



CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Tesis previa a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

AUTORA: Perséfone Libertad Villacrés Haro

TUTOR: Ing. Francisco Vinicio Salas Jiménez

Análisis del control de riesgos económicos y sociales en los procesos de desarrollo sostenible para fortalecer el manual de Auditoría Interna con la estrategia corporativa, dentro de una importante institución financiera del Distrito Metropolitano de Quito, año

2023

Autoría del Trabajo de Titulación

Yo, **Perséfone Libertad Villacrés Haro**, declaro bajo juramento que el trabajo de titulación **Análisis del control de riesgos económicos y sociales en los procesos de desarrollo sostenible para fortalecer el manual de Auditoría Interna con la estrategia corporativa, dentro de una importante institución financiera del Distrito Metropolitano de Quito, año 2023** es de mi autoría y exclusiva responsabilidad legal y académica; que no ha sido presentado anteriormente para ningún grado o calificación profesional, habiéndose citado las fuentes correspondientes y respetando las disposiciones legales que protegen los derechos de autor vigentes.



Perséfone Libertad Villacrés Haro

Correo electrónico: pevillacresha@uide.edu.ec

Autorización de Derechos de Propiedad Intelectual

Yo, Perséfone Libertad Villacrés Haro en calidad de autora del trabajo de investigación titulado Análisis del control de riesgos económicos y sociales en los procesos de desarrollo sostenible para fortalecer el manual de Auditoría Interna con la estrategia corporativa, dentro de una importante institución financiera del Distrito Metropolitano de Quito, año 2023, autorizo a la Universidad Internacional del Ecuador (UIDE) para hacer uso de todos los contenidos que me pertenecen o de parte de los que contiene esta obra, con fines estrictamente académicos o de investigación.

Los derechos que como autora me corresponde, lo establecido en los artículos 5, 6, 8, 19 y demás pertinentes de la Ley de Propiedad Intelectual y su Reglamento en Ecuador.

D. M. Quito, abril 2023



Perséfone Libertad Villacrés Haro

Correo electrónico: pevillacresha@uide.edu.ec

Dedicatoria

Este trabajo está dedicado a Dios y mi familia que siempre me dan la fuerza para alcanzar todos mis sueños.

Perséfone Libertad Villacrés Haro

Agradecimiento

Quiero agradecer a Dios por darme una fe inquebrantable que hace que no exista nada imposible mientras este viva.

A mi esposo Fabián y mis hijas Camila y Larissa quienes han recorrido junto a mi todo este camino y me han alentado para no rendirme ante cualquier circunstancia y siempre confiaron en mis habilidades.

A mi madre que con sus enseñanzas y su manera distinta de ver la vida hicieron que mire más allá de los límites. A mi hermano quien me ve como su heroína y sabe que todo lo que me propongo lo consigo.

Y por último a mi pequeño angelito Alejandro quien desde el cielo me ha levantado en los momentos donde ya no tenía fuerzas para continuar, tú siempre formarás parte de todos los logros que tenga durante mi vida.

Resumen Ejecutivo

La gestión de riesgos es una parte crítica de la estrategia corporativa de cualquier institución financiera. Un análisis de control de riesgos económicos y sociales ayuda a identificar y evaluar los riesgos potenciales que pueden afectar la estabilidad financiera y la reputación de la institución.

El análisis de control de riesgos económicos se enfoca en factores macroeconómicos que pueden impactar las operaciones sostenibles y sus ingresos. Los riesgos económicos pueden incluir cambios en la tasa de interés, condiciones de mercado y la economía en general considerando factores políticas y regulatorios.

El análisis de control de riesgos sociales se enfoca en factores sociales y de gobernanza que pueden afectar la reputación de la institución y su capacidad para operar en el largo plazo. Los riesgos sociales pueden incluir preocupaciones sociales y de gobierno corporativo, así como riesgos de sostenibilidad y responsabilidad social corporativa.

La combinación de estos dos tipos de análisis de riesgos puede ayudar a una institución financiera a tomar decisiones estratégicas informadas sobre cómo manejar los riesgos y oportunidades en los procesos de desarrollo sostenible, ayudando también a mantener una relación de confianza con sus clientes y la sociedad en general.

El análisis de control de riesgos económicos y sociales será considerado por la institución financiera como un punto de partida para la gestión de estos riesgos de una manera formal. Adicionalmente se contará con una actualización del manual de procedimientos de Auditoría Interna para la incorporación de la revisión de los procesos de desarrollo sostenible.

Palabras claves: Riesgos, Económicos y Sociales, Manual de Procedimientos, Objetivos de Desarrollo Sostenible

Abstract

Risk management is a critical part of any financial institution's corporate strategy. An economic and social risk control analysis helps identify and assess potential risks that may affect the financial stability and reputation of the institution.

In economic risk control analysis, he focuses on macroeconomic factors that can impact sustainable operations and their revenues. Economic risks can include changes in interest rates, market conditions and the economy in general considering political and regulatory factors.

Social risk control analysis focuses on social and governance factors that can affect the reputation of the institution and its ability to operate in the long term. Social risks can include social and corporate governance concerns, as well as sustainability and corporate social responsibility risks.

The combination of these two types of risk analysis can help a financial institution make informed strategic decisions on how to manage risks and opportunities in sustainable development processes, also helping to maintain a relationship of trust with its customers and society in general.

The analysis of economic and social risk control will be considered by the financial institution as a starting point for the management of these risks in a formal manner. Additionally, there will be an update of the Internal Audit procedures manual for the incorporation of the review of sustainable development processes, which contributes directly to the fulfillment of the corporate strategy.

Keywords: Economic and Social Risks, Manual of Procedures, Sustainable Development Goal

Tabla de Contenidos

Índice de Tablas	xii
Índice de Figuras.....	xiii
CAPÍTULO I	1
ANTECEDENTES.....	1
CONTEXTO	1
JUSTIFICACIÓN.....	2
DEFINICIÓN DEL PROBLEMA CENTRAL.....	4
CAPÍTULO II.....	7
ANÁLISIS DE INVOLUCRADOS.....	7
MAPEO DE INVOLUCRADOS	7
Matriz de análisis de involucrados	10
CAPÍTULO III.....	12
PROBLEMAS Y OBJETIVOS.....	12
Árbol de problemas	12
Árbol de objetivos	13
CAPÍTULO IV.....	15

ANÁLISIS DE ALTERNATIVAS	15
Matriz de Análisis de Alternativas	15
Matriz de análisis de impacto de los objetivos.....	17
Diagrama de Estrategias.....	18
 CAPÍTULO V.....	 19
 PROPUESTA	 19
Antecedentes de la Propuesta	19
Justificación de la Propuesta	24
Objetivo General	25
Orientación para el Estudio	25
Relación de Contenidos.....	27
Metodología Utilizada.....	28
Recursos	28
Análisis de control de riesgos económicos y sociales en el proceso de sostenibilidad.....	28
 CAPÍTULO VI.....	 44
 ASPECTOS ADMINISTRATIVOS	 44
Recursos	44

Presupuesto.....	44
Cronograma.....	45
CAPÍTULO VII	46
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	46
Conclusiones	46
Recomendaciones.....	46
Referencias Bibliográficas	48
ANEXOS	49

Índice de Tablas

Tabla 1 Análisis de Fuerzas “T”	5
Tabla 2 Matriz de Análisis de Involucrados	11
Tabla 3 Matriz de Análisis de Alternativas.....	16
Tabla 4 Matriz de Análisis de Impacto a los Objetivos	17
Tabla 5 Parámetro de calificación.....	29
Tabla 6 Cuestionario de Evaluación del Pilar de Sostenibilidad: Social	30
Tabla 7 Cuestionario de Evaluación del Pilar de Sostenibilidad: Económico.....	34
Tabla 8 Valoración Final de Cuestionario de Control Interno.....	38
Tabla 9 Riesgos identificados del pilar social.....	39
Tabla 10 Riesgos identificados del pilar económico	39
Tabla 11 Matriz de riesgos del pilar social	40
Tabla 12 Matriz de riesgos del pilar económico.....	40
Tabla 13 Presupuesto para el desarrollo de la propuesta	45
Tabla 14 Cronograma de tareas	45

Índice de Figuras

Figura 1 Matriz de Involucrados.....	8
Figura 2 Árbol de Problemas	12
Figura 3 Árbol de Objetivos	14
Figura 4 Diagrama de Estrategias	19
Figura 5 Matriz de Riesgo Institucional.....	23

Índice de Anexos

Anexo 1 Informe Antiplagio.....	49
---------------------------------	----

CAPÍTULO I

ANTECEDENTES

CONTEXTO

La institución financiera privada sobre la cual se va a realizar este trabajo de titulación es considerada una de las más importantes del país, forma parte del grupo de bancos grandes del Ecuador. Su constitución fue en el año 1977 y desde entonces mediante su visión y misión ha ido creciendo producto de su arduo trabajo.

