



Facultad de Ciencias Económicas

Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

**Control interno como herramienta para la prevención de fraudes,
dentro de las empresas comerciales de Guatemala.**

(Artículo científico-Trabajo de graduación)

María del Rosario Jocholá Tzay

Guatemala, septiembre 2020

**Control interno como herramienta para la prevención de fraudes, dentro de
las empresas comerciales de Guatemala**

(Artículo científico-Trabajo de investigación)

María del Rosario Jocholá Tzay

Lic. Luis Fernando Rodríguez (**Asesor**)

M. Sc. Silda Iliana Miranda (**Revisora**)

Guatemala, septiembre 2020

AUTORIDADES DE UNIVERSIDAD PANAMERICANA

M. Th. Mynor Augusto Herrera Lemus
Rector

Dra. Alba Aracely Rodríguez de González
Vicerrectora Académica

M.A. Cesar Augusto Custodio Cobar
Vicerrector Administrativo

EMBA Adolfo Noguera Bosque
Secretario General

AUTORIDADES FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz
Decano

Lic. Samuel Zabala
Coordinador

Guatemala, 11 de abril del 2020

Señores

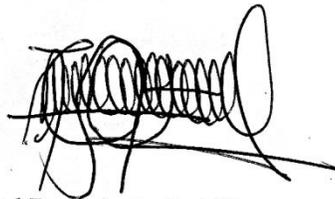
Facultad de Ciencias Económicas

Presente

Por este medio doy fe que soy autora del Artículo científico titulado **“Control interno como herramienta para la prevención de fraudes, dentro de las empresas comerciales de Guatemala”** y confirmo que respeté los derechos de autoría de las fuentes consultadas y consigné las citas correspondientes.

Acepto la responsabilidad por la publicación del presente estudio y para efectos legales soy la única responsable de su contenido.

Atentamente,



María del Rosario JocholáTzay

Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Carné No. 201300907

REF.:C.C.E.E.CPA.CT.A02-PS.0024.2020

LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2020
DICTAMEN

Tutor: Lic. Luis Fernando Rodríguez Duarte
Revisor: M. Sc. Silda Iliana Miranda Medina
Carrera: Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Tesis titulada: "Control interno como herramienta para la prevención de fraudes, dentro de las empresas comerciales de Guatemala".

Presentada por: María del Rosario Jocholá Tzay

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

En el grado de: Licenciatura



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

Guatemala 20 de marzo de 2020

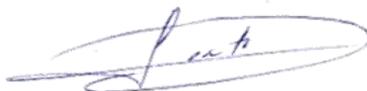
Señores
Faculta de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana
Presente

Estimados Señores:

En relación a la asesoría del artículo científico titulado “Control interno como herramienta para la prevención de fraudes, dentro de las empresas comerciales de Guatemala” realizada por María del Rosario Jochola Tzay, carné 201300907, estudiante de la Licenciatura de Contaduría y Pública y Auditoría, he procedido a la asesoría del mismo, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de la Universidad Panamericana.

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

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



Licenciado: Luis Fernando Rodríguez Duarte
Contador Público y Auditor
Colegiado No. 1,444

Guatemala, 5 de mayo 2020

Señores

Facultad de Ciencias Económicas

Universidad Panamericana

En relación al artículo científico titulado: **“Control interno como herramienta para la prevención de fraudes, dentro de las empresas comerciales de Guatemala”**, realizado por María del Rosario Jocholá Tzay, carné 201300907, estudiante de la carrera de Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la Revisión del mismo, haciendo constar que cumple con los requerimientos de estilo establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

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

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


M.Sc. Silda Iliana Miranda Medina
Colegiado 8455
Tel: 58252144

Contenido

	Página
Abstract	i
Introducción	ii
1. Metodología	1
1.1 Planteamiento del problema	1
1.2 Pregunta de investigación	1
1.3 Objetivos de investigación	2
1.3.1 Objetivo general	2
1.3.2 Objetivos específicos	2
1.4 Definición del tipo de investigación	2
1.4.1 Investigación descriptiva	2
1.5 Sujeto de investigación	3
1.6 Alcance de la investigación	3
1.6.1 Temporal	3
1.6.2 Geográfica	3
1.7 Definición de la muestra	3
1.7.1 Muestra para población 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
2. Resultados	6
2.1. Presentación de resultados	6
3. Discusión y conclusiones	25
3.1 Extrapolación	25
3.2 Hallazgos y análisis general	28
3.3 Conclusiones	30
4. Referencias	31
5. Anexos	

Abstract

La problemática que dio origen al tema planteado en este artículo es que hoy en día el fraude es un problema que se da dentro de las empresas comerciales de Guatemala por deficiencias del sistema de control interno, afectando directamente el patrimonio y surgiendo pérdidas económicas, en algunos casos provocando el cierre total de las empresas.

Se determinó que la ausencia del control interno como herramienta para la prevención de fraudes, afecta a las diferentes áreas como, inventario, ventas, contabilidad y compras, esto se debe a que no aplican métodos, procedimientos y políticas adecuadas para cada área. Los resultados de un sistema de control deficiente facilitan la comisión de fraudes que pueden ser evitados por medio del monitoreo, evaluaciones y segregación de funciones.

El sistema de control interno debe brindar una seguridad razonable de que los estados financieros y los procesos de control están libres de fraudes.

Introducción

El presente artículo científico se presenta con el propósito de evaluar si el control interno es una herramienta para la prevención de fraudes, dentro de las empresas comerciales de Guatemala.

El artículo científico comprende los siguientes tres capítulos:

El capítulo 1, Metodología, en este se detalla la investigación, se define la problemática del tema, la pregunta de investigación, los objetivos generales y específicos, por medio de estos objetivos se determina la población de estudio adecuada para nuestra investigación, la cual proporciona la información necesaria por medio de su experiencia laboral.

En el capítulo 2, Resultados, se recopilan los datos por medio del cuestionario que respondió el sujeto de investigación, se unifica la información, se tabula y se presentan por medio de gráficas con una conclusión, con el fin de que el lector comprenda fácilmente los resultados.

En el capítulo 3, Discusión, extrapolación donde se comparan los resultados obtenidos de la investigación contra la opinión de otros documentos de diferentes autores, se presentan los hallazgos encontrados de acuerdo a la información recolectada del sujeto de investigación y al finalizar se plantean las conclusiones que le dan respuesta a los objetivos definidos en el primer capítulo y a la problemática del tema planteado.

Capítulo 1

1. Metodología

1.1 Planteamiento del problema

El robo es considerado como fraude, y se puede manifestar por medio de la malversación de activos, este involucra el robo de efectivo o activos (suministros, inventarios, equipos de información) de las empresas comerciales. En Guatemala la mayoría de las organizaciones comerciales presentan deficiencias en el control interno porque no aplican métodos y políticas que verifiquen el cumplimiento de los objetivos de la empresa, herramientas que controlen los movimientos de los diferentes departamentos para evitar que generen información financiera errónea, por ejemplo; se emiten órdenes de compra repetidas, solicitan materia prima innecesaria y no existe la supervisión o una persona encargada del manejo de las existencias, de los procesos administrativos, área financiera, recursos humanos. El fin es fortalecer los controles, que se administre cada una de las áreas de acuerdo a los perfiles de puestos, manual de funciones y políticas. Se han observado casos graves de fraude dentro de instituciones que realizan actividades comerciales en nuestro país que han afectado la economía de los empresarios, la situación financiera y puede llegar a amenazar la continuidad de las actividades. El fraude afecta la economía de nuestro país en general, empresas que quiebran por la magnitud de los fraudes cometidos, llevándolos al extremo de clausurar, generando desempleo y más pobreza. Se considera que es necesario ayudar al empresario para que puedan aplicar un sistema de control interno eficaz y evitar los fraudes dentro de las empresas comerciales de Guatemala.

1.2 Pregunta de investigación.

¿Es el control interno una herramienta para la prevención de fraudes, dentro de las empresas comerciales de Guatemala?

1.3 Objetivos de la investigación

La investigación pretende alcanzar los siguientes objetivos:

1.3.1 General

Determinar si el control interno es útil como herramienta para la prevención de fraudes dentro de las empresas comerciales de Guatemala,

Específicos:

- Definir los efectos que produce la falta de control interno en el rendimiento de las empresas comerciales de Guatemala.
- Definir procesos eficaces para la aplicación del control interno con el propósito de prevenir fraudes en las empresas comerciales de Guatemala.
- Estimar los riesgos que tiene una empresa comercial de Guatemala al no poseer un control interno eficaz para la prevención de fraudes.

1.4 Definición del tipo de investigación

1.4.1 Investigación descriptiva

La investigación que se realizó es de tipo descriptiva, razón por la cual se recogieron datos sobre el tema seleccionado, exponiendo y resumiendo la información de manera cuidadosa y luego analizar minuciosamente los resultados, a fin de extraer generalizaciones significativas que contribuyan al conocimiento del investigador.

Se analizaron las principales causas por la cual el control interno influye en el fraude dentro de las empresas comerciales de Guatemala y el impacto que tiene en la economía del país en la actualidad. Por el tipo de investigación, no es necesario la definición de variables dependientes e independientes, ni el emplazamiento de una hipótesis.

