



Facultad de Ciencias Económicas
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

**La auditoría interna en la prevención del fraude en las cooperativas de ahorro
y crédito en el municipio de Patzún Chimaltenango**
(Artículo científico – Trabajo de graduación)

Mariela Aidely Benavente Mauricio

Guatemala, agosto 2020

**La auditoría interna en la prevención del fraude en las cooperativas de ahorro
y crédito en el municipio de Patzún Chimaltenango**
(Artículo científico – Trabajo de graduación)

Mariela Aidely Benavente Mauricio

Licda. Cinthia Pamela López Girón (**Asesor**)

Lic. Samuel Aron Zabala Vásquez (**Revisor**)

Guatemala, agosto 2020

AUTORIDADES DE UNIVERSIDAD PANAMERICANA

M. Th. Mynor Augusto Herrera Lemus

Rector

Dra. Alba Aracely Rodríguez de González

Vicerrectora Académica

M. A. César Augusto Custodio Cobar

Vicerrector Administrativo

EMBA. Adolfo Noguera Bosque

Secretario General

AUTORIDADES FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz

Decano

Lic. Roberto Oviedo

Coordinador

Guatemala, 21 de septiembre de 2019

Señores

Facultad de Ciencias Económicas

Presente

Por este medio doy fe que soy autor del Artículo científico titulado **“La auditoría interna en la prevención del fraude en las cooperativas de ahorro y crédito en el municipio de Patzún, Chimaltenango”** y confirmo que respeté los derechos de autor de las fuentes consultadas y consigné las citas correspondientes.

Acepto la responsabilidad como autor del contenido de este Artículo científico y para efectos legales soy el único responsable de su contenido.

Atentamente,



Mariela Aidely Benavente Mauricio

Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Carné No.: 201903612



**UNIVERSIDAD
PANAMERICANA**

"Sabiduría ante todo; adquiere sabiduría"

**REF.: CCEE. CPA. 090-2020
SEDE ANTIGUA GUATEMALA**

**LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
GUATEMALA, 10 DE AGOSTO DEL 2020
ORDEN DE IMPRESIÓN**

Asesor (a): Licenciada Cinthya Pamela López Girón

Revisor (a): Licenciado Samuel Zabala

Carrera: Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Artículo científico titulado: "La auditoría interna en la prevención del fraude en las cooperativas de ahorro y crédito en el municipio de Patzún Chimaltenango"

Presentada por: Mariela Aidely Benavente Mauricio

Decanatura autoriza la impresión, como requisito previo a la graduación profesional.

En el grado de: Licenciada




M.A. Ronaldo Antonio Girón
Decano
Facultad de Ciencias Económicas

 1779

 upana.edu.gt

 Diagonal 34, 31-43 Zona 16

Guatemala, 21 de septiembre de 2019

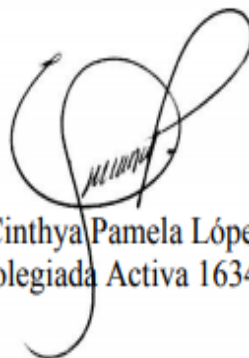
Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana
Guatemala, Guatemala.

Estimados Señores:

En relación a la Asesoría del Artículo científico titulado **“La auditoría interna en la prevención del fraude en las cooperativas de ahorro y crédito en el municipio de Patzún Chimaltenango”**, realizada por Mariela Aidely Benavente Mauricio, carné No. 201903612, estudiante de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la asesoría del mismo, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio dictamen de aprobado.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.



Licda. Cinthya Pamela López Girón
Colegiada Activa 16348

Guatemala, 22 de octubre de 2019.

Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana
Ciudad.

Estimados señores

En relación de la revisión del Artículo Científico **“La auditoría interna en la prevención del fraude en las cooperativas de ahorro y crédito en el municipio de Patzún Chimaltenango”**, realizado por Mariela Aidely Benavente Mauricio, Carné No. 201903612 estudiante de la **Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría**, he procedido a la revisión del mismo, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior extendiendo por este medio dictamen de aprobado.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.



Lic. Samuel Zabala
Colegiado No. 14,367
Revisor

Contenido

Abstract	i
Introducción	ii
Metodología	1
1.1 Planteamiento del problema	1
1.2 Pregunta de investigación	2
1.3 Objetivos de investigación	2
1.3.1 Objetivo general	2
1.3.2 Objetivos específicos	3
1.4 Definición del tipo de investigación	3
1.4.1 Investigación descriptiva	3
1.5 Sujeto de investigación	3
1.6 Alcance de la investigación	4
1.6.1 Temporal	4
1.6.2 Geográfico	4
1.7 Definición de la muestra	4
1.7.1 Empleo de muestra finita o infinita	4
1.8 Definición de los instrumentos de investigación	5
1.9 Recolección de datos	5
1.10 Procesamiento y análisis de datos	5
Resultados	6
2.1 Presentación de resultados	6
Discusión y conclusiones	18
3.1 Extrapolación	18
3.2 Hallazgos y análisis general	24
Análisis general	25
3.3 Conclusiones	26
Referencias	27