Su principal objetivo es la realización de actividades y prestación de servicios orientadas a operaciones activas, pasivas y contingentes para lo cual cuenta con un permiso de funcionamiento emitido por la Superintendencia de Bancos que es el Organismo de Control de todas las entidades financieras.

Desde sus inicios su mercado objetivo fue el segmento corporativo brindando una amplia gama de productos que incentivaron a grandes empresas nacionales a tener como primera opción a esta institución financiera; sin embargo, con el paso del tiempo el enfoque fue cambiando y así fueron incorporando productos para otros segmentos llegando así a tener una cobertura a nivel nacional y brindando productos para diferentes grupos. Desde el año 2014 esta institución financiera forma parte de un Grupo Financiero Internacional que cuenta con bancos en la mayor parte de países de Centro América lo cual ha hecho posible un crecimiento considerable y una cobertura ampliada en varios países.

Dentro del enfoque estratégico establecido para el 2023 esta institución financiera cuenta entre otros con un objetivo enfocado en la sostenibilidad para lo cual ha venido trabajando desde algunos años atrás en una cartera de productos que contribuyen con el desarrollo sostenible y así

incentivar a los clientes a cambiar su cultura para apoyar a la sostenibilidad del mundo. Dentro de la institución financiera existen varias áreas de control las cuales tienen como uno de sus objetivos incorporar en los procesos sistemas de control interno y/o análisis de riesgos para establecer una evaluación de los procesos y así realizar planes de mejoras en pro de cumplir con las políticas, procedimientos internos y normativa vigente. Actualmente si bien se cuenta con una matriz de riesgo ambiental está pendiente el levantamiento e implementación de un análisis de control de riesgo económico y social para el proceso de sostenibilidad por lo cual es importante realizar este levantamiento con un persona independiente y objetiva como es la autora de este trabajo de titulación que tiene experiencia en temas de auditoría interna y riesgos, con esto se tendrá un punto de partida para que la institución financiera realice mejoras a partir de esta evaluación.

JUSTIFICACIÓN

Justificación Teórica.

a) En septiembre de 2015 en New York se reunieron en la 70ª Asamblea General de la ONU jefes de estado, dirigentes gubernamentales, representantes de alto rango de las Naciones Unidas y entidades de la sociedad civil para la adopción de la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible, un plan a favor de las personas, el planeta y la prosperidad, que también tiene la intención de fortalecer la paz universal y el acceso a la justicia.

La Agenda plantea 17 objetivos con 169 metas de carácter integrado e indivisible que abarcan las esferas económica, social y ambiental. Para el cumplimiento de esta Agenda se necesita de un compromiso común y universal por lo cual es necesario que las empresas a nivel mundial integren dentro de su estrategia estos temas para aportar a su cumplimiento. (UNESCO, 2021)

La institución financiera a la que se hace referencia en el presente trabajo ya ha incorporado dentro de su estrategia los objetivos de desarrollo sostenible por lo cual es necesario que una persona con experiencia en auditoría interna y riesgos realice un análisis de control de riesgos económicos y sociales incorporando dentro de su plan anual la revisión del proceso de sostenibilidad para plasmar un precedente a nivel nacional y apoyar al cumplimiento de la estrategia de la institución financiera.

b) De igual manera dentro de Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos, Libro I, Título IX y Capítulo X sobre la Norma de Control para la Evaluación y Gestión del Riesgo Ambiental y Social que aplica a las instituciones financieras privadas para los procesos de evaluación y concesión de créditos que impliquen una evaluación de impactos ambientales y sociales; y para las prácticas corporativas y procesos internos que fomenten el consumo sostenible. (Superintendencia de Bancos, 2021)

Si bien esta normativa ya se está aplicando en la institución financiera en lo referente al proceso de evaluación y concesión de créditos en cuanto a la de gestión de riesgo ambiental, es necesario que se incorpore una evaluación de los otros dos pilares que forman parte de la sostenibilidad que van enfocados al riesgo social y económico para incorporar un punto de partida para su implementación y posteriormente aportar con oportunidades de mejora. Adicionalmente la mayor parte de la normativa va enfocada al riesgo ambiental por lo cual queda por fuera los riesgos económicos y sociales que forman parte del cumplimiento de los objetivos de desarrollo sostenible.

Justificación Metodológica.

Para la elaboración de este trabajo de titulación se utilizará el Marco de gestión del riesgo empresarial (ERM por sus siglas en inglés) de COSO. Con este marco de referencia se realizará

un cuestionario de control interno, una matriz de riesgos y controles y una evaluación del control interno sobre el proceso de sostenibilidad de la institución financiera enfocada en los riesgos económicos y sociales. Además, se realizará un manual de procedimientos para realizar revisiones a los procesos de sostenibilidad con base en las Normas Internacionales para el ejercicio profesional de la auditoría interna y así agregar valor a la institución financiera para apoyar el cumplimiento de la estrategia corporativa.

Justificación Práctica

La elaboración del presente trabajo se realiza para entregar un análisis del control interno de los riesgos económicos y sociales iniciando con un cuestionario de control basado en directrices utilizadas en los pilares de sostenibilidad y así realizar una primera evaluación de como se encuentra actualmente la institución con respecto al proceso de sostenibilidad, posteriormente se realizará una identificación de los riesgos más relevantes para los pilares económicos y sociales y evaluar su nivel de riesgo mediante su impacto y probabilidad de ocurrencia, con esto se brindará acciones de mejora para que apoyen al cumplimiento de la estrategia corporativa con respecto al objetivo de sostenibilidad y como punto final se entregará un manual de procedimientos al área de Auditoría para realizar revisiones al proceso de sostenibilidad.

Adicionalmente se entregará un aporte a la comunidad universitaria de la Universidad Internacional del Ecuador y comunidad de Auditores Internos del Ecuador enfocado al tema de los objetivos de desarrollo sostenible que son muy importantes en la actualidad.

DEFINICIÓN DEL PROBLEMA CENTRAL

A continuación, se usará la herramienta conocida como matriz T para desglosar la problemática a la cual se hace referencia en este trabajo de titulación:

La matriz T define posibles estrategias para lograr aplicar la propuesta partiendo de la situación actual, el efecto de no aplicar la propuesta planteada y el resultado o mejora al aplicar dicha propuesta. Adicionalmente esta matriz cuenta con otras variables como las fuerzas impulsadoras que son las que ayudan a que la situación actual mejore y las fuerzas bloqueadoras que son las que podrían impedir que se cumpla con el objetivo de implementar la propuesta.

Tabla 1

Análisis de Fuerzas "T"

Análisis de Fuerzas T					
Situación Empeorada	Situación Actual				Situación Mejorada
Falta de control para mitigar los riesgos económicos y sociales en el proceso de sostenibilidad.	Inexistencia de un análisis de control de riesgos económicos y sociales para el proceso de sostenibilidad (solo se cuenta con un análisis de control de riesgos ambientales).				Análisis de control de riesgos económicos y sociales en el proceso de sostenibilidad para aportar al cumplimiento de la estrategia corporativa y fortalecer el manual de Auditoría Interna.
Fuerzas Impulsadoras	I	PC	I	PC	Fuerzas Bloqueadoras
Contribuir a la estrategia corporativa mediante el análisis de riesgos económicos y sociales que forman parte de los procesos de desarrollo sostenible.	1	3	5	2	No contribuir con la estrategia corporativa sin contar con un análisis del control de riesgos económicos y sociales.
Contar con un plan de acción que brinde mejoras al proceso con respecto a controles que mitiguen riesgos.	2	4	4	1	Falta de controles y plan de acción de mejoras para controlar o mitigar los riesgos.
Contar con un análisis independiente de los riesgos y controles por parte de personal con experiencia en auditoría y riesgos.	1	4	5	1	No contar con personal con experiencia en auditoría y riesgos para realizar un análisis independiente de los riesgos y controles.

Fortalecer el control integral del proceso de sostenibilidad incorporando al análisis de riesgos ambientales también lo referente a riesgos económicos y sociales para completar el ciclo.	1	3	5	3	Debilidad en el control integral del proceso de sostenibilidad por falta de un análisis de control de riesgos económicos y sociales para completar los pilares de la sostenibilidad.
--	---	---	---	---	--

Nota. Elaboración propia

La situación actual de la institución financiera es la falta de control para mitigar los riesgos económicos y sociales en el proceso de sostenibilidad ya que actualmente se cuenta solo con una matriz de riesgos enfocada al riesgo ambiental.

La propuesta para tener una situación mejorada es la realización de un análisis de control de riesgos económicos y sociales para contribuir con una evaluación preliminar y así implementar planes de acción para fortalecer el proceso de sostenibilidad.