1.5 Sujeto de investigación

El sujeto de la investigación se determinó de acuerdo a las siguientes características: Personas que laboren en una empresa comercial de Guatemala, que estén en un rango de 25 a 50 años, con la madurez necesaria para aportar una opinión a la investigación, graduadas de perito contador o con un grado universitario, es fundamental por el conocimiento de control interno, que tenga un empleo dentro de una empresa comercial de Guatemala, que estén relacionados con el área contable y administrativa.

1.6 Alcance de la investigación

1.6.1 Temporal

La duración de la investigación comprendió diferentes fases, las cuales abarcaran del mes de octubre 2019 al mes de marzo 2020

1.6.2 Geográfico

La investigación se llevó a cabo en diferentes empresas comerciales de la ciudad de Guatemala, las fuentes de información fueron las personas que trabajan dentro de las empresas mencionadas, escogidas aleatoriamente.

1.7 Definición de la muestra

La unidad de análisis corresponde a empresas comerciales de la ciudad de Guatemala, para seleccionar la muestra poblacional, se investigó la cantidad de empresas activas de acuerdo con las estadísticas más recientes publicadas, se tomaron en cuenta las que reportan ventas y que están inscritas en esta categoría.

1.7.1 Muestra para población infinita

Para el cálculo de la muestra se utilizó la fórmula infinita porque esta nos indica que si la inferencia del universo da como resultado una población mayor a 30,000 personas se tendrá que utilizar la fórmula mencionada.

Se estableció un universo de 165,094 empresas activas en la ciudad de Guatemala, según el sistema nacional de información mipyme Guatemala, año base 2015, últimas estadísticas publicadas por el ministerio de economía. Para el cálculo se tomaron los siguientes datos:

z = Grado de confianza, se determinó el 97%, que de acuerdo con nuestra tabla de valores z , le corresponde un 2.17.

p = Probabilidad de éxito, se utilizó un 50% ya que no se realizó una prueba de piloto previa que alterará esta probabilidad, al momento de calcular se convirtió a decimales con un 0.5.

q = Probabilidad de fracaso, se utilizó un 50% porque al igual que en la probabilidad de éxito, no se realizó una prueba piloto previa que alterará este dato. Para cálculo de igual forma se convirtió a decimal 0.5.

e = Error muestral, se acepta un 7%, para cálculos se convirtió a decimales 0.07.

La aplicación y desarrollo de la fórmula es la siguiente:

$$n = \frac{z^2 * p * q}{e^2}$$

$$n = \frac{2.17^2 * 0.5 * 0.5}{0.07^2}$$

$$n = \frac{1.177225}{0.07^2}$$

$$n = 240$$

Después de realizar los cálculos correspondientes utilizando la fórmula infinita, se tiene que encuestar a 240 personas en la ciudad de Guatemala.

1.8 Definición de los instrumentos de investigación

En este artículo de investigación se aplicó la técnica llamada encuesta, que consistió en plantear una serie de preguntas que nos ayudaron a recopilar información con el fin de obtener datos estadísticos sobre las opiniones y experiencias.

Se elaboró un cuestionario de diecinueve preguntas cerradas de selección múltiple y una pregunta abierta que se pasaron a doscientos cuarenta personas según los resultados de la muestra y tomando en cuenta las características del sujeto de investigación ya indicadas.

1.9 Recolección de datos

La encuesta se realizó por la vía electrónica (correo electrónico y redes sociales), se les envió un enlace de internet a personas de veinticinco a cincuenta años, que laboraran dentro de una empresa comercial de la ciudad de Guatemala o personas que estuvieran involucradas con la prevención de fraudes, solamente tuvieron que acceder al cuestionario y responder las preguntas.

Las respuestas se recibieron vía virtual y automáticamente se fueron guardando todas las respuestas en la base de datos de la aplicación que se utilizó.

1.10 Procesamiento y análisis de datos

Después de recopilar toda la información de las encuestas realizadas, se procedió a la tabulación de las mismas en una hoja de trabajo del programa de procesamiento de datos Microsoft Excel, se presentó por medio de gráficos circular ya que este nos permite mostrar las porciones del total de los datos y los resultados del 100%, para las preguntas cerradas y un gráfico de barras para la pregunta abierta que muestre el análisis estadístico de los datos.

Cada gráfica cuenta con una conclusión detallada de forma escrita debajo de cada una de ellas, esto con el fin de comprender la gráfica de forma correcta.

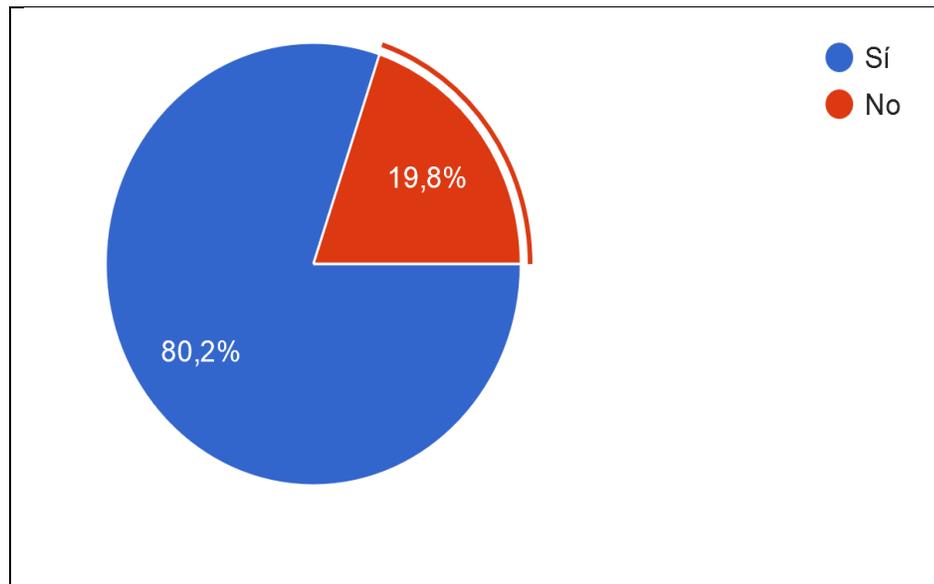
Capítulo 2

Resultados

2.1 Presentación de resultados

Pregunta No. 1

¿Tiene conocimiento de la importancia y la aplicación del control interno como herramienta para la prevención de fraudes dentro de las empresas comerciales de Guatemala?

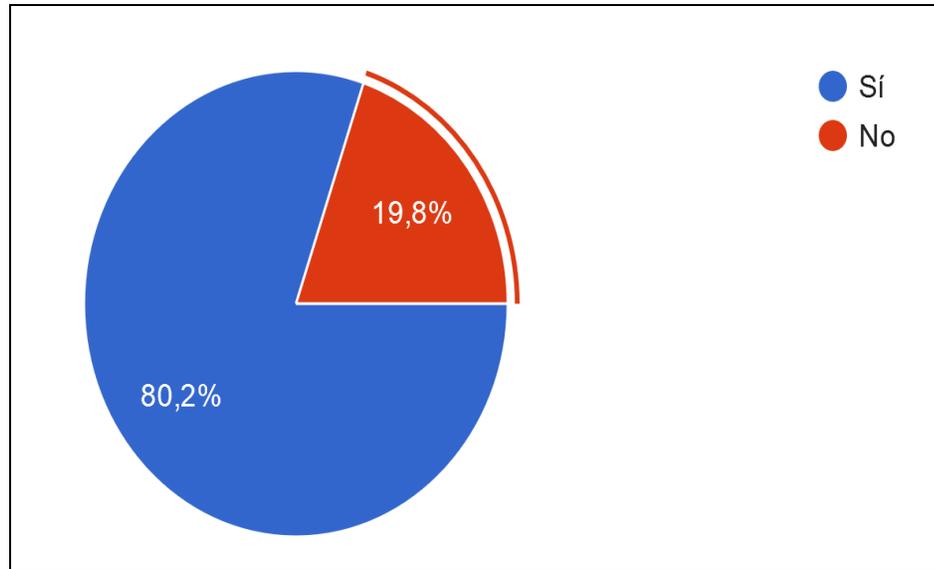


Fuente: elaboración propia, año 2020

El resultado obtenido a los encuestados muestra que el 80.2% de los mismos enfatizaron en la importancia que tiene el control interno para la prevención de los fraudes dentro de las empresas comerciales de Guatemala, solamente un porcentaje menor (19.8%), manifestó que no es necesario el control interno para la prevención de los fraudes, lo cual indica que la mayoría de las personas de la ciudad de Guatemala conocen el tema de control interno y su importancia.

Pregunta No. 2

¿Considera que la falta de control interno afecta el cumplimiento de los objetivos estratégicos de las empresas comerciales?