Lista de gráficas

Gráfica 1. Departamento de Auditoría Interna	6
Gráfica 2. Programa o Prevención de fraude	7
Gráfica 3. Tipo de fraude a que están expuestas las cooperativas	8
Gráfica 4. Causa a la que está expuesta una cooperativa	9
Gráfica 5. Mecanismo para la Prevención del fraude	10
Gráfica 6. Cultura de administración de riesgo	11
Gráfica 7. Rotación de personal en áreas de contabilidad, auditoría o informática	12
Gráfica 8. Herramienta de control interno para prevenir el fraude	13
Gráfica 9. Revisión periódica de los resultados de control interno	14
Gráfica 10. Evaluaciones periódicas de resultados obtenidos de los colaboradores	15
Gráfica 11. Código de ética o conducta	16
Gráfica 12. Actividades que fomenten la integración del personal	17

Abstract

La presente investigación titulada: “La auditoría interna en la prevención del fraude en las cooperativas de ahorro y crédito en el municipio de Patzún Chimaltenango”, consideró para el estudio a las cuatro cooperativas del municipio. El objeto principal del artículo científico, fue exponer la situación actual de estos establecimientos y determinar la importancia de la auditoría interna, en la prevención del fraude en las cooperativas de ahorro y crédito, y su contribución a las actividades de control implementadas en la organización, para minimizar el riesgo de las organizaciones.

El control interno es importante porque implica la forma correcta de ejecutar los procesos y asegura el logro de los objetivos organizacionales, la auditoría es la encargada de prevenir el fraude, a través de evaluaciones de los posibles riesgos en las corporaciones.

Introducción

El objetivo principal del trabajo de investigación, radica en determinar cuál es el rol de la auditoría interna, en la prevención del fraude en las cooperativas de ahorro y crédito a través de distintos puntos, como lo son: realizar un diagnóstico actual de las empresas e identificar si cuentan con un departamento de auditoría interna, a qué tipo de fraude pueden estar expuestas las cooperativas y si cuentan con mecanismos de control interno para prevenirlo. El departamento de auditoría minimiza y detecta los indicadores de la existencia de fraude, el auditor tiene responsabilidad de supervisar el control interno y evaluar los riesgos.

La investigación se desarrolló en las cooperativas de ahorro y crédito en el municipio de Patzún Chimaltenango, ya que es importante conocer el enfoque integral de la administración anti fraude.

El capítulo uno, comprende temas relacionados a la metodología aplicada, planteamiento del problema, objetivos generales y específicos, tipo de investigación, sujetos de investigación, alcances de investigación, el empleo de la muestra, así como el instrumento aplicado a la investigación.

En el capítulo dos, se presentan los resultados obtenidos con respecto a la auditoría interna en la prevención del fraude, la representación gráfica de las encuestas que se realizaron a los colaboradores de las cooperativas. Finalmente, en el capítulo tres, se describe la extrapolación, es decir la redacción de un análisis general de la investigación realizada y se describen los hallazgos.

Capítulo 1

Metodología

1.1 Planteamiento del problema

Las cooperativas de ahorro y crédito tienen por objeto ayudar a las necesidades financieras de sus socios o de terceras personas en lo referente a las actividades de ahorro y crédito, otorgando una tasa de interés más favorable que la ofrecida por instituciones bancarias. El fraude en las cooperativas de ahorro y crédito, es un problema que ha afectado en gran manera la economía de estas, ya que no están gestionando adecuadamente el riesgo y se encuentran cada vez más vulnerables a fraudes que pudieran realizar sus trabajadores y/o terceros, es por ello que surge la auditoría y el control interno como parte importante para una debida administración de riesgos.

La corrupción es una actividad deshonesta en la que un director ejecutivo, gerente o empleado de una empresa actúa de forma contraria a los intereses de la entidad, y abusa de la confianza otorgada para alcanzar un beneficio personal. La mayor parte de los fraudes son realizados por los mismos funcionarios de las empresas, siendo su objetivo lograr un beneficio propio o ajeno, es por ello que están atentos a encontrar una debilidad en el control interno y aprovechar la situación. El fraude en las instituciones, se presenta porque los colaboradores detectan fallos en los sistemas, por inexistencia de controles adecuados.

Cuando una organización está propensa al fraude, presenta los siguientes síntomas: anomalías contables y debilidad en los controles internos. Existen muchas formas de fraude que puede presentarse en las cooperativas, tales como el uso de información confidencial, la estafa, el hurto, pagos duplicados, pagos múltiples, entregas defectuosas, sobornos, jineteo de cuentas, compras excesivas, empleados fantasma, abusos con el tiempo extra y otros.

De acuerdo a quien realiza el fraude, se puede clasificar en fraude interno y fraude externo, el fraude es una actividad deshonesta y puede causar una pérdida financiera.

La causa principal que deriva en debilidades que incrementan el riesgo de fraude, es la inexistencia de controles y de auditoría.

La auditoría interna es una actividad independiente y objetiva, ayuda a las empresas a cumplir con sus objetivos, además de evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, agregando así un valor corporativo. Las cooperativas han sufrido problemas financieros y morales, siendo ocasionados por falta de controles internos; exponiéndolas a los distintos tipos riesgo.

Entre los componentes del control interno se encuentra: el ambiente de control, administración del riesgo, actividades de control, información y comunicación, supervisión y seguimiento y monitoreo.

La prevención del fraude se desarrolla al diseñar controles para proteger los bienes; existen principios administrativos los cuales se pueden aplicar, siendo estos: separación de funciones y asignación de responsabilidades.

1.2 Pregunta de investigación

¿Por qué es importante la auditoría interna en la prevención del fraude en las cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en el municipio de Patzún Chimaltenango?

1.2 Objetivos de investigación

1.3.1 Objetivo general

Identificar la importancia que tiene la auditoría interna en la prevención y detección del fraude en las cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en el municipio de Patzún Chimaltenango.

