

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



*Una Institución Adventista*

**“Control interno como mecanismo disuasivo del fraude en  
la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018”**

Por:

Luz Quispe Ccoa

Asesor:

CPC. Magali Apaza Pachauri

**Juliaca, junio del 2019**

## DECLARACION JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

CPC. Magali Apaza Pachauri, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: "CONTROL INTERNO COMO MECANISMO DISUASIVO DEL FRAUDE EN LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SANTA LUCIA, 2018" constituye la memoria que presenta la bachiller Luz Quispe Ccoa para aspirar al título Profesional de Contador Público, ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca a veintitres días del mes de agosto del año dos mil diecinueve.

CPC. Magali Apaza Pachauri




Control interno como mecanismo disuasivo del fraude en la  
municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018

# TESIS

Presentada para optar el título profesional de Contador Público

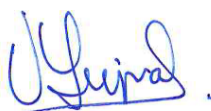
## JURADO CALIFICADOR



Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara  
Presidenta



Mg. Julieta Brisaida Rafael Pari  
Secretario



Mg. Victor Yujra Sucaticona  
Vocal



CPC. Teófilo Humberto Garambel  
Pérez  
Vocal



CPC. Magali Apaza Pachauri  
Asesora

Juliaca, 28 de junio de 2019

## **DEDICATORIA**

A mi querido padre Nicolás por su amor, cariño y apoyo incondicional, a la memoria de mi difunta madre quien me alentó e inspiró para continuar mi educación al más alto nivel posible.

A mis queridos hermanos que creyeron en mí para la culminación de mis estudios.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, que es el dador de la vida, por su infinito amor, por darme la sabiduría, perseverancia y fortaleza para culminar con éxito esta etapa profesional de mi vida.

A mi asesora, CPC. Magali Apaza Pachauri, por la motivación, dedicación, esfuerzo y apoyo incondicional para el logro de este sueño.

De la misma manera a la Gestión 2018 de la Municipalidad Distrital de Santa Lucia, por la oportunidad de abrirme las puertas y ser un apoyo en la ejecución de este proyecto.

Finalmente, a mis maestros de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, por sus orientaciones profesionales, sus valiosos apoyos, útiles críticas y recomendaciones para la culminación de este trabajo.

## ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA .....	iv
AGRADECIMIENTO .....	v
INDICE GENERAL.....	vi
INDICE DE FIGURAS.....	x
INDICE DE TABLAS .....	xi
INDICE DE ANEXOS.....	xii
RESUMEN.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
INTRODUCCIÓN .....	xv
Capítulo I .....	16
Planteamiento del problema .....	16
1.1.Descripción de la situación problemática .....	16
1.2.Formulación del problema.....	18
1.2.1.Problema general.....	18
1.2.2.Problemas específicos .....	18
1.3.Objetivos.....	18
1.3.1.Objetivo general.....	18
1.3.2.Objetivos específicos .....	19
1.4.Justificación de la investigación .....	19
1.4.1 Relevancia social .....	19
1.4.2 Relevancia teórica .....	20
1.4.3. Relevancia metodológica .....	20
1.5. Presuposición filosófica.....	20
Capítulo II .....	22
2.1 Antecedentes de la investigación.....	22
2.1.1. Antecedentes internacionales .....	22

2.1.2. Antecedentes nacionales .....	23
2.2. Marco histórico.....	25
2.2.1. Control interno .....	25
2.1.2. Fraude .....	26
2.3. Bases teóricas .....	28
2.3.1. Control Interno .....	28
2.3.2. Objetivos del control interno.....	30
2.3.3. Objetivos del Marco de Control Interno de COSO .....	30
2.3.4. Roles y responsabilidades .....	31
2.3.5. Componentes del control interno.....	31
2.3.6. Cinco componentes de control interno COSO .....	32
2.3.6.1. Ambiente de control .....	32
2.3.6.1.1. <i>Principios del ambiente de control</i> .....	33
2.3.6.2. Evaluación de riesgos .....	35
2.3.6.2.1. <i>Principios de evaluación de riesgos</i> .....	36
2.3.6.3. Actividades de control .....	37
2.3.6.3.1. <i>Principios de actividades de control</i> .....	39
2.3.6.4. Información y comunicación.....	39
2.3.6.4.1. <i>Principios de información y comunicación</i> .....	41
2.3.6.5. Actividades supervisión y monitoreo .....	41
2.3.6.5.1. <i>Principios de supervisión y monitoreo</i> .....	42
2.4. Fraude .....	43
2.4.1. Elementos del fraude .....	45
2.4.2. Tipos de Fraude .....	45
2.4.3. Fraude operativo .....	45
2.4.3.1. Duplicidad de funciones .....	46
2.4.3.2. Documentación sin sustento .....	47

2.4.3.3. Manipulación de partidas contables .....	48
2.4.4.1. Individualidad profesional.....	49
2.4.4.2. Acceso a los sistemas operativos .....	49
2.4.4.3. Desembolso de dinero sin firmas .....	50
2.5. Marco conceptual.....	50
2.5.1. Control interno .....	50
2.5.2. Ambiente de control .....	51
2.5.3. Evaluación de riesgos .....	51
2.5.4. Actividades de control .....	52
2.5.5. Información y comunicación .....	52
2.5.6. Actividades de monitoreo .....	52
2.5.7. Fraude .....	52
Capítulo III .....	53
3.1. Tipo de investigación .....	53
3.2. Diseño de la investigación .....	53
3.3. Hipótesis y variables .....	54
3.3.1. Hipótesis principal.....	54
3.3.2. Hipótesis específicas.....	54
3.4. Identificación de variables .....	54
3.4.1. Variable Independiente .....	54
3.4.2. Variable Dependiente.....	54
3.5 Operacionalización de variables .....	54
3.6. Población y técnicas de investigación .....	55
3.6.1. Delimitación espacial y temporal .....	55
3.6.2. Definición de la población y muestra .....	58
3.7. Instrumentos de investigación.....	59
3.7.1. Validez y confiabilidad de los instrumentos. ....	59

3.8. Técnicas de recolección de datos .....	60
3.8.1. Descripción de la aplicación de instrumentos.....	60
3.9. Técnicas de procesamiento de datos.....	61
Capítulo IV.....	63
4.1 Análisis descriptivo de la población.....	63
4.1.1. Prueba de Hipótesis.....	64
4.2. Discusión .....	72
Capítulo V.....	74
5.1. Conclusiones .....	74
5.2. Recomendaciones. ....	74
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	76
ANEXOS.....	81

## ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1.</i> COSO (2013 Edition) .....	43
<i>Figura 2.</i> El triangulo del fraude, Haaga Helia .....	45
<i>Figura 3.</i> Estructura de la Municipalidad Distrital de Santa Lucia .....	57

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Matriz de variables .....	54
Tabla 2 Numero de trabajadores en cada cargo .....	55
Tabla 3 Resumen de procesamiento de casos .....	59
Tabla 4 Estadística de fiabilidad.....	59
Tabla 5 Calificación de la escala Likert .....	61
Tabla 6 Coeficiente de Correlacion de Pearson .....	62
Tabla 7 Genero.....	63
Tabla 8 Edad del encuestado .....	63
Tabla 9 Grado de instrucción .....	64
Tabla 10 Religión.....	64
Tabla 11 Resumen del modelo 1 .....	65
Tabla 12 ANOVA del modelo 1 .....	65
Tabla 13 Coeficientes del modelo 1 .....	66
Tabla 14 Resumen del modelo 2 .....	68
Tabla 15 ANOVA del modelo 2 .....	68
Tabla 16 Coeficientes del modelo 2 .....	68
Tabla 17 Resumen del modelo 3 .....	70
Tabla 18 ANOVA del modelo 3 .....	70
Tabla 19 Coeficientes del modelo 3 .....	71
Tabla 20 Relación de la variable X con las dimensiones Y1 y Y2 .....	72
Tabla 21 Relación entre la variable X con Y.....	72

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Matriz de Consistencia.....	81
Anexo 2 Matriz instrumental.....	82
Anexo 3 <i>Instrumento</i> .....	83

## RESUMEN

El aumento de la globalización, y otros factores han provocado que las organizaciones gubernamentales estén más expuestas al riesgo de fraude en sus operaciones, esto está más presente en aquellas organizaciones que no tienen control interno. Por lo tanto, los controles internos apropiados y las estrategias de prevención del fraude son necesarios para disuadir, detectar y gestionar el fraude en las municipalidades.

Algunas de las pérdidas que tiene las organizaciones son originadas por fraudes, es por eso que el control interno se diseña e implementa para poder identificarlos. Cabe mencionar que hay una relación directa entre el control interno y el logro de los objetivos.

La presente investigación titulado “Control Interno como mecanismo disuasivo del Fraude en la Municipalidad Distrital de Santa Lucia, 2018”, tuvo como objetivo, determinar en qué medida el control interno disuade el fraude en la municipalidad distrital de Santa Lucia. La investigación fue de tipo cuantitativo, y de diseño no - experimental, descriptivo-correlacional. Para ello, se tomó como muestra a 29 trabajadores de la Municipalidad. Asimismo, se usó la técnica de muestreo no probabilístico – por conveniencia y los datos se recogieron en un solo momento. La encuesta fue de 21 preguntas, el cual ha sido validado por juicio de expertos.

El resultado del objetivo general muestra el valor del coeficiente que existe entre la variable predictora (Control Interno) y la variable criterio (Fraude) fue  $R=0.520$ , indicando una correlación positiva media. Asimismo, el primer objetivo específico determina la correlación que existe entre las dimensiones de la variable (Control interno): y Fraude operativo siendo  $R= 0,619$  lo cual indica una correlación positiva media. El segundo objetivo específico determina el valor del coeficiente de correlación que existe entre las dimensiones de la variable predictora (Control interno): y Fraude administrativo y el resultado fue  $R= 0,625$  indicando una correlación positiva media.

**Palabras clave:** Control interno, Fraude, Fraude operativo, Fraude administrativo

## ABSTRACT

The increase in globalization, and other factors have caused government organizations to be more exposed to the risk of fraud in their operations, this is more present in those organizations that do not have internal control. Therefore, appropriate internal controls and fraud prevention strategies are necessary to deter, detect and manage fraud in municipalities.

Some of the losses that organizations have are caused by fraud, which is why internal control is designed and implemented to identify them. It is worth mentioning that there is a direct relationship between internal control and the achievement of objectives.

The present investigation entitled "Internal Control as a deterrent mechanism of Fraud in the District Municipality of Santa Lucia, 2018", aimed to determine to what extent internal control deter fraud in the district municipality of Santa Lucia. The research was quantitative, and non-experimental, descriptive-correlational. For this, 29 workers of the Municipality were taken as a sample. Likewise, the non-probabilistic sampling technique was used - for convenience and the data was collected in a single moment. The survey was 21 questions, which has been validated by expert judgment.

The result of the general objective shows the value of the coefficient that exists between the predictor variable (Internal Control) and the criterion variable (Fraud) was  $R = 0.520$ , indicating a positive average correlation. Likewise, the first specific objective determines the correlation that exists between the dimensions of the variable (Internal control): and Operational fraud, where  $R = 0.619$  which indicates a positive average correlation. The second specific objective determines the value of the correlation coefficient that exists between the dimensions of the predictor variable (Internal control): and Administrative fraud and the result was  $R = 0.625$  indicating a positive average correlation.

**Keywords:** Internal control, Fraud, Operational fraud, Administrative fraud.

## INTRODUCCIÓN

El control interno como un mecanismo para disuadir el fraude, contribuyen significativamente, es por ello, su uso ha ido creciendo en gran magnitud. Al momento de usar esta herramienta deben representarse de la mejor manera para que los trabajadores de las municipalidades puedan ser disuadidos para cometer fraudes.

Esta herramienta es útil y necesaria. Su uso pertinente ayuda a reducir los fraudes que se exponen, generando la desmotivación de las de cualquier acto de corrupción.

En el primer capítulo se realiza el planteamiento del problema de la investigación, seguido de los objetivos del estudio tanto el general como los específicos, la justificación de la investigación. Además, se planteó como soporte la Cosmovisión Bíblica filosófica.

En el Segundo capítulo se presenta todo concerniente a los antecedentes de la investigación, marco histórico, bases teóricas el cual está compuesto por definiciones y conceptos, de igual manera el marco conceptual utilizado como soporte.

En el tercer capítulo se muestra la metodología de la investigación, tipo y diseño de la investigación.

El cuarto capítulo se muestra los resultados de la investigación, con datos que favorecen a esta investigación.

Finalmente se presenta el Quinto capítulo dónde se observa las conclusiones, discusiones y las recomendaciones, que fueron producto de la investigación, asimismo la bibliografía utilizada y algunos anexos que se consideran de mucha importancia

## Capítulo I

### Planteamiento del problema

#### 1.1. Descripción de la situación problemática

Todos hemos escuchado el adagio sobre "la historia se repite", desafortunadamente, la historia sigue repitiéndose en asuntos de fraude. Es por ese motivo que el Perú no está excepto al fraude, ya que precisamente en el año 2013 salió a luz unos audios donde funcionarios de Petroperú y Perupetro realizaban negociaciones con personas vinculadas al presidente Alan García, a fin de lograr que la Noruega Discover Petroleum gane una licitación para exploración y explotación del petróleo en cuatro lotes ubicados en Madre de Dios. El perjuicio económico de este caso llegó a los S/. 5 millones.

El aumento de la globalización, junto con el uso de la tecnología para acelerar los ciclos de aprobación y pago, el aumento de la subcontratación de bienes y servicios y la presión para reducir costos, ha llevado a las organizaciones gubernamentales a estar más expuestas al riesgo de fraude en su proceso de adquisición. "Por lo tanto, los controles internos adecuados y las estrategias de prevención del fraude son necesarios para disuadir, detectar y gestionar el fraude en las adquisiciones". (Azuka Udeh, 2012)

También las municipalidades tienen la necesidad de llevar un sistema de control interno, para poder ordenar y atender cada gestión que realicen; de ese modo se logra evitar cualquier tipo de fraude (Rosales, 2013).

La Municipalidad de Santa Lucía, no cuenta con un área para el control interno, y es por eso que la municipalidad se encuentra en problemas ya que no cumplen con eficiencia los métodos del control interno, esto también se da debido a la falta de conocimiento en la administración municipal. Precisamente la municipalidad de Santa Lucía, ha sido sometida a una auditoría sorpresiva, realizado por la Contraloría General de la República, en donde se ha corroborado índices de fraude, precisamente suponemos que esto se da porque no se ha realizado una implementación de control interno.

También, la Asociación de Examinadores de Fraude Certificados (ACFE) en su Informe a la Nación de 2008 sobre Fraude y Abuso Ocupacional proyectó que solo las organizaciones de los Estados Unidos perderían el 7 por ciento de sus ingresos anuales por fraude, lo que equivale a una pérdida de US \$ 994 mil millones. Además, según la encuesta sobre la delincuencia económica mundial de Price wáter house Cooper 2005, en todo el mundo ha habido un aumento del 140 por ciento en el número de compañías que reportan una tergiversación financiera, un aumento del 133 por ciento en el número de lavado de dinero y un 71 por ciento en el número de corrupción y denuncias.

A partir de 2001, por ejemplo, hubo una serie de fraudes masivos en los Estados Unidos que mancharon a la organización. Durante un período muy corto, Enron fue declarado culpable en un esquema masivo en el que se sobrestimaron las ganancias durante un período de cuatro años por US \$ 586 millones y al crear sociedades limitadas para ocultar US \$ 3,1 mil millones en deuda. Este caso fue seguido rápidamente por WorldCom a principios de 2002, cuando esa compañía exageró las ganancias al registrar US \$ 3.8 mil millones en gastos operativos normales como gastos de capital.