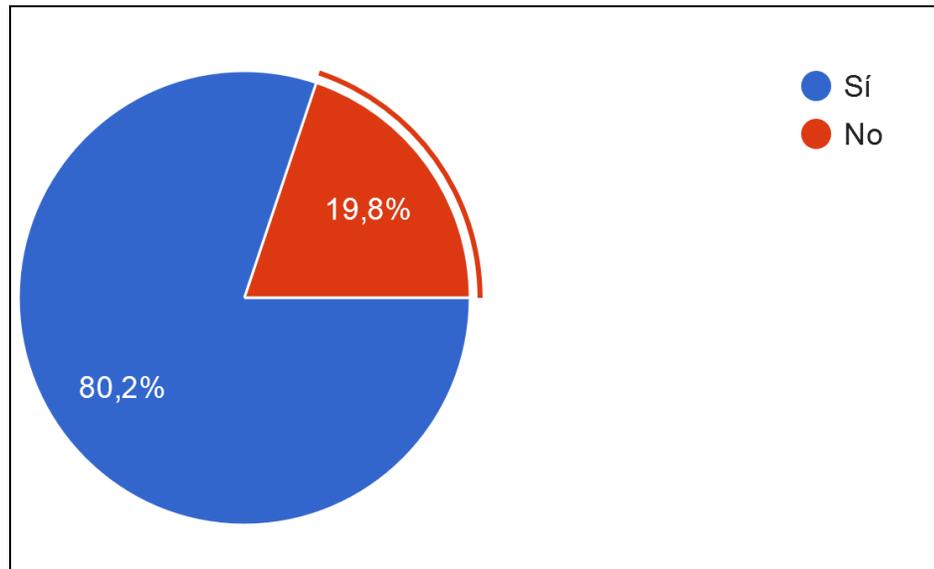


Fuente: elaboración propia, año 2020

El 80.2% de las personas encuestadas, opinan que la falta de control interno si afecta con el cumplimiento de los objetivos estratégicos de las empresas comerciales de Guatemala, el 19.8% opina que la falta de control interno no afecta a los objetivos estratégicos de las empresas.

Pregunta No. 3

¿En su vida laboral, participó o ha participado en una evaluación de control interno?

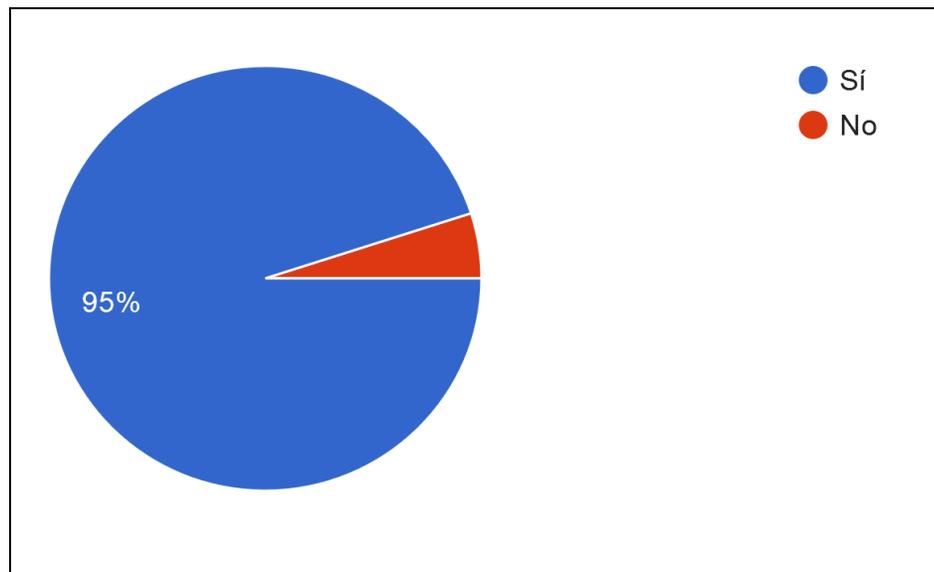


Fuente: elaboración propia, año 2020

Según lo apreciado en las respuestas el 80.2% indican que si han participado en su vida laboral en una evaluación de control interno y el 19.80%, expresaron que no han tenido la oportunidad de participar en la evaluación de control interno, lo cual muestra que una gran cantidad de los colaboradores de la ciudad de Guatemala que han laborado en una empresa comercial, han participado en una evaluación de control interno.

Pregunta No. 4

¿Considera que el propósito del control interno es prevenir y detectar posibilidades de fraudes dentro de las empresas comerciales?

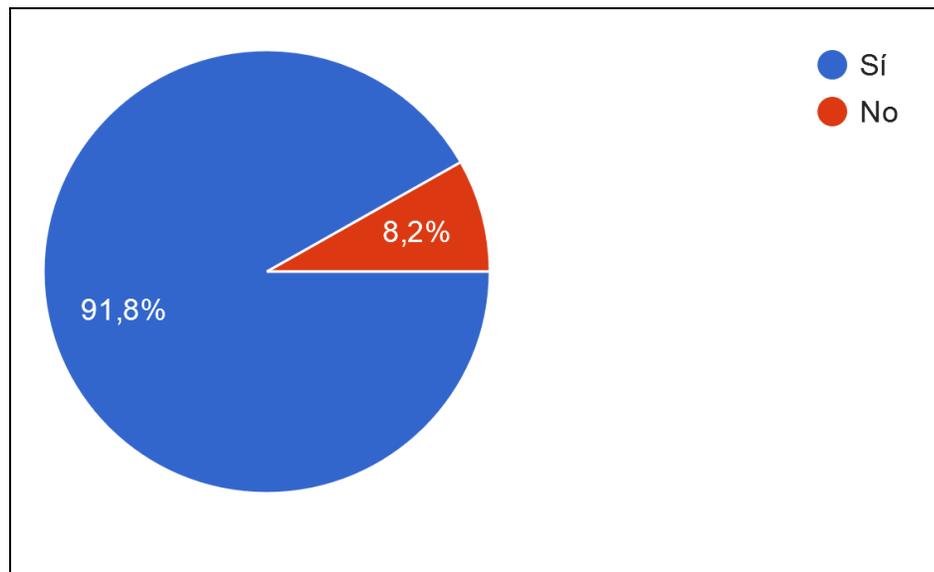


Fuente: elaboración propia, año 2020

Según lo apreciado en las respuestas, un porcentaje alto del 95% indican que el propósito del control interno es prevenir y detectar las posibilidades de fraude, el 5% resaltan que no es el propósito del control interno. En conclusión, los sujetos de investigación si tienen el conocimiento del propósito del control interno.

Pregunta No. 5

¿Considera necesario tener el conocimiento del diseño e implementación de un sistema de control interno para la prevención de fraudes?

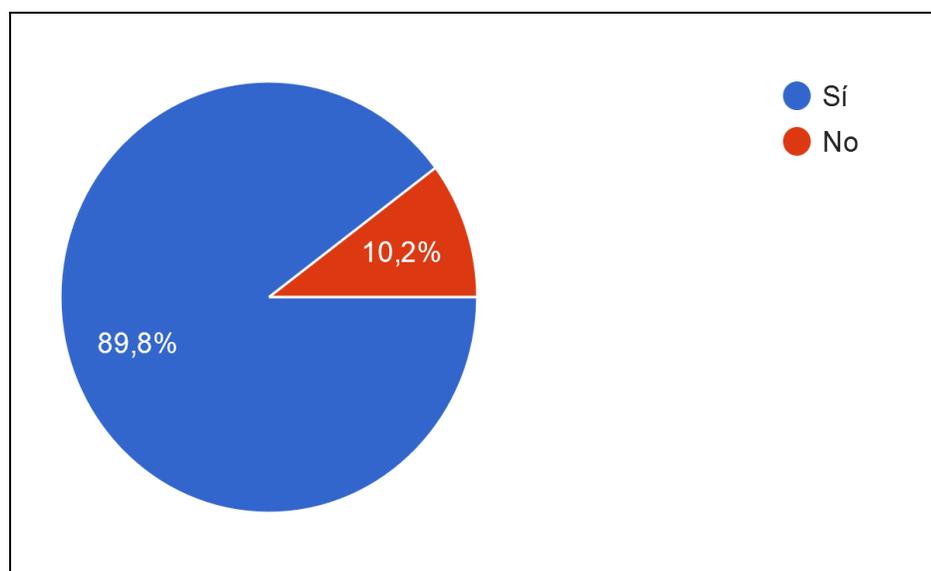


Fuente: elaboración propia, año 2020

Se aprecia el resultado del sujeto de investigación, el 91.8% resalta la necesidad que tiene una empresa comercial de Guatemala en tener no solamente el conocimiento si no también saber implementar el sistema de control interno, el 8.2%, indica que no es necesario tener estos conocimientos e implementar el control interno.

Pregunta No. 6

¿Considera que el control interno apoya con la valoración (nivel de importancia) de la información financiera, válida y confiable para la elaboración de los estados financieros de una empresa comercial?

