



Facultad de Ciencias Económicas
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

**Control interno para evaluar el riesgo en la concesión de créditos en las
cooperativas de ahorro y crédito de Retalhuleu y Mazatenango**

(Artículo Científico - Trabajo de Graduación)

Eswin Danilo Maldonado López

Guatemala, septiembre 2020

Control interno para evaluar el riesgo en la concesión de créditos en las cooperativas de ahorro y crédito de Retalhuleu y Mazatenango

(Artículo Científico - Trabajo de Graduación)

Eswin Danilo Maldonado López

Lic. Willian Uriel Álvarez Tigüilá (**Asesor**)

M. Sc. Noelia Figueroa Duarte (**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. César Augusto Custodio Cobar

Vicerrector Administrativo

EMBA. Adolfo Noguera Bosque

Secretario General

AUTORIDADES FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

M.A. Rolando Antonio Girón Díaz

Decano

Lic. Juan Francisco Lara

Coordinador

Retalhuleu, Retalhuleu 02 de diciembre 2019

Señores
Facultada de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana

Presente

En relación a la asesoría del artículo científico titulado Control Interno Para La Evaluación Del Riesgo En La Concesión De Créditos En Las Cooperativas de Ahorro y Crédito de los municipios de Retalhuleu y Mazatenango confirmo que respete los derechos de autor de las fuentes consultadas y consigne las citas correspondientes.

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

Atentamente,



Edwin Danilo Maldonado López
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría
Carne Número 201903487



UNIVERSIDAD
PANAMERICANA

"Sapientia ante todo; adquirere sapientiam"

REF.: CCEE. LAE. 013-2020
SEDE RETALHULEU

LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
GUATEMALA, 26 DE OCTUBRE DEL 2020
ORDEN DE IMPRESIÓN

Asesor (a): Licenciado William Uriel Alvarez Tigüilá

Revisor (a): Licenciada Noelia Figueroa Duarte

Carrera: Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Artículo científico titulado: "Control interno para evaluar el riesgo en la concesión de créditos en las cooperativas de ahorro y crédito Retalhuleu y Mazatenango"

Presentada por: Eswin Danilo Maldonado López

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

En el grado de: Licenciado

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



☎ 1779

🌐 upana.edu.gt

📍 Diagonal 34, 31-43 Zona 16

Retalhuleu, Retalhuleu, 07 de diciembre de 2019.

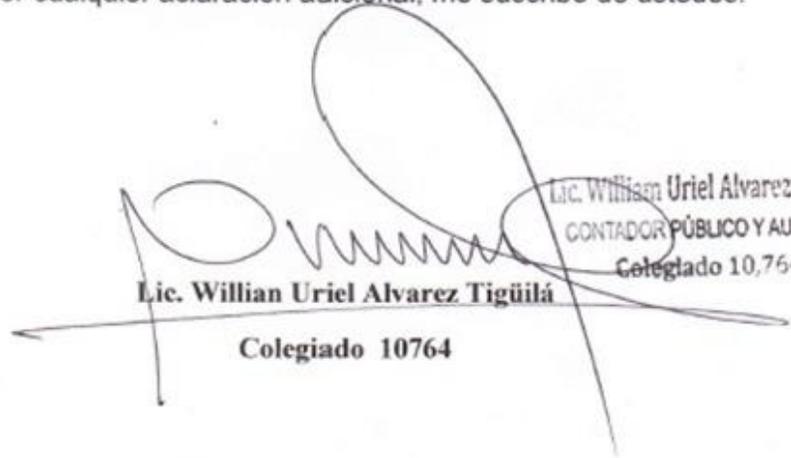
Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana
Presente.

Estimados Señores:

En relación a la Asesoría del Artículo Científico titulado "Control interno para evaluar el riesgo en la concesión de créditos en las cooperativas de ahorro y crédito de Retalhuleu y Mazatenango" realizado por el estudiante Eswin Danilo Maldonado López, ID 000083811 de la Licenciatura de 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 ofrecermme por cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.


Lic. Willian Uriel Alvarez Tigüilá
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR
Colegiado 10,764
Lic. Willian Uriel Alvarez Tigüilá
Colegiado 10764

Guatemala, 27 de febrero 2020

Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana
Ciudad.

Estimados Señores:

En relación al trabajo de artículo científico titulado, **Control interno para evaluar el riesgo en la concesión de créditos en las cooperativas de ahorro y crédito de Retalhuleu y Mazatenango**, realizado por Eswin Danilo Maldonado López, carné 201903487, estudiante de Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la revisión del mismo, observando que cumple con los requisitos establecidos en la reglamentación de la Universidad Panamericana.

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

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

Atentamente,



M. Sc. Noelia Figueroa Duarte
Colegiado No. 8,164

Dedicatoria

A Dios

Por darme la fortaleza y sabiduría para poder lograr las metas en esta etapa de mi vida.

A Mis Padres

Porque son ustedes los merecedores de este triunfo, gracias por haberme dado la oportunidad de alcanzar este logro, por confiar en mí, por su completo apoyo, por su amor incondicional, por sus razonables consejos, en fin, por todo, muchas gracias.