Entonces, ¿cuáles son los elementos esenciales para que las compañías rompan esta espiral histórica descendente de fraudes corporativos continuos que están teniendo un mayor impacto no solo en la compañía y sus empleados, sino también en los inversores, otras instituciones financieras y la economía mundial? La respuesta es muy complicada, de lo contrario, las empresas no se enfrentarían con este terrible problema potencial. Pero hoy en día existen muchos controles internos y herramientas antifraude que podrían aplicarse como prevención.

Por lo tanto, es esencial que cada organización tenga un código de conducta por escrito que articule de manera clara y concisa la ética y los valores de la compañía y esto se realizara a través del control interno. La junta directiva y la alta gerencia deben comprometerse, adoptar y vivir por estos estándares a través de sus acciones diarias y comunicaciones en toda la organización.

A pesar de los esfuerzos de muchas organizaciones del estado para reducir el fraude de manera proactiva, no se ha podido porque en muchas organizaciones no se cuenta con una herramienta útil que les ayude a combatir esta tendencia.

Se ha informado que a pesar del creciente número de organizaciones que denuncian fraudes en todo el mundo, casi el 80 por ciento no consideraba probable que su compañía sufriera un incidente de fraude. Por lo tanto, es fácil comprender cómo las empresas pueden desarrollar una falsa sensación de seguridad y no establecer las medidas preventivas adecuadas. No se puede enfatizar lo suficiente como para que cualquier organización desarrolle una sólida cultura antifraude, las expectativas con respecto al comportamiento ético deben ser comunicadas, comprendidas e impulsadas desde la parte superior de la organización hacia abajo.

## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1. Problema general**

¿En qué medida el control interno disuade el fraude en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018?

### **1.2.2. Problemas específicos**

- a. ¿En qué medida el control interno disuade el fraude operativo en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018?
- b. ¿En qué medida el control interno disuade el fraude administrativo en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018?

## **1.3. Objetivos**

### **1.3.1. Objetivo general**

Determinar en qué medida el control interno disuade el fraude en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018.

### **1.3.2. Objetivos específicos**

- a. Determinar en qué medida el control interno disuade el fraude operativo en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018.
- b. Determinar en qué medida el control interno disuade el fraude administrativo en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018.

### **1.4. Justificación de la investigación**

En la actualidad se ha observado la gran importancia del control, ya que el control interno es una herramienta que nos permite garantizar un adecuado funcionamiento institucional; si se utiliza de manera adecuada nos permitirá identificar las debilidades y riesgos con los que se enfrentará una organización.

Al desarrollar esta investigación, podremos determinar las deficiencias que la municipalidad de Santa Lucia tiene para el buen funcionamiento institucional, de esta manera podremos fortalecer las operaciones contables, ya que el control interno es una herramienta de todo ámbito, que nos permitirá detectar y prevenir fraudes y riesgos institucionales.

También podemos mencionar que el control interno es fundamental para el buen manejo de la administración, sin embargo, se observó que no en todas las organizaciones gubernamentales lo realizan es por eso que los motivos que han originado la presente tesis son determinar como el control reduce el fraude.

La presente investigación también nos permitirá recopilar una gran información sobre el control interno y el fraude, a la vez que esta información servirá como un antecedente para otras instituciones del estado.

#### **1.4.1 Relevancia social**

Este trabajo justifica hacer porque el aumento de la globalización ha provocado que las organizaciones gubernamentales estén más expuestas al riesgo de fraude. También porque esta investigación les ayudara a tener más conciencia respecto a lo que cada individuo realiza en su trabajo.

Dicho trabajo también nos permitirá a tener más interés en el control interno, para así optimizar la utilización de los recursos y reducir los fraudes, a la vez nos permitirá a tomar interés si queremos lograr los objetivos trazados.

También justifica realizar este trabajo ya que hoy en día la sociedad está cada vez más propensa a sufrir o realizar fraudes, este trabajo ayudara a los lectores a informarse sobre los sistemas o estrategias que se pueden utilizar para reducir el fraude.

#### **1.4.2 Relevancia teórica**

Respecto a lo teórico este trabajo justifica hacer porque debido a la elaboración se podrá obtener resultados importantes, porque su aplicación será muy importante para el personal que labora en la municipalidad de Santa Lucia.

#### **1.4.3. Relevancia metodológica**

Finalmente justifica realizar una investigación de este tipo porque al elaborar este trabajo hemos aplicado el tipo de investigación descriptiva, para que la ciencia de la investigación pueda usarlo en otras investigaciones. Además, en este trabajo estamos entregando los pasos en forma detallada de un modelo para diseñar una investigación científica.

#### **1.5. Presuposición filosófica**

“Así encontró José gracia ante el faraón y llegó a ser su siervo personal, lo hizo mayordomo sobre su reino y entregó en su mano todo lo que poseía. Desde el tiempo que lo hizo mayordomo sobre su casa y sobre todo lo que poseía, el Señor bendijo la casa del Faraón por causa de José; y la bendición del Señor estaba sobre todo lo que poseía en la casa y en el campo. Así que todo lo que poseía lo dejó en mano de José, y con él allí no se preocupaba de nada, excepto del pan que comía.” (Gen. 39: 4-7 Versión Reina Valera 1960).

Es imprescindible saber que todas las transacciones de una institución estén bajo supervisión.

“Y su señor le dijo: Bien, buen siervo y fiel; sobre poco has sido fiel, sobre mucho te pondré; entra en el gozo de tu señor” (Mat. 25:21 Versión Reina Valera 1960).

El texto mencionado registra las palabras del gran maestro sobre la necesidad de administrar bien todo lo que nos ha entregado, no solo guardar y cuidar bien el talento que se nos dio, sino multiplicarlo para una mejor productividad.

Es imprescindible que en una institución se controle eficientemente todos los recursos, pero para ello es necesario verificar la situación de la institución y ver los errores que se están dando, para corregir los errores.

“Tú lo has visto; porque miras el trabajo y la vejación, para dar la recompensa con tu mano; a ti se acoge el desvalido; tú eres el amparo del huérfano” (Sal. 10:14 Versión Reina Valera 1960).

“Que el hombre trabaje con sabiduría, y con ciencia y con rectitud, y que haya de dar su hacienda a hombre que nunca trabajó en ello. También es esto vanidad y mal grande” (Ecl. 2:21 Versión Reina Valera 1960).

“Tomó, pues, Jehová Dios al hombre, y lo puso en el huerto de Edén, para que lo labrara y lo guardase” (Gen. 2:15 Versión Reina Valera 1960).

“Así que, teniendo sustento y abrigo, estemos contento con esto. Porque los que quieren enriquecerse caen en tentación y lazo, y en muchas codicias necias y dañosas, que hundan a los hombres en destrucción y perdición; porque raíz de todos los males es el amor al dinero, el cual codiciando algunos, se extraviaron de la fe, y fueron traspasados de muchos dolores” (1 Tim. 6:8-10 Versión Reina Valera 1960).

## Capítulo II

### Revisión de la Literatura

#### 2.1 Antecedentes de la investigación

##### 2.1.1. Antecedentes internacionales

Para la elaboración de este trabajo de investigación, se buscó vía internet en los repositorios de universidades extranjeras y organismos competentes, y se determinó que no se ha tratado a profundidad específicamente el tema, por lo tanto, considero, que este estudio realizado, reúne las condiciones metodológicas y temáticas.

No obstante, existen estudios diversos que de manera aislada hacen mención al control interno, sin embargo, no fueron tratadas desde el punto de vista en relación al fraude corporativo como las referidas a continuación:

Saarni (2012) "Fraude financiero- importancia de un sistema de control interno". Tesis (pregrado) Universidad de Ciencias Aplicadas Haaga-Helia. Carrera de Negocios Internacionales.

La presente investigación, tuvo por objetivo: Evitar que los contadores y gerentes realicen fraudes financieros a través de un sistema de control interno. La metodología estudio de caso. Entre sus conclusiones que arribo fueron: El fraude y el engaño parecen ser, en general, algo que una persona dispuesta y decidida encontrará una manera de cometer. Por lo tanto, no es válido decir que un sistema de control interno corporativo evitaría el fraude. Sin embargo, el control interno es algo que minimiza la oportunidad y, por lo tanto, es una necesidad para todas las empresas.

Mohamed (2013) en su tesis: "Control de fraude de estados financieros: Explorando estrategias de control interno en dos entidades de interés público de Malasia". Presentada para optar el Grado de Doctor en la Universidad Middlesbrough.

La presente investigación, tuvo por objetivo: Explorar estrategias de control interno de los estados financieros. control de fraudes en dos empresas de estudios de caso

(exploratorio) en entidades de interés público de Malasia. La metodología estudio de caso. Entre sus conclusiones que arribo fueron: Los hallazgos del estudio de caso demuestran que ninguna de las compañías de estudio de caso está muy preocupada sobre la cuestión del control del fraude en los estados financieros. Esto proporciona una indicación de que no se obtuvieron pruebas con respecto a los controles específicos incluidos en el sistema de control interno actual y tipifica la práctica real, en particular, la prevención, estrategias de detección y respuesta para mitigar el fraude de estados financieros. Sin embargo, la implementación del Marco de Control Financiero en la compañía B es útil para aumentar el control del proceso de estados financieros.

Heno (2017) en su tesis: "Importancia del control interno como herramienta en la detección y prevención de riesgos empresariales". Presentada para optar el Grado de contador público en la Universidad del Valle.

La presente investigación, tuvo por objetivo: Determinar la importancia que tiene el control interno como herramienta en la detección y prevención de riesgos empresariales. La metodología descriptiva. Entre sus conclusiones que arribo fueron: Si lo que se busca es que una compañía, independientemente de su tamaño o su objeto, sea altamente rentable y alcance una estabilidad importante dentro del mercado en el cual desarrolla sus operaciones, es necesario implementar dentro de sus políticas administrativas y comerciales el control interno, como medio de soporte en la consecución de esta meta, toda vez que éste resulta ser la herramienta más efectiva dentro de las organizaciones, cuando de detectar y prevenir riesgos empresariales se trata, puesto que gracias a este, se puede generar un grado de seguridad razonable para la misma.

### **2.1.2. Antecedentes nacionales**

En la visita de diversas universidades hemos encontrado trabajos de investigación. Así tenemos a:

Jaramillo (2017) "El control interno como mecanismo disuasivo del fraude en la Municipalidad Distrital de Morales, año 2016". Tesis (pre-grado) Universidad Peruana Unión. Facultad de ciencias empresariales.

La presente investigación, tuvo por objetivo: Determinar en qué medida el control interno se relaciona con el fraude corporativo en la municipalidad de Morales, año 2016. La hipótesis que pretende aprobar es, si el control interno tiene una relación considerable con el fraude corporativo en la municipalidad de Morales, año 2016. La metodología Tipo correlacional. La conclusión que arribo fue que: El control interno tiene una relación muy grande con el fraude operativo, Como resultado de las 5 dimensiones de control interno, la dimensión que tiene el coeficiente del valor más alto es el ambiente de control cuya B: 0.836, lo que indica una relación directa; como resultado a esto tenemos que, a mayor nivel del uso del control interno con sus cinco componentes, menor será el fraude operativo.

Aquipucho (2015) "Control interno y su influencia en los procesos de adquisiciones y contrataciones de la municipalidad distrital Carmen de la Legua Reynoso – Callao, periodo: 2010-2012". Tesis (posgrado) Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Facultad de ciencias contables.

La presente investigación, tuvo por objetivo: Establecer si el Control Interno influye en los Procesos de Adquisiciones y Contrataciones de la Municipalidad Distrital Carmen de la Legua Reynoso-Callao periodo 2010-2012. La hipótesis que pretende aprobar es, si el control interno influye en la mejora de los procesos de contrataciones y adquisiciones. La metodología descriptiva. Entre sus conclusiones que arribo fueron: En la Municipalidad Distrital Carmen de la Legua Reynoso resultó no ser óptimo el sistema de control interno respecto a los procesos de Adquisiciones y Contrataciones durante el periodo 2010-2012; este resultado se dio porque hubo una inoportuna programación del plan anual de la entidad, los presupuestos no estaban disponibles, no hubo coherencia entre el plan anual y presupuesto, todos estos hicieron que influyeran negativamente incumpliendo el

Plan Anual de la entidad y la deficiente manejo del gasto que conllevaron a las modificaciones del Plan Anual de Adquisiciones y Contrataciones.

## **2.2. Marco histórico**

### **2.2.1. Control interno**

Lee (1971) afirma que el primer canto del control interno y, en particular, la auditoría interna, se puede encontrar en los registros de la civilización mesopotámica primitiva. Otras indicaciones tempranas de la existencia de control interno incluyen el uso de procedimientos de prueba por parte de Zenon, la auditoría interna de los registros financieros de los funcionarios del gobierno Persa y la auditoría del dinero recaudado por los hebreos para reparaciones en el Templo en Jerusalén.

Así mismo Lee (1971) describe un sistema típico de control interno en la República Romana, el uso de empleados en los estados de la ciudad de Grecia alrededor del año 500 a. C. como parte del control de recibos y pagos gubernamentales. Estos secretarios eran funcionarios públicos que verificaban con gran detalle las transacciones comerciales pertinentes a los establecimientos gubernamentales. En ese momento, todos los recibos gubernamentales de los magistrados. Esto se asemeja más bien a la parte del control interno contemporáneo ejercido por las juntas directivas de la empresa y el ejecutivo principal al autorizar grandes inversiones de capital a través de sus actas y reuniones.

Durante el período posterior al de la república, el control de los asuntos financieros en el gobierno fue finalmente otorgado al emperador. De hecho, hay un ejemplo de un intento temprano de controlar el uso de fondos reservados para el gasto público mediante el uso de presupuestos y conciliaciones de efectivo. La autorización de los pagos efectivos efectuados fue responsabilidad de cualquiera de los cónsules, pero sujeto a los límites del presupuesto y el control general del emperador. La administración de todo el sistema se llevó a cabo a nivel regional con funcionarios locales responsables de los superiores ubicados centralmente. (Lee, 1971, p. 153).

Para Mhc (2018) “Desde hace mucho tiempo, aproximadamente por la década de los 80 en diferentes países se inició una serie de acciones con el fin de dar respuesta a un conjunto de inquietudes, conceptos, definiciones e interpretaciones que sobre el control interno existían en el ámbito internacional, ajustados obviamente al entorno empresarial característico de los países capitalistas”.

“En 1985, en los Estados Unidos de América se crea un grupo de trabajo por la Treadway Comisión, denominado Comisión Nacional de Informes Financieros Fraudulentos, bajo la sigla COSO (Committee of Sponsoring Organization)” (Hcl, 2005).

Reed (2017) menciona que “El marco integrado de control interno de COSO fue desarrollado en 1992, la redacción la realizó Coopers & Lybrand utilizado por la mayoría de las empresas para evaluar su entorno de control interno, especialmente en lo que se refiere a los controles internos sobre la información financiera”.

### **2.1.2. Fraude**

Según (Marco Simón, Pina Polo, & Remesal Rodríguez, 2013) define la corrupción como un fenómeno que implica tres características: realizar algo con beneficios propios que se adjudica a sí mismo, tales hechos en la mayoría de los casos suceden dentro de un sistema normativo y finalmente no respetar los deberes que tienen en un cargo del estado lo cual implica la violación.

“Ya desde tiempos antiguos los dirigentes municipales podían actuar irregularmente en la gestión de los fondos públicos. Las tentaciones más primarias podían apropiarse indebidamente de dinero tomándolo directamente de la caja” (Simón, Pina & Remesal, 2013, p. 154).

Los gestores del municipio, los magistrados de las municipalidades se aprovechan del poder que tenían, así ellos podían hacer lo que les plazca; por ejemplo, si un familiar suyo tenía una deuda con la municipalidad, ellos por el poder que poseían los eximían de sus deudas.

