

## Resumen

El presente trabajo tiene como objeto el estudio de la incidencia de la Auditoría Interna en la disminución de fraudes en las Cooperativas del Segmento 3 de Ecuador en el periodo 2016-2020, a través de la realización de un análisis descriptivo sustentado en la revisión literaria y documentos oficiales publicados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la Superintendencia de Compañías, Ecuador en cifras, normas, políticas, leyes que rigen a las Cooperativas de Ahorro y Crédito; así como normas internacionales de auditoría.

La finalidad es establecer la relación de las variables de la auditoría interna respecto a la prevención del fraude en dichas cooperativas, para ello se realizó un análisis histórico del sector y el fraude en los últimos cinco años, mediante la aplicación de una encuesta en una población de 91 cooperativas del Segmento 3, utilizando la estadística inferencial mediante el método Chi - cuadrado obteniendo como resultado que las variables son dependientes; afirmando la hipótesis alternativa, en la que se establece que las instituciones indicadas son propensas al fraude y que poseen debilidades en sus sistemas de control interno; por lo cual se propone un modelo de administración y gestión integral de riesgo que contribuya a la toma de decisiones por parte de los Directivos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 3.

Palabras clave:

- **COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO**
- **AUDITORÍA INTERNA**
- **FRAUDE**
- **CONTROL INTERNO**

## **Abstract**

The purpose of this paper is to study the incidence of Internal Audit in fraud prevention in the Cooperatives of Segment 3 of Ecuador in the period 2016-2020, through a descriptive analysis based on the literature review and official documents published by the Superintendence of Popular and Solidarity Economy, the Superintendence of Companies, Ecuador in figures, standards, policies, laws governing Savings and Credit Cooperatives, as well as international auditing standards.

The purpose is to establish the relationship of the internal audit variables with respect to the prevention of fraud in these cooperatives, for this purpose a historical analysis of the sector and fraud in the last five years was made, through the application of a survey in a population of 91 cooperatives of Segment 3, using inferential statistics by means of the Chi - square method, obtaining as a result that the variables are dependent; The alternative hypothesis, which establishes that the institutions indicated are prone to fraud and that they have weaknesses in their internal control systems, is affirmed; therefore, a model of administration and integral risk management is proposed to contribute to the decision making by the Directors of the Credit Unions of Segment 3.

Key words:

- **COOPERATIVES OF SAVING AND CREDIT**
- **INTERNAL AUDIT**
- **FRAUD**
- **INTERNAL CONTROL**