Para poder plasmar la situación mejorada se cuenta con fuerzas impulsadoras que contribuirán a la ejecución de lo deseado:

- Contribuir con la estrategia corporativa con un análisis de riesgos económicos y sociales.
- Contar con un plan de acción que brinde mejoras al proceso con respecto a los controles que mitiguen los riesgos.
- Contar con un análisis independiente de los riesgos y controles del proceso de sostenibilidad.
- Fortalecer el control interno del proceso de sostenibilidad incorporando lo referente a riesgos económicos y sociales.

También se debe considerar que existen fuerzas bloqueadoras que pueden neutralizar la implementación que se quiere realizar, estas son:

- No contribuir con la estrategia corporativa de manera integral ya que no se cuenta

con un análisis de control de riesgos económicos y sociales.

- Falta de controles y plan de acción de mejoras para el proceso de sostenibilidad.
- No contar con personal con experiencia en auditoría y riesgos para realizar un análisis independiente.
- Existencia de debilidades en el control del proceso de sostenibilidad.

La ponderación utilizada en la matriz T para las fuerzas impulsadoras nos dicen que estas nos permitirán llegar a la situación mejorada, y la ponderación para las fuerzas bloqueadoras nos dicen que se minimizan gracias a la situación mejorada propuesta.

CAPÍTULO II

ANÁLISIS DE INVOLUCRADOS

MAPEO DE INVOLUCRADOS

Partiendo de la definición del problema central se va a representar en el siguiente mapa a los involucrados tanto directos como indirectos que formarán parte o contribuirán de alguna manera a la implementación de la propuesta planteada:

El mapeo permite identificar a los principales involucrados en este trabajo de titulación, estos involucrados pueden tener un interés directo o indirecto en los resultados o también pueden aportar al mismo.

Figura 1*Matriz de Involucrados*

Elaboración propia

A continuación, se detalla los involucrados que se encuentran en la figura anterior.

Institución Financiera.

La institución financiera privada es la principal involucrada dentro de este trabajo de titulación ya que será la beneficiaria directa del entregable que es el análisis de control de riesgos económicos y sociales, además el punto de partida será realizar un cuestionario de control para lo cual se realizará un entendimiento del proceso de sostenibilidad con varias reuniones con funcionarios de la institución financiera y así evaluar cómo están los pilares económicos y

sociales.

Adicionalmente los beneficiarios directos de estas evaluaciones y planes de acción realizados serán los dueños de los procesos en este caso puntual del proceso de sostenibilidad ya que serán los que visualicen y sientan los cambios incorporados a las actividades realizadas para una gestión adecuada y mejores resultados que apoyan al cumplimiento de la estrategia corporativa.

Son considerados involucrados dentro de este trabajo de titulación ya que son el eje central para contar con los insumos necesarios para la realización de un análisis de control de riesgos y planes de acción de mejora.

Sociedad de Auditores Internos.

La sociedad de Auditores Internos engloba primero como ente registrado al Instituto de Auditores Internos del Ecuador que es la organización oficial donde los profesionales de auditoría pueden ser miembros globales, capacitarse y también certificarse como auditores internos; también forman parte de esta sociedad los departamentos de Auditoría Interna de otras instituciones financieras que realizar revisiones independientes de temas y procesos muy similares ya que al tener un ente de control único como la Superintendencia de Bancos la normativa y temas a validar son los mismos.

Forman parte de los involucrados debido a que durante este último año se han venido incorporando temas de sostenibilidad a las capacitaciones de los auditores y además se ha venido incentivando a que las áreas y profesionales de Auditoría Interna incorporen revisiones referentes a estos temas tan importantes en la actualidad.

Secretaría de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación (SENESCYT).

La SENESCYT al ser el organismo máximo que coordina acciones para las Instituciones

del sistema de educación superior es la base para incorporar dentro de estos involucrados a la Universidad Internacional del Ecuador

es parte de los involucrados ya que su objetivo no solo es el de brindar una educación de calidad y una vida exitosa para sus estudiantes sino también contribuir con la sociedad académica con su trabajo realizado que se ve plasmado en estos trabajos de titulación.

Matriz de análisis de involucrados

En esta matriz se identifica a los involucrados principales para detallar como conectan directamente con la propuesta realizada.

Tabla 2

Matriz de Análisis de Involucrados

Actores Involucrados	Intereses sobre el problema central	Problemas percibidos	Recursos mandatos y capacidades	Intereses sobre el proyecto	Conflictos potenciales
Institución Financiera	Cumplir con la estrategia corporativa enfocada a sostenibilidad con un análisis adecuado de riesgos y controles para mejorar el proceso y tener mejores resultados cumpliendo las normas internas y externas.	Se ha priorizado un análisis de control de riesgo ambiental ya que es en tema que más se ha enfocado esta institución durante estos últimos años, sin embargo, está pendiente incorporar un análisis de control de riesgos económicos y sociales.	-Agenda 2023 -Objetivos de Desarrollo Sostenible -Normas Superintendencia de Bancos -Normas Internacionales de Información Financiera -Marco COSO ERM	Garantizar el cumplimiento de la estrategia corporativa con una gestión de riesgos adecuada que mejore el proceso de sostenibilidad para tener resultados óptimos en un corto plazo.	-Falta de priorización por parte de la Administración para realizar un análisis de control de riesgos. -Falta de capacidad: Tiempo y recursos.
Sociedad de Auditores Internos	Alinear la actividad de auditoría interna a temas prioritarios y fundamentales del mundo actual.	No existen lineamientos para brindar asesoría o realizar evaluaciones a los procesos de sostenibilidad por parte de los auditores internos.	Agenda 2023 Objetivos de Desarrollo Sostenible Normas Internacionales del Instituto de Auditores Congresos Internacionales de Auditoría Interna	Brindar la asesoría adecuada para que los procesos de sostenibilidad cumplan con parámetros específicos y así aportar al cumplimiento de los ODS y la estrategia corporativa.	-Falta de recursos para capacitar al personal. -Falta de lineamientos oficiales (lo más reciente es la publicación de NIIF S1 y S2 que entra en vigencia en enero 2024).
SENESCYT / Universidad Internacional del Ecuador	Brindar nuevos conocimientos para incentivar a los estudiantes a contribuir con los objetivos de desarrollo sostenible.	Dentro de la malla curricular actual de la carrera de Contabilidad y Auditoría no consta una materia enfocada a sostenibilidad.	-Ley de Educación Superior Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación	Aprender de estos trabajos de titulación para fomentar el conocimiento de áreas nuevas o innovadoras para capacitar o asesorar en el futuro a los estudiantes.	-Falta de recursos con la experiencia en sostenibilidad que brinden una guía adecuada a la comunidad académica.

Nota. Elaboración propia

CAPÍTULO III

PROBLEMAS Y OBJETIVOS

Árbol de problemas

Mediante la identificación del problema central a resolver con este trabajo de titulación a continuación se detallan las causas y efectos identificados:

El árbol de problemas es una técnica que se usa para identificar un problema actual que tiene en este caso la institución financiera y evaluar cuales son las causas y efectos que se presentan para así buscar una estrategia de como realizar un cambio para que este problema se resuelva y así las causas y efectos cambien para mejorar la situación actual.

Figura 2

Árbol de Problemas



Como se puede observar en la figura anterior y con un entendimiento previo de cómo se maneja el proceso de sostenibilidad en la institución financiera se identificó que existen varias causas que generan la actual problemática que son: la reciente publicación de normativa obligatoria que se debe aplicar, además de una incorporación reciente del proceso y área de sostenibilidad, para finalizar siendo un proceso nuevo las áreas de control no se han capacitado en estos temas para poder asesorar o apoyar en la implementación adecuada del proceso.

Los efectos que se han generado dentro de la institución financiera es que si bien se ha incorporado al grupo de trabajo a personal con experiencia en ingeniería ambiental se ha dejado de lado los otros aspectos que engloban la sostenibilidad como son la parte económica y social, dando prioridad durante estos últimos años a temas ambientales y trabajar conjuntamente con el área de Riesgos en un levantamiento de una matriz de control y un plan de acción para la mejora de esta parte del proceso, sin embargo es importante ver a la sostenibilidad no solo como un tema ambiental sino como un conjunto de aspectos cada uno con su propia importancia para el cumplimiento de la estrategia corporativa y los objetivos de desarrollo sostenible.

Árbol de objetivos

Se visualizará a continuación que para resolver el problema central se han definido los siguientes aspectos:

El árbol de objetivos es una técnica que se usa para identificar los medios y fines para solucionar un problema actual, también se tiene una visión de como se puede generar la solución y los pasos de forma general que se requieren para el cambio.

Figura 3*Árbol de Objetivos*

Elaboración propia.