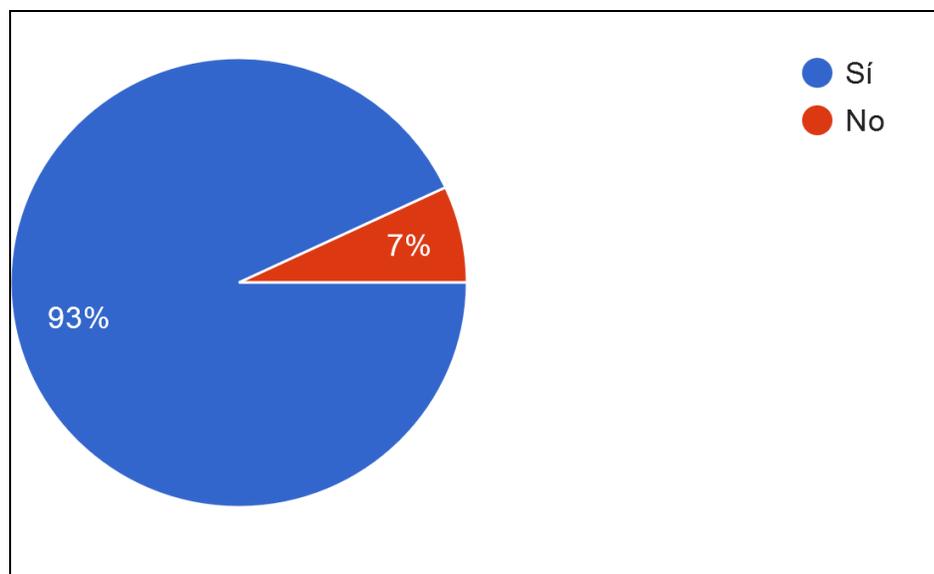


Fuente: elaboración propia, año 2020

Según los resultados obtenidos, el 89.8% considera necesario el control interno para apoyar con la valoración de la información financiera, válida y confiable para la elaboración de los estados financieros, el 10.2%, no lo consideran necesario.

Pregunta No. 7

¿Cree importante y necesario que la auditoría evalué el cumplimiento del sistema de control interno?

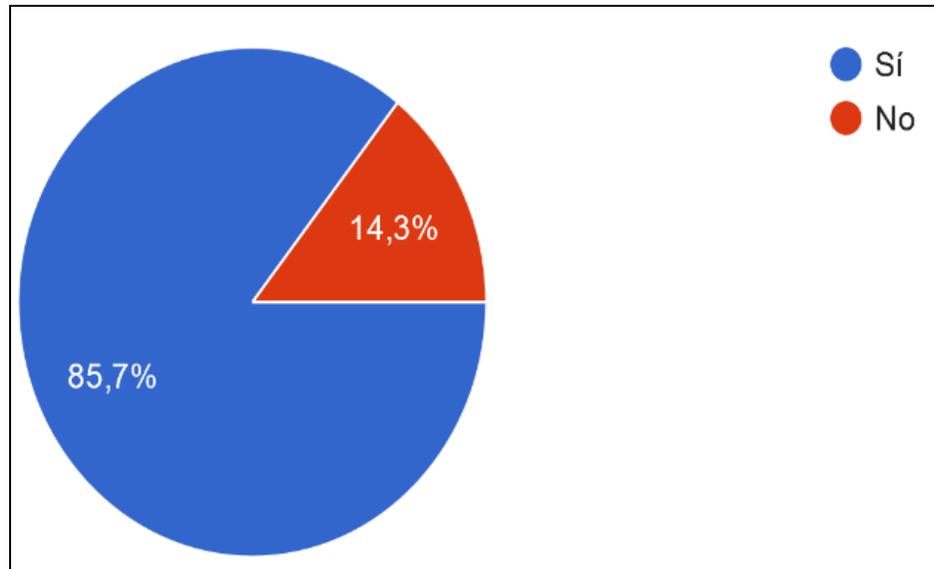


Fuente: elaboración propia, año 2020

De acuerdo con los resultados obtenidos, el 93% de los encuestados consideran que es de suma importancia que la auditoría evalué el cumplimiento del sistema de control interno, el 7%, no creen necesaria la intervención de la auditoría.

Pregunta No. 8

¿Considera que la administración es la encargada de velar por el control interno de una empresa?

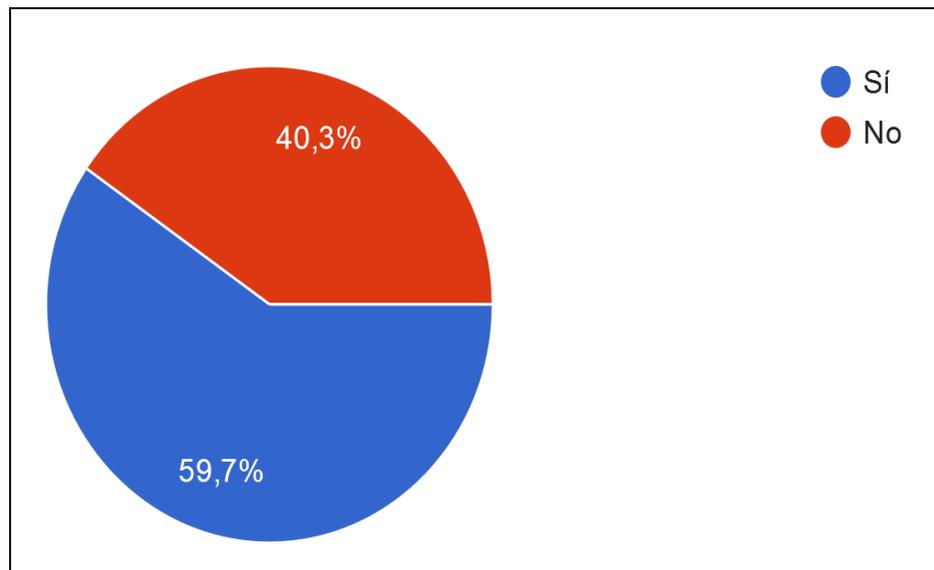


Fuente: elaboración propia, año 2020

Considerando los resultados, el 85.7% estima que la administración es la encargada de velar por el control interno dentro de las empresas, el 14.3% indica que no es la administración la encargada de velar por el control interno, se concluye que la administración debe velar por el control interno dentro de las empresas comerciales.

Pregunta No. 9

¿Considera que el costo de la aplicación de un sistema de control interno es alto y es el motivo principal para que los empresarios no lo implementen?

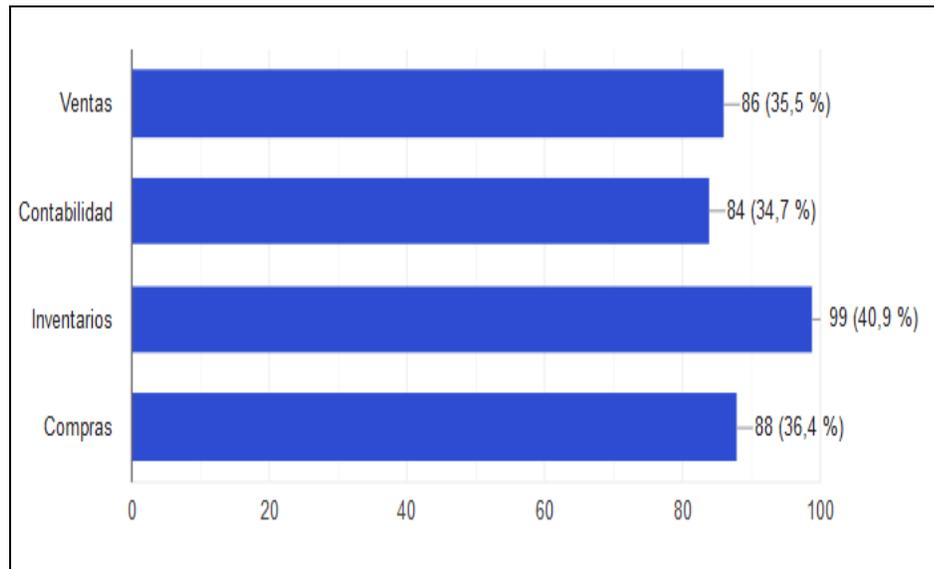


Fuente: elaboración propia, año 2020

Considerando los resultados, el 59.7% opinó que el costo de la aplicación de un sistema de control interno es alto y es el motivo principal para que los empresarios no lo implementen, el 40.3% indica que no es alto el costo y no es el motivo principal para que los empresarios no lo apliquen dentro de sus empresas.

Pregunta No. 10

¿De acuerdo a su experiencia laboral, podría indicar en cuál de los siguientes departamentos existe mayor posibilidad de fraude por la falta de control interno?

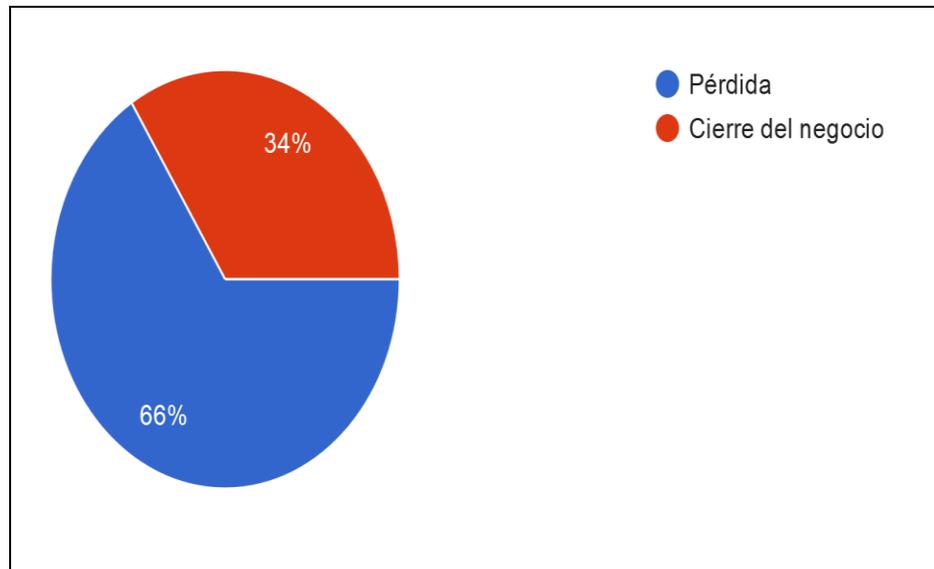


Fuente: elaboración propia, año 2020

Considerando los resultados, el 40.9% estima que la mayor posibilidad de cometer fraude es en el área de inventarios, el 36.4% opina que es en el departamento de compras, el 35.5% opina que en el departamento de ventas y por último el 34.7% opina que es en el departamento de contabilidad.