1.3.2 Objetivos específicos

- Identificar los factores a que están expuestas las cooperativas de ahorro y crédito relacionados con fraude.
- Analizar las herramientas de control interno que las cooperativas utilizan para la prevención del fraude.
- Conocer en qué forma los valores éticos son comunicados y fortalecidos para el éxito del control interno en las cooperativas.

1.4 Definición del tipo de investigación

1.4.1 Investigación descriptiva

La investigación que se utilizó en el estudio de la auditoría interna en la prevención del fraude en las cooperativas de ahorro y crédito, ubicadas en el municipio de Patzún Chimaltenango, fue de tipo descriptivo, ya que se desarrolló un análisis y trabajo de campo respecto a las características y actividades de la auditoría, con respecto a los controles internos de cada cooperativa en el municipio de Patzún Chimaltenango, para prevenir el fraude, con este estudio se pudo conocer la situación actual de éstas.

Las técnicas a utilizadas en el desarrollo de la investigación fueron: la encuesta y la entrevista, ya que permiten obtener información sobre el problema existente dentro de la cooperativa y dar a conocer el propósito y el alcance de la investigación.

1.5 Sujeto de investigación

Los sujetos involucrados en la investigación fueron los colaboradores con que cuentan las cooperativas de ahorro y crédito en el municipio de Patzún Chimaltenango.

1.6 Alcance de la investigación

Esta investigación se realizó con el objeto de determinar la importancia de la auditoría interna, para la prevención de fraudes en las cooperativas de Patzún Chimaltenango.

1.6.1 Temporal

La investigación se realizó de mayo a septiembre 2019, para concluir con la información recopilada y tener un diagnóstico claro y certero de las cooperativas.

1.6.2 Geográfico

El estudio se realizó en las Cooperativas de Ahorro y Crédito ubicadas en el municipio de Patzún Chimaltenango.

1.7 Definición de la muestra

Se tomó como muestra a los colaboradores de las cuatro cooperativas ubicadas en el municipio, considerando que cada una de ellas cuenta con 8 a 12 empleados.

1.7.1 Empleo de muestra

Para el presente estudio no se cuenta con una muestra previamente establecida, tomando como referencia el número de colaboradores de cada cooperativa, por lo tanto se tomó el total de la población siendo esta de 40 empleados, realizando un censo.

1.8 Definición de los instrumentos de investigación

El instrumento que se utilizó para el proceso de investigación fue la encuesta, la cual se formuló de acuerdo a los objetivos específicos de la investigación.

1.9 Recolección de datos

Para la recolección de datos se realizó un trabajo de campo, en el cual se llevó a cabo una encuesta con cada colaborador de la cooperativa, con el objetivo de recolectar información solicitando su apoyo para responder el cuestionario.

1.10 Procesamiento y análisis de datos

Los datos obtenidos en la investigación de campo fueron tabulados en formatos de Excel, para su respectivo análisis y representación gráfica. En el siguiente capítulo se muestran los resultados obtenidos de la investigación realizada.

Capítulo 2

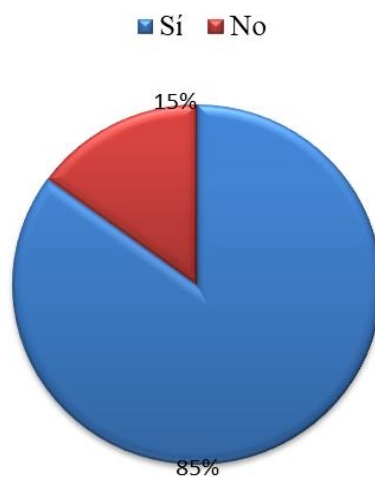
Resultados

2.1 Presentación de resultados

Los resultados obtenidos en la encuesta realizada, en el trabajo de investigación denominado, “La auditoría interna en la prevención del fraude en las cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en el municipio de Patzún Chimaltenango”, se determinaron los siguientes datos:

Gráfica No.1

Departamento de Auditoría Interna



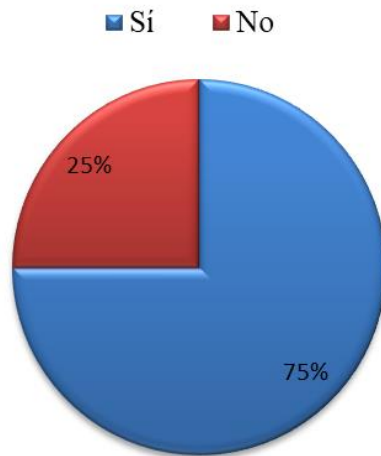
N= 40

Fuente: elaboración propia 2019

El 85% de las cooperativas encuestadas cuentan con un departamento de auditoría interna y 15 % no cuenta con este departamento.

Gráfica No.2

Programa o Prevención de fraude



N= 40

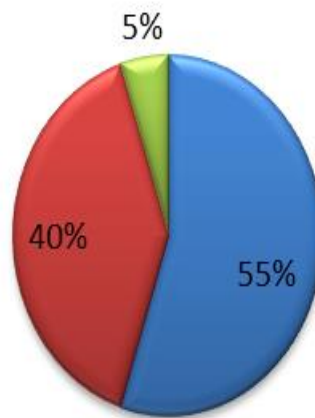
Fuente: elaboración propia 2019

El 75% de los colaboradores encuestados conocen el sistema de prevención de fraude de su empresa, el 25% no posee estas herramientas.