Como objetivo principal se encuentra realizar un análisis de control de riesgos económicos y sociales en los procesos de desarrollo sostenible para fortalecer el manual de auditoría interna y así contribuir con la estrategia corporativa.

Para lograr este objetivo es necesario contar con los medios adecuados como son: 1) autoaprendizaje y realización de cursos enfocados a sostenibilidad de la persona que va a realizar este trabajo de titulación para tener el conocimiento adecuado, 2) con el apoyo de los

funcionarios que forman parte del área de sostenibilidad y la información pública de la institución financiera se podrá realizar un entendimiento adecuado de como se maneja el proceso actualmente 3) es importante incentivar a las áreas de control para que realicen evaluaciones al proceso de sostenibilidad esto se podría lograr con un acercamiento desde la Alta Gerencia.

Los fines que se quiere lograr con estos medios antes comentados es que la institución financiera pueda identificar riesgos y controles relevantes de los pilares económicos y sociales para así poder generar planes de acción y mitigar los riesgos para tener mejores resultados con el apoyo de las áreas de control, además se podrá tener una visión integral del proceso de sostenibilidad.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE ALTERNATIVAS

Matriz de Análisis de Alternativas

Con base en una ponderación definida de acuerdo con varios criterios se presenta la siguiente tabla:

La matriz de análisis de alternativas es una herramienta que ayuda a la identificación de opciones para solucionar el problema, se evalúan las mejores opciones mediante la ponderación de diferentes factores y así elegir las opciones más adecuadas.

Tabla 3*Matriz de Análisis de Alternativas*

Objetivos	Impacto sobre el propósito	Factibilidad técnica	Factibilidad financiera	Factibilidad social	Factibilidad política	Total	Categoría
Realizar un análisis de control de riesgos económicos y sociales en el proceso de sostenibilidad	5	4	5	5	5	24	Alta
Realizar una identificación de los riesgos económicos y sociales más relevantes.	5	4	5	5	5	24	Alta
Realizar cursos y autoaprendizaje sobre la sostenibilidad y sus pilares económicos y sociales.	4	4	4	4	5	21	Alta
Incentivar a las áreas de control a incorporar dentro de sus planes de trabajo al proceso de sostenibilidad	4	4	5	5	5	23	Alta

Nota. Elaboración propia

La matriz muestra alternativas orientadas al impacto sobre el propósito, factibilidad técnica, financiera, social y política; los resultados obtenidos nos muestran cuales objetivos son los más prioritarios para la elaboración de la propuesta.

Si vemos los resultados de esta matriz podemos ver que todas las alternativas tienen un puntaje alto sin embargo se destacan las alternativas orientadas al análisis del control interno e identificación de riesgos económicos y sociales relevantes. De igual manera son importantes las

alternativas orientadas a la realizar de cursos y autoaprendizaje y también el incentivo para las áreas de control para la incorporación de revisiones orientadas al proceso de sostenibilidad ya que todas las alternativas se relacionan entre sí.

Matriz de análisis de impacto de los objetivos

Con base en una ponderación definida de acuerdo con varios criterios se presenta la siguiente tabla:

La matriz de análisis de impacto de los objetivos es una herramienta que incorpora diferentes criterios para identificar si las alternativas planteadas son las adecuadas y cumplen con el objetivo para solucionar el problema planteado.

Tabla 4

Matriz de Análisis de Impacto a los Objetivos

Objetivos	Factibilidad de lograrse	Impacto genero	Impacto ambiental	Relevancia	Sostenibilidad	Total	Categoría
Realizar un análisis de control de riesgos económicos y sociales en el proceso de sostenibilidad	5	5	4	5	5	24	Alta
Realizar una identificación de los riesgos económicos y sociales más relevantes	5	5	5	4	5	24	Alta
Realizar cursos y autoaprendizaje sobre la sostenibilidad y sus	5	5	4	5	5	24	Alta

pilares económicos y sociales.							
Incentivar a las áreas de control a incorporar dentro de sus planes de trabajo al proceso de sostenibilidad	4	5	5	4	5	23	Alta

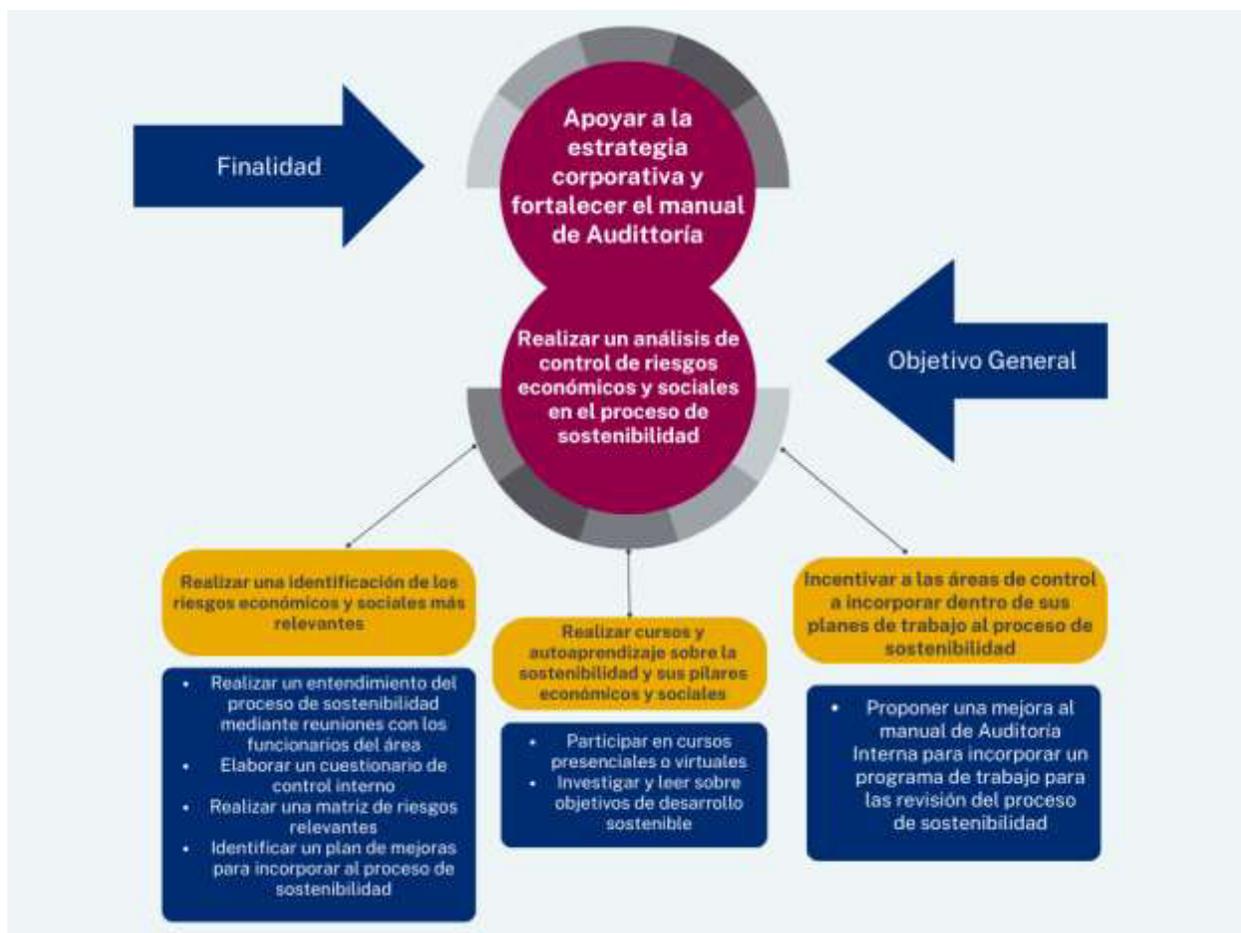
Nota. Elaboración propia

La matriz muestra diferentes variables como factibilidad, impacto género, impacto ambiental, relevancia; los resultados obtenidos nos muestran cuales objetivos generan más impacto para la elaboración de la propuesta. En este caso todos los objetivos son importantes.

Diagrama de Estrategias

El diagrama de estrategias es una herramienta que brinda una visión de como se van a implementar los objetivos dentro de la propuesta, partiendo del objetivo general que es realizar un análisis de control de riesgos económicos y sociales en los procesos de desarrollo sostenible para fortalecer el manual de auditoría interna y así contribuir con la estrategia corporativa.

Para cumplir con la finalidad de este objetivo a continuación se presentan las estrategias que se van a utilizar para el desarrollo de la propuesta partiendo de los objetivos más relevantes de acuerdo con los resultados de la ponderación de la matriz de análisis de alternativas y la matriz de análisis de impacto de los objetivos:

Figura 4*Diagrama de Estrategias*

Elaboración propia.