También (Marco Simón, Pina Polo, & Remesal Rodríguez, 2013) menciona que otra forma de corrupción que cometían eran desviar sumas de la hacienda pública, posiblemente para fines propios, también en las obras públicas, donde se movía gran cantidad de dinero, los encargados de contratar al proveedor que iba a realizar dicha obra, realizaba subastas con el fin de obtener ofertas más baratas.

“En 1792, solo unos años después de que América se convirtiera oficialmente en una nación, produjo su primer fraude. En este momento, los bonos estadounidenses eran como los problemas del mundo en desarrollo o los bonos basura en la actualidad: fluctuaban en valor con cada noticia sobre la fortuna de las colonias que los emitían. El truco de invertir en un mercado tan volátil era estar un paso por delante de las noticias que elevarían o disminuirían el valor de un bono” (Beattie, 2017).

Este capítulo en el fraude corporativo de los Estados Unidos continuó en 2002 con la exposición de similares fraudes masivos en Global Crossing, Tyco International, AOL Time Warner, Bristol-Meyers Squibb y Quest Communications International, por mencionar solo algunos.

No es sorprendente, por lo tanto, que en 2009 se supiera que el presidente de Satyam Computer Services, la cuarta compañía de TI más grande de la India, cuyos clientes incluían 185 corporaciones Fortune 500, había preparado libros de la compañía en una serie de transacciones elaboradas que incluyen falsificaciones, inflar gastos, eliminar activos, y la manipulación de los ingresos, el valor del inventario y las ganancias, que se remonta a 2001. Las pérdidas estimadas en US \$ 1.5 mil millones es dos veces y media la suma del escándalo de Enron. Como un ejemplo más de la continuación masivas desvalorizaciones corporativas, múltiples unidades de negocios dentro de Siemens fueron expuestas en una Esquema de corrupción en toda la empresa en el que se realizaron pagos ilegales por USD 1,4 mil millones para obtener negocios.

En todo el mundo ha habido siempre noticias sobre fraudes, tal es el caso que durante muchos años en el Perú observamos informes de casos de corrupción sobre todo en las instituciones del estado peruano.

## **2.3. Bases teóricas**

### **2.3.1. Control Interno**

Según Mantilla (2013) "El control interno es un grupo de operaciones realizadas por la administración general para planear, organizar y dirigir el trabajo eficiente que permita proveer la seguridad razonable de que se estarán logrando los objetivos trazados".

El mismo autor menciona "El control interno es un sistema que puede ser realizado por la gerencia, junta, la administración y otro personal creado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización".

Es por eso que podemos mencionar que el control interno son procedimientos que pueden ser organizados y llevados por el consejo administrativo, la alta dirección, la gerencia u otro personal que labore en la entidad u organización, con el fin de brindar información razonable sobre el logro de los objetivos.

"Es un sistema de procedimientos implementado por la gerencia de la entidad. Está diseñado para seguir objetivos como: salvaguardar los activos, alentar a los empleados a seguir la política de la organización, promover la eficiencia operativa, garantizar registros contables precisos y confiables y cumplir con los requisitos legales". (Saarni, 2012, p.18)

El Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (COSO) es una de las fuentes principales que proporciona marcos y orientación sobre la gestión del riesgo empresarial, el control interno y la prevención del fraude (COSO, 2011). Según el marco de COSO, el control interno es una parte integral de la gestión del riesgo institucional. El rol del control interno es administrar el riesgo, en lugar de eliminarlo. Por lo tanto, antes de analizar el concepto de control interno, debemos analizar algunos hechos y discusiones relacionadas con la gestión de riesgos.

Interpretando lo establecido por el Instituto Auditores Internos de España- Coopers & Lybrand, SA. (1997) "El control interno es un conjunto de eventos que debe instalarse en la infraestructura institucional y que para facilitar la gestión institucional está referido a los recursos humanos, materiales y financieros; la planeación, organización, dirección, control administrativo, financiero y operativo".

Así mismo Coopers & Lybrand, SA. (1997) señala que para que la implementación sea la más adecuada, recomienda la implementación de sus cinco componentes mínimos, como son: "Ambiente de control interno; Evaluación de riesgos; Las Actividades de control interno; Información y comunicación; Supervisión".

Para Terry (1995) "La implementación del control interno es el proceso de hacer bien las actividades para que estos aseguren que se están cumpliendo como fueron planificadas y corrigiendo cualquier desviación significativa".

El control interno es como un horario de actividades, que consiste en verificar si todo se realiza conforme al programa adoptado, a las órdenes impartidas y a los principios administrativos. Nos ayuda a identificar los errores, para así poder evitarlos más tarde, así mismo para que estas fallas no puedan repetirse.

Para Koontz (1990) la implementación del control interno comprende: "La puesta en marcha de un conjunto de estándares o parámetros que deben cumplir los recursos humanos, materiales y financieros para ser utilizados en las actividades que lleva a cabo la institución". De esta manera el control interno se enfocará en la corrección del desempeño y evaluación de todas las actividades con el fin de estar seguros que cada plan y objetivo se esté llevando de manera eficiente.

Según Terry (1995) señala que la implementación del control interno es: "Un acto fundamental para la gestión adecuada de una institución y para el cumplimiento de sus resultados se divide en los siguientes tipos: El control interno preliminar o previo, el concurrente o simultáneo, el posterior y el de retroalimentación".

### **2.3.2. Objetivos del control interno**

Para (Estupiñan Gaitán, 2006) los objetivos del control interno son:

- Autorizaciones apropiadas
- Clasificación contable apropiada
- Verificación y evaluación
- Salvaguardas físicas adecuadas

El mismo autor menciona que una organización debe conseguir que se establezca un adecuado control interno, este control debe estar realizado de acuerdo a las necesidades de la organización, de esta manera los objetivos se logran de manera eficiente.

El control interno puede ser un aliado muy eficiente dentro de una organización porque puede ayudar a que la organización logre sus objetivos y metas establecidos, a través de ello se pueden obtener informaciones más confiables, puede ayudar a que se logre la rentabilidad deseada previniendo las pérdidas y fraudes, también puede evitar que la empresa no cumpla las normas y leyes; en fin el control interno puede ser una guía por donde caminar, estableciéndose metas para saber a dónde llegar para que en el recorrido evite peligros (Lybrand, 1997).

Lamentablemente el control interno no puede lograr todo, por ejemplo, no puede hacer que un gerente o administrador sea eficiente, ya que esto depende de uno mismo, no importan cuan bien este constituido un control, esto no puede lograr el éxito si los individuos de una organización no son responsables.

### **2.3.3. Objetivos del Marco de Control Interno de COSO**

El marco COSO se elaboró con la finalidad de brindar una seguridad razonable para tres categorías de objetivos distintas pero que se superponen. El propósito de este diseño es permitir que las organizaciones tengan un enfoque dirigido en diferentes aspectos de los controles internos para satisfacer sus necesidades separadas. Estos objetivos incluyen:

- Objetivos de la operación

Los objetivos de operación se centran en la “efectividad y eficiencia de las operaciones de la entidad, incluidas las metas de desempeño operativo y financiero, y la protección de activos contra pérdidas” (COSO, 2013, p. 3).

- Objetivos de información

“Los objetivos de los informes se centran en la confiabilidad, puntualidad y transparencia de los informes financieros y no financieros (internos y externos)” (COSO, 2013, p. 3).

- Objetivos de Cumplimiento

“Los objetivos de cumplimiento se centran en el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables a las que la organización debe adherirse” (COSO, 2013).

#### **2.3.4. Roles y responsabilidades**

Cada trabajador de una organización debería de estar involucrado y ser responsable con el control interno. Empezando por la alta dirección, así como el directorio y la gerencia, también deberían de estar involucrados el personal de cada área si se desea lograr un buen trabajo. Ya que los miembros de la organización son los que realizan el trabajo mediante sus acciones y palabras.

#### **2.3.5. Componentes del control interno**

La importancia de un buen control interno es necesario para ayudar a las entidades a lograr sus objetivos y misiones y reduce los problemas o riesgos operativos, como posibles actividades. El éxito de una organización depende de su familiaridad con la naturaleza de los riesgos que pueden ocurrir en el medio ambiente y la propia empresa, así como por la adecuada gestión de riesgos. En el pasado, el concepto de control interno se centraba en los controles contables con respecto a la protección de los activos y la fiabilidad de los registros financieros.

Sin embargo, con entornos económicos y competitivos rápidamente cambiantes, el alcance de los controles internos se ha expandido más allá del ámbito contable.

El control interno es un proceso que se realiza juntamente con la administración de una entidad, es un sistema diseñado para evitar fallas y a la vez diseñado para obtener los objetivos trazados. (COSO, 2011, p. 3).

### **2.3.6. Cinco componentes de control interno COSO**

Los componentes de control interno son estándares que respaldan a una organización para manejar con mayor eficacia los entornos económicos y competitivos cambiantes, los modelos de negocios en evolución y la gestión de riesgos.

“El Marco de Control Interno de COSO consta de cinco componentes que resultan de la forma en que la administración ejecuta una empresa e integra los controles internos dentro del proceso de administración. Los cinco componentes sirven como un marco general para brindar orientación a la gerencia en su esfuerzo por desarrollar políticas, procedimientos y prácticas que sean apropiadas para sus operaciones” (COSO, 2013).

Estos componentes, cuando se combinan y operan juntos, representan el nivel mínimo de estándares de calidad requerido por una organización para lograr su objetivo. Al mismo tiempo, proporcionan los estándares sobre los cuales se debe medir un sistema de controles internos. Los cinco componentes de control interno incluyen los descritos en las siguientes subsecciones:

1. Ambiente de control
2. Evaluación de riesgos
3. Actividades de control
4. Información y comunicación
5. Actividades de monitoreo.

#### **2.3.6.1. Ambiente de control**

El ambiente de control representa la “atmósfera en la que los miembros de la organización llevan a cabo sus actividades y responsabilidades de control” (Godwin, 2010, pág.91).

Un ambiente de control positivo de una entidad puede considerarse la base para el logro de éxito de los otros componentes de control interno, así como el éxito de lograr los objetivos de la entidad (COSO, 2013).

La administración de la organización establece el tono en la organización que representa la importancia del control interno, incluido el comportamiento ético esperado para toda la organización (COSO, 2013).

“El ambiente de control interno comprende el código de ética y la conducta de la organización, la filosofía y el estilo operativo de la administración, la estructura organizativa y el área. Además, incluye políticas y prácticas de recursos humanos para atraer, desarrollar y retener a personas competentes, compromiso con la competencia a través de incentivos y recompensas para promover la responsabilidad por el desempeño y la supervisión.” (COSO, 2013).

“El ambiente de control interno nos guía el camino de una organización, el proceder de una organización, y tiene una influencia directa en el nivel de concienciación del personal. Es la base de los otros cinco componentes del control ya que ayuda aportando disciplina y estructura”. (Coopers & Lybrand, 1997, p.27).

“Así mismo mencionan que entre los factores se encuentran los valores y principios que son muy esenciales, la capacidad del personal; la filosofía de la dirección y su forma de actuar; la manera en que la dirección distribuye las responsabilidades y organiza y desarrolla profesionalmente a sus empleados” (Coopers & Lybrand, 1997, p.27).

#### *2.3.6.1.1. Principios del ambiente de control*

Según (COSO, 2013) menciona los principios del ambiente de control:

- La organización demuestra compromiso por la integridad y valores éticos: Es importante mencionar que los valores éticos van más allá de todo cumplimiento de las leyes, resoluciones, decretos. “Se puede tener muchos manuales, pero si no existe una cultura de organización sustentada en el comportamiento y la

integridad moral de sus trabajadores el sistema de Control Interno no será efectivo". (Toro, Fonteoba, Armada & Santos, 2005, p.8).

- El Consejo de Administración demuestra una independencia de la administración y ejerce una supervisión del desarrollo y el rendimiento de los controles internos: En toda entidad debe haber una superación de habilidades y competencias laborales, precisamente esto se da desde la selección del personal.
- La Administración establece, con la aprobación del Consejo, las estructuras, líneas de reporte y las autoridades y responsabilidades apropiadas en la búsqueda de objetivos: Es necesario que en una entidad haya una estructura organizativa y para ello la administración es responsable de crear el organigrama institucional.
- La organización demuestra un compromiso a atraer, desarrollar y retener personas competentes en alineación con los objetivos.
- La entidad retiene individuos capaces de comprometerse con sus responsabilidades de control interno en la búsqueda de objetivos y metas.

Así mismo (Toro Rios, Fonteoba Vizcaino, Armada Trabas, & Santos Cid, 2005) mencionan que la integridad y valores éticos no se dan de la noche a la mañana, sin embargo deben lograrlo todos los trabajadores de la empresa, los valores éticos van más allá de las normas y leyes, se pueden tener muchos sistemas y manuales pero si no se tiene una cultura organizacional no será eficiente. Claro está decir que los valores deberían de empezar desde la cabeza de una organización ya que ellos son el ejemplo para los demás, los directivos deberían transmitir primero la integridad y valores éticos.

También mencionan que para la integridad en las funciones de dirección es necesaria la comunicación y dialogo entre los individuos de la organización.

También (Toro Rios, Fonteoba Vizcaino, Armada Trabas, & Santos Cid, 2005) menciona que una organización debería de establecer mecanismos para lograr la competencia profesional. Y esto debería de empezar desde el proceso de selección del

personal, después de la selección se tiene que capacitar al trabajador para realizar un buen desempeño laboral.

El mismo autor menciona que la entidad debe poseer el acta de constitución, su visión y misión.

La estructura de una organización debe de estar planada en un escrito juntamente con la visión y misión de la entidad. La estructura organizacional debe estar de acuerdo a las necesidades de la entidad, así mismo es necesario que cada individuo conozca sus responsabilidades (Toro Rios, Fonteoba Vizcaino, Armada Trabas, & Santos Cid, 2005).

En un estudio empírico realizado por (Valentine, Godkin & Lucero, 2002), se encontró una asociación positiva entre el entorno ético y el compromiso organizacional de los empleados. Sobre la base de una muestra de 304 adultos jóvenes que trabajan, encontraron que el entorno ético estaba asociado positiva y significativamente con el nivel de compromiso organizacional de los empleados.

Además, en un estudio reciente, (Kizirian & Leese, 2004) estudiaron documentos de auditoría de 60 trabajos de auditoría de sistemas de información y encontraron que el tono ético de la administración de los clientes de auditoría tiene un impacto significativo en la fuerza de sus controles de seguridad.

Para (Saarni, 2012) el entorno interno establece el tono de una organización y es la base de cómo los empleados ven y abordan el riesgo. Esto incluye la filosofía de la gestión del riesgo y el apetito por el riesgo, la integridad y los valores éticos, y el entorno en el que operan.

#### **2.3.6.2. Evaluación de riesgos**

Para Estupiñan (2006) “Es la identificación y análisis de los riesgos para cumplir los objetivos y también es la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados, son los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios”.

El mismo autor menciona algunas técnicas de evaluación como por ejemplo el análisis GESI, análisis FODA, análisis de vulnerabilidad y el análisis del perfil de capacidad de la entidad para el manejo de cambio.

“Después del ambiente de control sigue la evaluación de los riesgos, pero este no puede evaluar algo que previamente no haya identificado; por tanto, el proceso de identificación de los riesgos comienza paralelamente con el establecimiento del ambiente de control y del diseño de los canales de comunicación e información necesarios”. (Toro, Fonteoba, Armada, & Santos, 2005, p.19).

El riesgo tiene como componente la incertidumbre, ya que si sabríamos que es lo que sucederá en el futuro no habría riesgo; la probabilidad no nos determina que sucederá.