Pregunta No. 11

¿De las siguientes posibilidades, podría indicar cuál sería la consecuencia que comúnmente se genera a causa de un fraude dentro de las empresas por la falta de control interno?

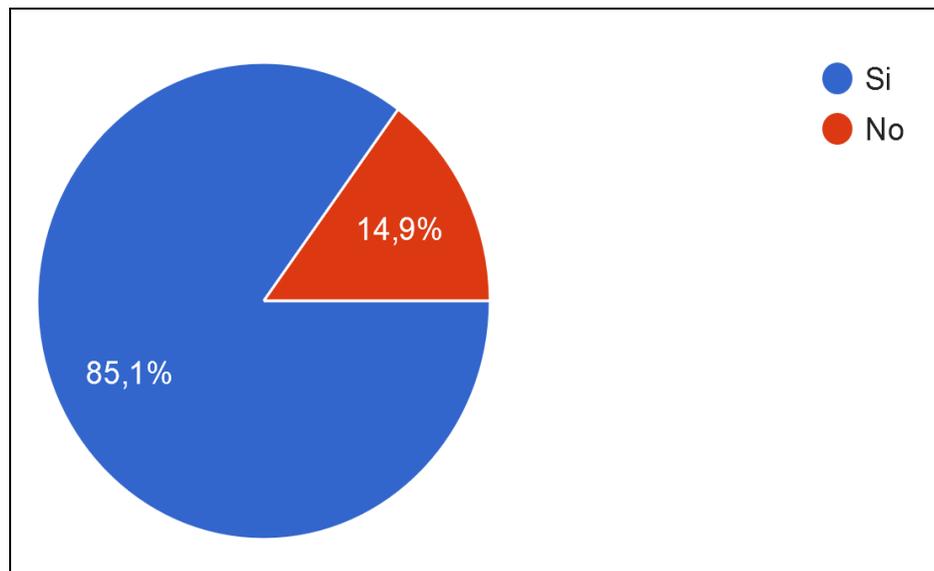


Fuente: elaboración propia, año 2020

Considerando los resultados, el 66% opina que un fraude empresarial comúnmente genera una pérdida y el 34% considera que genera cierre del negocio.

Pregunta No. 12

¿Considera que la segregación de funciones reduce la probabilidad de ocurrencia de irregularidades y es poco aplicable dentro de los sistemas de control interno?

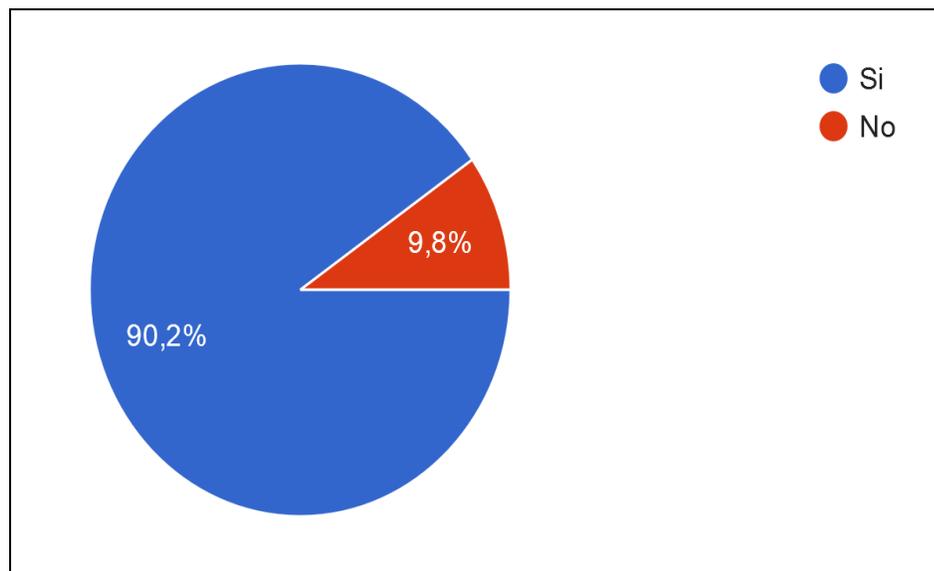


Fuente: elaboración propia, año 2020

Al cuestionar los sujetos de investigación, el 85.10% considera necesario la segregación de funciones para reducir la probabilidad de ocurrencia de irregularidades, el 14.9% considera que no es necesario.

Pregunta No. 13

¿Considera que el fraude sigue siendo un problema común debido a la falta de ética y valores morales de las personas que son contratadas para laborar dentro de las empresas?

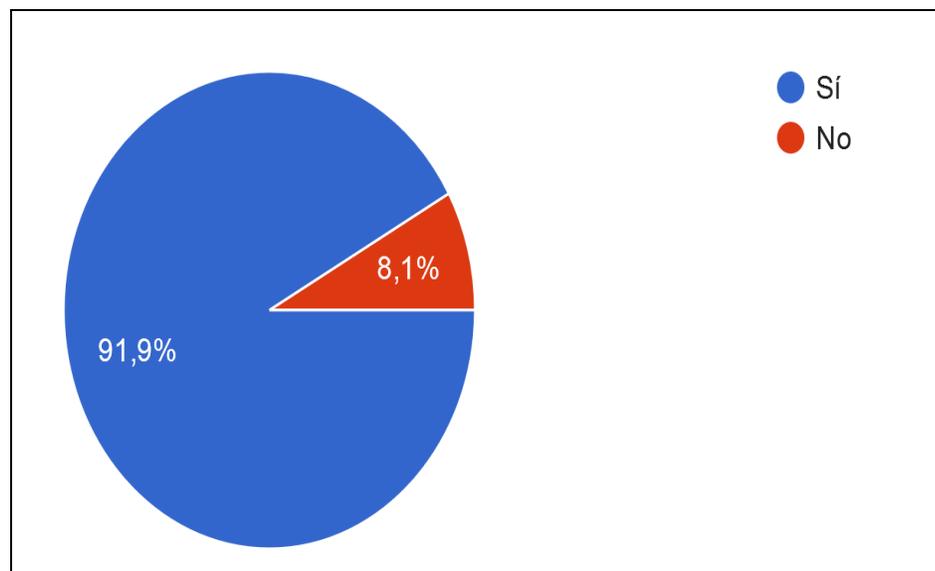


Fuente: elaboración propia, año 2020

Considerando los resultados, el 90.2% opinó que el fraude sigue siendo un problema común debido a la falta de ética y valores morales de las personas que son contratadas para laborar dentro de las empresas, el 9.8% considera que no es un problema.

Pregunta No. 14

¿Considera que todo el personal dentro de la organización debe conocer el proceso del control interno y las consecuencias asociadas a ello?

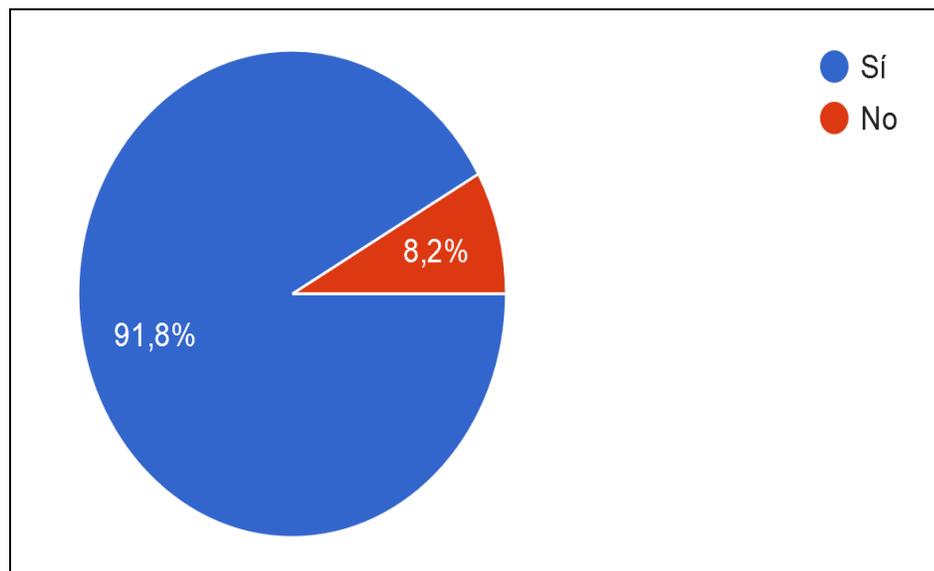


Fuente: elaboración propia, año 2020

Conforme a los resultados de las encuestas, el 91.9% opinó que, si es necesario que las personas dentro de la organización conozcan el proceso de control interno y las consecuencias asociadas a ello por la falta del cumplimiento del mismo, el 8.1% indica que no es necesario que el personal tenga conocimiento de ello.