CAPÍTULO V

PROPUESTA

Antecedentes de la Propuesta

La institución financiera actualmente es un referente en sostenibilidad no solo para los

bancos privados del Ecuador sino para todas las empresas del país. Durante estos últimos años su eje central de actividades se ha enfocado en sus clientes y ser un agente de cambio en los pilares ambientales, sociales y económicos para contribuir y apoyar a la Agenda 2030 de los objetivos de desarrollo sostenible, todo este trabajo se ve materializado en las múltiples certificaciones y cartera de productos verdes e inclusivos que tienen a disposición de todos sus clientes.

Han incluido dentro de los procesos de evaluación y concesión de créditos un sistema de administración de riesgos ambientales y sociales (SARAS) y están trabajando en programas internos para mejorar la eficiencia y crear una economía circular dentro de las actividades diarias de la institución. Dentro de los riesgos evaluados por la institución de: liquidez, mercado, crédito, operacional, negocio y reputacional se incluyen temas puntuales de los pilares: ambiental, económico y social; sin embargo, con la madurez adquirida es importante que se incluya una evaluación de control y análisis de riesgos asociados a la sostenibilidad, como los que constan a continuación:

- No contar con una matriz de riesgos para realizar una evaluación y monitoreo adecuado de los pilares económicos y sociales
- No aportar con la comunidad que tiene necesidades distintas a los grupos privilegiados
- Tener proveedores que no se alinean a la estrategia de sostenibilidad de la institución financiera
- No brindar una cobertura adecuada a todos los usuarios financieros independientemente de su ubicación geográfica
- No generar acciones para brindar educación financiera a diferentes grupos y

comunidad

- No contar con una gestión adecuada del recurso humano de la institución
- Enfoque en la generación de la riqueza sin considerar valores, principios corporativos e impactos ambientales
- Realizar sus actividades o brindar servicios sin establecer una economía circular
- No generar acciones que generen ahorros de costos y gastos para apoyar a la sostenibilidad
- No buscar financiamiento de multilaterales que se alinean a la estrategia corporativa
- No desarrollar productos verdes e inclusivos

En este trabajo de titulación se hace viable la opción de apoyar a la implementación de un análisis de control de riesgos económicos y sociales usando la metodología de COSO ERM entre otras, para evaluar cual es el punto de partida y ejecutar un plan de acción con la incorporación de una matriz de riesgos para mejorar el proceso con el apoyo de un área independiente como Auditoría Interna.

Organigrama de la Institución Financiera.

El organigrama de la institución financiera incluye áreas de negocio, operaciones, recursos humanos, departamentos de control todos con su línea de reporte según lo establecen las normas locales.

Existe un departamento de Sostenibilidad, además dentro de crédito se ha incorporado un grupo de funcionarios con las habilidades técnicas para implementar SARAS en la evaluación y concesión de créditos y para finalizar dentro del negocio también se ha incorporado a

funcionarios que tengan el conocimiento necesario para innovar y crear productos verdes e inclusivos.

Como parte de las áreas de control se encuentra: Riesgos, Unidad de Cumplimiento, Auditoría Interna y Control Interno, todas estas áreas apoyan la estrategia corporativa velando por el cumplimiento de las políticas, procedimientos y normativa vigente. Actualmente en estas áreas de control solo existe un funcionario con experiencia en temas ambientales; sin embargo, es importante que se capacite a más personal para poder desarrollar un análisis y control de riesgos asociados a sostenibilidad.

Estrategia Corporativa.

La estrategia de sostenibilidad de la institución financiera está orientada a agregar valor a grupos de interés, ser agentes de cambio, brindar un modelo de negocio para desarrollar economías sostenibles mediante los siguientes ejes de acción. (Produbanco, 2022):

Cultura sostenible

Clientes sostenibles

Productos verdes

Gestión social

Usuario financiero

Agente de cambio

Muchos de estos ejes de acción se encuentran en proceso de implementación y otros tienen ya un plan de acción con un cronograma detallado.

Modelo de Gestión y Control de Riesgos Actual.

Enfocado en los riesgos normativos y considerados por Basilea. La institución financiera tiene una administración de riesgos adecuada para respaldar y asegurar las actividades y servicios que ofrece a sus clientes.

Figura 5

Matriz de Riesgo Institucional

TIPO DE RIESGO	CALIFICACIÓN RIESGO INHERENTE (RI)	TENDENCIA RI	CALIFICACIÓN CAPACIDAD DE MITIGACIÓN (CM)	TENDENCIA CM	CALIFICACIÓN RIESGO RESIDUAL (RR)	TENDENCIA RR
Liquidez	MODERADO	BAJA ▼	CUMPLIMIENTO SIGNIFICATIVO	ESTABLE ►	BAJO	BAJA ▼
Mercado	SIGNIFICATIVO	ALZA ▲	CUMPLIMIENTO EXITOSO	ESTABLE ►	BAJO	ALZA ▲
Crédito	SIGNIFICATIVO	ESTABLE ►	CUMPLIMIENTO SIGNIFICATIVO	ESTABLE ►	BAJO	BAJA ▼
Operativo, Continuidad del Negocio y Seguridad de la Información	MODERADO	ESTABLE ►	CUMPLIMIENTO SIGNIFICATIVO	ESTABLE ►	BAJO	BAJA ▼
Negocio	MODERADO	BAJA ▼	CUMPLIMIENTO EXITOSO	ESTABLE ►	BAJO	BAJA ▼
Reputacional	MODERADO	ALZA ▲	CUMPLIMIENTO SIGNIFICATIVO	ESTABLE ►	BAJO	ESTABLE ►
PERFIL DE RIESGO RESIDUAL					RIESGO BAJO	BAJA ▼

Fuente: Memoria Financiera 2022 de la institución financiera

Manual de procedimientos de Auditoría Interna actual.

El manual de auditoría interna está basado en las Normas Internacional de Auditoría del Instituto de Auditores Internos, este manual incluye todas las fases de la auditoría que son: planificación, trabajo de campo, comunicación de resultados y seguimiento.

Adicionalmente el área de Auditoría Interna cuenta con un plan anual de revisiones a ejecutar que son aprobadas por la Superintendencia de Bancos. Para incluir las revisiones en este plan se realiza una priorización de los procesos a validar considerando varias variables. Dentro del plan anual del 2022 no se incluyó al proceso de sostenibilidad; sin embargo, con los cambios y avances de los últimos meses es recomendable que para el 2023 se realice una revisión de este proceso.

Justificación de la Propuesta

El análisis de riesgos es fundamental para conocer cómo se encuentra la institución financiera y así gestionar, monitorear y mitigar los riesgos que se han identificado. Es importante que todos los procesos cuenten con un levantamiento de riesgos inherentes para implementar controles adecuados y así obtener un riesgo residual manejable acorde al apetito de riesgo de la institución financiera. Con este análisis de control de riesgos económicos y sociales se pretende aportar con un plan de acción de mejoras para que el proceso de sostenibilidad se maneje de una manera eficiente y se obtenga los resultados deseados para el cumplimiento de la estrategia corporativa.

Objetivo General

Realizar un análisis del control de riesgos económicos y sociales en los procesos de desarrollo sostenible de la institución financiera para fortalecer el manual de Auditoría Interna y así estar alineados con la estrategia corporativa.

Orientación para el Estudio

Codificación de Normas de la Superintendencia de Bancos.

Las instituciones financieras privadas del Ecuador están reguladas por la Superintendencia de Bancos la cual establece los lineamientos sobre la gestión integral y administración de riesgos, adicionalmente existe una norma específica para la evaluación y gestión del riesgo ambiental y social que aplica para: 1) Los procesos de evaluación y concesión de créditos que impliquen una evaluación de impactos ambientales y sociales y 2) Las prácticas corporativas y procesos internos que fomenten el consumo sostenible. (Superintendencia de Bancos, 2021)

Si bien existió una primera versión de esta normativa, la última actualización realizada en julio 2022 tiene como plazo de implementación hasta enero 2024.

Se ha implementado ya muchos aspectos de esta normativa en la institución, pero hay que trabajar en incorporar una matriz de riesgos de todos los pilares de sostenibilidad para realizar un monitoreo adecuado.

Marco de gestión del riesgo empresarial (ERM por sus siglas en inglés) de COSO.

El riesgo se define como la posibilidad de que se produzcan eventos que afecten al

cumplimiento de la estrategia y los objetivos del negocio. (COSO, 2018)

La institución financiera tiene una adecuada administración del riesgo, pero es necesario que se incluya los riesgos económicos y sociales para apoyar el cumplimiento de la estrategia corporativa, además se ha visto que estos últimos años la sostenibilidad ha ganado bastante espacio a nivel nacional por lo cual se ha vuelto un tema prioritario e importante de considerar en cualquier empresa.