Gráfica No. 3

Tipo de fraude a que están expuestas las cooperativas

- Malversación de activos
- Manipulación de estados financieros o información financiera
- Corrupción implicando abuso de autoridad para beneficio personal



N= 40

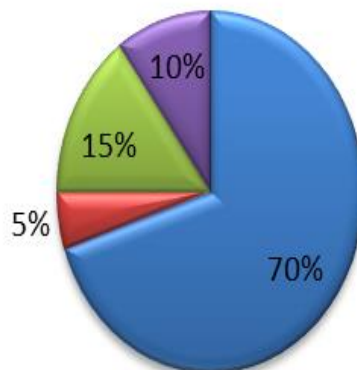
Fuente: elaboración propia 2019

El 55% de las personas encuestadas indicaron que las cooperativas pueden estar expuestas a la malversación de activos, como el robo, el 40% indicó que pueden estar expuestas a la manipulación de estados financieros y el 5% a la corrupción que implica abuso de autoridad para beneficio personal.

Gráfica No. 4

Causa a la que está expuesta una cooperativa

- Falta de control o supervisión
- Debilidad en la cultura ética
- Ausencia de políticas claras
- Presión por el cumplimiento de metas



N= 40

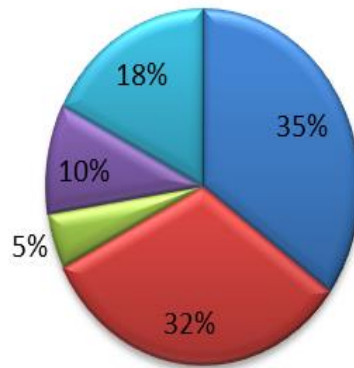
Fuente: elaboración propia 2019

El 70% de las personas encuestadas indicó que la causa más común a la que una cooperativa está expuesta en temas de fraude, es la falta de control o supervisión, el 15% indicó la ausencia de políticas claras, el 10% por la presión por el cumplimiento de metas y el 5% por debilidad ética en la cultura organizacional.

Gráfica No. 5

Mecanismo para la Prevención del fraude

- Implementación de auditorías periódicas
- Gestión de riesgos
- Código de ética y conducta
- Línea de denuncias
- Política de contratación

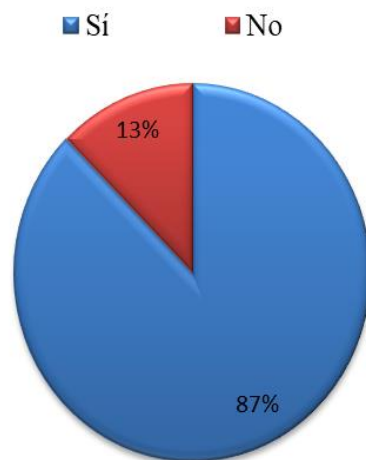


N= 40
Fuente: elaboración propia 2019

El 35% indicó que se realizan auditorías periódicas para la prevención del fraude, el 32% utiliza el mecanismo de gestión de riesgos, mejorando los procesos de control, el 18% política de contratación, 10% línea de denuncias y el 5% a un código de ética y conducta.

Gráfica No. 6

Cultura de administración de riesgos



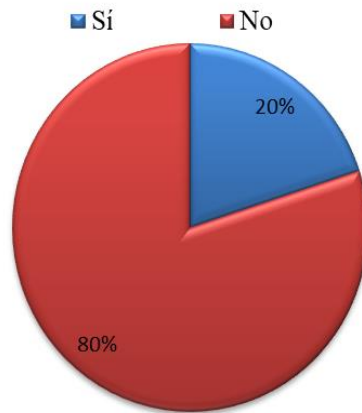
N= 40

Fuente: elaboración propia 2019

El 87% de las cooperativas encuestadas capacitan a su personal para promover la administración de riesgos, el 13% no lo hace.

Gráfica No. 7

Rotación de personal en áreas de contabilidad, auditoría o informática son altas



N= 40

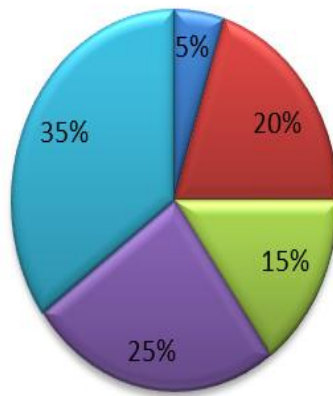
Fuente: elaboración propia 2019

El 20% de las cooperativas encuestadas indicó que la rotación de personal de contabilidad, auditoría o informática es alta, el 80% indicó que la rotación de personal en estas áreas no es considerable.

Gráfica No. 8

Herramienta de control interno para prevenir el fraude

- Ambiente de control
- Evaluación de los riesgos
- Actividades de control
- Información y comunicación
- Monitoreo



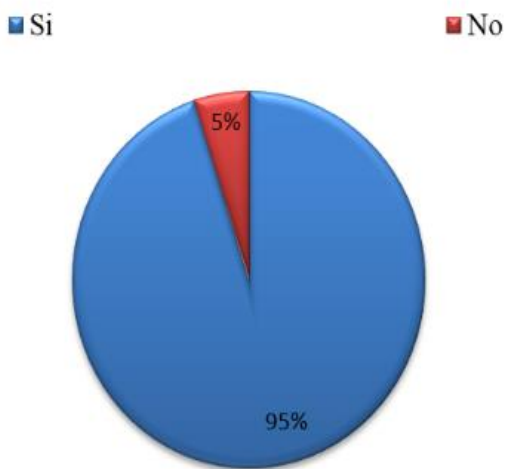
N= 40

Fuente: elaboración propia 2019

El 35% de las personas encuestadas indicó que utilizan el monitoreo como una herramienta para prevenir el fraude, el 25% información y comunicación eficaz, el 20% evaluación de los riesgos relevantes para el cumplimiento de objetivos, 15% actividades de control y el 5% ambiente de control.