A mi esposa

Por sus sabios consejos, por su apoyo incondicional, por predicarme con el ejemplo, por ser tan especiales.

A mis hijos

Por ser la razón de mi existir, por ser la inspiración que me motiva a ser cada día mejor, con mucho amor.

Contenido

Abstract	i
Introducción	ii
Capítulo 1	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 Objetivo específico	2
1.4 Definir el 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 Geográfico	3
1.7 Definición de la muestra	3
1.7.1 Empleo muestra finita o infinita	3
1.8 Definición de los instrumentos de investigación	4
1.9 Recolección de datos	4
1.10 Procesamiento y análisis de datos	4
Capítulo 2	5
Resultados	5
2.1 Presentación de resultados	5
Capítulo 3	12
Discusión y conclusiones	12
3.1 Extrapolación	12

3.2 Hallazgos y análisis general	15
3.3 Conclusiones	17
Referencias	18
Anexos	19

Abstract

Este proyecto científico se llevó a cabo para demostrar al lector la importancia que tiene un adecuado control interno en el proceso de autorizar un crédito en las cooperativas de ahorro y crédito en los municipios de Mazatenango y Retalhuleu.

La información recolectada refleja el proceso que han utilizado las cooperativas de ahorro y crédito que fueron investigadas, habiendo determinado que los controles internos que aplican son deficientes y vulnerables al fraude en sus procesos administrativos y de campo.

Entre los hallazgos importantes se determinó que los encargados de las entidades objeto de estudio tienen un concepto erróneo de lo que es un adecuado control interno, las ventajas que lleva la correcta aplicación de los controles, las deficiencias que se puede prevenir al implementar un adecuado sistema de control interno.

Las entidades sujeto de estudio tienen un deficiente sistema de control interno, no evalúan los riesgos en la concesión de los créditos, es un área vulnerable donde más medidas de control se deben implementar dado que es la principal fuente de ingreso.

Introducción

En la actualidad surgen una diversidad de pequeñas, medianas y grandes empresas, sin embargo, pocas son las que logran seguir en el mercado, por la falta de estudio técnico las personas no tienen la capacidad de poder ser competitivas, la mayoría de los emprendedores no tiene una visión ni un adecuado sistema de control para poder establecer una meta, objetivo a corto, mediano y largo plazo.

Los sistemas de controles internos son indispensables en toda entidad, ayudan a cumplir los objetivos, la misión y visión, se tiene que acoplar a las necesidades de las empresas. Un gremio que ha proliferado en los municipios de Retalhuleu y Mazatenango son las microfinancieras, y las cooperativas de ahorro y crédito.

En el presente trabajo, se refleja el inadecuado sistema de control interno que implementan las cooperativas de ahorro y créditos de los municipios indicados anteriormente. Dado que ellas no evalúan los riesgos al momento de conceder un crédito a sus usuarios.

Para ampliar estas aseveraciones se ofrece el presente estudio en tres capítulos, en el primero se realiza el planteamiento del problema donde se generan los objetivos de la investigación científica, se evalúa el sujeto de la investigación y se da a conocer el tiempo que llevará el proceso de investigación.

En el segundo capítulo se realiza la presentación de los resultados obtenidos tomando en cuenta el método utilizado para alcanzarlos, mismos que se grafican y se analizan verazmente.

El tercer capítulo enfoca la metodología del proyecto mediante la extrapolación que es lo que algunos autores mencionan sobre el tema investigado y se compara con el estudio realizado.

Las cooperativas de ahorro y crédito de los municipios de Mazatenango y Retalhuleu no tienen implantado un adecuado sistema de control interno en la concesión de créditos.

Capítulo 1

Metodología

1.1 Planteamiento del problema

A raíz de los fraudes financieros que se ha suscitado a lo largo de la historia en la economía mundial, entes internacionales se han dado a la tarea de establecer métodos de control interno, para poder tener un mejor ambiente de detección y/o prevención de fraude en las empresas.

En la actualidad existen una infinidad de empresas, que se dedican a las microfinanzas, tomando en cuenta que tiene un nicho de mercado extenso, en su mayoría estas empresas otorgan créditos sin evaluar el riesgo inherente que conlleva este tipo de negocio, este mercado es ideal para actividades relacionadas, al lavado de activos y dinero, sin considerar un estudio técnico para la colocación del capital de inversión, con la finalidad de tener mayor flujo de efectivo. Para devengar una comisión los asesores de créditos incurren en errores de no evaluar la capacidad de pago que tienen los deudores o la garantía ante que cubra la deuda.

Por la proliferación de las microfinanzas se hace necesario e interesante evaluar los controles internos que utilizan para evaluar los riesgos en la colocación de créditos en las cooperativas de ahorro y crédito en los municipios de Retalhuleu, y Mazatenango.