Dentro del marco de gestión del riesgo empresarial existen 5 componentes de los cuales en este trabajo de titulación se utilizará el denominado “desempeño en cuanto a los riesgos relacionados con factores ESG”. Este componente nos da una guía de cómo manejar los riesgos comenzando por la identificación, evaluación/priorización, implementación de respuestas, monitorear e informar.

Marco Internacional para la práctica profesional de la Auditoría Interna.

La 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. (The Institute of Internal Auditors, 2023)

Ya que las áreas de control son las encargadas de apoyar de forma independiente a consecución de los objetivos de la institución, en este caso Auditoría Interna será el área que implementará un análisis de control de riesgos económicos y sociales para la gestión adecuado de los mismos.

Relación de Contenidos

Para el desarrollo de la propuesta se iniciará con la investigación y lectura relacionada con control de riesgos y sostenibilidad incluyendo la búsqueda de cursos asociados a estos temas para conectar con la información y procesos que maneja la institución.

A continuación, se realizará un entendimiento del proceso de sostenibilidad para identificar las fases del proceso y responsables, para tener una visión global. También se realizará una lectura y entendimiento de la información pública de la institución financiera donde se resume todas las actividades del año.

Se elaborará un cuestionario de control interno para los pilares social y económico donde se asignará una calificación a cada punto evaluado con el respaldo de la evidencia adecuada. Con este cuestionario se podrá evaluar cómo se encuentra el control interno del proceso de sostenibilidad enfocado a estos dos pilares y así evaluar el cumplimiento que tiene la institución financiera con respecto a varios factores que se incluirán y detallarán más adelante.

Como próximo paso se realizará una evaluación de riesgos mediante una ponderación de acuerdo con la probabilidad e impacto y así determinar los puntos de mejora para realizar planes de acción e implementar controles adecuados para mitigar los riesgos.

Para finalizar se realizará una propuesta de un programa de auditoría para la revisión del proceso de sostenibilidad que podrá ser incluido dentro del manual de Auditoría Interna para así continuar con el monitoreo y brindar aseguramiento y asesoría a la institución para el logro de la estrategia corporativa.

Metodología Utilizada

La metodología utilizada para la elaboración de este trabajo de titulación se basa en la investigación teórica y obtención de información para tener una visión global de cómo resolver el problema planteado. También se utilizará la metodología descriptiva para separar por fases la implementación de la propuesta y así se pueda visualizar los resultados parciales que se van realizando en cada paso.

Las herramientas utilizadas para la elaboración de esta propuesta son reuniones, cuestionarios y matrices de riesgos.

También se utilizará información de varias fuentes públicas como: Memoria Anual, Informe de Sostenibilidad, Prospecto de Oferta Pública y Reporte de Bono Sostenible.

Recursos

Los recursos utilizados para la aplicación de la propuesta serán: humanos (persona con experiencia en auditoría y riesgos), tecnológico (equipo de cómputo, internet) y financiero (presupuesto). Estos recursos serán detallados más adelante.

Análisis de control de riesgos económicos y sociales en el proceso de sostenibilidad

Cuestionario de control interno enfocado a los riesgos económicos y sociales

A continuación, se elaboraron dos cuestionarios de control interno para cada pilar. Se estableció una calificación para cada pregunta y así poder evaluar con un puntaje cada una de las preguntas realizadas.

Tabla 5*Parámetros de calificación*

Calificación	Valor
Cumple	100
Parcialmente Alto	75
Parcialmente Bajo	50
Bajo	25
No Cumple	0

Nota. Elaboración propia

Primero se realizó el cuestionario de control interno del pilar social que se enfocó en los siguientes aspectos: administración de riesgos, presencia en la comunidad, cadena de suministro, educación financiera y recursos humanos. Para escoger los aspectos antes mencionados se realizó un análisis de lo contemplado en los objetivos de desarrollo sostenible y los 10 temas que constan en la matriz COSO de la gestión del riesgo empresarial. Adicionalmente se conectó los temas con lo que aplica a la institución financiera para así adaptarlos a la visión actual de esta propuesta.

Para realizar la calificación de cada pregunta se estableció una matriz que tiene diferentes niveles de cumplimiento con su respectiva ponderación para así conocer que porcentaje de cumplimiento se tiene de cada punto evaluado, esto con el fin de realizar un promedio de la calificación otorgada con base en las actividades que respaldan la implementación para contar con un control adecuado de cada pilar.

A continuación, se encuentra el cuestionario con la calificación asignada y la evidencia correspondiente:

Tabla 6*Cuestionario de Evaluación del Pilar de Sostenibilidad: Social*

EVALUACIÓN DEL PILAR DE SOSTENIBILIDAD: SOCIAL				
Número	Detalle	Calificación	Valor	Evidencia de Calificación
1	¿Dentro de su matriz de riesgo institucional se incluye al riesgo social?	Parcialmente Bajo	50	-Dentro de la matriz de riesgo institucional no se incluye ni evalúa al riesgo social de forma independiente, sino que dentro del riesgo crediticio se incluye aspectos asociados a las operaciones de crédito. -El análisis del riesgo social se gestiona como parte del riesgo crediticio tradicional enfocado a las operaciones de crédito. -No se cuenta con una matriz de riesgo social donde se incluyan aspectos diferentes a las operaciones crediticias.
2	¿Aporta activamente a la comunidad?	Cumple	100	
3	¿Existe una política para proveedores que genere inclusión, un crecimiento sostenible en inversión local?	Cumple	100	-Se ha implementado una nueva política de contratación de proveedores para asegurar que la cadena de suministro cumpla con directrices sociales. -La mayoría de los proveedores son locales, solamente cuando no existe la opción en el mercado nacional se contrata a alguien del exterior.
4	¿Brinda un acceso adecuado a sus servicios?	Cumple	100	Durante los últimos años se ha tenido como objetivo el incrementar la cobertura nacional de la institución financiera, también se han implementado corresponsales no bancarios en barrios y zonas rurales.

5	¿Se realizar esfuerzos para que las personas sean capaces de alcanzar su libertad financiera?	Cumple	100	Se cuenta con un programa para desarrollar las capacidades financieras de sus grupos de interés y de la comunidad para generar un crecimiento económico a nivel personal, familiar y del país.
6	¿Existe una gestión laboral para los colaboradores?	Cumple	100	-Existe una gestión laboral que se divide en: reclutamiento, selección, contratación, desarrollo, capacitación, remuneración y desvinculación.
7	¿Se brinda una gestión adecuada de salud y seguridad a los colaboradores?	Cumple	100	-Se cuenta con un sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo. -Existe la Unidad de Seguridad y Salud Ocupacional que es la encargada de identificar peligros, evaluar riesgos e investigar incidentes. -Existe un equipo médico que se encuentra descrito al Programa de Vigilancia de la Salud de la institución. Los colaboradores disponen de dispensarios médicos dentro de la institución en algunas ciudades. Se realizan exámenes médicos periódicos a los colaboradores.
8	¿Se cuenta con un proceso de desarrollo del capital humano?	Cumple	100	-Cuenta con un esquema robusto de entrenamiento y aprendizaje para sus colaboradores. La capacitación se da mediante procesos basados en la experiencia, interacción con personas y charlas magistrales.

9	¿Cuenta con diversidad e igualdad de oportunidades, no discriminación para sus colaboradores?	Cumple	100	<p>-Se reconoce la diversidad e igualdad de oportunidades para todos los colaboradores independientemente de sexo, edad, capacidades diferentes, orientación sexual, color, género, nacionalidad, razón política, ideológica, social y filosófica.</p> <p>- Se fijan metas periódicamente para ajustar las brechas identificadas.</p> <p>-Se cuenta con programas orientadas a crear un ambiente organizacional con las mismas oportunidades de desarrollo para todos los colaboradores.</p>
10	¿No existe una brecha salarial entre colaboradores (hombres y mujeres)?	Parcialmente Alto	75	<p>-Para la determinación del salario se considera una equidad interna y la competitividad externa.</p> <p>-Si existe una brecha salarial entre el sueldo promedio que percibe un hombre y una mujer dependiendo del nivel de estructura jerárquica.</p>
11	¿Existe diversidad de género en Consejos de Administración?	Parcialmente Alto	75	<p>-Con respecto a los miembros del Comité Ejecutivo durante este último año existieron cambios importantes que impulsaron la diversidad de género.</p> <p>-En cuanto a los niveles estratégicos aún existe una brecha en la inclusión de mujeres dentro de estos cargos.</p>
12	¿Existen canales de denuncia de comportamientos poco éticos o conductas inapropiadas?	Cumple	100	<p>-Para la comunicación de situaciones adversas se cuenta con la Política de Puertas Abiertas para que cualquier colaborador se sienta libre de reportar sus dificultades.</p> <p>-Se ha implementado la Línea Ética desde el 2018 para reportar casos de discriminación, hostigamiento o acoso laboral.</p>
Notal Final			91,67	

Nota. Elaboración propia

Como segundo punto se realizó el cuestionario de control interno del pilar económico que se enfocó en los siguientes aspectos: administración de riesgos, generación de riqueza aplicando valores humanos, cuidado del medio ambiente, economía circular, ahorro, financiamiento sostenible, productos verdes e inclusivos. Para escoger los aspectos antes mencionados se realizó un análisis de lo contemplado en los objetivos de desarrollo sostenible y los 10 temas que constan en la matriz COSO de la gestión del riesgo empresarial. Adicionalmente se conectó los temas con lo que aplica a la institución financiera para así adaptarlos a la visión actual de esta propuesta.

