



UNIVERSIDAD DE PANAMA
VICERECTORIA DE INVESTIGACION Y POSTGRADO
FACULTAD DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD
CENTRO REGIONAL UNIVERSITARIO DE COLON

PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CONTABILIDAD CON ÉNFASIS EN AUDITORÍA
FORENSE

CARACTERIZACION DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN
LA EMPRESA CERVECERA AL MOMENTO DE LA COBRANZA OCASIONANDO
FRAUDE FINANCIERO.

PARTICIPANTE:

LUZMILA PORTER I. CEDULA 3-112-25

PRESENTACION DEL PROYECTO DE INTERVENCION II

COLON, REPUBLICA DE PANAMÁ

MARZO 2020

57

Hoja de Aprobación

Firma del Jurado

Firma del Jurado

Firma del Jurado

Ciudad, Fecha (Día, Mes, Año)

25 MAY 2021

Alleguio Autor

DEDICATORIAS

Primero que nada, gracias a mi Dios padre todo poderoso, a mis padres Vincent R. Porter (Q.D.E.P.) y Elena de Porter quienes aportaron para que pudiera tener metas establecidas y crecer como persona y profesional. A mis hijos Gabriel, Fabián y Larissa quienes han sido sacrificados en muchas ocasiones para poder lograr estos escalones más de conocimiento y progreso dentro de nuestro entorno con el propósito de estar a la vanguardia en cuanto a fortalecer el proceso de enseñanza aprendizaje a las futuras generaciones.

AGRADECIMIENTO

Al eje principal de todas mis actividades es Dios, sin el nada soy, luego a aquellos profesores que fueron motivadores y quienes apoyaron en el proceso de elaboración de nuestro proyecto entre ellos Mgter. Ángela de Wallace, Mgter. Leónidas González (asesor), Mgter. Marisol Rodríguez, Mgter. Luis Gómez quienes colaboraron con la aplicación de todas las técnicas de metodología de investigación en este proyecto y fue de gran ayuda para la culminación de este estudio.

INDICE GENERAL

HOJA DE APROBACION DEL PROYECTO.....	I
DEDICATORIAS.....	II
AGRADECIMIENTO.....	III
ÍNDICE GENERAL.....	IV
INTRODUCCION.....	V
CAPITULO 1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	VI
CAPITULO 2. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL.....	VII
CAPITULO 3. METODOLOGÍA DE LA PROPUESTA	VIII
CAPITULO 4. PRESENTACION DE LOS RESULTADOS Y ANALISIS	IX
CONCLUSIONES.....	X
RECOMENDACIONES.....	X
BIBLIOGRAFIA.....	XI
ANEXOS.....	XII
CAPITULO 1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	
1.1. Antecedentes de la Investigación.....	22
1.2. Planteamiento del Problema.....	23

1.3. Justificación.....	25
1.4. Objetivo General.....	26
1.5. Objetivos Específico.....	26
1.6. Alcance.....	27

CAPITULO 2. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

2.1. Concepto de Auditoría Forense.....	29
2.1.1. Definición de Auditoría Forense.....	29
2.1.2. Diferencia entre Auditoría Forense y Auditoría Tradicional	32
2.1.3. Características de la Auditoría Forense.....	33
2.1.4. Objetivos de la Auditoría Forense.....	34
2.2. El Fraude.....	35
2.2.1. Tipos de Fraude.....	36
2.2.2. El Triángulo del Fraude.....	36
2.3. El Control Interno.....	38
2.3.1. Elementos del Control Interno.....	39
2.3.2. Limitaciones del Control Interno.....	40
2.5. Tesorería.....	41

CAPITULO 3. METODOLOGÍA DE LA PROPUESTA

3.1. Diseño Metodológico.....	44
3.1.1. Tipo de Estudio Intervención.....	45

CAPITULO 4. PRESENTACION DE LOS RESULTADOS Y ANALISIS

4.1. Técnicas aplicables del control interno en la auditoría forense	51
 para la prevención del fraude financiero en el departamento de caja.	
4.2. Procedimiento en los resultados	52
4.3. Análisis de los resultados	52
 Gráficas y Cuadros (Análisis e interpretación)	53

INTRODUCCION

La investigación, dirige sus esfuerzos en mejorar el control interno dentro del área de caja para evitar la fuga de efectivo por depósitos no contabilizados los cuales afectan los estados financieros del negocio, además de describir el proceso o las políticas de caja donde se estarán observando todo lo referente a control interno, auditoría forense sus implicaciones al no utilizarlas de forma correcta en el departamento de caja y por consiguiente mostraremos algunos vacíos que se dieron dentro del proceso sobre las bases de las ideas, enfocándonos en algunos tópicos que pudieran ayudar en su defecto a mejorar el sistema de control interno actual de la Empresa Cervecera Nacional ubicada en el Distrito de Colón.