Los métodos de control interno son importantes debido a que encaminan a cumplir con los objetivos a corto, mediano y largo plazo de las empresas, evitando el fraude. Determinando las responsabilidades en cada departamento de la empresa que emplea esto métodos, por ello se estima que los descubrimientos que se hagan en el presente estudio contribuirán para la formulación de políticas o implementar mecanismos de control.

1.2 Pregunta de investigación

¿Cuál es el control interno ideal para evaluar el riesgo en la concesión de créditos en las cooperativas de ahorro y crédito en los municipios de Retalhuleu y Mazatenango?

1.3 Objetivos de investigación

1.3.1 Objetivo general

Determinar si las cooperativas de ahorro y crédito de Mazatenango y Retalhuleu tienen implementado un adecuado sistema de control interno en la concesión de créditos.

1.3.2 Objetivos específicos

- Analizar el control interno, que utilizan para evaluar el riesgo en la concesión de créditos en las Cooperativas de ahorro y créditos en el municipio de Retalhuleu y Mazatenango.
- Determinar si tienen implementado un adecuado sistema de control interno.
- Evaluar si las cooperativas de ahorro y crédito de Mazatenango y Retalhuleu conocen el método COSO para la evaluación de los riesgos en la concesión de los créditos.
- Proponer la implantación de COSO en la evaluación del riesgo ante el lavado de dinero en la concesión de créditos en el municipio de Retalhuleu y Mazatenango.

1.4 Definición del tipo de investigación

1.4.1 Investigación descriptiva

La investigación es el proceso en el cual se indaga sobre un tema en específico, la causa y efecto de los sucesos o circunstancias que conllevan un problema, se cuenta con un marco de referencia de del tema de investigación. Existen varios tipos de investigación, la que se utiliza en este documento es la investigación descriptiva.

El objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas. Su meta se limita a la recolección de datos, interpretación de los resultados entre dos o más variables. Los investigadores recopilan los datos sobre la base de una hipótesis o teoría, tabulan la información, exponen y resumen la información de manera cuidadosa y luego analizan minuciosamente los resultados, a fin de extraer generalizaciones significativas que contribuyan al conocimiento.

1.5 Sujeto de investigación.

Los sujetos para investigar son los jefes administrativos, jefes de crédito y asesores de crédito representantes legales de las Cooperativas de ahorro y crédito de Retalhuleu y Mazatenango.

1.6 Alcance de la investigación.

1.6.1 Temporal

El tema fue aprobado el 30 de marzo de 2019, de mayo a junio se determinó la metodología de la investigación, en septiembre se procedió a la elaboración y revisión de la encuestas que se utilizó para recabar la información requerida.

Del dos al veinticinco de octubre se procedió a recabar la información en los sujetos de investigación, llevo veinticuatro días debido a que no se tenía coordinado la visita en las cooperativas con los administradores.

Del veintiséis de octubre al quince de noviembre se procedió al procesamiento y revisión de datos, y el siete de diciembre de dos mil diecinueve dictamino el asesor que le documento se podía enviar a el último proceso que es la revisión, llevando un total de ocho meses el proceso investigativo.

1.6.2 Geográfico

La investigación se realizará en las Cooperativas de ahorro y crédito de Retalhuleu y Mazatenango.

1.7. Definición de la muestra.

Los sujetos de muestra son las cooperativas de ahorro y crédito que están legalmente registradas en el Instituto Nacional de Cooperativas “INACOP”.

1.7.1. Empleo muestra finita o infinita

Por la naturaleza del estudio y debido al reducido número de cooperativas que existen en el mercado se realizará la investigación mediante un censo y no se aplicará muestra.

1.8. Definir instrumentos de investigación

Se realizó un cuestionario que consta de doce preguntas de selección múltiple para la recopilación de la información requerida en el sujeto de investigación.

1.9 Recolección de datos

La recolección de información se realizará a través de encuestas que se les aplicara a los jefes administrativos, asesores de créditos que laboran en las cooperativas de ahorro y créditos en Retalhuleu y Mazatenango.

1.10 Procesamiento y análisis de datos

Posteriormente a la recopilación de datos se procedió a tabular la información recabada en Microsoft Excel en una gráfica, luego se comparó la información con lo que indica el sistema COSO siendo es el plus en los métodos de control interno, final mente se envió a revisión la información.

Capítulo 2

Resultados

2.1 Presentación de Resultados

A continuación, se realiza la presentación de los resultados obtenidos al aplicar las herramientas de recolección de datos elaborada con anterioridad, ejecutada, tabulada y representada de manera gráfica para lograr una mejor interpretación de los datos obtenidos, de los procedimientos que utilizan las cooperativas de ahorro y crédito de los municipios de Mazatenango y Retalhuleu.