Gráfica No. 9

Revisión periódica de los resultados de control interno



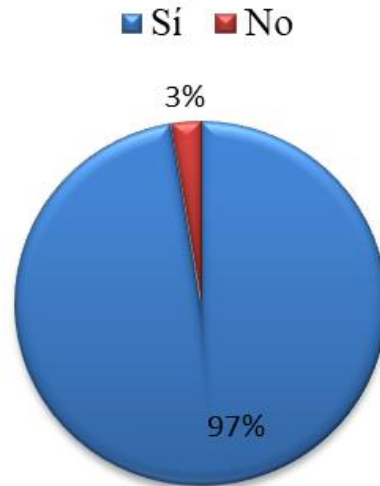
N= 40

Fuente: elaboración propia 2019

El 5% de las cooperativas encuestadas expresó que no se hace revisión periódica de los resultados de control interno, el 95% si realiza la revisión periódica de los resultados del control interno, siendo esto positivo para las empresas.

Gráfica No.10

Evaluaciones periódicas de resultados obtenidos de los colaboradores de acuerdo a sus funciones



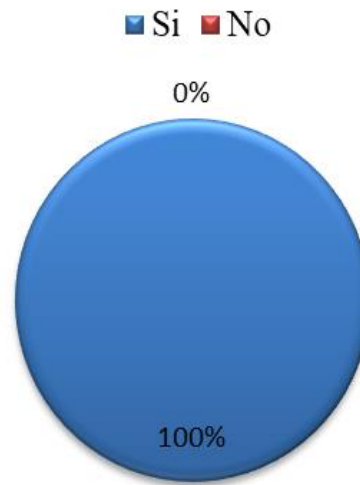
N= 40

Fuente: elaboración propia 2019

El 97% de los colaboradores encuestados manifestó que se realizan evaluaciones periódicas de sus funciones específicas, el 3% indicó que no se realizan estas evaluaciones.

Gráfica No.11

Código de ética o conducta



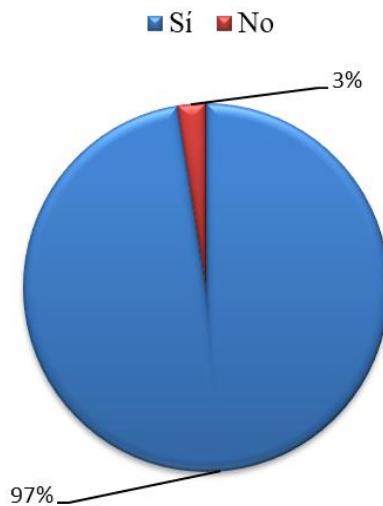
N= 40

Fuente: elaboración propia 2019

El 100% de las cooperativas cuentan con un código de ética o conducta.

Gráfica No.12

Actividades que fomenten la integración del personal y favorecen el clima laboral



N= 40

Fuente: elaboración propia 2019

El 97% de las personas encuestadas respondieron que realizan actividades que fomentan la integración del personal y favorecen el clima laboral, el 3% manifestó que no las realizan.

Capítulo 3

Discusión y conclusiones

3.1 Extrapolación

En el año 2,014 se realizaron iniciativas para la fundación de cooperativas de ahorro y crédito en el municipio de Patzún Chimaltenango, atendiendo a la necesidad de contar con un servicio de intermediación financiera en beneficio de sus socios, mejorando la calidad de vida y proporcionando soluciones financieras. En la actualidad el municipio cuenta con cuatro cooperativas de ahorro y crédito, las cuales se han consolidado durante los últimos años.

Gráfica 1. Departamento de Auditoría Interna

El resultado obtenido estableció que el 85% de las cooperativas cuenta con un departamento de auditoría interna y el 15 % no cuenta con este departamento.

Rueda, Silva & Tapia (2017) indicaron: “La auditoría interna surge de la necesidad de reforzar las áreas de control interno dentro de las organizaciones para disminuir y evitar riesgos.” (p. 4)

El departamento de auditoría interna es el encargado de mejorar y evaluar los procesos de gestión de riesgos y control interno, las cooperativas de ahorro y crédito cuentan con este departamento.

Gráfica 2. Programa de Prevención de fraude

El 75% de los colaboradores encuestados indicó que las cooperativas poseen un sistema de prevención de fraude en la empresa y el 25% indicó que no conoce estas herramientas.

Respecto a la prevención del fraude, Cano (2011) expresó:

La herramienta principal para prevenir el fraude es el complejo sistemas de controles internos. La función elemental de un sistema de este tipo y de cualquier conjunto de procedimientos de

control más allá del nivel de coordinación que tengan entre si es reducir al mínimo el riesgo de hechos de fraude. (p. 64)

Las cooperativas cuentan con un programa o sistema de prevención de fraude, siendo estos informes a la gerencia, evaluaciones o matrices de riesgo.