Atendiendo a estas consideraciones en aras de mejorar el área financiera específicamente el departamento de caja, donde no se realizaba el proceso correspondiente para salvaguardar los activos correspondientes de la empresa cervecera donde se realizaba fraude financiero de forma frecuente provocando pérdida a la misma.

Las ideas expuestas nos llevan a analizar y realizar las recomendaciones para las mejoras del control interno enmarcándonos en la no aplicación de la auditoría forense permitiendo así los vacíos financieros dentro de los procesos a desarrollar en el área de caja de la empresa cervecera nacional del Distrito de Colón.

Estas razones nos obligan a presentar las mejoras que logren alcanzar los objetivos de la empresa y lograr mermar los vacíos financieros para ser más competitiva y presentar sus buenos estados financieros.

CAPITULO 1

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1. Antecedentes de la Investigación

En los últimos años las empresas cerveceras han estado realizando unificaciones a nivel global adquiriendo a las empresas cerveceras de la región en los primeros lugares de venta de sus productos dentro de la posición mundial con el propósito de liderar sobre las otras y mantenerse a la vanguardia del mercado internacional. Es por ello por lo que esta serie de cambios en el área financiera y por ende en los procesos del área de caja han incidido en la forma en que los ejecutivos de ventas realizaban sus contabilizaciones en la caja. Este negocio no escapo a este proceso a pesar de que tiene más de 100 años desde la construcción del canal de Panamá en el año de 1909 la misma ha pasado por muchos procesos de diversas administraciones como la panameña, colombiana, sudafricana y en la actualidad brasileña. Siempre se han caracterizado por estar a la vanguardia en sus productos, tecnología como de sus procesos internos administrativos y financieros. (Revista El Platillo CN, 2013).

Por algunas situaciones presentadas en el área de caja surge la necesidad de revisar los controles internos debido a los grandes faltantes que se presentaron en un período de cinco años donde la fuga de efectivo era evidente y por consiguiente se hizo imperante la auditoría forense para poder descartar la existencia de malversación de fondos, lavado de dinero, etc.

Para el desarrollo de este tema nos enfocamos en una situación que se desarrolló previamente en la Distribuidora Comercial Colón, y nos apoyamos con el libro Auditoria Forense Aplicada al campo administrativo y Financiero donde pudimos ilustrarnos para el mejor análisis de las mejoras a presentar en este trabajo.

El hecho se enmarca en que el colaborador (usuario) desarrolla una relación muy estrecha con sus clientes a veces se genera una confianza corroída que lleva a que el cliente, por mala cultura financiera, entregue fondos sin pedir a cambio recibos y por ende ni se preocupe por recibir el extracto con la frecuencia y la forma debida dando cabida a que se dé el fraude financiero sin mayores obstáculos y de una forma magistral y sistemática.

1.2. Planteamiento del Problema

La Empresa Cervecera está dedicada a la producción y distribución de bebidas y refrescos, la misma es una de las más importantes empresas en el país porque siempre se ha caracterizado por apoyar en todas las actividades que se desarrollan en el país aportando grandemente a su progreso y su capital era totalmente nacional solo que desde hace 17 años fue traspasada a manos extranjeras. La misma está estructurada por agencias regionales, las cuales se encargan exclusivamente de la comercialización y distribución de los productos. Para la investigación solo se hará referencia a la Empresa Distribuidora Comercial Colón, ubicada en el Distrito de Colón y se realiza con el propósito de minimizar la fuga de depósitos en el área de caja y evitar la no contabilización de los efectivos de los clientes y así evitar fraude financiero.

Como es conocido a través de los datos estadísticos es una agencia de mayor distribución y comercialización de este producto. (Revista Interna de la empresa cervecera *El Platillo* 2013). Por lo cual se hace necesario que empresas como estas logren optimizar a través del Control Interno.

La Distribuidora Comercial Colón solo se dedica a la distribución de los productos; asimismo efectúa operaciones de ventas de los productos que distribuye a sus clientes, por consiguiente, debe utilizar mecanismos de otorgamiento de sus productos al contado y al crédito.