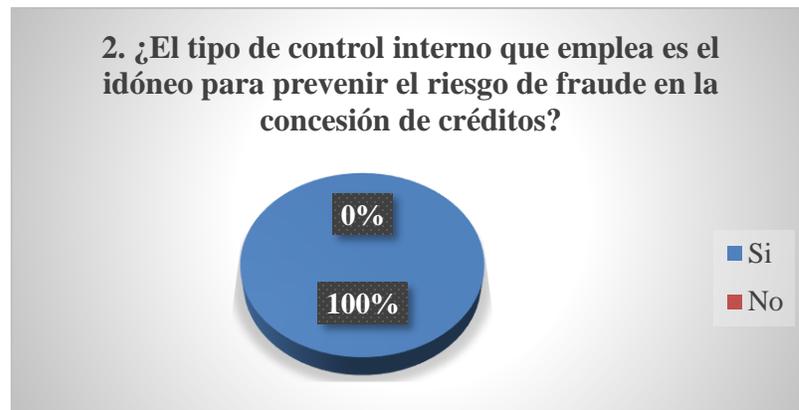
Gráfica 1



Fuente: Elaboración propia 2019.

Los resultados obtenidos reflejan que el 100% conocen el concepto de que es control interno. El 0% no, sin embargo, esto contradice los resultados que se observan en la gráfica número 11 dado que han sido víctimas de fraude, estos sistemas permiten un adecuado monitoreo a las actividades que realiza las empresas que lo aplican.

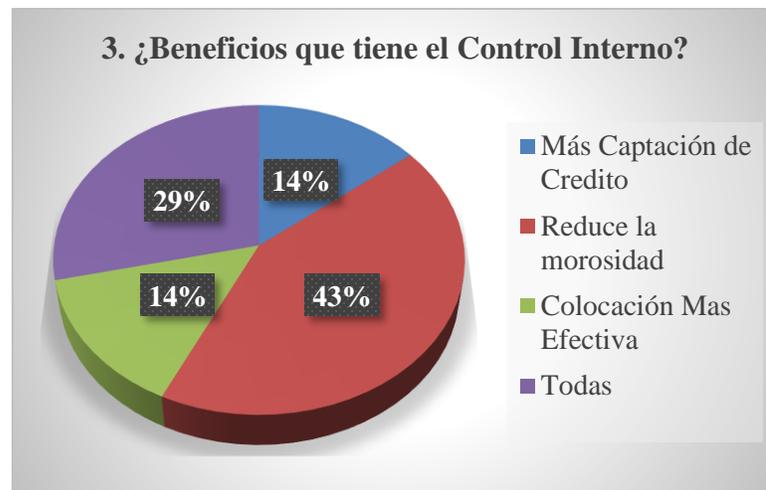
Gráfica 2



Fuente: Elaboración propia 2019.

El 100% indica el sistema de control interno aplicado en sus actividades es el idóneo para prevenir el riesgo en la concesión de créditos. El 0 % indica que no es idóneo.

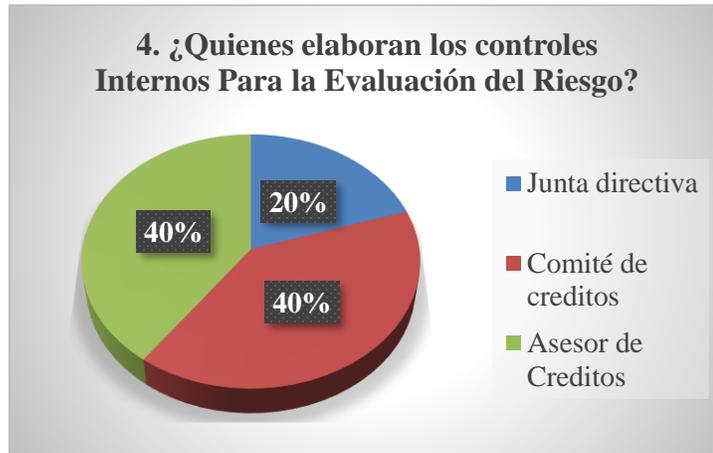
Gráfica 3



Fuente: Elaboración propia 2019.

El 14% revela que tienen más captación de crédito. El 43% indica que el beneficio que tiene en aplicar sistemas de control interno es de reducir la morosidad. Un 14% dice que es colocación más efectiva. El 29% responde que les reduce la morosidad.

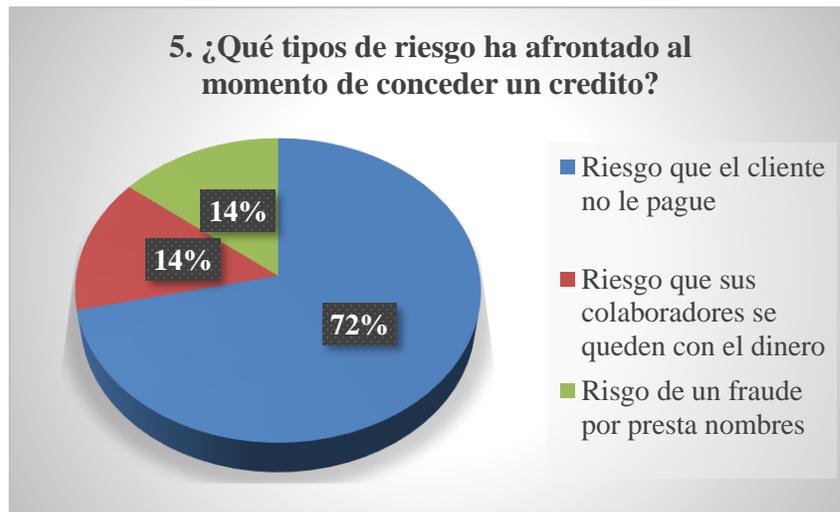
Gráfica 4



Fuente: Elaboración propia 2019.