Existen herramientas que nos permitirán identificar los riesgos como, por ejemplo:

- Los cuestionarios
- Organigramas
- Diagrama de flujo
- Estados financieros
- Manuales
- Inspecciones
- Entrevistas
- Contratos
- Proyectos
- Inventarios

#### *2.3.6.2.1. Principios de evaluación de riesgos*

Según (COSO, 2013) menciona los principios de evaluación de riesgos:

- La entidad especifica objetivos claramente definidos que nos permitirán identificar y ubicar los riesgos que nos pueden generar en base a los objetivos. Esta etapa es de suma importancia para determinar los riesgos o pérdidas.

- La entidad identifica los riesgos sobre el cumplimiento de los objetivos a través de la entidad y analiza los riesgos para determinar cómo esos riesgos deben de administrarse: Esta etapa también es importante porque nos permitirá analizar la información para crear soluciones. Así como de los procesos por los que se obtiene los ingresos y se ejerce los gastos.
- La entidad considera que si puede haber fraude en la evaluación de riesgos para el logro de los objetivos: Debe observarse la posibilidad de actos de corrupción relacionadas con la adecuada salvaguarda de los recursos públicos al identificar analizar y responder a los riesgos en los diversos procesos que realiza la institución.
- La entidad identifica y evalúa cambios que pueden impactar significativamente al sistema de control interno: Toda entidad debe gestionar las informaciones oportunas e identificar los cambios de las condiciones del entorno.

Es importante destacar la importancia de la evaluación de riesgos pues es un proceso que sirve para las partes negativas que pueden alterar de una forma contraria el cumplimiento de los objetivos; por ejemplo, al no atender adecuadamente la prevención de riesgos no se realiza una gestión eficiente.

### **2.3.6.3. Actividades de control**

Para GAO (1999) Las actividades de control son los estándares, políticas, procedimientos y reglas que la organización ha implementado para abordar los riesgos identificados en la sección de evaluación de riesgos y para mantener los riesgos en un nivel aceptable. Las actividades de control se producen en toda la organización en todos los niveles y en todas las funciones. Las actividades de control pueden ser en forma preventiva o correctiva. Algunas actividades de control comunes adoptadas por las organizaciones incluyen: (i) Realizar revisiones de alto nivel y nivel funcional del desempeño real contra las metas y objetivos establecidos; (ii) administrar los recursos

humanos de manera efectiva para garantizar que el personal posea las habilidades necesarias para realizar el trabajo que se realiza.

De lo contrario, la capacitación debe ser proporcionada. La gestión efectiva también incluye el establecimiento de buenas políticas y prácticas de recursos humanos para atraer, desarrollar y retener individuos competentes y tener un sistema de recompensa efectivo para recompensar a los individuos competentes; (iii) garantizar el control físico y la protección de activos vulnerables como efectivo, inventarios y equipos esenciales que tienen un impacto en la continuidad del negocio; (iv) incorporar reglas de segregación de deberes en toda la organización para evitar fraudes y acciones inapropiadas.

La separación de funciones restringe a cualquier miembro del personal de tener control completo de una compra completa. La organización también necesita implementar actividades de control para los sistemas de información. Los dos grupos principales de control de sistemas de información son control general y control de aplicación. El control general se aplica a todos los sistemas de información.

El control efectivo de la aplicación asegura la integridad, exactitud, legitimidad y solidez de todos los datos o transacciones durante el procesamiento de la aplicación (GAO, 1999).

El control general y el control de la aplicación están estrechamente relacionados, ya que la efectividad del control general puede influir en la efectividad del control de la aplicación. Por lo tanto, se requiere que ambos controles trabajen de la mano para garantizar un procesamiento de información completo y preciso. Por ejemplo, si falta el control general, el control de la aplicación no podrá funcionar correctamente. Debido a la naturaleza rápidamente cambiante de la tecnología de la información, el control de los sistemas de información también debe progresar para mantenerse efectivo (GAO, 1999).

Para (Toro, Fonteoba, Armada, & Santos, 2005, p.29) "Menciona que terminando la identificación de riesgos y que estos estén evaluados se pueden fijar actividades de

control, dichas actividades se realizan con la finalidad de reducir la probabilidad de fraude y para que no se comentan efectos negativos.

“Así mismo menciona que toda actividad debe ser supervisada con instrumentos eficaces (observaciones, cuestionarios, revisiones sorpresivas, etc.) estos deben ser realizados de manera continua por los administrativos y/o auditores internos, es muy importante realizar lo mencionado ya que tiene como principal motivo asegurar el Control interno y detectar oportunamente cuánto es de efectiva la actividad de control para, de lo contrario, ser sustituida por otra”. (Toro, Fonteoba, Armada, & Santos, 2005, p.29).

#### *2.3.6.3.1. Principios de actividades de control*

Según (COSO, 2013) menciona los principios de actividades de control:

- La organización elige y despliega actividades de control que contribuyen a la remisión de riesgos para el logro de objetivos a niveles aceptables
- La organización elige y desarrolla actividades de control generales sobre la tecnología para apoyar el cumplimiento de los objetivos.
- La entidad despliega actividades de control a través de políticas que establecen lo que se espera y procedimientos que ponen dichas políticas en acción.

#### **2.3.6.4. Información y comunicación**

La comunicación e información son de suma importancia es por eso que se debe informar y comunicar adecuadamente a la persona adecuada en todos los niveles y áreas en que se desarrollan, tanto interna como externamente, en la forma correcta y en el momento adecuado. Con esto, las personas interesadas serán capaces de realizar adecuadamente sus responsabilidades de control interno para apoyar el logro de sus objetivos (GAO, 1999).

La información desempeña un papel clave en los procesos del control interno a medida que producen informes, incluida la información operativa, financiera y relacionada con el cumplimiento para la administración y el personal, de modo que puedan ejecutar y controlar la organización. La administración utiliza la información relevante y valiosa de

estos informes para respaldar las operaciones de la organización y el proceso de toma de decisiones, así como el funcionamiento de otros componentes de control interno. Las organizaciones requieren una comunicación efectiva para garantizar que la información fluya de manera oportuna para todos en la organización, tanto vertical como horizontalmente. También se debe asegurar una comunicación efectiva con partes externas, como clientes, proveedores, reguladores y accionistas que tengan un impacto significativo en el esfuerzo de la organización para lograr sus objetivos. Otro criterio para una comunicación efectiva es el proceso continuo de proporcionar, compartir y obtener la información necesaria. La información relevante, confiable y actualizada y la comunicación efectiva permiten a la administración tomar decisiones informadas (COSO, 2013). Por lo tanto, las organizaciones deben garantizar que la información precisa, relevante y actualizada sea identificada, capturada e intercambiada (comunicada) de manera oportuna para permitir el logro de los objetivos de una organización.

Además, a medida que la administración comunica políticas o información al personal y a las partes externas, también aprenden si los controles internos funcionan según lo previsto (GAO, 1999).

“Hay que identificar, recopilar y comunicar información pertinente en forma y plazo que permitan cumplir a cada trabajador con sus responsabilidades. Los sistemas informáticos producen informes que contienen información operativa, financiera y datos sobre el cumplimiento de las normas que permiten dirigir y controlar la entidad de forma adecuada. Estos sistemas informáticos también acumulan información externa para la toma de decisiones, así como para la presentación de informes a terceros”. (Toro, Fonteoba, Armada, & Santos, 2005, p.37).

#### 2.3.6.4.1. Principios de información y comunicación

Según (COSO, 2013) menciona:

- La organización muestra, crea y usa información selecta y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno: Es necesario que la información sea relevante y de suma importancia para el buen funcionamiento de la organización.
- La organización comunica información internamente, incluyendo objetivos y responsabilidades sobre el control interno, necesarios para apoyar funcionamiento del control interno. Es medio por el cual la información se difunde a través de toda la organización lo cual fluye en sentido ascendente y descendente, y en todos los niveles de la entidad.
- La organización se comunica con grupos externos con respecto a situaciones que afectan el funcionamiento del control interno: La comunicación externa tiene dos finalidades; informa y comunicar los acontecimientos fuera de entidad hacia el interior de la organización y proporcionar información interna relevante de adentro hacia el exterior, en respuesta de las necesidades y expectativas de grupos de interés externos.

#### 2.3.6.5. Actividades supervisión y monitoreo

Las actividades de monitoreo vinculan a los otros cuatro componentes de control interno. Las actividades de monitoreo, que pueden ser continuas y / o evaluaciones separadas, se utilizan para determinar si "cada uno de los cuatro componentes del control interno, incluidos los controles para aplicar los principios dentro de cada componente, está presente y funciona" (COSO, 2013, pág. 5). Las actividades de monitoreo permiten a la administración detectar cambios y deficiencias en los otros componentes. Las evaluaciones continuas, que están integradas en los procesos de negocios, proporcionan información y evaluación oportunas del diseño y operación de los controles internos. Por otro lado, las evaluaciones separadas, con alcance y frecuencia variables que dependen

de la evaluación del riesgo y las evaluaciones continuas efectivas, proporcionan la información y la evaluación de la calidad del desempeño del control interno.

El monitoreo efectivo requiere que cualquier deficiencia de control interno detectada durante la evaluación se informe en sentido ascendente y que se implementen políticas y procedimientos para garantizar que las deficiencias se resuelvan rápidamente. Las actividades de monitoreo efectivo también deben incluir el monitoreo de riesgos, medir la efectividad del tratamiento de riesgos de manera regular y tomar medidas correctivas cuando sea necesario para asegurar la mejora continua del sistema. Por lo tanto, las actividades de monitoreo requieren que la administración supervise la efectividad de un sistema de control interno de manera regular. En caso de que los gerentes, el personal o el comité de supervisión consideren que las actividades de control interno no son efectivas para abordar adecuadamente el riesgo identificado, sería necesario comunicar los hallazgos a la administración y tomar las medidas correctivas necesarias en el sistema de control interno para abordar El riesgo para mantener el nivel de riesgo deseado (COSO, 2013).

“El control y monitoreo incluye actividades de supervisión realizadas de manera continua, directamente por las distintas estructuras de dirección, o mediante un equipo de auditores internos, así como por el propio Comité de Control que debe llevar sus funciones a la prevención de hechos que generen pérdidas o incidentes costosos a la entidad desde el punto de vista financiero y humano”. (Toro, Fonteoba, Armada, & Santos, 2005, p.47).

#### *2.3.6.5.1. Principios de supervisión y monitoreo*

Según (COSO, 2013) menciona:

- La entidad elige, desarrolla, y realiza evaluaciones seguidas y/o separadas para comprobar cuando los componentes de control interno están funcionando correctamente: Desarrolla los siguientes tres puntos de interés (Supervisión del control interno, establecimiento de bases de referencia y evaluación de riesgos).

- La organización evalúa y comunica deficiencias de control interno de manera adecuada a aquellos grupos responsables de tomar la acción correctiva, incluyendo la Alta Dirección y el Consejo de Administración, según sea apropiado.: Desarrolla los siguientes tres puntos de interés (Informe sobre problemas, evaluación de problemas y acciones correctivas).

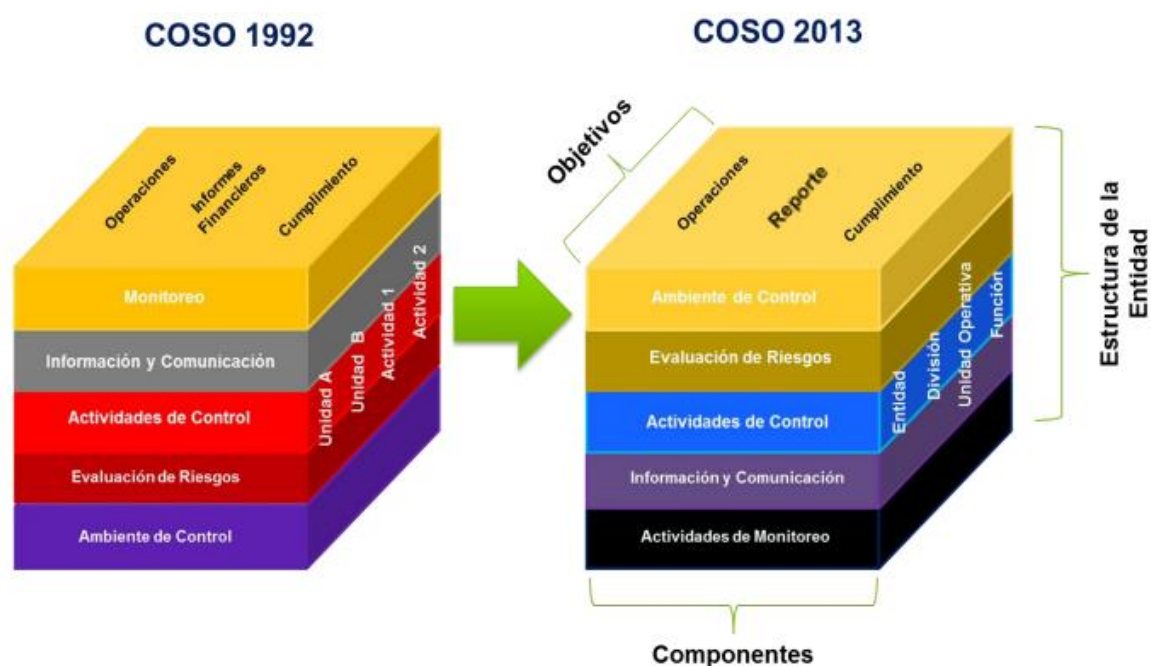


Figura 1. COSO (2013 Edition)

## 2.4. Fraude

Según Black's Law Dictionary (1979) define el fraude como: Toda acción y manipulación humana desarrollando múltiples medios que el ingenio humano puede crear y a los que recurre un individuo para obtener una ventaja sobre otro mediante falsas sugerencias o supresión de la verdad. Incluye toda sorpresa, truco, astucia o disimulo, y cualquier forma injusta por la cual otra persona es engañada.

Sin embargo, no existe una definición estándar para el fraude, ya que varía de un diccionario a otro. Otros definen el fraude y el abuso ocupacional como "el uso de la ocupación para el enriquecimiento personal a través del uso indebido o la aplicación incorrecta deliberada de los recursos o activos de la organización empleadora" (Wells, 2008, p. 8).

Otros definen el fraude como un acto o curso de engaño, un ocultamiento intencional, omisión o perversión de la verdad, para obtener una ventaja ilegal o injusta, inducir a otro a desprenderse de algún elemento valioso o renunciar a un derecho legal, o infligir lesiones de alguna manera.

Fraude es un término amplio y, a pesar de las diferentes definiciones, fraude se refiere esencialmente a una variedad de delitos ilícitos o criminales que siempre involucran algún tipo de acto deshonesto. El principal ímpetu de una persona para cometer fraude es obtener algo valioso (en forma de dinero u otros objetos de valor como joyas, bienes, bienes valiosos, etc.) mintiendo, engañando o engañando a alguien para que piense en algo falso.

“Cuando se alude a fraude corporativo, se está haciendo referencia a dos situaciones. Primero, implica la malversación de activos; es decir, los activos de la compañía -sean tangibles o intangibles-se utilizan para fines no aprobados”. (Zaldívar, 2017, p.58)

El fraude corporativo es un tema tan controversial que se ha estado viviendo hoy en día, dicho fraude ha hecho generar pérdidas cuantiosas en valores económicos, también ha hecho que muchas organizaciones lleguen hasta el desfalco.

Según el estudio, entre 1998 y 2007 hubo 347 casos de informes financieros fraudulentos en empresas públicas de los Estados Unidos. En dólares, las apropiaciones indebidas representaron casi \$ 120 mil millones en un total de 300 casos de fraude, que tenían la información disponible. El tipo más común de fraude detectado fue el reconocimiento inadecuado de los ingresos, que representó más del 60% de los casos, seguido de la exageración de los activos existentes o la capitalización de los gastos. (Beasley, Carcello, Hermanson & Neal 2010, p.3).