Pregunta No. 15

¿Considera que la tecnología puede ser efectiva y utilizada como herramienta para monitorear y revisar de forma consistente los sistemas de control interno para evitar fraudes?

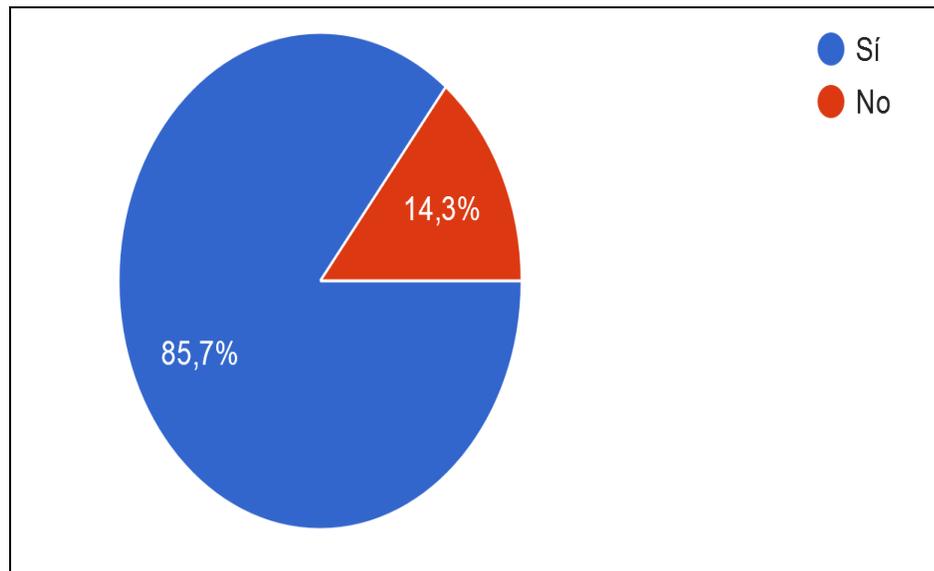


Fuente: elaboración propia, año 2020

Los resultados de las encuestas demuestran que el 91.8% opinó que la tecnología si puede ser efectiva y utilizada como herramienta para monitorear y revisar de forma consistente los sistemas de control interno para evitar fraudes dentro de las empresas comerciales de Guatemala, el 8.2% no lo considera efectivo.

Pregunta No. 16

¿Considera que el deseo, la ambición y el compromiso son causas fundamentales en casi todos los fraudes?

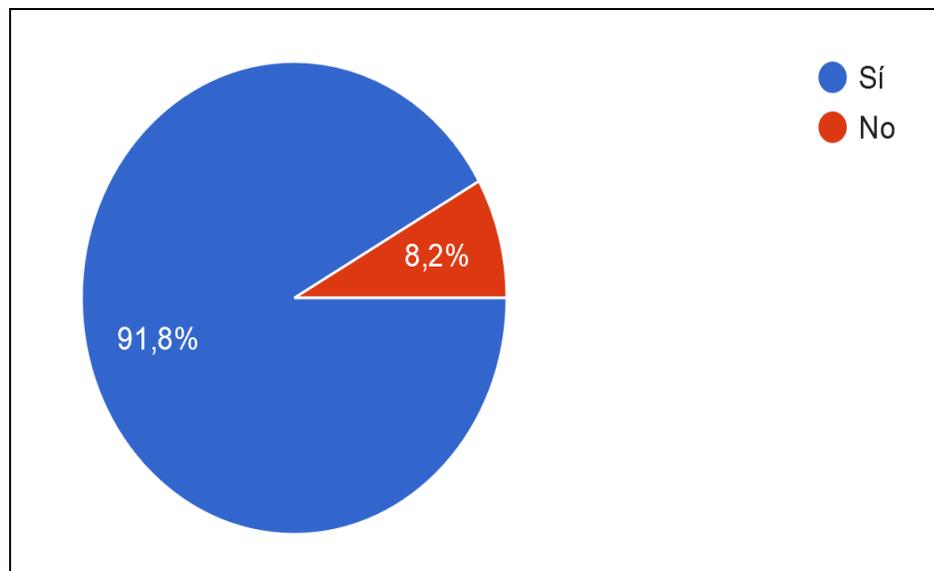


Fuente: elaboración propia, año 2020

Tomando en cuenta los resultados de la encuesta, el 85.7% opinó que el deseo, la ambición y el compromiso son causas fundamentales en casi todos los fraudes, el 14.3% no considera que estos factores sean causas fundamentales.

Pregunta No. 17

¿Considera necesario evaluar periódicamente los procesos y el cumplimiento del sistema de control interno?

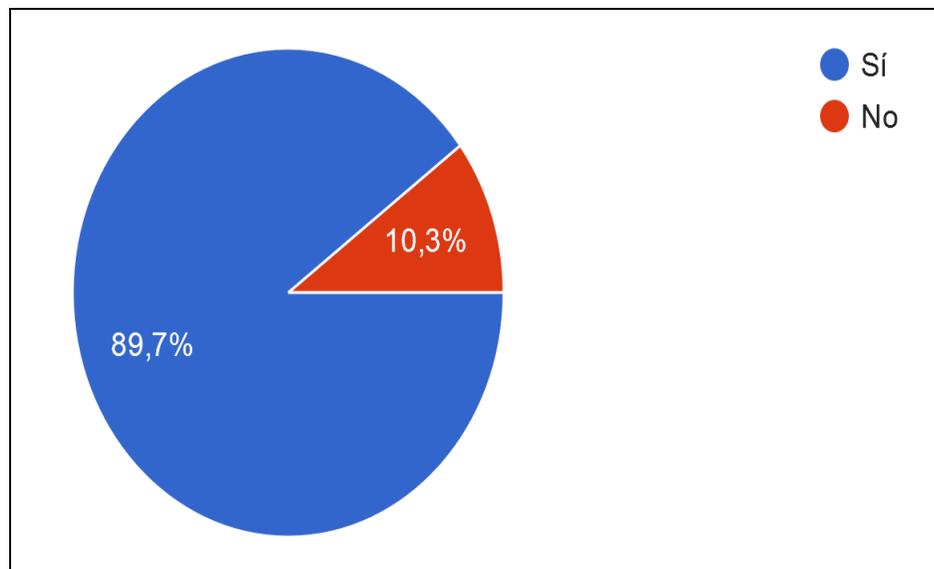


Fuente: elaboración propia, año 2020

Los resultados de la encuesta muestran que el 91.8% considera necesario realizar una evaluación periódica de los procesos y cumplimientos del sistema de control interno, el 8.2% no lo considera necesario.

Pregunta No. 18

¿Considera que aplicando un sistema de control interno se podrá comprobar la veracidad de los informes contables?

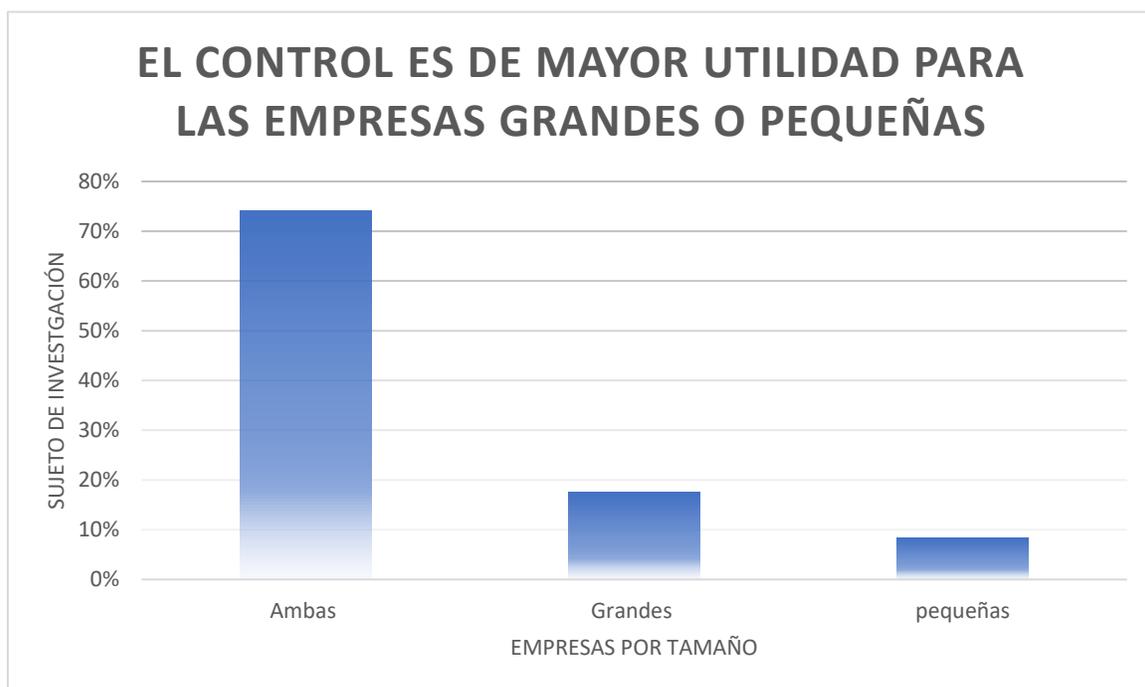


Fuente: elaboración propia, año 2020

Los datos recolectados de la encuesta muestran que el 89.7% considera que un sistema de control interno sí puede comprobar la veracidad de los informes contables, el 10.3% opinó que no.