El 40% indica que los que elaboran los controles internos para la evaluación del riesgo es el comité de créditos. Un 40% manifiesta que es el asesor de créditos. El 20% responde que la junta directiva.

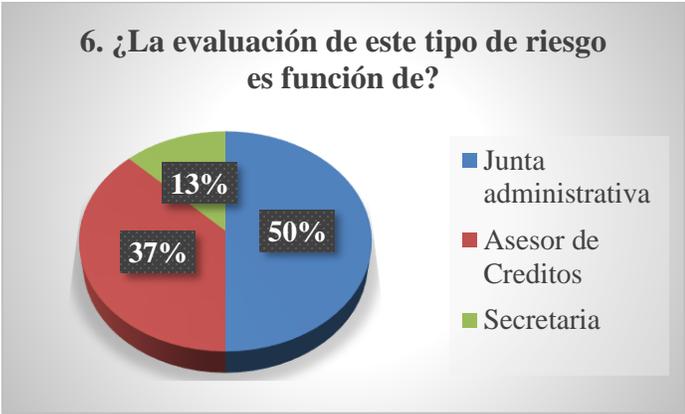
Gráfica 5



Fuente: Elaboración propia 2019.

El 72% comenta que el riesgo que afrontan es que el cliente no les pague. Un 14% manifiesta que ha sufrido riesgo que el colaborador se quede con el dinero es decir el colaborador solicita un crédito se queda con el dinero. Otro 14% establece que ha sido víctimas de clientes que utilizan el nombre de otros para optar por un crédito.

Gráfica 6



Fuente: Elaboración propia 2019.

El 50% indica que la evaluación de los riesgos en la concesión de créditos es responsabilidad de la Junta Administrativa. Un 37% establece que responsabilidad es responsabilidad de asesor de créditos. El 13% delega la responsabilidad a la secretaria.

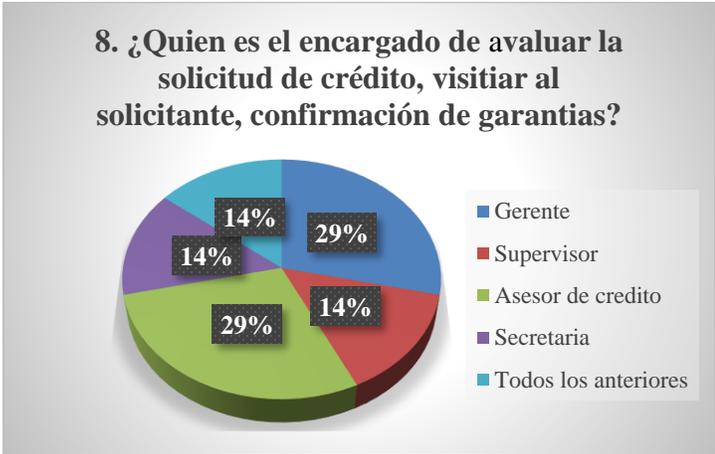
Gráfica 7



Fuente: Elaboración propia 2019.

El 29% indica que previo a la autorización de un crédito evalúan la solicitud del cliente que se le concederá el crédito. Un 23% comenta que valúan la garantía de pago antes de conceder el crédito. El 24% establece que confirman referencia que proporciona los clientes al momento de conceder un crédito. El 24% dicen que visitan al solicitante previo a concederle el crédito.

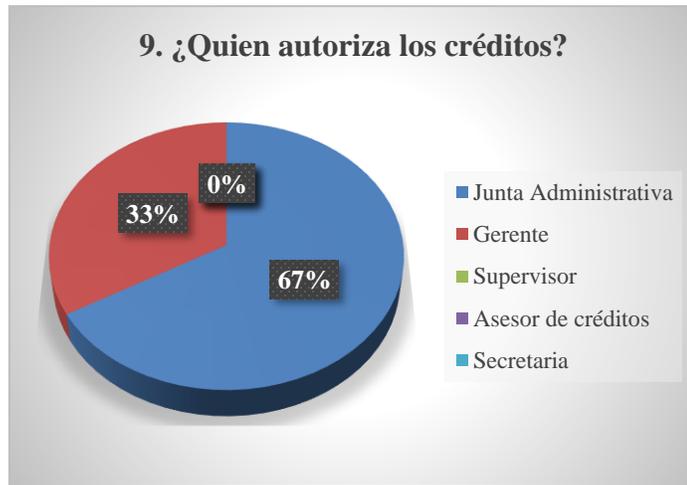
Gráfica 8



Fuente: Elaboración propia 2019.

