

## **La rendición de cuentas al rescate: la Cooperativa de Crédito pone punto final al fraude con auditoría de rutina**

*S. Alexandra Russell*

La Cooperativa de Crédito Federal BID Global cuenta con un total de activos de aproximadamente \$750 millones. A finales de 2018 y principios de 2019, el ex Director de Finanzas y Gerente de Administración Financiera interino cometió fraude contra la organización después de enterarse de que se le estaba ignorando para un ascenso al cargo de Gerente de Administración Financiera permanente. Meses más tarde, el desfalco fue descubierto por la recientemente contratada Gerente de Administración Financiera Marianne Quinn durante una auditoría de rutina. Gran parte del dinero se recuperó rápidamente con fondos de otra institución financiera y el saldo restante se recobró con el seguro, sin pérdida financiera para la Cooperativa. El ex Gerente interino fue condenado por el Departamento de Justicia y sentenciado a 44 meses de prisión, seguidos de 36 meses de libertad condicional.

Pedimos a Marianne Quinn y al Gerente General Chip Lusk que nos explicaran en mayor detalle la forma en que descubrieron la estafa, las medidas adicionales que toma la Cooperativa para proteger nuestros recursos y la manera en que los miembros podemos ayudar.

**Marianne, usted empezó como Gerente de Administración Financiera en 2019.**

**¿Con qué criterio abordó el cargo?**

*Marianne Quinn:* Me entusiasmó mucho pasar a formar parte de la Cooperativa, con su sólida membresía y su personal de primera categoría. Orienté mi trabajo hacia aprender más acerca del pasado, presente y futuro relacionados con cada una de las siguientes categorías principales de mis funciones: nuestro equipo, nuestro plan estratégico y nuestra gestión del riesgo. Al principio cuando ingresé en la institución, aprendí de las conversaciones con el personal y los voluntarios, así como de la amplia labor de investigación y del análisis de las auditorías, de la documentación normativa, de los sistemas operativos, de los procedimientos y controles de la Cooperativa y de su plan estratégico.

*Chip Lusk:* Llevamos a cabo una amplia búsqueda externa y seleccionamos a Marianne Quinn por su experiencia de más de 20 años en finanzas y contabilidad, y por su experiencia anterior como Gerente General Financiera. Desde entonces, ella ha dirigido estratégicamente al equipo de Finanzas y Contabilidad de la Cooperativa buscando oportunidades para ofrecer a los miembros el mejor rendimiento, manteniendo al mismo tiempo la sólida postura financiera de la Cooperativa y cumpliendo con todos los requisitos reglamentarios y de auditoría.

**Marianne, ¿cómo descubrió el fraude?**

*Marianne Quinn:* En abril de 2019, estaba realizando una revisión de los gastos del año pasado para saber más acerca de los proveedores y costos de la Cooperativa. En el curso de esta revisión, observé una transacción que me llamó la atención, la cual me llevó a descubrir el fraude.

*Chip Lusk:* Gracias a la preparación, experiencia y percepción de Marianne, verificamos de inmediato el descubrimiento del fraude y respondimos con rapidez para recuperar los fondos. La

reglamentación federal exige a la Cooperativa notificar presuntos o conocidos abusos de información privilegiada de cualquier cuantía. Dimos parte a las autoridades inmediatamente después del descubrimiento.

### **En general, ¿cómo supervisa la Cooperativa a su propia administración?**

*Chip Lusk:* La Cooperativa mantiene una cultura de adhesión a estrictos controles internos y auditorías regulares de sus expedientes y operaciones financieras.

Revisamos frecuentemente nuestros procesos con el fin de incorporar las mejoras que se requieran. Gracias a nuestro equipo y a nuestros controles, hemos evitado pérdidas relacionadas con esta actividad fraudulenta.

Además de los controles internos, contratamos cada año los servicios de auditores externos para examinar nuestros estados financieros y también nos examina regularmente nuestro ente regulador, la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito (NCUA). La NCUA es una agencia estatal de los Estados Unidos responsable de reglamentar a las cooperativas de crédito federales, salvaguardar los depósitos de las cooperativas y proteger a sus miembros.

Como organización cooperativa, nuestros más de 10.000 miembros en 75 países son los dueños de la Cooperativa y la gobiernan por medio de sus representantes elegidos en su Directorio. Además de estos miembros voluntarios elegidos, el Directorio nombra a otros miembros voluntarios más para integrar el Comité de Supervisión, y otros Comités, con el cometido de ayudar a formular políticas que nos guíen en la tarea de ofrecer productos y servicios a nuestros miembros. Consulten [aquí](#) más información sobre nuestro gobierno corporativo. Si les interesa formar parte del Directorio, sírvanse expresar su deseo comunicándose con nosotros [aquí](#) y seleccionando “Directorio” en el menú desplegable.

### **¿Qué pueden hacer los propios miembros para ayudar a proteger sus cuentas?**

*Chip Lusk:* Esa es una pregunta importante. Recomendamos que los miembros sigan los siguientes pasos para proteger sus activos y sus datos personales:

- **Lean** el mensaje de correo electrónico trimestral de la Cooperativa, que contiene la última información sobre trampas de moda dirigidas a instituciones financieras y sus miembros, y cómo evitarlas. Puede consultarse información adicional en nuestro “[Centro de protección contra el fraude](#)”.
- **Inscribanse** para acceder a las herramientas de seguridad de la Cooperativa: “[Controles de tarjetas de débito](#)”, “[Guía de Autenticación](#)”, “Alertas de texto y correo electrónico” en [Banca en línea](#), y “Notificaciones automáticas” en la [Aplicación móvil](#), entre otras.
- **Asistan** a nuestros seminarios exclusivos en línea. La Cooperativa realiza más de 12 seminarios en línea sobre temas que oscilan entre el ‘estado de las criptomonedas’ hasta ‘qué hacer después del robo de identidad’. Puede consultarse una lista de seminarios en línea [aquí](#).

- **Contáctennos de inmediato** si reciben un pedido sospechoso de información sobre su cuenta de la Cooperativa. Pueden llamarnos por teléfono al 202-623- 3363 o escribirnos a [credit@idbglobalfcu.org](mailto:credit@idbglobalfcu.org) o comunicarse por medio del chat en línea.
- **Notifiquen** a la *Federal Trade Commission* en <https://reportfraud.ftc.gov/#/> cualquier incidente de fraude o de intento de fraude del que crean ser víctimas ustedes o un ser querido, **presenten una denuncia** a la policía y, si se trata de una institución financiera (como la Cooperativa de Crédito u otro banco), **comuníquense** con nosotros o con ellos.

Saludamos a la Cooperativa de Crédito por haber sido clasificada por expertos del sector independiente entre las 200 Cooperativas de Crédito más saludables de los Estados Unidos en 2020, 2021 y 2022.