Pregunta No. 19

¿De acuerdo a los aspectos contemplados en la presente encuesta, el control interno es de mayor utilidad para las empresas grandes o pequeñas? ¿por qué?



Fuente: elaboración propia, año 2020

Al cuestionar a las personas que forman parte del sujeto de investigación, se pronunciaron variedad de respuestas las cuales fueron agrupadas según la frecuencia en que se repetían las mismas. El 74% opinaron que para ambas empresas es de suma utilidad el control interno. De acuerdo a la opinión de los encuestados, el segundo lugar lo ocupan las empresas grandes con un 18% y en tercer lugar las pequeñas con un 8%, en todas las respuestas remarcaron la palabra para ambas.

Capítulo 3

Discusión

3.1 Extrapolación

En el presente artículo se presentan los resultados de la investigación, el detalle en el capítulo dos, se exponen y comparan los principales hallazgos de la recopilación de datos.

De acuerdo a la investigación, se concluye que el control interno es una base fundamental para las organizaciones, no importando el tamaño, la naturaleza y el segmento al que esté enfocado el control interno, la implementación del control interno es responsabilidad de la administración, no puede existir una planeación, una contratación de recurso humano, un proceso de organización, administración de proceso de una organización, sin control, son factores importantes que debe tomar en cuenta la dirección para considerar la importancia del control interno.

Nia 315 define: Control interno:

Proceso diseñado, implementado y mantenido por los responsables del gobierno de la entidad, la dirección y otro personal con la finalidad de proporcionar seguridad razonable sobre

- La consecución de los objetivos de la entidad relativos a la fiabilidad de la información financiera,
- La eficacia y eficiencia de las operaciones, así como sobre
- El cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables.

El resultado de la investigación indica que la mayoría de los profesionales conocen que el control interno es una herramienta para la prevención de fraudes en Guatemala, así como que no se le da la importancia necesaria, la falta de aplicación de dicho control afecta el cumplimiento de los objetivos estratégicos de las organizaciones, los cuales son de suma importancia para el funcionamiento de cualquier empresa, ya que por medio de ellos se definen los pasos a seguir en la realización de los planes estratégicos, cada departamento, unidad o coordinación tienen un mismo objetivo que es, obtener utilidades y tener una empresa estable económicamente, como se puede concluir en las primeras tres preguntas de la fase de presentación

de resultados, la estabilidad económica de una empresa se alcanza por medio de un sistema de control interno eficaz.

Para lograr un control interno eficaz para la prevención de fraudes dentro de las organizaciones es necesario incluir actividades de control, entre las que podemos mencionar:

Revisiones de resultados: Se debe comparar, revisar y analizar los resultados reales con los que se habían presupuestado por la dirección y si se están logrando los objetivos, al realizar esta revisión, nos dará un panorama del estado actual de la empresa y podremos buscar soluciones a tiempo.

Procesamiento de la información: tener una evaluación periódica de la base de datos dentro de los sistemas que utiliza la empresa, verificar si los usuarios tienen la independencia necesaria, si el proceso es eficaz para mantener actualizada la información, evaluar si el personal está alimentando correctamente la información dentro de los sistemas ya que no todos los usuarios deben tener acceso a toda la información.

Controles físicos: No todos los trabajadores de una organización deben tener acceso a los activos físicos y a los registros de los mismos, desde el acceso a los programas y los archivos que se guardan físicamente, se debe realizar un inventario consecutivamente para verificar si la existencia que detallan los programas son reales, esto en relación a la mercadería, pero también es necesario verificar y controlar el efectivo, realizar arquezos de caja cada cierto tiempo para evaluar si se le está dando un uso adecuado al mismo y no para uso del personal que lo maneja, conciliaciones bancarias, inventario de mobiliario y equipo, confirmar que el monto que indican los registros de la contabilidad están adecuadamente soportados, son formas para evaluar los controles físicos dentro de una empresa, fundamentalmente para evaluar la existencia de un fraude de activos.

Segregación de funciones: Es necesario hacer un análisis de las actividades que tiene a su cargo cada persona para evitar que puedan cometer fraude.

Se determinó que en Guatemala varias empresas están implementando el sistema de control interno, por medio de las evaluaciones al personal, valorando los riesgos de la entidad por medio de planes, programas o actuaciones para responder a los mismos, los riesgos pueden surgir por varias circunstancias, pero se puede decir que los más comunes son; cambio en el entorno operativo, empresas creadas conforme a la necesidad actual, cuya forma de vivir y necesidades de los consumidores cambian continuamente, por ejemplo; el personal nuevo, es un riesgo por no contar con un diseño riguroso del proceso de selección del mismo; sistemas de información nuevos o

actualizados de acuerdo a la tecnología, ya que puede tomar tiempo antes de ser ejecutado correctamente por el personal, tiempo que puede ser aprovechado para cometer fraude.

El control interno apoya con la valoración, la NIA 315 enfatiza “El control interno, por muy eficaz que sea, solo puede proporcionar a la entidad una seguridad razonable del cumplimiento de sus objetivos de información financiera” (nivel alto de importancia) de la información financiera, válida y confiable para la elaboración y presentación de los estados financieros de las empresas ante la junta directiva, así como para ser sujetos de una auditoría. Como se logró determinar, los sujetos de investigación confirmaron que la auditoría es importante para la evaluación del control interno, entre otros, para validar que los estados financieros están libres de incorrecciones materiales.

Los resultados de la investigación mostraron que el costo no es un motivo para implementar un sistema de control interno y que es obligación de la administración velar por el control de una empresa, buscar las formas de aplicación del mismo y velar que se estén cumpliendo adecuadamente los procesos, así como si se están obteniendo los resultados de acuerdo a un plan de trabajo establecido para la prevención de fraudes.

La segregación de funciones es una herramienta importante del control interno, definir correctamente las responsabilidades que le corresponden a cada trabajador, no sobrecargando a una persona con varias funciones, la misma persona no debe realizar varias actividades de un mismo proceso, ya que esto genera una gran posibilidad de comisión de fraude, la finalidad de la segregación de funciones es reducir la probabilidad de ocultar información, errores en las actividades asignadas, entre otros. La NIA 315 nos dice “La finalidad de la segregación de funciones es reducir las oportunidades de que cualquier persona esté en una situación que le permita a la vez cometer y ocultar errores o fraude en el curso normal de sus funciones”.

Hoy en día el fraude sigue siendo un problema por la falta de ética y valores morales de las personas que por el tiempo de laborar dentro de las organizaciones, pueden identificar donde están las debilidades de control, para evitar estos problemas se concluye que es importante tener un control interno efectivo, el personal de la organización tiene que conocer que, al detectarse un fraude se tomarán las medidas necesarias, en nuestro país se han detectado fraudes millonarios pero las personas no son castigadas y lamentablemente algunos profesionales no tienen una visión clara de las consecuencias que pueden surgir al cometer un fraude.

Según la NIA 240, define el fraude:

Características del fraude

- Las incorrecciones en los estados financieros pueden deberse a fraude o error. El factor que distingue el fraude del error es que la acción subyacente que da lugar a la incorrección de los estados financieros sea o no intencionada.
- Aunque “fraude” es un concepto jurídico amplio, a los efectos de las NIA al auditor le concierne el fraude que da lugar a incorrecciones materiales en los estados financieros. Para el auditor son relevantes dos tipos de incorrecciones intencionadas: las incorrecciones debidas a información financiera fraudulenta y las debidas a una apropiación indebida de activos. Aunque el auditor puede tener indicios o, en casos excepcionales, identificar la existencia de fraude, el auditor no determina si se ha producido efectivamente un fraude desde un punto de vista legal.

3.2 Hallazgos y análisis general

De acuerdo al trabajo de campo, se determinó que el 80.2% de las personas encuestadas tienen conocimiento sobre el control interno y la importancia de la aplicación de acciones para la prevención de fraudes, se llega a la conclusión que en la actualidad ha aumentado la necesidad de implementar un sistema de control interno por los fraudes encontrados en los últimos años, entre ellos podemos mencionar la defraudación de impuestos del caso Aceros de Guatemala, por falta de control interno la Super Intendencia de Administración Tributaria (SAT), se cometió fraude y creó una asociación ilícita entre el ex superintendente de dicha institución y el personal de Aceros de Guatemala, si hubiera habido un control interno es eficaz, este fraude se hubiera detectado. El 95% de los sujetos de investigación consideran que el propósito del control interno es prevenir y detectar posibilidades de fraude dentro de las empresas.

El 90.73% de los encuestados indicaron que el control interno es una herramienta utilizada por la auditoría para examinarla información financiera y determinar, que la misma sea válida y confiable, de acuerdo a la NIA 200, el auditor comunica a los responsables del gobierno de la entidad, las deficiencias significativas en el control interno identificadas durante la realización de la auditoría, en la NIA 315 enfatiza que el auditor necesita conocer la entidad y su control interno.