El 29% indica que los encargados de evaluar la solicitud de crédito visitar al solicitante, confirmación de referencia es una actividad que realiza el gerente. El 29% comenta que el asesor de créditos es el responsable de realizar la evaluación de la solicitud de créditos, visitar al solicitante y confirmación de garantías. Un 14% establece que el gerente, supervisor, asesor de créditos y secretaria realizan las actividades de evaluación de la solicitud de crédito visitar al solicitante y confirmación de garantías de pago es responsabilidad. Un 14% manifiesta que la evaluación de la solicitud de crédito, visitar al solicitante, confirmación de garantías es responsabilidad de la secretaria. Un 14% comenta que la responsabilidad de evaluación de la solicitud de crédito, visitar al solicitante, confirmación de garantías es del supervisor.

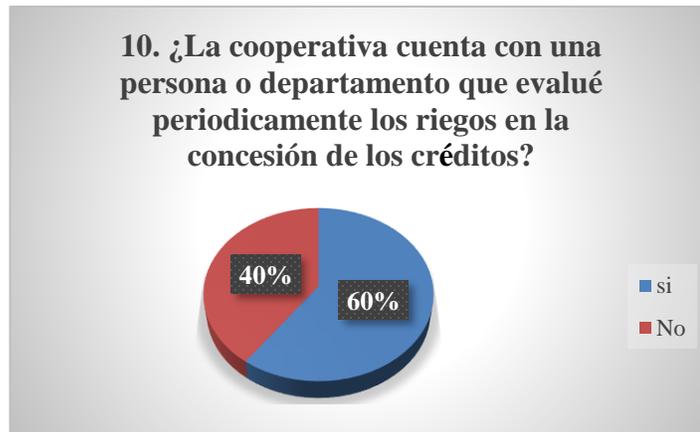
Gráfica 9



Fuente: Elaboración propia 2019.

EL 67% indica que la autorización de créditos es responsabilidad de la junta administrativa. El 33% establece que la autorización de los créditos es responsabilidad del gerente.

Gráfica 10



Fuente: elaboración propia 2019.

El 60% indica que si tiene un persona o departamento que evaluar los riesgos en la concesión de créditos. Un 40% manifiesta no tener una persona o departamento para evaluar el riesgo en la concesión de créditos.

Gráfica 11



Fuente: Elaboración propia 2019.

El 60% manifiesta que han sido víctima de un fraude en la concesión de créditos, el 40% indica que no ha sido víctima de fraude en la concesión de créditos.

Gráfica 12



Fuente: Elaboración propia 2019.

Un 40% indica que el impacto que ha tenido la evaluación del riesgo ha sido alto, un 40% manifiesta que el impacto que ha tenido la evaluación de riesgo ha sido medio, un 20% cree que el impacto ha sido bajo.

Capítulo 3

Metodología

3.1 Extrapolación

El Control Interno es “un proceso efectuado por el Consejo de Administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- Confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y normas aplicables.

Según Los nuevos conceptos de control interno proporcionado por informe COSO página 2.

Sin embargo, como se muestra en la gráfica número 5 el concepto que tienen las cooperativas de ahorro y crédito de los municipios de Mazatenango y Retalhuleu va encaminado a la captación de créditos, colocación más efectiva y reducción de la morosidad, sin embargo, un adecuado sistema de control interno es mucho más que eso; como se describe en el párrafo anterior.

La evaluación del riesgo, según el sistema COSO lo define en su página tres de la siguiente manera “Toda entidad debe hacer frente a una serie de riesgos tanto de origen interno como externo que deben evaluarse. Una condición previa a la evaluación de los riesgos es el establecimiento de objetivos en cada nivel de la organización que sean coherentes entre sí. La evaluación del riesgo consiste en la identificación y análisis de los factores que podrían afectar la consecución de los objetivos y, en base a dicho análisis, determinar la forma en que los riesgos deben ser administrados y controlados, debido a que las condiciones económicas, industriales, normativas continuarán cambiando, es necesario disponer de mecanismos para identificar y afrontar los riesgos asociados con el cambio”.

Como se muestra en la gráfica número 6, la evaluación de los riesgos recae sobre la junta administrativa, el asesor de créditos y la secretaria en las cooperativas de ahorro y crédito de los municipios de Retalhuleu y Mazatenango, con base a los que dice el sistema COSO no se está haciendo el un adecuado monitoreo al riesgo debido a que no se ven factores externos.

En la página dos del informe COSO define que el control interno consta de cinco componentes relacionados entre sí, se derivan de la manera en que la dirección dirige la empresa y están integrados en el proceso de dirección, los componentes del Control son:

1. Ambiente de Control
2. Evaluación de Riesgos
3. Actividades de Control
4. Información y Comunicación
5. Supervisión.

En las cooperativas de ahorro y crédito de los municipios de Mazatenango y Retalhuleu desconocen los componentes del sistema COSO, debido en el trabajo de campo no se determinó si se cuentan con los componentes que se describen en el párrafo anterior.