### 2.4.1. Elementos del fraude



Figura 2. El triángulo del fraude, Haaga Helia

### 2.4.2. Tipos de Fraude

Según (Salvador la Fuente, 2018) los indicadores del fraude interno son el fraude operativo y el fraude administrativo y contable.

### 2.4.3. Fraude operativo

“El fraude operativo es aquello que se realiza a través de la manipulación directa de elementos de la organización, dicha manipulación puede ser durante la realización de las operaciones y acciones realizadas habitualmente. Esto incluye fraudes realizados de diferentes maneras como por ejemplo la sustracción de efectivo, el desvío de fondos de clientes o la apropiación de riesgos concedidos a clientes ficticios, entre otros”. (Salvador la fuente, 2018).

El fraude operativo hace referencia y se relaciona con dos aspectos muy importantes de una organización, la parte operativa y la técnica.

“Deficiencias en los sistemas de información, dificultades en la definición de los procesos, fallas en la estructura de la entidad e incluso desarticulación entre dos o más dependencias o áreas de la misma. (Henao, 2017, p.50).

Todas estas deficiencias generan gran impacto negativo en una organización, ya que son aspectos muy importantes; si ocurrieran estos casos, habría un alto índice de

ineficiencia y riesgo, también estas situaciones generarían motivos para cometer fraudes empresariales.

El riesgo operativo, en pocas palabras, se generan como consecuencia de las fallas presentadas en los procesos internos de la compañía los cuales incluyen la ejecución de controles defectuosos, los errores cometidos por el personal, la deficiencia de los sistemas e incluso la presencia de factores externos poco favorables. (Henao, 2017, p.51).

Si se quiere prevenir todo esto y evitar grandes pérdidas financieras, es importante y necesario realizar un análisis profundo de la organización que incluya factores tanto internos como externos. (Henao, 2017, p.51).

#### **2.4.3.1. Duplicidad de funciones**

Según (Ariza Garcia, 2013), las funciones son operaciones y actividades que se realizan dentro de un órgano o entidad, para el cumplimiento de tales funciones cada persona tendrá una tarea específica que cumplir, con el fin de que esta sea cumplida a cabalidad. Ya que la duplicidad de funciones podría generar descuidos y fraudes.

Como se puede observar una de las causas que también generan fraudes operativos son la doble responsabilidad de funciones que realiza un trabajador de la entidad, ya que se está poniendo en sus manos más funciones que podrían estar relacionados.

Para disuadir el fraude es necesario la segregación de funciones y responsabilidades, ya que ningún personal debe manejar todas las etapas de una operación.

“Administrar y llevar exitosamente una organización depende de muchos factores que influyen directamente en el crecimiento y desarrollo. Algo muy importante y puntual para administra bien es el control, pero existen casos en los que se piensa que delegar menos funciones hace que se pueda aplicar más control y de esta forma ahorrar más recursos para la empresa” (School, 2017).

El éxito de una entidad depende de sus empleados y si un empleado es deshonesto realizara fraudes como: Robo de los activos, robo de dinero, informes de gastos no realizados y la falsificación de los registros contables.

“Las posibilidades de pérdidas financieras están relacionadas con el diseño inapropiado de los procesos críticos, o con políticas y procedimientos inadecuados o inexistentes dentro de la empresa, que puedan tener como consecuencia el desarrollo ineficiente de las operaciones y servicios o la suspensión de los mismos”. (Rodríguez & Ortiz, 2009, p.6).

Para (Bastos Boubeta, 2016) Debe existir un límite porque la duplicidad de funciones no necesariamente garantiza un buen sistema administrativo o de correcta eficiencia. En el estado es más fácil suprimir todas las duplicidades.

#### **2.4.3.2. Documentación sin sustento**

Para (Hernandez Celis, 2018) “Todas las transacciones y operaciones registradas en los libros contables tanto auxiliares y principales deberán ser realizados mediante el sustento del documento fuente debidamente fechado y refrendado por los responsables.”

Es importante mencionar que el sustento de todas las operaciones debe ser eficiente, y no tener algún error o duda para la sustentación o declaración; cada operación que se realiza en una entidad debe ser sustentada siempre con comprobantes fehacientes como, por ejemplo: las facturas, boletas de venta, recibo por honorarios, etc.

“En tal sentido, los riesgos asociados a las fallas en las operaciones se darán mediante los errores en las transacciones, la evaluación inadecuada de contratos o de la complejidad de productos, operaciones y servicios, los errores en la información contable, la inadecuada compensación, liquidación o pago, la insuficiencia de sustentos para las operaciones, la inadecuada documentación de transacciones, así como el incumplimiento de plazos y presupuestos planeados”. (Rodríguez & Ortiz, 2009, p.6).

Según (Alva Matteucci, 2010) “El gasto incurrido debe encontrarse acreditado debidamente con documentos, comprobantes de pago y contar con documentación adicional fehaciente”.

No solo es el comprobante, también a lado de una operación van de la mano muchos documentos que permiten justificar una operación, (Ejemplo: Orden de compra, proformas, ofertas, guía de remisión, documento salida de almacén, Kardex, etc.).

Así mismo (Alva Matteucci, 2010) menciona “En muchos casos si existe el comprobante de pago o documento respectivo pero en dichos casos la operación no se llevó a cabo, esto indica que es un documento ficticio que nos permite apreciar la posible comisión de figuras penales a través de los delitos, ya que existe intencionalidad, observando que se está tratando de crear una operación donde no existió”.

#### **2.4.3.3. Manipulación de partidas contables**

Según (Villarroya Lequericaonandia, 2003) “La contabilidad creativa, utilizan conceptos para describir el proceso mediante el cual, los contables utilizan su conocimiento de los principios y normas para manipular las cifras reflejadas en las cuentas de una empresa”.

En opinión de (Lainez Gadea & Callao Gaston, 1999), “la contabilidad creativa es la que aprovecha las posibilidades que ofrecen las normas para presentar unos estados contables que reflejen la imagen deseada y no necesariamente la que en realidad es. En vez de hacer lo correcto se encuentra el fraude”.

También cabe mencionar que más de dos personas no pueden modificar las partidas contables en el sistema operativo, ya que un trabajador está asignado a una responsabilidad que deberá cumplir.

“Posibilidad de pérdidas financieras asociadas con negligencia, error humano, sabotaje, fraude, robo, verificación de documentos no permitidos, lavado de dinero y

activos y ambiente laboral desfavorable, falta de informaciones precisas. También se puede adicionar a todo lo mencionado ineficiencia en el personal, mala contratación, no se realiza capacitaciones o falta de criterio en la contratación”. (Rodríguez & Ortiz, 2009, p.6).

Para (Oriol Amat, 2007), la manipulación contable hace referencia a dos situaciones:

- a. La primera recoge el conjunto de medidas cuyo objetivo es afectar al balance de situación aprovechándose de los vacíos de la normatividad contable y de su permisiva para expresar hechos económicos de distintas maneras.
- b. Las medidas encaminadas a la gestión del beneficio contable, la habilidad de incrementar o reducir el beneficio neto actual y futuro.

#### **2.4.4. Fraude administrativo**

El fraude administrativo está relacionado a los estados financieros, este fraude se realiza con el fin de obtener ganancia propia manipulando los estados financieros; la apropiación indebida también está relacionado con el fraude ya que se realizan acciones de sustracción tanto de los activos fijos u otros, con la única finalidad de satisfacer su necesidad.

##### **2.4.4.1. Individualidad profesional**

- Individualidad laboral

Algunos aspectos importantes que podemos mencionar es que debe respetarse la individualidad laboral de independencia de criterio

##### **2.4.4.2. Acceso a los sistemas operativos**

El control de acceso implica quien tiene acceso a sistemas específicos y recursos en un momento dado. Esto consta de tres pasos: la identificación, autenticación y

autorización. Con el uso de estos tres principios un administrador puede controlar que recursos están disponibles para cada trabajador.

En una entidad del estado se debe tener el control de acceso a los sistemas precisamente porque ayudara a:

- Imposibilitar la entrada no autorizada a los sistemas de información, base de datos y servicios de información que no sean autorizados.
- Controlar la seguridad
- Garantizar la seguridad de la información.

#### **2.4.4.3. Desembolso de dinero sin firmas**

- Autorizaciones para desembolsos de dinero

Finalmente, la administración debe realizar desembolsos de dinero con la autorización y firma del tesorero.

Según la (FAO, 2009) Todo desembolso de dinero deberá efectuarse con cheque, y estos deberán ser autorizados y firmados por el tesorero y contador de una entidad.

Según (Rocha, 2019) menciona que a pesar que la formulación y evaluación son técnicas de planeación, y la forma en la que maneja los diferentes caracteres contables no es tan rigurosa, esto no quiere decir que se deba realizar la clasificación de los desembolsos arbitrariamente sin tener en cuenta las normas nacionales e internacionales de contabilidad.

## **2.5. Marco conceptual**

### **2.5.1. Control interno**

Es un sistema de procedimientos implementado por la dirección de la municipalidad. Está diseñado para seguir objetivos como: proteger los activos, alentar a los empleados a seguir la política de la compañía, promover la eficiencia operativa, garantizar registros contables precisos y confiables, garantizar la eficacia y eficiencia proteger los recursos de

la organización ante los posibles riesgos, aplicar medidas de protección y cumplir con los requisitos legales.

### **2.5.2. Ambiente de control**

El ambiente de control es un componente muy importante del control interno, que se relaciona con la integridad, valores éticos y competencias profesionales; el personal de la organización está incluido porque juega un papel muy importante ya que de ellos depende que se puedan cumplir de forma responsable y puntual las actividades y los objetivos que se trazaron.

### **2.5.3. Evaluación de riesgos**

La efectividad de todos los sistemas con los que cuenta una organización, bien sean administrativos, financieros u operativos, depende en gran medida de la evaluación, detección, prevención y corrección de los diferentes riesgos que puedan existir, cuyo origen puede ser de índole interno o externo, con el fin de que se puedan evitar desviaciones, distorsiones o fallas en dichos sistemas y que puedan afectar el cumplimiento de los objetivos.

Se puede ver que la evaluación de los riesgos es el proceso en donde se realiza la identificación y el análisis exacto de los riesgos para la consecución de los objetivos, y sirve de base para determinar cómo han de ser gestionados los riesgos”.

Por último, se tiene que “una vez identificados los riesgos a nivel de entidad y por actividad debe llevarse a cabo un análisis de riesgos cuyos aspectos importantes a incluir son entre otro: estimación de la importancia del riesgo y sus efectos, evaluación de la probabilidad de ocurrencia, establecimiento de acciones y controles necesarios y evaluación periódica del proceso anterior.

Es un mecanismo para analizar y valorar riesgos para que así de esta manera se puedan conseguir los objetivos de trabajo, incluyendo los riesgos particulares asociados con el cambio.

#### **2.5.4. Actividades de control**

Son las acciones normas y procedimientos que tiende a asegurar que se cumplan las directrices y políticas de la dirección para afrontar los riesgos identificados.

#### **2.5.5. Información y comunicación**

Este componente nos permitirá tener información y comunicación entre el personal de la entidad para que capte e intercambie la información requerida para desarrollar, gestionar y controlar sus operaciones. De la misma manera ayudara a que cada trabajador cumpla con sus responsabilidades, pero es necesario que cada información debe ser precisa y oportuna.

#### **2.5.6. Actividades de monitoreo**

Es el ultimo componente del control interno, porque evaluara el sistema según a su debido tiempo. Su importancia se da a que nos permite determinar si el control interno se está realizando y operando en la forma esperada, caso contrario nos indicara si es necesario hacer modificaciones.

#### **2.5.7. Fraude**

Tergiversación de hechos, con el propósito de persuadir a otra parte para que actúe de una manera que cause lesiones o daño a esa parte. Así mismo son las acciones o operaciones con el propósito de enriquecerse así mismo a través del uso inapropiado o la sustracción de recursos o actividades de una organización por parte de una persona.

## Capítulo III

### Metodología de la investigación

#### 3.1. Tipo de investigación

“Este estudio que enmarca esta investigación es cuantitativo

Se inscribe dentro del enfoque cuantitativo, cuando se permite medir a las variables en estudio como es El control interno y el fraude. Asimismo, porque se evidenciará los resultados mediante datos estadísticos”. (Hernández, Fernández & Baptista, 2014) La investigación a realizar conforme a sus propósitos se centra en el nivel “correlacional”.

#### 3.2. Diseño de la investigación

El diseño que enmarca la presente investigación es de tipo no experimental-correlacional.

De acuerdo con Hernández, Fernández & Baptista (2014) “la investigación no experimental son estudios que se efectúan sin la maniobra deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos”. Asimismo, plantea el análisis de prueba O, para proporciones en muestras. Y el esquema es el siguiente.

$$X \longleftrightarrow Y$$

**Dónde:**

X: Control interno

Y: Fraude

**Relación:**

$$X_1 \longrightarrow Y_1$$

$$X_1 \longrightarrow Y_2$$

## Dónde:

X1: Control interno

Y1: Fraude Operativo

Y2: Fraude administrativo

### 3.3. Hipótesis y variables

#### 3.3.1. Hipótesis principal

El control interno disuade el fraude en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018.

#### 3.3.2. Hipótesis específicas

- a. El control interno disuade el fraude operativo en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018.
- b. El control interno disuade el fraude administrativo en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018.

### 3.4. Identificación de variables

#### 3.4.1. Variable Independiente

- Control interno

#### 3.4.2. Variable Dependiente

- Fraude

### 3.5 Operacionalización de variables

Tabla 1  
*Matriz de variables*

<i>TITULO</i>	<i>VARIABLE</i>	<i>DIMENSIONES</i>	<i>INDICADORES</i>
El control interno como mecanismo disuasivo del fraude en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018.	Control interno	Ambiente de control	Control del cumplimiento de valores éticos Control del compromiso de competencia profesional Control de existencia de niveles de autoridad
		Evaluación de riesgos	Identificación de riesgos Análisis de riesgos
		Actividades de control	Gestión de riesgos Control de la existencia de las actividades a través de políticas de control Control de segregación de funciones

		Control de los procedimientos de control
		Control de uso de canales de comunicación
	Información y comunicación	Control de los sistemas de información
		Control de la comunicación eficaz
		Control del cumplimiento del cronograma de supervisión
	Supervisión y Monitoreo	Control de la realización de controles sorpresivos
		Control y evaluación de las deficiencias
		Existencia de duplicidad de funciones
	Fraude operativo	Existencia de documentación sin sustento
Fraude		Manipulación de las partidas contables
		Respeto por la individualidad profesional
	Fraude administrativo	Acceso a los sistemas operativos
		Realización de desembolso de dinero sin firmas

**Nota. Fuente:** Viviana Jaramillo

### 3.6. Población y técnicas de investigación

#### 3.6.1. Delimitación espacial y temporal

Esta investigación se realizó en la municipalidad de Santa Lucia, ubicado en la Plaza de Armas N° 104, Mz. 1 Lt. 1 departamento de Puno – Perú.