Podemos concluir que el control interno puede ser utilizado como herramienta de auditoría, porque su fin es responder a los riesgos de negocio que amenazan la consecución de cualquiera de los objetivos de la entidad referidos a:

- la fiabilidad de la información financiera de la entidad;
- la eficacia y eficiencia de sus operaciones; y
- el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables.

La manera en que se diseña implementa y mantiene el control interno varía según la dimensión y la complejidad de la entidad. El control interno apoya a la auditoría, tanto interna como externa porque ambas auditorías tienen como objetivo la evaluación del control interno, para determinar las deficiencias del mismo.

El sujeto de investigación considera que la obligación del diseño de un sistema de control interno es de la administración, el costo no es el objetivo principal para no implementar un sistema de control interno, es dependiendo de las políticas y los procesos de control, monitoreo, segregación de funciones que la administración aplique.

Se puede concluir que, de acuerdo a los resultados de la investigación, existe un alto porcentaje de riesgo de fraude en los inventarios, el auditor debe comprobar que los inventarios estén registrados correctamente en el periodo correspondiente, la existencia y la propiedad de los mismos, así como que estén valorados correctamente para evitar la existencia de un fraude.

Los hallazgos muestran que evaluar periódicamente los procesos y el cumplimiento del control interno disminuyen los riesgos, se pueden identificar y corregir errores cometidos por una deficiencia dentro del sistema de control interno.

La evaluación del control interno es un elemento fundamental para la auditoría, un control interno fortalecido disminuye las posibilidades de fraude por medio de los controles de evaluación, revisión y valoración de riesgos.

La relación de la auditoría con el control interno es evidente, ya que el auditor debe efectuar un estudio y evaluación del mismo dentro de las organizaciones para determinar el grado de confianza que va a depositar, le permitirá al auditor determinar la naturaleza, extensión de los procedimientos de auditoría a utilizar, en este proceso es donde el auditor puede opinar si el control interno es deficiente o no.

3.3 Conclusiones

El control interno es una herramienta útil para la prevención de fraudes, dentro de las empresas comerciales de Guatemala, detectando en que área y como poder evitarlo por medio una reestructuración del control interno.

Los efectos que ocasionan las deficiencias de control interno en la prevención de fraudes, el impacto económico que causan, entre otras cosas afectan la reputación de una empresa, produce pérdidas económicas y en caso extremo el cierre del negocio por falta de capital.

Los procesos eficaces que forman parte del control interno tienen como propósito prevenir fraudes en las empresas, entre estos procesos se pueden mencionar el monitoreo de las actividades de control y de los procesos de cada área, valorar los riesgos y la segregación de funciones.

Estimar los riesgos que tiene una empresa comercial de Guatemala al no poseer un control interno eficaz para la prevención de fraudes.

Los riesgos que tiene una empresa comercial de Guatemala al no poseer un control interno eficaz es la existencia de un fraude. Se concluyo que el análisis y la administración de riesgos son relevantes en la elaboración y presentación de los estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad. Para darle una solución a cada problema se debe identificar el riesgo antes de que exista el fraude.

Referencias

4.1 Bibliográficas

- BDO, (2017). *Corrupción y riesgo de fraude empresarial*, Guatemala: BDO Guatemala. Retrieved from <http://bdo.com.gt>
- Charro, F. V. (2015) *Dirección por objetivos*. Valencia: Editorial de la Universidad Politécnica de Valencia.
Retrieved from <https://ebookcentral.proquest.com>
- IFAC, (2016). NIA 240, *Responsabilidades del auditor en la auditoria de estados financieros con respecto al fraude*. Argentina, España y México: NIA 2016
- IFAC, (2016). NIA 300 *Planificación de la auditoria de estados financieros*. Argentina, España y México: NIA 2016
- IFAC, (2016). NIA 315 *Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno*. Argentina, España y México: NIA 2016
- IFAC, (2016). NIA 320 *Importancia relativa o materialidad en la planificación y ejecución de la auditoría*. Argentina, España y México: NIA 2016
- Mantilla, B. (2018). *Auditoria del control interno*. Colombia: Ecoe Ediciones.
Retrieved from <https://ebookcentral.proquest.com>
- Martínez, J. (2019). *Dinámica de la investigación*. Guatemala: Publicaciones AMC.

ANEXOS

Anexo 1

Cuestionario sobre el control interno como herramienta para la prevención de fraudes, dentro en las empresas comerciales de Guatemala

Fecha de elaboración: _____

Edad: 25-29 años _____ 30-39 años _____ 40-50 años _____

Género: Masculino _____ Femenino _____

Instrucciones: A continuación, se presenta una serie de preguntas que usted debe responder, indique con una X su respuesta.

1. ¿Tiene conocimiento de la importancia y la aplicación del control interno como herramienta para la prevención de fraudes dentro de las empresas comerciales de Guatemala?

Si No

2. ¿Considera que la falta de control interno afecta el cumplimiento de los objetivos estratégicos de las empresas comerciales?

Si No

3. ¿En su vida laboral, participó o ha participado en una evaluación de control interno?

Si No

4. ¿Considera que el propósito del control interno es prevenir y detectar posibilidades de fraudes dentro de las empresas comerciales?

Si No

5. ¿Considera necesario tener el conocimiento del diseño e implementación de un sistema de control interno para la prevención de fraudes?

Si No

6. ¿Considera que el control interno apoya con la valoración (nivel de importancia) de la información financiera, válida y confiable para la elaboración de los estados financieros de una empresa comercial?

Si No

7. ¿Cree importante y necesario que la auditoría evalué el cumplimiento del sistema de control interno?

Si No

8. ¿Considera que la administración es la encargada de velar por el control interno de una empresa?

Si No

9. ¿Considera que el costo de la aplicación de un sistema de control interno es alto y es el motivo principal para que los empresarios no lo implementen?

Si No

10.¿De acuerdo a su experiencia laboral, podría indicar en cuál de los siguientes departamentos existe mayor posibilidad de fraude por la falta de control interno?

Ventas _____

Contabilidad _____

Inventario _____

Compras _____

11.¿De las siguientes posibilidades, podría indicar cuál sería la consecuencia que comúnmente se genera a causa de un fraude dentro de las empresas por la falta de control interno?

Si No

12.¿Considera que la segregación de funciones reduce la probabilidad de ocurrencia de irregularidades y es poco aplicable dentro de los sistemas de control interno?

Si No

13.¿Considera que el fraude sigue siendo un problema común debido a la falta de ética y valores morales de las personas que son contratadas para laborar dentro de las empresas?

Si No

14.¿Considera que todo el personal dentro de la organización debe conocer el proceso del control interno y las consecuencias asociadas a ello?

Si No

15.¿Considera que la tecnología puede ser efectiva y utilizada como herramienta para monitorear y revisar de forma consistente los sistemas de control interno para evitar fraudes?

Si No

16.¿Considera que el deseo, la ambición y el compromiso son motivaciones fundamentales en casi todos los fraudes?

Si No

17.¿Considera necesario evaluar periódicamente los procesos y el cumplimiento del sistema de control interno?

Si No

18.¿Considera que aplicando un sistema de control interno se podrá comprobar la corrección y veracidad de los informes contables?

Si No

19.¿De acuerdo a los aspectos contemplados en la presente encuesta, el control interno es de mayor utilidad para las empresas grandes o pequeñas? ¿por qué?

Anexo 2



SISTEMA NACIONAL DE INFORMACIÓN MIPYME GUATEMALA

AÑO BASE 2015

Con el apoyo de:



Anexo 3

TABLA 4: NÚMERO DE EMPRESAS REGISTRADAS Y ACTIVAS POR DEPARTAMENTO Y POR TAMAÑO

DEPARTAMENTOS	TAMAÑO DE EMPRESA					TOTAL GENERAL	%
	MICRO	PEQUEÑA	MEDIANA	GRANDE			
Guatemala	133,220	27,081	3,338	1,455	165,094	44.29	
El Progreso	4,931	179	21	2	5,133	1.38	
Sacatepéquez	12,785	732	44	13	13,574	3.64	
Chimaltenango	10,594	448	32	6	11,080	2.97	
Escuintla	13,317	959	68	27	14,371	3.86	
Santa Rosa	8,097	257	14	2	8,370	2.25	
Sololá	8,277	159	8	3	8,447	2.27	
Totonicapán	6,425	105	15	1	6,546	1.76	
Quetzaltenango	19,138	1,410	136	35	20,719	5.56	
Suchitepequez	10,499	523	29	4	11,055	2.97	
Retalhuleu	6,420	306	23	6	6,755	1.81	
San Marcos	12,118	488	27	6	12,639	3.39	
Huehuetenango	11,079	498	30	7	11,614	3.12	
Quiché	10,399	302	20	3	10,724	2.88	
Baja Verapaz	5,167	127	6	3	5,303	1.42	
Alta Verapaz	11,181	477	39	2	11,699	3.14	
Petén	9,213	448	24	3	9,688	2.60	
Izabal	8,053	642	56	7	8,758	2.35	
Zacapa	6,711	373	28	6	7,118	1.91	
Chiquimula	7,934	417	29	7	8,387	2.25	
Jalapa	5,474	153	15	0	5,642	1.51	
Jutiapa	9,720	314	25	4	10,063	2.70	
TOTAL GENERAL	330,752	36,398	4,027	1,602	372,779	100%	

Fuente: Elaboración propia con información de la OCSE-MIPYME