Si bien el pilar ambiental no se incluye dentro de este trabajo de titulación se está incorporando en el siguiente cuestionario temas relacionados directamente con el pilar económico que influyen en temas medioambientales.

Para realizar la calificación de cada pregunta se estableció una matriz que tiene diferentes niveles de cumplimiento con su respectiva ponderación para así conocer que porcentaje de cumplimiento se tiene de cada punto evaluado, esto con el fin de realizar un promedio de la calificación otorgada con base en las actividades que respaldan la implementación para contar con un control adecuado de cada pilar.

A continuación, se encuentra el cuestionario con la calificación asignada y la evidencia correspondiente:

Tabla 7*Cuestionario de Evaluación del Pilar de Sostenibilidad: Económico*

EVALUACIÓN DEL PILAR DE SOSTENIBILIDAD: ECONÓMICO				
Número	Detalle	Calificación	Valor	Evidencia de Calificación
1	¿Dentro de su matriz de riesgo institucional se incluye al riesgo económico?	Parcialmente Bajo	50	-Dentro de la matriz de riesgo institucional no se incluye ni evalúa al riesgo económico enfocado a temas de sostenibilidad, sino que dentro de los riesgos de liquidez, mercado y crédito se incluye de forma indirecta aspectos asociados con este riesgo. -No se cuenta con una matriz de riesgo económico donde se identifiquen temas orientados a la sostenibilidad.
2	¿Genera riqueza tomando en cuenta valores humanos?	Cumple	100	-Todas las actividades realizadas se basan en los valores corporativos de la institución financiera que incluyen además un código de ética y reglamento interno de trabajo.
3	¿Genera riqueza tomando en cuenta el impacto al medio ambiente?	Parcialmente Alto	75	Cuenta con un enfoque de prevención de riesgos, tanto el inherente al negocio como en lo que corresponde a las actividades operacionales de la institución. Cuenta con varias certificaciones que certifican temas como: Reducción de huella de carbono, certificación Edge, Sustainable Finance Leadership in Ecuador, entre otros.

4	¿Cuenta con una economía circular para la generación de sus actividades?	Parcialmente Alto	75	<p>-Cuenta con un plan de acción del Programa de Ecoeficiencia y Uso de Recursos que comprende aspectos como: viajes corporativos, movilización de proveedores, gestión de desechos, movilización de colaboradores, temas hídricos y energéticos. Este plan de acción tiene como fecha final de cumplimiento el 2030 por lo cual al momento muchas de las actividades aún no han iniciado o están en proceso de implementación.</p> <p>-También genera productos verdes e inclusivos que apoyan la gestión de una economía circular.</p>
5	¿Cuenta con acceso a bienes y servicios de calidad sin degradar el medio ambiente?	Parcialmente Alto	75	Cuenta con un enfoque de prevención de riesgos, tanto el inherente al negocio como en lo que corresponde a las actividades operacionales de la institución. Cuenta con varias certificaciones que certifican temas como: Reducción de huella de carbono, certificación Edge, Sustainable Finance Leadership in Ecuador, entre otros.
6	¿Para aumentar la rentabilidad cuenta con objetivos que respeten al medio ambiente y al desarrollo humano?	Cumple	100	Dentro de su estrategia corporativa se incluye un objetivo orientado a la sostenibilidad para generar valor a sus grupos de interés para ser agentes de cambio del desarrollo sostenible.

7	¿La actividad económica mantiene o mejora el sistema ambiental?	Cumple	100	Cuenta con un enfoque de prevención de riesgos, tanto el inherente al negocio como en lo que corresponde a las actividades operacionales de la institución. Cuenta con varias certificaciones que certifican temas como: Reducción de huella de carbono, certificación Edge, Sustainable Finance Leadership in Ecuador, entre otros.
8	¿Existe un programa de ahorro de costos y gastos?	Parcialmente Alto	75	Cuenta con un plan de acción del Programa de Ecoeficiencia y Uso de Recursos que comprende aspectos como: viajes corporativos, movilización de proveedores, gestión de desechos, movilización de colaboradores, temas hídricos y energéticos. Este plan de acción tiene como fecha final de cumplimiento el 2030 por lo cual al momento muchas de las actividades aún no han iniciado o están en proceso de implementación.
9	¿Cuenta con financiamiento e inversión sostenible?	Cumple	100	Para la emisión de bonos sostenibles se cuenta con el financiamiento de multilaterales del exterior que están enfocados en apoyar el cumplimiento de la Agenda 2030 referente a los objetivos de desarrollo sostenible como IFC y BID Invest.

10	¿Desarrolla productos y servicios inclusivos y/o verdes?	Cumple	<p>-Cuenta con productos verdes diseñados para financiar a empresas y proyectos con impactos ambientales positivos como: programa de Líneas Verdes, activación del distintivo Conciencia Verde en las cuentas de ahorros, crédito hipotecario para vivienda sostenible y crédito automotriz con propósito sostenible.</p> <p>-En cuanto a otros productos inclusivos se cuenta con la emisión de bonos sostenibles enfocada en empresas PYMES que esten: lideradas por mujeres, cuenten con empleados con bajos niveles de educación formal, que operen en el campo de la salud, operen dentro de la cadena de valor de la salud, retail mujeres y lideradas por jóvenes de menos de 32 años.</p>
		Nota Final	85

Nota. Elaboración propia

Con la calificación final de cada uno de los cuestionarios de control interno de los pilares social y económico se realizó una valoración final para establecer el cumplimiento de los aspectos evaluados que se presentan a continuación:

Tabla 8*Valoración Final de Cuestionario de Control Interno*

Pilar Evaluado	Nota Obtenida
Social	91,67
Económico	85
Nota Final	88,34

Nota. Elaboración propia

Como se puede observar la valoración final del cuestionario es buena ya que en general los aspectos evaluados se cumplen, existen temas en los cuales se están trabajando o se cuenta con un cronograma a mediano plazo para su implementación y un tema puntual en cuando a la matriz de riesgos que es importante su implementación en el corto plazo.

Los resultados obtenidos demuestran que la institución financiera está encaminada al logro de su estrategia corporativa, si bien este trabajo de titulación no habla sobre el pilar ambiental tenemos claro que es el más avanzado y el que cuenta con mayor control y monitoreo del riesgo.

Como siguiente paso para complementar la evaluación realizada se elaboró una matriz de riesgos y controles para poder implementar planes de mejora.

Matriz de riesgos y controles para el proceso de sostenibilidad.

Con los resultados obtenidos del cuestionario de control interno se procede a levantar una matriz de riesgos y controles. La primera parte es identificar los riesgos y valorarlos mediante la

probabilidad e impacto. A continuación, los riesgos identificados:

Tabla 9

Riesgos identificados del pilar social

RIESGOS IDENTIFICADOS EN EL PILAR DE SOSTENIBILIDAD: SOCIAL	
1	No contar con una matriz de riesgos para realizar una evaluación y monitoreo adecuado
2	No aportar con la comunidad que tiene necesidades distintas a los grupos privilegiados
3	Tener proveedores que no se alinean a la estrategia de sostenibilidad de la institución financiera
4	No brindar una cobertura adecuada a todos los usuarios financieros independientemente de su ubicación geográfica.
5	No generar acciones para brindar educación financiera a diferentes grupos y comunidad
6	No contar con una gestión adecuada del recurso humano de la institución

Nota. Elaboración propia

Tabla 10

Riesgos identificados del pilar económico

RIESGOS IDENTIFICADOS EN EL PILAR DE SOSTENIBILIDAD: ECONÓMICO	
1	No contar con una matriz de riesgos para realizar una evaluación y monitoreo adecuado
2	Enfoque en la generación de riqueza sin considerar valores y principios corporativos
3	Enfoque en la generación de riqueza sin considerar los impactos ambientales
4	Realizar sus actividades o brindar servicios sin establecer una economía circular
5	No generar acciones que generen ahorros de costos y gastos para apoyar a la sostenibilidad
6	No buscar financiamiento de multilaterales que se alinean a la estrategia corporativa
7	No desarrollar productos verdes e inclusivos

Nota. Elaboración propia

Como siguiente punto se realizó la matriz de riesgos y valorarlos mediante el impacto y la probabilidad teniendo los siguientes resultados:

Tabla 11*Matriz de riesgos del pilar social*

		PROBABILIDAD				
		Insignificante	Menor	Moderado	Peligroso	Catastrófico
IMPACTO	Frecuente					
	Probable		2, 4	1, 6		
	Ocasional			3		
	Posible					
	Improbable	5				

Nota. Elaboración propia

Tabla 12*Matriz de riesgos del pilar económico*

		PROBABILIDAD				
		Insignificante	Menor	Moderado	Peligroso	Catastrófico
IMPACTO	Frecuente			5		
	Probable	7	3	1, 4		
	Ocasional	2	6			
	Posible					
	Improbable					

Nota. Elaboración propia

Análisis de los datos obtenidos para realizar recomendaciones enfocadas al proceso de sostenibilidad (riesgos económicos y sociales).