Tabla 2  
*Número de trabajadores en cada cargo*

Cargo	N° Trabajadores
Alcaldía	1
Oficina de secretaria general	1
Unidad de imagen institucional	1
Unidad del trámite documentario	1
Gerencia Municipal	1
Oficina de Administración y finanzas	1
Unidad de Recursos Humanos	1
Unidad de abastecimiento y logística	1
Unidad de Contabilidad	1
Unidad de tesorería	1
Unidad de recaudación tributaria, rentas y caja	1

---

Oficina de planeamiento y presupuesto	1
Oficina de Asesoría Jurídica	1
Oficina de programación e inversiones	1
Subgerencia de Desarrollo e infraestructura, urbano y rural	1
División de estudios y proyectos	1
División de catastro y Desarrollo Urbano	1
División de Maquinaria y Equipo mecánico	1
División del área técnica Municipal de serv. De agua y saneamiento	1
Subgerencia de Desarrollo Económico y social	1
División de desarrollo agropecuario	1
División de programa social y PVL	1
División de DEMUNA y OMAPED	1
División educación, cultura, deportes y biblioteca	1
División de registro civil	1
Subgerencia de Medio Ambiente y Servicios Públicos	1
División de Ecología y medio ambiente	1
División de limpieza pública, parque y jardines	1
División de seguridad ciudadana y defensa civil	1

---

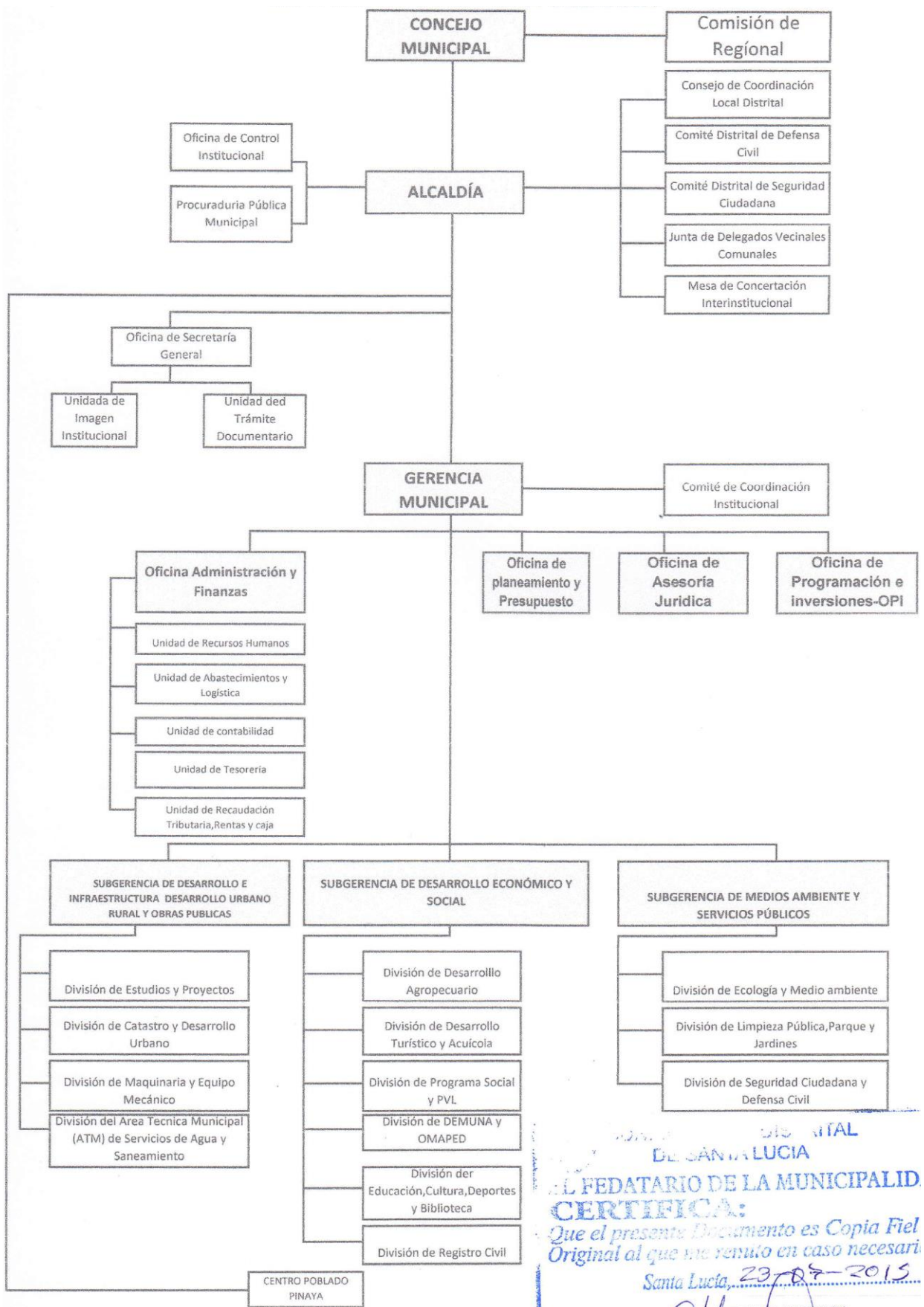


Figura 3. Estructura orgánica de la Municipalidad Distrital de Santa Lucia

### **3.6.2. Definición de la población y muestra**

#### **Población**

Según Hernández, Fernández & Baptista (2014) la unidad de análisis son los sujetos “que van a ser medidos”. La población es donde se llevará a cabo la prueba (pre-test; post-test).

#### **Muestra**

Según (Espinoza Salvado, 2016) el muestreo no probabilístico es cuando no se conoce la probabilidad que tienen los diferentes elementos de la población de estudio de ser seleccionados.

Así mismo para (Otzen & Manterola, 2017) “el muestreo no probabilístico por conveniencia está fundamentado en la conveniente accesibilidad y proximidad de los sujetos para el investigador”.

Según Hernández, Fernández & Baptista (2014) “Las muestras no probabilísticas están relacionadas a que la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de las causas relacionadas con las características del investigador. Aquí el procedimiento no es mecánico, ni en base a fórmulas de probabilidad, sino que depende del proceso de toma de decisiones de una persona”.

#### **c. Población**

La población estuvo conformada por 29 trabajadores de la municipalidad de Santa Lucia.

#### **d. Muestra**

El tipo de muestra es no probabilístico por conveniencia.

La muestra estuvo conformada por el total de la población que son 29 trabajadores de la municipalidad distrital de Santa Lucia.

### 3.7. Instrumentos de investigación

#### 3.7.1. Validez y confiabilidad de los instrumentos.

El procedimiento de validez para avalar su eficiencia y certeza de los instrumentos de investigación, fundamentalmente si estos miden con objetividad, rectitud, franqueza y naturalidad aquello que se desea medir de las variables, se procedió con la validación del instrumento con profesionales expertos en el área.

Al usar escalas tipo Likert, es imperativo calcular e informar el alfa de Cronbach Coeficiente de confiabilidad de la consistencia interna para cualquier escala o subescalas que se pueda usar. El análisis de los datos debe utilizar estas escalas o subescalas sumadas y no elementos individuales. (Gliem & Gliem, 2003).

Los mismos autores mencionan que el alfa de Cronbach no proporciona estimaciones de confiabilidad para artículos individuales, si muestran que los valores son mayores a .70 son adecuados y que menor a esto puede ser complicado.

Al realizar la prueba piloto, el resultado fue ingresado al Statistical Package for the Social Sciences, conocido por sus siglas SPSS; donde se obtuvo un coeficiente Alfa de Cronbach de 0.938, obtenido este resultado podemos afirmar que el instrumento es totalmente fiable ya que nos muestra un alto nivel de confiabilidad.

Tabla 3  
*Resumen de procesamiento de casos*

		N	%
Casos	Válido	10	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	10	100,0

Tabla 4  
*Estadística de fiabilidad*

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
------------------	---	----------------

---

Donde, N: = Cantidad de preguntas

---

### **3.8. Técnicas de recolección de datos**

#### **3.8.1. Descripción de la aplicación de instrumentos**

En esta investigación se utilizó la técnica de la encuesta con aplicación del cuestionario como instrumento. Para la recolección de datos se usarán los instrumentos denominados cuestionario, estos instrumentos serán aplicados en los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Lucía. Mediante estas pruebas se evidenciará los resultados de cada trabajador participante de la investigación, así mismo, estas pruebas serán tomados bajo el consentimiento de cada uno de ellos. (Hernández, Fernández & Baptista, 2014).

##### **a. Cuestionario**

Nos permitirá recabar información para obtener los resultados. Y se aplicará las preguntas cerradas, “Son aquellas que contienen opciones de respuesta previamente delimitadas. Resultan más fáciles de codificar y analizar”. (Hernández, Fernández & Baptista 2014).

Este instrumento está constituido en dos partes: la primera “Información demográfica”, la segunda “Información sobre las variables de investigación”.

La información demográfica comprende cuatro dimensiones, género del encuestado, edad del encuestado, grado de instrucción del encuestado y la religión del encuestado. La segunda parte abarca las variables, las dimensiones y los indicadores de la investigación.

La primera variable “control interno” comprende 15 ítems, distribuidos en las dimensiones:

- Ambiente de control 1-3 ítems.
- Evaluación de riesgos 4-6 ítems.
- Actividades de control 7-9 ítems.

- Información y comunicación 10-12 ítems.
- Supervisión y monitoreo 13-15 ítems.

La segunda variable “fraude” comprende 6 ítems distribuidos en las dimensiones.

- Fraude operativo 16-18 ítems.
- Fraude administrativo 19-21 ítems.

### 3.9. Técnicas de procesamiento de datos.

Para el procesamiento de datos se usó el cuestionario, elaborando una encuesta con preguntas cerradas respecto al objetivo de la investigación. Precisamente este cuestionario consta de 21 ítems.

Para el procedimiento de los datos producidos por el cuestionario se utilizó la estadística descriptiva utilizando el programa estadístico informático de mayor uso en las ciencias sociales; Statistical Package for the Social Sciences, conocido por sus siglas SPSS, edición IBM® SPSS® Statistics 22, versión en español.

Por otro lado, se usó la escala valorativa que se calificara por medio de una escala tipo Likert, cuyos valores son de 1 a 5 puntos para lo cual se consideró:

Tabla 5  
*Calificación de la escala Likert*

Nº	Ítems
1	Nunca
2	Casi nunca
3	A veces
4	Casi siempre
5	Siempre

Para la revisión se pidió, la opinión de expertos en el área los cuales ayudaron a mejorar la estructura de instrumento.

Así mismo según (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014) para analizar la relación entre dos variables de una investigación se utiliza el coeficiente de correlación de Pearson, esto permitirá calcular las puntuaciones obtenidas de una muestra en dos

variables; es decir se relacionan los puntajes recolectados de una variable con los puntajes obtenidos de la otra.

A continuación, se detalla el Coeficiente de correlación Pearson.

Tabla 6  
*Coeficiente de Correlación de Pearson*

<b>Valor</b>	<b>Significado</b>
-0.90	Correlación negativa muy fuerte.
-0.75	Correlación negativa considerable.
-0.50	Correlación negativa media
-0.25	Correlación negativa débil.
-0.10	Correlación negativa muy débil.
0.00	No existe correlación alguna entre las variables.
+0.10	Correlación positiva muy débil.
+0.25	Correlación positiva débil.
+0.50	Correlación positiva media.
+0.75	Correlación positiva considerable.
+0.90	Correlación positiva muy fuerte.
+1.00	Correlación positiva perfecta

**Fuente:** Hernández, Fernández, & Baptista, 2014

## Capítulo IV

### Resultados y Discusión

#### 4.1 Análisis descriptivo de la población

Presentamos los resultados obtenidos según los datos que se obtuvieron, los cuales se enmarcan en los objetivos obtenidos a través de la encuesta para las siguientes variables: Control interno y el fraude.

##### a. Descripción de la información demográfica

Las variables demográficas consideradas en este estudio son género, edad, grado de instrucción y Religión.

Tabla 7  
*Género*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	20	69,0	69,0	69,0
	Femenino	9	31,0	31,0	100,0
	Total	29	100,0	100,0	

Los trabajadores encuestados fueron 29 de la municipalidad Distrital de Santa Lucia. El 69% pertenece al sexo masculino, el 31% pertenece al sexo femenino.

Tabla 8  
*Edad del encuestado*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	20 – 25	3	10,3	10,3	10,3
	26 – 30	16	55,2	55,2	65,5
	31 a más	10	34,5	34,5	100,0
	Total	29	100,0	100,0	

Respecto a la edad significa que 10,3% de los trabajadores se ubican entre los 20 – 25 años, el 55,2% se ubican entre los 26-30 años y el 34,5% tiene más de 31 años.

Tabla 9  
Grado de instrucción

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Técnico profesional	7	24,1	24,1	24,1
	Universitario profesional	22	75,9	75,9	100,0
	Total	29	100,0	100,0	

Se percibió que respecto al grado de instrucción un porcentaje de 24,1% son técnicos profesionales y el 75,9% son universitarios profesionales.

Tabla 10  
Religión

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje acumulado
Válido	Católico	17	58,7	58,7	58,7
	Adventista	5	17,2	17,2	72,4
	Otra	7	24,1	24,1	100,0
	Total	29	100,0	100,0	

Respecto a su religión se tomaron en cuenta que el 58,7% profesan ser de la religión católica, el 17,2% profesan ser de la religión adventista y el 24,1% profesan ser de otra religión.

#### 4.1.1. Prueba de Hipótesis

##### Modelo 1: Control interno y su relación con el Fraude Operativo

En el modelo 1 tendremos en cuenta el primer objetivo específico de la investigación.

##### a. Formulación de la hipótesis

Ho: El control interno no disuade el fraude operativo en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018.

Ha: El control interno disuade el fraude operativo en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018.

### b. Criterios de decisión

Si signo  $< \alpha$  se rechaza  $H_0$

Si signo  $> \alpha$  se acepta  $H_0$

### c. Análisis del modelo 1

El análisis se realiza mediante las tablas (resumen del modelo, Anova, coeficiente) y luego su interpretación de la relación del Control Interno con el Fraude Operativo en los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Lucia, 2018.

Tabla 11  
Resumen del modelo

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	,619 <sup>a</sup>	,383	,249	1,20154

a. Predictores: (Constante), V1\_D5\_Supervisión\_y\_monitoreo, V1\_D1\_Ambiente\_de\_control, V1\_D3\_Actividades\_de\_control, V1\_D2\_Evaluación\_de\_riesgos, V1\_D4\_Información\_y\_comunicación

La tabla 11, denominada resumen del modelo, deja la evidencia de que el valor del coeficiente de correlación que existe entre las dimensiones de la variable predictora (Control interno): “ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y supervisión y monitoreo”, y la dimensión de la variable criterio (Fraude): En fraude operativo es  $R= 0,619$  indicando una correlación positiva media.

Tabla 12  
ANOVA<sup>a</sup>

Modelo		Suma de cuadrados	Gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	20,588	5	4,118	2,852	,038 <sup>b</sup>
	Residuo	33,205	23	1,444		
	Total	53,793	28			

a. Variable dependiente: V2\_D1\_Fraude\_operativo

b. Predictores: (Constante), V1\_D5\_Supervisión\_y\_monitoreo, V1\_D1\_Ambiente\_de\_control, V1\_D3\_Actividades\_de\_control, V1\_D2\_Evaluación\_de\_riesgos, V1\_D4\_Información\_y\_comunicación

De acuerdo con la tabla 12, el valor de  $F= 2,852$  con 5 grados de libertad, lo que se traduce que entre las cinco dimensiones de la variable predictora (control interno):

“ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo”, y la dimensión de la variable criterio (fraude). En fraude operativo, se puede decir que si hay correlación.

