoría.

PALABRAS CLAVE:

- **AUDITORÍA**
- **PROCESO DE AUDITORÍA INTERNA**
- **PROCESO DE AUDITORÍA EXTERNA**
- **AUDITOR INTERNO**
- **AUDITOR EXTERNO**

Abstract

A descriptive design was used to diagnose the processes and methodologies used by the auditors of the financial institutions under the control of the Superintendency of Banks. The first sample consisted of all natural persons performing internal audit functions in financial institutions under the control of the Superintendency of Banks, 39 professionals. The second sample consisted of all legal persons performing external audit functions in audit firms authorized by the Superintendency of Banks, of which there are 21 qualified firms. Interviews and surveys were used as instruments. The results obtained from the sample indicate that the audit processes carried out by the internal and external auditors in the financial institutions are functional, this means that aspects have been determined in which the methodologies and procedures need to be reviewed and other options considered, therefore in this chapter the following are taken into account: to form a working group with professionals in Information Technology, since due to technological advances financial institutions require these services, to use better methods to obtain information from auditing firms to their clients, also to consider regulations provided by the control entity to form the audit criteria and to improve communication channels with the client so that there is feedback between auditor and auditee, these aspects to consider are reflected in the recommendations in order to achieve greater efficiency and improvements in the audit work.

KEYWORDS:

- **AUDIT**
- **INTERNAL AUDIT PROCESS**
- **EXTERNAL AUDIT PROCESS**
- **INTERNAL AUDITOR**
- **EXTERNAL AUDITOR**