Gráfica 3. Tipo de fraude a que están expuestas las cooperativas

El 55% indicó que las cooperativas pueden estar expuestas a la malversación de activos el 40% manipulación de estados financieros o información financiera y el 5% corrupción implicando abuso de autoridad para beneficio personal.

En cuanto a los tipos de fraude, García & Humphrey (1995) indicaron:

Básicamente existen dos tipos de fraudes. El primero de ellos se realiza con una intención financiera clara de malversación de activos de la empresa pudiendo llevarse a cabo por los directivos de la empresa o por el personal y realizándose por medio de falsificación de documentos contables o soportes significativos. Según una estadística de Price Waterhouse, el 90% de los fraudes involucran dinero o bienes negociables, por lo que correspondería a fraudes de este primer grupo. (p. 700)

En este caso, Rommey, Albrecht y Cherington (1980) señalan: “existen tres hechos fundamentales que inciden en el fraude: presiones personales, oportunidades para cometer fraudes y las características propias del defraudador.” (p. 64)

El tipo de fraude al que están expuestas las cooperativas de ahorro y crédito puede deberse al uso inadecuado de efectivo, inventarios, activos fijos, proveedores falsos, así como a la manipulación de estados financieros, el soborno, manipulación de compras, conflicto de intereses.

El fraude se puede manifestar en las cooperativas de ahorro y crédito por presión, racionalización y oportunidad. Las presiones pueden ser financieras, familiares, de trabajo o vicios. La racionalización del fraude se refiere a que los colaboradores pueden justificar el fraude indicando que: la organización se lo debe, la empresa tiene mucha liquidez, la intención de arreglar los libros cuando mejore la situación.

Las oportunidades de fraude se refieren a la situación: cuando no existe un grupo de controles que detecten el comportamiento fraudulento, la inexistencia de auditoría o por ignorancia e incapacidad de las personas a cargo del control.

Gráfica 4. Causa a la que están expuestas las cooperativas con respecto al fraude

Según el resultado obtenido se estableció que el fraude en las cooperativas se puede presentar en un 70% por la falta de control y supervisión, 15% por falta de políticas claras, 10% presión por el cumplimiento de metas y el 5% por debilidad de cultura ética.

Echeverría (2019) indicó: “La falta de controles internos y debilidad en la cultura ética, principales causas de fraude en las empresas” ([https://home.kpm.co/es/home/media/Notas%20de%20prensa/2018/08/fraude en las empresas.html](https://home.kpm.co/es/home/media/Notas%20de%20prensa/2018/08/fraude%20en%20las%20empresas.html). Recuperado 4/08/2019)

La causa más común por la que una cooperativa este expuesta al fraude es la falta de control o supervisión siendo este un elemento imprescindible en una auditoría interna, ya que permite fiscalizar las actividades que se realizan dentro de la empresa. Los síntomas del fraude pueden ser: anomalías contables, debilidad en controles internos, comportamientos inusuales, costos elevados con respecto a una planificación previa.

Gráfica 5. Mecanismo para la prevención del fraude

El 35% de colaboradores encuestados indicó que se realizan auditorías periódicas para la prevención del fraude, el 32% expresó que se desarrolla una gestión de riesgos, el 18% contestó que cuentan con una política de contratación como mecanismo para la prevención del fraude, el 10% línea de denuncias y el 5% código de ética o conducta, como herramientas para minimizar riesgos de fraude.

En relación a la detección del fraude, Cano (2011) expresó:

Es importante la detección temprana de irregularidades que podrían ser las señales de fraude. El principal objetivo de un sistema de controles internos debe ser la generación de un marco de minimización de riesgos y de transparencia que lleve a desistir a cualquier persona que pudiera tomar una mínima oportunidad de cometer un fraude. (p. 68)

Es necesario que las cooperativas de ahorro y crédito cuenten con un programa de control interno para prevenir el fraude, así como realizar auditorías periódicas, revisando los sistemas de contabilidad, planeación, y operaciones de la empresa. También es importante fomentar un clima propicio para que se realicen denuncias de las irregularidades y práctica del código de ética, además de realizar una evaluación del cumplimiento de sus estrategias.

Gráfica 6. Cultura de administración de Riesgo a través de capacitación al personal

El 87% de las cooperativas capacitan a su personal para prevenir el riesgo y el 13% carece de estas prácticas.

Respecto a la administración de riesgo Montero (2016) indicó:

Para poder administrar el riesgo es necesario, como un primer paso, realizar su medición, para que posteriormente se pueda controlar y a partir de ese momento adquiera el conocimiento necesario que permita en la medida de lo posible mitigar los efectos. (p. 2)

Las empresas deben de reconocer el valor agregado que genera el capacitar a sus colaboradores y promover la cultura de administración de riesgos, es necesario establecer políticas claras, difundiéndolas y motivar a los colaboradores a cumplirlas.

Gráfica 7. Rotación en áreas de contabilidad, auditoría e informática

El 80% de las personas encuestadas indicó que la rotación del personal en áreas clave de la empresa no es alta, el 20% expresó que sí existe rotación considerable.

López (2011) expresó: “Usualmente atrás de una alta rotación laboral se ocultan problemas con el liderazgo, la motivación, la satisfacción laboral, el trabajo en equipo, entre otros.”

(<http://vinculado.org/empresas/propuesta-reducir-el-indice-de-rotacion-de-personal.html>. Recuperado 20/08/2019)

Cuando la rotación de personal es baja indica que la empresa es estable y es posible desarrollar planes y estrategias para luego cumplir, además de favorecer un clima laboral.