Tabla 13  
Coeficientes<sup>a</sup>

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados		T	Sig.
	B	Error estándar	Beta			
1 (Constante)	3,686	1,771			2,082	,049
V1_D1_Ambiente_de_control	,068	,222	,071		,308	,761
V1_D2_Evaluación_de_riesgos	,324	,186	,412		1,747	,094
V1_D3_Actividades_de_control	-,595	,408	-,396		-1,457	,159
V1_D4_Información_y_comunicación	,360	,453	,325		,794	,435
V1_D5_Supervisión_y_monitoreo	,139	,280	,173		,496	,624

a. Variable dependiente: V2\_D1\_Fraude\_operativo

Según la tabla 13, la ecuación del modelo resultante es  $Y1=3,686X1+0,068X1 + 0,324X2-0,595X3+0,360X4+0,139X5$ , esta ecuación permite explicar la relación de las dimensiones la variable predictora (Control interno): “Ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo”, y la dimensión de la variable criterio (Fraude): En Fraude operativo.

El modelo explica un 38.3 % ( $R^2 = 0,383$ ) de varianza de la variable criterio; en otras palabras, las dimensiones de la variable predictora (Control interno) predicen el comportamiento de la dimensión de la variable de criterio (Fraude): En Fraude operativo, pues de las cinco dimensiones de la variable predictora (Control interno) información y comunicación tiene el coeficiente moderado de valor alto:  $B= 0,360$ ; evaluación de riesgos tiene el coeficiente moderado de valor alto:  $B=0,324$ ; supervisión y monitoreo tiene el coeficiente moderado de valor alto:  $B= 0,139$ ; Ambiente de control tiene el coeficiente moderado de valor alto:  $B= 0,068$ ; actividades de control tiene el coeficiente

moderado de valor bajo:  $B = -0,595$  esto revela que a mayor uso del control interno de las dimensiones predictoras: "Ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo", mayor será la disuasión del fraude; la beta más baja es actividades de control. En resumen, "ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo" explica el Fraude operativo en la Municipalidad Distrital de Santa Lucia, 2018. Pues se rechaza la hipótesis nula; vale decir, el valor de signo es menor al valor de alfa; en efecto: 1) para Ambiente de control el signo =  $0,761 > \alpha = 0.05$ ; 2) para evaluación de riesgos el signo =  $0,094 > \alpha = 0.05$ ; 3) para actividades de control el signo =  $0,159 > \alpha = 0.05$ ; 4) para información y comunicación el signo =  $0,435 > \alpha = 0.05$ ; 5) para supervisión y monitoreo el signo =  $0,624 > \alpha = 0.05$ .

### **Modelo 2: Control interno y su relación con el Fraude Administrativo**

En el modelo 2 tendremos en cuenta el segundo objetivo específico de la investigación.

#### **a. Formulación de la hipótesis**

$H_0$ : El control interno no disuade el fraude administrativo en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018.

$H_a$ : El control interno disuade el fraude administrativo en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018.

#### **b. Criterios de decisión**

Si signo  $< \alpha$  se rechaza  $H_0$

Si signo  $> \alpha$  se acepta  $H_0$

#### **c. Análisis del modelo 2**

El análisis se realiza mediante las tablas (resumen del modelo, Anova, coeficiente) y luego su interpretación de la relación del Control Interno con el Fraude administrativo en los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Lucia, 2018.

Tabla 14  
Resumen del modelo

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	,625 <sup>a</sup>	,390	,258	1,24202

a. Predictores: (Constante), V1\_D5\_Supervisión\_y\_monitoreo, V1\_D1\_Ambiente\_de\_control, V1\_D3\_Actividades\_de\_control, V1\_D2\_Evaluación\_de\_riesgos, V1\_D4\_Información\_y\_comunicación.

La tabla 14, denominada resumen del modelo, deja la evidencia de que el valor del coeficiente de correlación que existe entre las dimensiones de la variable predictora (Control interno): “ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y supervisión y monitoreo”, y la dimensión de la variable criterio (Fraude): En fraude administrativo es  $R = 0,625$  indicando una correlación positiva media.

Tabla 15  
ANOVA<sup>a</sup>

Modelo		Suma de cuadrados	Gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	22,727	5	4,545	2,947	,034 <sup>b</sup>
	Residuo	35,480	23	1,543		
	Total	58,207	28			

a. Variable dependiente: V2\_D2\_Fraude\_administrativo

b. Predictores: (Constante), V1\_D5\_Supervisión\_y\_monitoreo, V1\_D1\_Ambiente\_de\_control, V1\_D3\_Actividades\_de\_control, V1\_D2\_Evaluación\_de\_riesgos, V1\_D4\_Información\_y\_comunicación.

De acuerdo con la tabla 15, el valor de  $F = 2,947$  con 5 grados de libertad, lo que se traduce que entre las cinco dimensiones de la variable predictora (control interno): “ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo”, y la dimensión de la variable criterio (fraude). En fraude administrativo, se puede decir que si hay correlación.

Tabla 16  
Coeficientes<sup>a</sup>

Modelo		Coeficientes				
		Coeficientes no estandarizados		estandarizados		
		B	Error estándar	Beta	T	Sig.
1	(Constante)	3,263	1,830		1,783	,088

V1_D1_Ambiente_de_control	,117	,230	,117	,509	,616
V1_D2_Evaluación_de_riesgos	,288	,192	,351	1,500	,147
V1_D3_Actividades_de_control	-,589	,422	-,377	-1,396	,176
V1_D4_Información_y_comunicación	,346	,468	,301	,739	,468
V1_D5_Supervisión_y_monitoreo	,187	,290	,224	,645	,525

a. Variable dependiente: V2\_D2\_Fraude\_administrativo

Según la tabla 16, la ecuación del modelo resultante es  $Y_2 = 3,263X_0 + 0,117X_1 + 0,288X_2 - 0,589X_3 + 0,346X_4 + 0,187X_5$ , esta ecuación permite explicar la relación de las dimensiones la variable predictora (Control interno): “Ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo”, y la dimensión de la variable criterio (Fraude): En Fraude administrativo.

El modelo explica un 39,0 % ( $R^2 = 0,390$ ) de varianza de la variable criterio; en otras palabras, las dimensiones de la variable predictora (Control interno) predicen el comportamiento de la dimensión de la variable de criterio (Fraude): En Fraude administrativo, pues de las cinco dimensiones de la variable predictora (Control interno) información y comunicación tiene el coeficiente moderado de valor alto:  $B = 0,346$ ; evaluación de riesgos tiene el coeficiente moderado de valor alto:  $B = 0,288$ ; Supervisión y monitoreo tiene el coeficiente moderado de valor alto:  $B = -0,187$ ; ambiente de control tiene el coeficiente moderado de valor alto:  $B = 0,117$ ; actividades de control tiene el coeficiente moderado de valor bajo:  $B = -0,589$ , esto revela que a mayor uso del control interno de las dimensiones predictoras: “Ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo”, mayor será la disuasión del fraude; la beta más baja es actividades de control. En resumen, “ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo” explica el Fraude administrativo en la Municipalidad Distrital de Santa Lucía, 2018. Pues se rechaza la hipótesis nula; vale decir, el valor de signo es menor al valor de alfa; en efecto: 1) para Ambiente de control el

signo = 0,616 >  $\alpha = 0.05$ ; 2) para evaluación de riesgos el signo = 0,147 >  $\alpha = 0.05$ ; 3) para actividades de control el signo = 0,176 >  $\alpha = 0.05$ ; 4) para información y comunicación el signo = 0,468 >  $\alpha = 0.05$ ; 5) para supervisión y monitoreo el signo = 0,525 >  $\alpha = 0.05$ .

### Modelo 3: Control interno y su relación con el Fraude

En el modelo 3 tendremos en cuenta el objetivo principal de la investigación.

#### a. Formulación de la hipótesis

Ho: El control interno no disuade el fraude en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018.

Ha: El control interno disuade el fraude en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018.

#### b. Criterios de decisión

Si signo <  $\alpha$  se rechaza Ho

Si signo >  $\alpha$  se acepta Ho

#### c. Análisis del modelo 3

El análisis se realiza mediante las tablas (resumen del modelo, Anova, coeficiente) y luego su interpretación de la relación del Control Interno con el Fraude en los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Lucia, 2018.

Tabla 17  
Resumen del modelo

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	,520 <sup>a</sup>	,271	,244	2,44360

a. Predictores: (Constante), V1\_Control\_interno

La tabla 17, denominada Resumen del modelo, deja la evidencia de que el valor del coeficiente que existe entre la variable predictor (Control interno) y la variable criterio (Fraude) fue de R=0.520, lo cual indica una correlación positiva media.

Tabla 18  
ANOVA<sup>a</sup>

Modelo		Suma de cuadrados	Gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	59,813	1	59,813	10,017	,004 <sup>b</sup>
	Residuo	161,222	27	5,971		
	Total	221,034	28			

a. Variable dependiente: V2\_Fraude

b. Predictores: (Constante), V1\_Control\_interno

De acuerdo con la tabla 18, el valor de  $F=10,017$  con 1 grado de libertad, lo que significa que la variable Predictor “Control interno” y la variable criterio “Fraude”, se puede decir que si hay relación.

Tabla 19  
Coeficientes<sup>a</sup>

Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados		T	Sig.
		B	Error estándar	Beta			
1	(Constante)	2,426	2,876			,844	,406
	V1_Control_interno	,254	,080	,520		3,165	,004

a. Variable dependiente: V2\_Fraude

Según la tabla 19, la ecuación del modelo resultante es  $Y=2,426+ 0,254X$ ; esta ecuación aporta a la explicación de la variable criterio “fraude”.

El modelo explica un 27.1% ( $R^2= 0.271$ ) de la varianza de la variable criterio; es decir, la variable “Control interno” predice un comportamiento alto de la variable criterio “fraude”. El coeficiente de la variable predictor “control interno” es  $B=2,426$ . En resumen, el control interno explica que hay relación con el fraude en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018. Se rechaza la hipótesis nula, es decir, el valor de signo es mayor que el valor de alfa, en efecto el signo =  $0.004 < \alpha = 0.05$ .

Tabla 20  
*Relación de la variable X con las dimensiones Y1 y Y2*

Relación variable X con la dimensión Y1 – Y2	Porcentaje
Fraude operativo	61.9%
Fraude administrativo	62.5%
Promedio	62.2%

En esta tabla se explica el grado de relación que existe entre la variable Control interno (X) y las dimensiones Fraude operativo (Y1) Y Fraude administrativo (Y2) al final se muestra el promedio de las dimensiones.

La variable control interno (X) con la dimensión fraude operativo (Y1), tuvo una relación positiva media de 61.9%.

La variable control interno (X) con la dimensión fraude administrativo (Y2), tuvo una relación positiva media de 62.5%.

Tabla 21  
*Relación entre variable X con Y*

Relación variable X con Y	Porcentaje
Fraude	52.0%

Esta tabla nos muestra la relación que existe entre la variable control interno (X) y el fraude (Y), el resultado obtenido nos indica que hay 52.0% de correlación positiva media, en la Municipalidad Distrital de Santa Lucia, 2018.

#### **4.2. Discusión**

1. Si comparamos los resultados con los encontrados en otros estudios realizados, podemos ver: Que según Jaramillo (2018), quien señala que el control interno con el fraude en la municipalidad de Morales, año 2016, tiene una correlación positiva muy fuerte. Esta autora menciona que a más control interno menos será el fraude en dicha municipalidad. Respecto a estos resultados en este estudio nosotros obtuvimos que existe una correlación positiva media. A Dichos resultados nosotros creemos que hubo una diferencia en los valores debido a que, en la Municipalidad Distrital de

Santa Lucia, 2018 no demuestran mucho interés en control interno para evitar fraudes.

2. Según los resultados de este estudio estamos de acuerdo con los estudios realizados por Saarni (2012) en su tesis "Fraude financiero- importancia de un sistema de control interno". Quien señala que no es válido decir que un sistema de control interno evitaría el fraude; sin embargo, el control interno es algo que minimiza la oportunidad de cometer fraude.
3. Respecto al autor Mohamed (2013) en su tesis "Control de fraude de estados financieros: Explorando estrategias de control interno en dos entidades de interés público de Malasia". Se concluyó que el control interno no es relevante en la práctica real para la prevención de fraudes. Sin embargo, según nuestra investigación concluimos que si hay correlación positiva media. Es preciso indicar que según nuestra investigación creemos que hay diferencias en los resultados debido a que según las entidades estudiadas por Mohamed (2013) demuestran que hay otros factores que también influyen en el fraude.

## Capítulo V

### Conclusiones y Recomendaciones

#### 5.1. Conclusiones

El estudio sobre el control interno como mecanismo disuasivo del fraude en la Municipalidad Distrital de Santa Lucía, 2018. De acuerdo con los resultados obtenidos, arriba a las siguientes conclusiones:

##### a. Sobre el análisis de regresión de los modelos

1. El valor del coeficiente de correlación que existe entre las dimensiones de la variable predictora (Control interno): “Ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo”, y la dimensión de la variable criterio (Fraude): En Fraude operativo es  $R= 0,619$  indicando una correlación positiva media.
2. El valor del coeficiente de correlación que existe entre las dimensiones de la variable predictora (Control interno): “Ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo”, y la dimensión de la variable criterio (Fraude): En Fraude administrativo es  $R= 0,625$  indicando una correlación positiva media.
3. El valor del coeficiente que existe entre la variable predictora (Control interno) y la variable criterio (Fraude) es  $R=0.520$ , indicando una correlación positiva media.

#### 5.2. Recomendaciones.

1. Se recomienda que los cinco componentes identificados y estudiados del control interno: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo deben mejorarse y aplicarse en los procesos y operaciones para formar un sistema integrado que reaccione de manera dinámica al fraude; este sistema debe estar entrelazado con las actividades operativas para detectar y prevenir el fraude.

2. Los encargados de la Municipalidad Distrital de Santa Lucia, deben considerar el uso de la herramienta del control interno como prioritario en el proceso administrativo para disuadir el fraude.
3. Se recomienda instalar la oficina de Control interno (OCI); para disuadir el Fraude para que también de esta manera puedan cumplirse los resultados que mostraron que donde haya mayor nivel de control menor será el fraude.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alva Matteucci, M. (5 de Enero de 2010). *Pontificia Universidad Católica del Perú*.  
Obtenido de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2010/01/05/el-principio-de-causalidad-y-su-implicancia-en-el-sustento-de-los-gastos-en-el-impuesto-a-la-renta/>
- Aquipucho Lupo, L. S. (2015). *Control interno y su influencia en los procesos de adquisiciones y contrataciones de la municipalidad distrital Carmen de la Legua Reynoso - Callao, Periodo: 2010-2012*. Lima, Perú.
- Ariza Garcia, J. (01 de Marzo de 2013). *Scribd*. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/142099337/DUPLICIDAD-DE-FUNCIONES-docx>
- Azuka Udeh, I. (2012). *An investigation of internal control, related frauds and auditor litigation: Pre - and post - Sarbanes-Oxley, section 404 [Una investigacion de fraudes relacionadas con el control interno y el litigio del auditor: Pre y post Sarbanes-Oxley, sección 404]*. (V. C. University, Ed.) Virginia.
- Bastos Boubeta, M. A. (2016). Redundancia, escala y duplicidad en la administracion: una critica de los mitos acerca de la racionalidad administrativa en las propuestas de reforma de la administracion publica española. *Red de Revistas Cientificas de America Latina y el Caribe, España y Portugal*, 65.
- Beasley, M., Carcello, J., Hermanson, D., & Neal, T. (2010). *Fraudulent financial reporting: 1998-2007*. U.S. Public Companies.
- Beattie, A. (13 de Diciembre de 2017). *Investopedia*. Recuperado el 2018, de The Pioneers of financial fraud: <https://www.investopedia.com/articles/financial-theory/09/history-of-fraud.asp>
- commission, T. C. (2011). *Coso*.
- COSO, C. o. (2013). *Deloitte*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/risk/COSO-Sesion1.pdf>

- Espinoza Salvado, I. (2016). Tipos de Muestreo. *bvs*, 22.
- Estupiñan Gaitán, R. (2006). *Control interno y fraudes con base en los ciclos transaccionales* (segunda ed.). Bogota, Colombia: Ecoe ediciones.
- Estupiñan Gaitán, R. (2015). *Control interno y fraudes: analisis del informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales*. Bogota: Ecoe ediciones.
- FAO. (2009). *Manual de procedimientos contables generales*. Obtenido de <http://www.fao.org/3/a-bc059e.pdf>
- Gliem, J., & Gliem, R. (2003). Calculating Interpreting, and Reporting Cronbach's Alpha Reliability Coefficient for Likert- Type Scales [Cálculo de la interpretación e informe del coeficiente de confiabilidad alfa de Cronbach para escalas tipo Likert]. *Scholarworks*, 7.
- Henao Feria, Y. (2017). *Importancia del control interno como herramienta en la detección y prevención de riesgos empresariales*. Cali, Colombia.
- Hernandez Celis, D. (2018). *Incidencia de los Documentos fuente en la Contabilidad y Auditoria Gubernamental*. Obtenido de Monografias.com: <https://www.monografias.com/trabajos47/auditoria-gubernamental/auditoria-gubernamental3.shtml>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. México D.F.: INTERAMERICANA EDITORES,S.A. DE C.V.
- Hlc. (s.f.). *Monografias.com*. Obtenido de Control interno - Informe Coso: <https://www.monografias.com/trabajos12/coso/coso.shtml>
- Jaramillo Mondragón, V. V. (2017). *El control interno como mecanismo disuasivo del fraude en la Municipalidad Distrital de Morales, año 2016*. Tarapoto, Perú.
- Kizirian, H., & Leese, W. (2004). Fraternalization in accounting firms: A case study [La fraternización en las empresas de contabilidad: un estudio de caso]. *Journal of college teaching & learning TLC*.
- Krashen, S. (1991). *The Input Hypothesis: Issues and Implication*. London:Longman.