RIESGOS

A nivel de empresa los riesgos pueden ser la consecuencia de factores externos como internos, se presentan algunos ejemplos:

Factores externos:

- Los avances tecnológicos.
- Las necesidades o expectativas cambiantes de los clientes pueden influir en el desarrollo de productos, el proceso de producción, el servicio a cliente, la fijación de precios etc.
- Los cambios económicos pueden repercutir en las decisiones sobre financiamiento, inversiones y desarrollo.

Factores internos:

- Problemas con los sistemas informáticos pueden perjudicar las operaciones de la entidad.
- Los cambios de responsabilidades de los directivos pueden afectar la forma de realizar determinados controles.
- Un Consejo de Administración o un Comité de Auditoría débil o ineficaz pueden dar lugar a que se produzcan fugas de información.

Se han desarrollado muchas técnicas para identificar riesgos, la mayoría desarrolladas por auditores internos y externos en el momento de determinar el alcance de sus actividades, comprenden métodos cualitativos o cuantitativos para identificar y establecer el orden de prioridad de las actividades de alto riesgo. Además, de identificar los riesgos a nivel de empresa debe hacerse a nivel de cada actividad de la empresa, esto ayuda a enfocar la evaluación de los riesgos en las unidades o funciones más importantes del negocio, como ventas, producción y desarrollo tecnológico. La correcta evaluación de los riesgos a nivel de actividad contribuye también a que se mantenga un nivel aceptable de riesgo para el conjunto de la entidad.

En las cooperativas de ahorro y crédito de los municipios de Mazatenango y Retalhuleu, afrontan riesgo Internos y Externo, sin embargo, por la investigación de campo que se efectuó se determinó que no tiene una buena administración de los riesgos. Una deficiencia interna que se ve a gran escala es afrontar que los clientes no les paguen, pero no se hace una medición de mitigar esta debilidad debido a que no se les da el seguimiento respectivo a las actividades de control se puede implementar visitas de verificación de la invención de los créditos, seguimiento a los créditos otorgados. Otra deficiencia interna que manejan es que sus asesores de créditos utilicen a personas que soliciten un crédito, para hacer acreedores de una capital y posterior a ello no puede cancelarlo, este riesgo se puede mitigar haciendo una investigación a fondo de que si sus colaboradores tienen un nivel de endeudamiento acorde a sus ingresos mensuales.

COMO EVALUAR LOS RIESGOS

El evaluador deberá concentrarse en el proceso por parte de la dirección, de fijar los objetivos, de análisis de los riesgos y gestión de cambios, incluyendo sus vinculaciones y su relevancia para las actividades del negocio.

La información y la comunicación el informe COSO en su página siete lo define de la siguiente manera “Análisis de riesgos

Una vez identificados los riesgos a nivel de entidad y por actividad deben llevarse a cabo un análisis de riesgos que puede ser:

- Una estimación de la importancia del riesgo.
- Una evaluación de la probabilidad o frecuencia de que se materialice el riesgo.
- Que medidas deben adoptarse.

Existe una diferencia entre el análisis de los riesgos, que forman parte del Control Interno, y los planes, programas y acciones resultantes que la dirección considere necesarios para afrontar dichos riesgos, estas acciones son parte del proceso de gestión, pero no son un elemento del Sistema de Control Interno.

En la gráfica número 10 las cooperativas de ahorro y crédito indican el 60% que si tienen una persona encargada de evaluar los riesgos en la concesión de créditos, y el 40% indican que no tienen una persona para avaluar los riesgos, sin embargo esta actividad tiene que abarcar todos los ámbitos donde se tenga riesgo como lo indica el sistema COSO, tiene que ser una estimación de la importancia del riesgo, no cabe duda que el área mas vulnerable de las entidades seria donde se maneja mayo fluidez de efectivo.

3.2 Hallazgos y análisis general

El 100% de los encuestados tienen un concepto erróneo de control interno, debido a que indican que solo le ayudan a mejora la colocación los créditos, sin embargo, la teoría indica que el control interno va más allá de una actividad administrativa si no las personas interactúan para que sean parte de control interno para llegar a optimizar los objetivos generales de una entidad. A pesar de

que tiene un concepto erróneo les ayuda a que la rentabilidad se mantenga, sin embargo, si fueran técnicos en la correcta aplicación de un control interno las operaciones fluyeran mejor optimizando sus ganancias.

El 40% de los encuestados indica que la evaluación del riesgo es responsabilidad del Asesor de Créditos, esto es una debilidad debido a que en la gráfica número 11 el 60% de los encuestados dicen que han sido víctimas de un fraude, en donde el asesor ha sido participe del mismo, para la evaluación del riesgo se tiene que tener un departamento específico que este haciendo revisiones esporádicas en las áreas más vulnerables en las cooperativas de ahorro y crédito de los municipios de Mazatenango y Retalhuleu son la colocación y recuperación de los créditos.