Gráfica 8. Herramienta de control interno para prevenir el fraude

Las cooperativas utilizan el monitoreo como una herramienta para prevenir el fraude en un 35%, la información y comunicación eficaz en un 25%, la evaluación de los riesgos relevantes para el cumplimiento de objetivos 20%, actividades de control 15% y ambiente de control 5%.

Respecto a los componentes para prevenir el fraude Estupiñan (2015) expresó:

El control interno consta de cinco componentes interrelacionados, que se derivan de la forma como la administración maneja el ente, y están integrados a los procesos administrativos, los cuales se clasifican en: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades control, información y comunicación, supervisión y seguimiento, el control interno no consiste en un proceso secuencial, en donde alguno de los componentes afecta sólo al siguiente, sino en un proceso multidireccional repetitivo y permanente. (p. 28)

Para evitar el fraude en las cooperativas de ahorro y crédito, es necesario contar con los componentes del control interno COSO, ya que garantiza la eficiencia de las operaciones realizadas y cumplimiento de los procedimientos.

Gráfica 9. Revisión periódica de los resultados de control interno

El 95% de las cooperativas realiza revisión periódica de los resultados del control interno, el 5% no lo hace.

Estupiñan (2015) expresó: “El proceso de comunicar las debilidades y oportunidades de mejoramiento de los sistemas de control debe estar dirigido a quienes son los propietarios y responsables de operarlos, con el fin de que implementen las acciones necesarias.” (p. 43)

Verificar el proceso de control interno, contribuye a la identificación de posibles riesgos a los que pueda estar expuesta la cooperativa y para mitigarlos.

Gráfica 10. Evaluaciones periódicas de funciones específicas de los colaboradores

Los colaboradores de la empresa son evaluados respecto a sus funciones específicas en un 97% y el 3% indicó que no se realizan evaluaciones.

En relación a las actividades de control Estupiñan (2015) indicó:

Las actividades de control son aquellas que realiza la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas. Estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos. Ejemplos de estas actividades son la aprobación, la autorización, la verificación, la conciliación, la inspección, la revisión de indicadores de rendimiento, la salvaguarda de los recursos, la segregación de funciones, la supervisión y entrenamiento adecuados. (p. 34)

Los colaboradores de las cooperativas conocen sus funciones específicas y realizan las atribuciones que le han sido asignadas, esto contribuye a que exista una buena comunicación entre ellos.

Gráfica 11. Las cooperativas y su código de ética

El 100% de las cooperativas del municipio de Patzún Chimaltenango cuenta con un código de ética.

Respecto a los códigos de ética y conducta, Cano (2011) expresó:

Teniendo en cuenta la importancia que debe concederse a los códigos de ética y de conducta corporativa, es necesario que los procedimientos establecidos por la empresa para llevar a cabo sus operaciones reflejen las declaraciones incluidas en ellos, indicando cuáles son las conductas correctas en diferentes situaciones y las que están reñidas con el espíritu de los códigos. (p. 109)

Es imprescindible que además de contar con un código de ética y conducta, que los colaboradores de las empresas practiquen los valores y se sientan identificados con las buenas prácticas, ya que generan confianza a la empresa y mitigan el riesgo.

Gráfica 12. Actividades que fomentan la integración del personal y favorecen el clima laboral

El 97% de las empresas realizan actividades para fortalecer el clima laboral, y solamente el 3% no realiza este tipo de actividades.

Franklin (2017) expresó: “Es conveniente implementar una campaña de sensibilización en todos los niveles de la organización para promover un clima de confianza y colaboración.” (p. 81)

Si se desea disminuir el fraude en las empresas es indispensable crear un ambiente de trabajo agradable, contando con buenas políticas de trabajo y contar con un esquema de recursos humanos, logrando así colaboradores comprometidos con sus empresas.

3.2 Hallazgos y análisis general

Se hace mención de los resultados obtenidos en la investigación sobre “La auditoría interna en la prevención del fraude en las cooperativas de ahorro y crédito en el municipio de Patzún Chimaltenango”.

Departamento de auditoría interna

Se pudo determinar que el 85% de las cooperativas de ahorro y crédito cuentan con un departamento de auditoría interna, siendo esto un hallazgo positivo para prevenir el fraude, por medio de la aplicación de procedimientos para control interno adecuado dentro de sus organizaciones, ya que la auditoría interna brinda valor agregado a todas las operaciones.

Control de fraude

Las cooperativas tienen un sistema de control de fraude, esto les permite determinar objetivamente cuales son los riesgos y poder disminuirlos. El 75% cuenta con un sistema basado en matrices de riesgos, así como presentación de informes a la gerencia y evaluaciones.

Al consultar a los sujetos de investigación respecto al principal tipo de fraude que se manifiesta en las organizaciones: el 55% respondió que la malversación de activos (uso inadecuado de efectivo, uso indebido de activos, proveedores falsos) representa el principal tipo de fraude, el 40% indicó que los estados financieros fraudulentos y el 15% la corrupción (conflicto de intereses, soborno, manipulación de compras o licitaciones).

Análisis general

La causa más común a la que ésta expuesta una cooperativa, respecto al fraude, es la falta de control y supervisión, el sistema de control interno es efectivo si se llevan a cabo actividades de supervisión debiendo de ser continua y periódica.

Las cooperativas de ahorro y crédito, realizan auditorías periódicas para la prevención del fraude, ya que son las encargadas de evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos.

La eficiencia del control interno es responsabilidad de los directivos de las empresas, estableciendo políticas claras para reducir los riesgos.