El resultado de la matriz de riesgos mediante la evaluación del impacto y probabilidad da en algunos casos un riesgo medio y en un caso puntual un riesgo alto.

Con respecto al pilar social es importante que se implemente la evaluación y matriz de

riesgos genera en este trabajo de titulación para tener un punto de partida e implementar mejoras en: la política de contrataciones y compras y realizar mejoras en la gestión del recurso humano ya que son el principal contribuyente para la realización de las actividades diarias y el cumplimiento de la estrategia corporativa.

Los resultados del pilar económico son adecuados de igual manera que el pilar anterior se debe implementar la evaluación y matriz de riesgos y así implementar mejoras en los puntos de incorporar programas para crear una economía circular dentro de la institución y además continuar con la implementación del programa de eficiencia que tiene como fecha de finalización 2030 para que así se cumpla con un ahorro de costos y gastos adecuado.

Presentación del manual de auditoría actual.

Actualmente el manual de auditoría interna consta de las siguientes secciones:

Políticas

Alcance

Ejecución de revisiones

Fase de planificación

Fase de campo

Fase de comunicación de resultados y cierre

Seguimiento de recomendaciones emitidas

Dentro de ninguna de estas secciones se incluye la revisión del proceso de sostenibilidad. Por lo cual luego de realizar el cuestionario de control interno y la matriz de riesgos y controles

es necesario actualizar el manual para contribuir con el cumplimiento de la estrategia corporativa mediante la incorporación dentro del plan anual de auditoría de la revisión del proceso de sostenibilidad para lo cual a continuación se presenta una propuesta de un programa de auditoría para la revisión detallada del proceso, esto con el fin de evaluar la implementación de las mejoras y así realizar un informe con resultados y hallazgos con un plan de acción definido con fechas de implementación. Con esto se podrá concluir cual es el riesgo del proceso y que acciones de deben ejecutar.

Propuesta a incluir en el manual de auditoría con base en el análisis realizado.

Se incluirá una nueva sección en el manual de procedimientos que incorpore los procesos críticos que apoyan al cumplimiento de la estrategia corporativa.

Riesgos económicos y sociales.

Es la posibilidad de pérdidas por la ocurrencia de sucesos o contingencias económicas y sociales que se relacionan al desarrollo de proyectos que puedan impactar en forma significativa sobre el sistema económico o social.

Objetivo.

Evaluar el proceso de sostenibilidad, verificando:

- El cumplimiento de las disposiciones legales, políticas y procedimientos internos
- El control interno de los riesgos económicos y sociales

- El gobierno corporativo y su estrategia
- Inversión, financiamiento y colocación de operaciones sostenibles
- Integridad de los reportes no financieros
- Esquema continuidad del proceso.

Alcance.

Proceso de sostenibilidad (se excluye lo referente a riesgo ambiental)

Procedimientos de auditoría.

A continuación, se presentan los procedimientos a realizar para la revisión del proceso de sostenibilidad en la institución financiera:

Validar las políticas y procedimientos internos

Verificación del cumplimiento normativo a aplicar en procesos de sostenibilidad

Evaluar el control interno aplicado a los riesgos económicos y sociales

Revisar seguimientos de planes de sostenibilidad en comités y Directorio

Validar la aplicación de productos verdes e inclusivos

Verificar el cumplimiento de covenants de los multilaterales

Validación de generación de informes de sostenibilidad

Verificación de planes de contingencia y continuidad

CAPÍTULO VI

ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

Recursos

Recursos Humanos.

Estudiante de la Universidad Internacional del Ecuador: Perséfone Libertad Villacrés Haro.

Otros recursos humanos: Tres funcionarios de la institución financiera con los cuales se realizó reuniones puntuales para conocer a detalle el proceso de sostenibilidad.

Recursos Tecnológicos (Hardware y Software).

Laptop personal

Smartphone

Microsoft Office

Zoom

Google Chrome

Outlook

Es importante considerar que al ser un trabajo de titulación enfocado a la sostenibilidad se cuidó mucho algunos aspectos como documentación física, impresiones, papel bond, entre otras; así que logramos solo utilizar medios tecnológicos.

Presupuesto

A continuación, se encuentra el detalle del presupuesto utilizado durante la elaboración del trabajo de titulación:

Tabla 13*Presupuesto para el desarrollo de la propuesta*

Rubro	Cantidad	Valor Total	Comentario
Internet	300 horas	\$50	Un estudiante
Servicios Básicos	300 horas	\$35	Un estudiante
Consultoría	16 horas	\$80	3 funcionarios de la institución financiera
Investigación	300 horas	\$900	Un estudiante
		\$1.065	

Nota. Elaboración propia

Cronograma

A continuación, se encuentra el cronograma de actividades ejecutado para la elaboración del trabajo de titulación:

Tabla 14*Cronograma de tareas*

Actividad	Mes				
	1	2	3	4	5
Capítulo I	5 días				
Capítulo II	10 días				
Capítulo III		10 días			
Capítulo IV		15 días			
Capítulo V			20 días	20 días	
Capítulo VI					2 días
Capítulo VII					3 días

Nota. Elaboración propia

CAPÍTULO VII

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

Luego de la realización de este trabajo de titulación se concluye lo siguiente:

Como parte de la creciente relevancia en los temas de sostenibilidad tanto a nivel mundial como local se concluye que con la aplicación de esta propuesta se lograría lo siguiente:

- Contar con una evaluación del análisis de control preliminar del nivel de cumplimiento de los pilares económicos y sociales.
- Contar con un catálogo de riesgos económicos y sociales basados en metodologías usadas a nivel mundial como COSO.
- Conocer la evaluación de los riesgos relevantes identificados.
- Aplicación de la normativa vigente que aplica para los procesos de sostenibilidad de las instituciones financieras que debe ser implementada hasta el año 2024.
- Contar con una persona capacitada de las áreas de control para realizar evaluaciones independientes del proceso de sostenibilidad.
- Mantener un plan de mejoras para el proceso de sostenibilidad con el fin de contribuir de la mejor manera a la estrategia corporativa.

Recomendaciones

Como recomendaciones de este trabajo de titulación tenemos las siguientes:

- Considerar como insumos prioritarios para comenzar a evaluar los pilares

económicos y sociales a los entregables que son: cuestionario de control, identificación de riesgos, matriz de riesgos y plan de mejoras.

- Implementar el plan de mejoras realizado con base a los resultados de la matriz de riesgos económicos y sociales.
- Incorporar dentro del plan anual de auditoría la revisión del proceso de sostenibilidad.

Referencias Bibliográficas

- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). (2018, Octubre). Gestión del riesgo empresarial. Aplicación de la gestión del riesgo empresarial a los riesgos relacionados con factores medioambientales, sociales y de gobierno.
- Produbanco. (2022). Obtenido de <https://www.produbanco.com.ec/qui%C3%A9nes-somos/produbanco/informaci%C3%B3n-institucional/>
- Superintendencia de Bancos. (2021). Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2022/02/L1_IX_cap_V.pdf
- The Institute of Internal Auditors. (2023). Obtenido de <https://www.theiia.org/en/standards/what-are-the-standards/definition-of-internal-audit/>
- UNESCO. (2021). La UNESCO en el 70º periodo de sesiones de la Asamblea General de las Naciones Unidas y la adopción de la agenda para el desarrollo después de 2015.

ANEXOS

Anexo 1 Informe Antiplagio

Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO

Trabajo de Titulación Final Perséfone Vill
acrésH.docx

RECUENTO DE PALABRAS

6900 Words

RECUENTO DE CARACTERES

38562 Characters

RECUENTO DE PÁGINAS

30 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

59.5KB

FECHA DE ENTREGA

Aug 31, 2023 6:51 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Aug 31, 2023 6:51 PM GMT-5

● **8% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos

- 7% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 5% Base de datos de trabajos entregados
- 1% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● **Excluir del Reporte de Similitud**

- Fuentes excluidas manualmente
- Bloques de texto excluidos manualmente