El 72% de los entrevistados indica que corren un riesgo de detección, esto se refiere a que el cliente no les pague, sin embargo, esta actividad es inevitable, pero si se puede minimizar, si el sistema de control interno fuese más técnico. Que se implementará una investigación más profunda del destino del crédito, esto conllevaría a darle acompañamiento a la persona que se le va a otorgar el crédito en la inversión del dinero, asesoramiento de sus rentabilidades, esto mitigaría el riesgo de que no les paguen reduciría en un gran porcentaje su tasa de morosidad.

El 60% de los encuestados indican que, si tienen un departamento que evalúa el riesgo en la concesión de créditos, sin embargo, ha sido víctima de fraude, esto indica que el sistema de control interno que están implementado es deficiente, les interesa más la colocación de un crédito que la forma en que se va a recuperar, no existe una evaluación periódica del riesgo conllevando a que el fraude ocurra con frecuencia o con más facilidad.

Las cooperativas de ahorro y crédito de los Municipios de Retalhuleu, y Mazatenango los sistemas de control interno que aplican no es el adecuado para la evaluación de los riesgos en la concesión de créditos, sin embargo, le ha ayudado a mantenerse en el mercado.

3.3 Conclusiones

1. El sistema de control interno que tienen cooperativas de ahorro y crédito de los Municipios de Mazatenango y Retalhuleu para la evaluación del riesgo en la concesión de créditos es empírico e inadecuado dado que ha sufrido de fraudes por parte de clientes y colaboradores.
2. Dado a que las cooperativas de ahorro y crédito de los Municipios de Mazatenango y Retalhuleu han sido víctimas de fraude por parte de sus colaboradores y clientes, el sistema de control interno que utilizan es deficiente, destacando que no tienen objetivos claros ni metas establecidas.
3. Las cooperativas de ahorro y crédito no tienen definido que de forma se puede minimizar el riesgo de fraude en sus operaciones cotidianas, dado que el sistema COSO da lineamientos para que el nivel de fraude se bajó, el desconocimiento de este permite que no tengan un adecuado monitoreo de los créditos que otorgan.

Referencias

Bibliográficas

1. Instituto de Auditores Internos de España (2017). **Gestión del Riesgo Empresarial Integrado Estratégicamente.** *Logros de la gestión del riesgo empresarial,*
2. Instituto de Auditores Internos Price Water House Coopers (2015). **Gestión Del Riesgo Corporativo Marco Integrado.** 17,21.
3. Committee of Sponsoring Organizations Of The Treadway Commission (COSO) (2004). **Gestión de Riesgos Corporativos – Marco Integrado Técnicas De Aplicación.** Ambiente de control, 2, 09-25.
4. Organizaciones Latinoamericanas y del caribe de entidades fiscalizadores superiores (COSO (2015).

Anexo 1

Cuestionario

Universidad Panamericana de Guatemala
Facultad Ciencias Económicas
Programa de Equivalencias Integrales
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

INDICACIONES: Como estudiante de la facultad de Ciencias Económicas, se establece la presente encuesta con la finalidad de determinar información confiable basada en la estructura del enfoque de Investigación Descriptiva y el tema **“EVALUACIÓN DEL RIESGO EN LA CONCESION DE CREDITOS EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL MUNICIPIO DE RETALHULEU Y MAZATENANGO”**, por lo que se solicita responda los cuestionamientos siguientes, basados en los parámetros dados en las posibles respuestas.

Marque con una X en la opción que usted crea pertinente.

1. ¿Sabe usted que es Control Interno?

Si No

2. ¿El tipo de Control Interno que emplea es el idóneo para prevenir el riesgo de fraude en la concesión de los créditos?

SI NO

Porqué _____

3. ¿Beneficios que tiene al aplicar el Control Interno?

Mas Captación De Crédito

Reducción de Morosidad

Colocación más Efectiva

Todas

05 ¿Quiénes Elaboran los controles Internos para la Evaluación del Riesgo?

Junta Directiva Administración Comité De Crédito

Asesor de Crédito

06 ¿Qué tipos de riesgos ha afrontado al momento de conceder crédito?

Riesgo que el cliente no pague Riesgo que sus colaboradores se queden con el dinero

Riesgo de un fraude por prestanombres

07 ¿La evaluación de este tipo de riesgos es la función de?

Junta administrativa Asesor De Créditos Secretaria

08 Previo a la autorización de créditos se realizan las siguientes actividades:

Evaluación de solicitud Visita solicitante Confirmación de referencias

Valuación de la Garantía

09 Quien es el encargo de evaluar la solicitud de créditos, visitar al solicitante, ¿confirmación de garantías?

Gerente Supervisor Asesor de créditos

Secretaria Todos los anteriores

10 ¿Quién autoriza el crédito?

Junta Administrativa Gerente Supervisor Asesor Créditos
Secretaria

10 ¿La cooperativa cuenta con una persona o departamento que evalúe periódicamente los riesgos en la concesión de los créditos?

Si No

11 ¿La cooperativa ha sido víctima de algún fraude en la concesión de un crédito?

Si No

12 ¿Qué impacto ha tenido la evaluación de riesgo en la cooperativa?

Alto Medio Moderado Bajo