Un ambiente de trabajo adecuado impulsa a los colaboradores de las empresas a cumplir con el código de ética o conducta y mejoramiento del sistema de control interno.

3.3 Conclusiones

- El departamento de auditoría interna, previene y detecta las conductas impropias en las empresas que están expuestas a padecer algún tipo de fraude. Es necesario contar con un programa integral que permita llevar un control de los procesos que se desarrolla en las cooperativas.
- Las cooperativas de ahorro y crédito están expuestas al fraude corporativo, dando lugar a la malversación de activos, abarcando el uso indebido de efectivo y de activos, proveedores falsos, uso inadecuado de información confidencial, estados financieros fraudulentos como: reconocimiento anticipado de ingresos, reserva fraudulenta; y corrupción por conflicto de intereses, soborno, manipulación de compras o licitaciones.
- El modelo de control interno COSO, es utilizado en las cooperativas de ahorro y crédito, ya que utiliza sus componentes de ambiente de control, evaluación de riesgos, actividad de control, información y comunicación, supervisión y seguimiento para prevenir el fraude.
- Las cooperativas de ahorro y crédito cuentan con un código de ética y conducta, esto favorece al clima laboral y a mitigar el fraude en las empresas. Este código contribuye con la disminución del riesgo de fraude, debido a que la efectividad del control interno depende de la integridad y los valores del personal.

Referencias

- Benjamín, Franklin (2007). **Auditoría Administrativa**. (2da. ed.). México: Pearson Prentice Hall.
- Cano, Diego (2011). **Contra el fraude Prevención e investigación en América Latina**. (1era. ed.). Buenos Aires: Granica.
- Estupiñan Gaitán, Rodrigo. (2015). **Control Interno y Fraudes**. (3era ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Falta de controles internos. (2019, 4 de agosto). Recuperado de [https://home.kpm.co/es/home/media/Notas%20de%20prensa/2018/08/fraude en las empresas.html](https://home.kpm.co/es/home/media/Notas%20de%20prensa/2018/08/fraude%20en%20las%20empresas.html)
- García M. & Valencia C. (abril-junio 1995). **La auditoría y el fraude algunas consideraciones internacionales**.
- Mantilla, Samuel Alberto. (2013). **Auditoría del Control Interno**. (3era ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Montero, Carlos. (2016). **Modelos Prácticos de Administración de Riesgos**. Editorial ISEF empresa líder.
- Propuesta para reducir la rotación de personal. (2019, 20 de agosto). Recuperado de <http://vinculado.org/empresas/propuesta-reducir-el-indice-de-rotacion-de-personal.html>
- Revisión y estilo. Citas y referencias bibliográficas. Una guía rápida de estilo APA. American Psychological Association (APA) Style.
- Rueda, Silva R. & Tapia C. (2017). **Auditoría Interna Perspectivas de Vanguardia** México: Instituto mexicano de contadores públicos.
- Triángulo del fraude ACFE España (2019, 21 de julio). Recuperado de <https://acfe-spain.com/recursos-contrafraude/que-es-el-fraude/triangulo-del-fraude>

Anexos

Anexo 1: Formato de encuesta aplicada



UNIVERSIDAD PANAMERICANA

Cuestionario para colaboradores de la empresa sobre el tema: La auditoría interna en la prevención del fraude en las cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en el municipio de Patzún Chimaltenango

A continuación, se le presenta una serie de preguntas, respóndalas colocando una X en la que considere adecuada. Su respuesta será útil para la investigación, agradeciéndole de antemano su colaboración.

1. ¿Cuenta su empresa con un departamento de auditoría interna?

SI _____ NO _____

2. ¿Su empresa cuenta con un programa o sistema de prevención de fraude?

SI _____ NO _____

3. ¿A qué tipo de fraude pueden estar expuestas las cooperativas de ahorro y crédito?

Fraude que implica malversación de activos _____

Fraude que implica manipulación de estados financieros o información financiera _____

Corrupción implicando abuso de autoridad para beneficio personal _____

4. ¿Cuál sería la causa más común a la que está expuesta una cooperativa de ahorro y crédito con respecto al fraude?

Falta de control o supervisión _____

Debilidad en la cultura ética _____

Ausencia de políticas claras _____

Presión por el cumplimiento de metas _____

5. ¿Qué tipo de mecanismo utiliza la cooperativa para la prevención del fraude?

Implementación de auditorías periódicas _____

Gestión de riesgos _____

Código de ética y conducta _____

Línea de denuncias _____

Política de contratación _____

6. ¿Se promueve una cultura de administración de riesgos a través de acciones de capacitación del personal?

SI _____ NO _____

7. ¿La rotación de personal en áreas de contabilidad, auditoría o informática puede calificarse como alta?

SI _____ NO _____

8. ¿Qué tipo de herramienta de control interno utiliza la cooperativa para prevenir el fraude?

Ambiente de control _____
Evaluación de los riesgos _____
Actividades de control _____
Información y comunicación _____
Monitoreo _____

9. ¿Se hace revisión periódica de los resultados del control interno en la empresa?

SI _____ NO _____

10. ¿Se realizan evaluaciones periódicas de los resultados obtenidos de cada colaborador con respecto a sus funciones específicas?

SI _____ NO _____

11. ¿Cuenta su empresa con un código de ética o conducta?

SI _____ NO _____

12. ¿Se realizan actividades que fomentan la integración de del personal y favorecen el clima laboral?

SI _____ NO _____