- Lainez Gadea, J. A., & Callao Gaston, S. (1999). *Contabilidad Creativa*. Civitas.
- Lee, T. A. (1971). The historical development of internal control from the earliest times to the end of the seventeenth century [El desarrollo histórico del control interno desde los primeros tiempos hasta finales del siglo XVII]. En *Journal of accounting Research [Revista de investigación contable]* (págs. 150-157). Chicago: Jstor.
- Lybrand, C. &. (1997). *Los nuevos conceptos del control interno: informe COSO*. España: Díaz de Santos S.A.
- Mantilla, S. A. (2013). *Auditoría del control interno* (tercera ed.). Bogota, Colombia: Ecoe ediciones Ltda.
- Marco Simón, F., Pina Polo, F., & Remesal Rodríguez, J. (2013). *Fraude, mentiras y engaños en el mundo antiguo*. Barcelona: Universitat de Barcelona Publicacions i Edicions.
- Mohamed, N. (2013). *Control de fraude de estados financieros: Explorando estrategias de control interno en dos entidades de interés público de Malasia*. Middlesbrough, Reino Unido.
- Morley, J. (December de 1990). The New Geriatrics.
- Office, G. A. (1999). *Standards for internal control in the federal government*. Obtenido de <http://www.gao.gov/special.pubs/ai00021p.pdf>
- Oriol Amat, O. E. (2007). Manipulacion contable: tipologia y practicas utilizadas. *Revista Internacional Legis de Contabilidad & Auditoria*, 18.
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Tecnicas de muestreo sobr una poblacion a estudio. *Int. J. Morphol*, 6.
- público, M. d. (2018). *Ministerio de hacienda y crédito público*. Recuperado el 26 de octubre de 2018, de Ministerio de hacienda y crédito público: <http://webquery.ujmd.edu.sv/siab/bvirtual/Fulltext/ADCP0000597/C1>
- Real Academia Española. (2017). Obtenido de <http://dle.rae.es/?id=VXIxWFW>

- Reed, J. (2017). *Internal audit, risk, business & technology consulting*. Obtenido de The evolution of internal control [La evolucion del control interno]: [https://chapters.theiia.org/san-antonio/Documents/2017\\_Conference/CS%202-2%20The%20Evolution%20of%20Internal%20Control%20\(Protiviti\).pdf](https://chapters.theiia.org/san-antonio/Documents/2017_Conference/CS%202-2%20The%20Evolution%20of%20Internal%20Control%20(Protiviti).pdf)
- Reina. (1960). *Biblia*.
- Rocha Jacome, W. (2019). *Scribd*. Obtenido de Scribd: <https://es.scribd.com/doc/24188575/Clasificacion-y-Tratamiento-de-Los-Desembolsos-en-Un-Proyecto>
- Rodríguez, F. A., & Ortiz, W. (2009). *Riesgo operativo*. México: IMCP.
- Saarni, J. (2012). *Financial Fraud - Importance of an Internal Control System*. Finlandia, Finlandia: Haaga-Helia University of Applied Sciences.
- Salvador la Fuente, A. (2018). *Indicadores de fraude interno*. Obtenido de <https://fraudeinterno.wordpress.com/2016/08/30/indicadores-de-fraude-interno-capitulo-v-ambito-operativo/>
- School, B. (2017). *OBS Business School*. Recuperado el 13 de Noviembre de 2018, de <https://www.obs-edu.com/int/blog-investigacion/recursos-humanos/la-segregacion-de-funciones-previene-el-fraude-de-los-empleados>
- Toro Rios, J. C., Fonteoba Vizcaino, A., Armada Trabas, E., & Santos Cid, C. M. (2005). *Control interno*. La habana: Centro de estudios contables financieros y de seguros (CECOFIS).
- Valentine, S., Godkin, L., & Lucero, M. (2002). Ethical context, organizational commitment, and person-organization fit [Contexto ético, compromiso organizacional y ajuste persona-organizacion]. *Search Philpapers*.
- Villarroel, J. (1995). Metodología Utilizada en la asignatura de "Gestión Administrativa de compra y venta" En los estudiantes de los Segundos años de Bachillerato de la Especialidad de Contabilidad y Administración de los Colegios Universitarios "UTN" y Nacional "Ibarra".

Villarroya Lequericaonandia, M. B. (2003). *Alteraciones y Mamnipulaciones de la Contabilidad*. España: Mitesis.

Wells, J. (2008). *Principles of fraud examination [Principios de examen de fraude]* . Hoboken: John Wiley and Sons.

Zaldívar, M. A. (2017). Fraude corporativo: Aspectos generales y Panorama en el Perú. *Revista lidera*, 4.

## ANEXOS

Anexo 1  
Matriz de Consistencia

Título	Planteamiento del problema	Objetivos	Hipótesis	Diseño	Conceptos centrales
<p>El control interno como mecanismo disuasivo del fraude en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018.</p>	<p><b>1. Problema general</b> ¿En qué medida el control interno disuade el fraude en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018?</p> <p><b>2. Problemas específicos</b> 2.1. ¿En qué medida el control interno disuade el fraude operativo en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018? 2.2. ¿En qué medida el control interno se disuade el fraude administrativo en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018?</p>	<p><b>1. Objetivo general</b> Determinar en qué medida el control interno disuade el fraude en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018.</p> <p><b>2. Objetivos específicos</b> 2.1. Determinar en qué medida el control interno disuade el fraude operativo en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018 2.2. Determinar en qué medida el control interno disuade el fraude administrativo en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018.</p>	<p><b>1. Hipótesis general</b> El control interno disuade considerablemente el fraude corporativo en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018.</p> <p><b>2. Hipótesis específicas</b> 2.1. El control interno disuade considerablemente el fraude operativo en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018 2.2. El control interno disuade considerablemente el fraude administrativo en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018.</p>	<p><b>1. Tipo de estudio:</b> El tipo de investigación correlacional</p> <p><b>2. Diseño:</b> No experimental</p> <p>X1 → Y1 X1 → Y2</p>	<p><b>Población:</b> Municipalidad de Santa Lucia (29 Trabajadores)</p>

Anexo 2  
Matriz Instrumental

TITULO	VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	VALORACION
El control interno como mecanismo disuasivo del fraude en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018.	Control interno	Ambiente de control	Control del cumplimiento de valores éticos	¿La municipalidad de Santa Lucia, controla el cumplimiento de valores éticos?	1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre
			Control del compromiso de competencia profesional	¿La municipalidad de Santa Lucia, controla el compromiso de competencias laborales?	
			Control de existencia de niveles de autoridad	¿La municipalidad de Santa Lucia, controla la existencia de los niveles de autoridad de los trabajadores?	
		Evaluación de riesgos	Identificación de riesgos	¿La municipalidad de Santa Lucia, Identifica los riesgos en base a los objetivos?	
			Análisis de riesgos	¿La municipalidad de Santa Lucia, analiza los riesgos en base a los objetivos?	
			Gestión de riesgos	¿La municipalidad de Santa Lucia, gestiona los riesgos en base a los objetivos?	
		Actividades de control	Control de la existencia de las políticas de control	¿La municipalidad de Santa Lucia, controla la existencia de políticas de control?	
			Control de segregación de funciones	¿La municipalidad de Santa Lucia, controla el uso de tecnologías para el cumplimiento de objetivos?	
			Control de los procedimientos de control	¿La municipalidad de Santa Lucia, controla la existencia de procedimientos de control?	
		Información y comunicación	Control de uso de canales de comunicación	¿La municipalidad de Santa Lucia, controla el uso de canales de comunicación?	
			Control de los sistemas de información	¿La municipalidad de Santa Lucia, controla los sistemas de información internamente?	
			Control de la comunicación eficaz	¿La municipalidad de Santa Lucia, controla la comunicación eficaz con grupos externos?	
		Supervisión y Monitoreo	Control del cumplimiento del cronograma de supervisión	¿La municipalidad de Santa Lucia, controla el cumplimiento del cronograma de supervisión de las funciones de los trabajadores?	
			Control de la realización de controles sorpresivos	¿La municipalidad de Santa Lucia, realiza controles sorpresivos de las actividades?	
			Control de la existencia del proceso de seguimiento	¿La municipalidad de Santa Lucia, controla la existencia del proceso de seguimiento de las actividades?	
	Fraude	Fraude operativo	Existencia de duplicidad de funciones	¿En la municipalidad de Santa Lucia, hay personas que tienen más de una responsabilidad?	
			Existencia de documentación sin sustento	¿En la municipalidad de Santa Lucia, no todas las operaciones tienen sustento suficiente?	
			Manipulación de las partidas contables	¿En la municipalidad de Santa Lucia, más de dos personas pueden modificar las partidas contables en el sistema operativo?	

		Fraude administrativo	Respeto por la individualidad profesional	¿En la municipalidad de Santa Lucia, se respeta la individualidad laboral de independencia de criterio?	
			Acceso a los sistemas operativos	¿En la municipalidad de Santa Lucia, la administración tiene acceso a los sistemas operativos sin necesidad de permisos?	
			Realización de desembolso de dinero sin firmas	¿En la municipalidad de Santa Lucia, la administración puede realizar desembolsos de dinero sin firmas del tesorero?	



**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CUESTIONARIO: CONTROL INTERNO Y FRAUDE**

El presente cuestionario tiene el propósito de recoger información correspondiente al desarrollo de una tesis titulada: **El control interno como mecanismo disuasivo del fraude en la municipalidad distrital de Santa Lucia, 2018**. Para cuyo efecto, le agradecemos de antemano la veracidad de sus respuestas, pues así lo exigen la seriedad y la rigurosidad de la investigación.

**I. INFORMACIÓN DEMOGRÁFICA**

Marque con una X en el espacio que corresponda a su respuesta.

1. Género:
  - Masculino (1)
  - Femenino (2)
2. Edad:
  - 20 - 25 años (1)
  - 26 - 30 años (2)
  - 31 a más años (3)
3. Grado de instrucción:
  - Técnico profesional (1)
  - Universitario profesional (2)
4. Religión:
  - Católico (1)
  - Adventista (2)
  - Otra..... (3)

**II. INFORMACION SOBRE LAS VARIABLES DE INVESTIGACIÓN:** Cada ítem tiene cinco posibilidades de respuesta. Marque con una X solamente un numero de la columna correspondiente a su respuesta.

1.	2.	3.	4.	5.
Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre

<b>CONTROL INTERNO</b>						
	<b>Ambiente de control</b>	<b>Nunca</b>	<b>Casi nunca</b>	<b>A veces</b>	<b>Casi siempre</b>	<b>Siempre</b>
<b>1.</b>	¿La municipalidad de Santa Lucia, controla el cumplimiento de valores éticos?					
<b>2.</b>	¿La municipalidad de Santa Lucia, controla el compromiso de competencias laborales?					
<b>3.</b>	¿La municipalidad de Santa Lucia, controla la existencia de los niveles de autoridad de los trabajadores?					
	<b>Evaluación de riesgos</b>	<b>Nunca</b>	<b>Casi nunca</b>	<b>A veces</b>	<b>Casi siempre</b>	<b>Siempre</b>
<b>4.</b>	¿La municipalidad de Santa Lucia, Identifica los riesgos en base a los objetivos?					
<b>5.</b>	¿La municipalidad de Santa Lucia, analiza los riesgos en base a los objetivos?					

6.	¿La municipalidad de Santa Lucia, gestiona los riesgos en base a los objetivos?					
	<b>Actividades de control</b>	<b>Nunca</b>	<b>Casi nunca</b>	<b>A veces</b>	<b>Casi siempre</b>	<b>Siempre</b>
7.	¿La municipalidad de Santa Lucia, controla las actividades a través de políticas de control?					
8.	¿La municipalidad de Santa Lucia, controla la separación de funciones de los trabajadores?					
9.	¿La municipalidad de Santa Lucia, controla la existencia de procedimientos de control?					
	<b>Información y comunicación</b>	<b>Nunca</b>	<b>Casi nunca</b>	<b>A veces</b>	<b>Casi siempre</b>	<b>Siempre</b>
10.	¿La municipalidad de Santa Lucia, controla el uso de canales de comunicación?					
11.	¿La municipalidad de Santa Lucia, controla la los sistemas de información internamente?					
12.	¿La municipalidad de Santa Lucia, controla la comunicación eficaz con grupos externos?					
	<b>Supervisión y monitoreo</b>	<b>Nunca</b>	<b>Casi nunca</b>	<b>A veces</b>	<b>Casi siempre</b>	<b>Siempre</b>
13.	¿La municipalidad de Santa Lucia, controla el cumplimiento del cronograma de supervisión de las funciones de los trabajadores?					
14.	¿La municipalidad de Santa Lucia, realiza controles sorpresivos de las actividades?					
15.	¿La municipalidad de Santa Lucia, controla la existencia del proceso de seguimiento de las actividades?					
	<b>FRAUDE</b>					
	<b>Fraude operativo</b>	<b>Nunca</b>	<b>Casi nunca</b>	<b>A veces</b>	<b>Casi siempre</b>	<b>Siempre</b>
16.	¿En la municipalidad de Santa Lucia, no hay personas que tienen más de una responsabilidad?					
17.	¿En la municipalidad de Santa Lucia, todas las operaciones tienen sustento suficiente?					
18.	¿En la municipalidad de Santa Lucia, más de dos personas no pueden modificar las partidas contables en el sistema operativo?					
	<b>Fraude Administrativo</b>	<b>Nunca</b>	<b>Casi nunca</b>	<b>A veces</b>	<b>Casi siempre</b>	<b>Siempre</b>
19.	¿En la municipalidad de Santa Lucia, se respeta la individualidad laboral de independencia de criterio?					
20.	¿En la municipalidad de Santa Lucia, la administración no tiene acceso a los sistemas operativos sin necesidad de permisos?					
21.	¿En la municipalidad de Santa Lucia, la administración no puede realizar desembolsos de dinero sin firmas del tesorero?					

Fuente: Viviana Jaramillo Mondragón

## Evidencias