Nuestra investigación se formulará en base a la auditoría forense preventiva donde procedemos a definir esta disciplina a continuación:

La Auditoría Forense está orientada a proporcionar evaluaciones o asesoramiento a diferentes organizaciones de características públicas y privadas respecto de su capacidad para disuadir, prevenir, detectar y proceder frente a diferentes acciones de fraude.

Pueden desarrollarse las siguientes acciones preventivas:

- Programas y controles antifraudes.
- Esquema de alerta temprana de irregularidades.
- Sistema de Administración de denuncias. (Tortán, 2011; pág.67)

Cabe señalar que la Auditoría Forense aplicada a lo administrativo y financiero es una herramienta especializada en la investigación forense en la obtención de las evidencias y pruebas, con las cuales se descubren y comprueban fraudes o delitos en el desarrollo de las gestiones empresariales, con el fin de explicar cómo se cometieron los fraudes y delitos por los victimarios utilizando lo administrativo y financiero y que afectan a los Estados Financieros, sirviendo como perito auxiliar de la justicia. (Fonseca, V; 2015; pág.250).

Es bueno hacer mención de que la experticia del auditor forense, a través de la aplicación de técnicas de auditoría forense, permite desarrollar diferentes destrezas para definir indicadores de fraude, describir las debilidades en el control interno y procurar velar por las normas implementadas en las instituciones, tomando en consideración la Ley 23 del 27 de abril de 2015 y recomendar mejoras al sistema de control interno.

Luego de haber presentados las diferentes situaciones en cuanto a la problemática de la Empresa Distribuidora Comercial formulamos la siguiente interrogante:

¿Cómo la auditoría forense mejoraría el Sistema de Control Interno dentro del área de caja para mitigar los matices de riesgos y el fraude financiero a la empresa en beneficio de los propietarios, accionistas y futuros inversionistas?

1.3. Justificación de la Investigación

Uno de los grandes desafíos y retos que presenta toda empresa dedicada a la venta y distribución de productos tiene un movimiento comercial muy grande y es por ello, por lo que requiere de muchos controles, es por ello por lo que este trabajo de investigación contribuirá a minimizar la fuga de depósitos no contabilizados y a su vez a las mejoras del sistema de control interno para una pronta y rápida detección y prevención del fraude, cuyo objetivo será el de disminuir su vulnerabilidad. En toda empresa es necesario que se tenga una buena política contra el fraude en el Departamento de Caja se pueden prevenir sustancialmente los fraudes administrativos y financieros.

Este proyecto dirige su esfuerzo a concientizar a los empresarios y/o colaboradores que se aplique como parte de la normativa del sistema de control interno para la prevención del riesgo y detección del fraude mediante técnicas de auditoría forense en el Departamento de Caja que se puedan realizar mejoras en los procesos de la caja y disminuir el riesgo de fraude financiero.

Toda Empresa Comercial requiere implementar una auditoría forense en el sistema de control interno en la fuga de depósitos para obtener evidencias sobre la efectividad de operación de los diversos procesos, al respecto la aplicación de la Ley 23 del 27 de abril de 2015 que se basa en el artículo 40 diseño y controles para la aplicación de medidas preventivas basado en enfoque de riesgo. Esta efectividad está relacionada con la forma, la consistencia y quien la aplica, a través del cual se puede evaluar a los posibles responsables de las operaciones fraudulentas. Asimismo, los procedimientos de evaluación estarán destinados a lograr una comprensión adecuada del sistema de control interno que mantenga sobre sus operaciones o sobre sus activos.

Esta investigación se justifica ya que al desarrollarla la hemos expuesto considerando presentar las mejoras al control interno de la Distribuidora Comercial Colón.

1.4. Objetivo General

- Estudiar como la auditoría forense contribuye a través de un sistema para la prevención de riesgo y detección de fraudes financieros en los depósitos de clientes no contabilizados por el usuario en la Distribuidora Comercial Colón.

1.5 Objetivos Específicos

- Evaluar el Sistema de Control interno tomando como base la auditoría forense dentro del área de caja para evitar fuga de depósitos en la Distribuidora Comercial Colón.
- Diseñar una propuesta que permita a la empresa mejorar a través de los distintos mecanismos de control interno para mitigar la fuga de depósitos en la Distribuidora Comercial Colón.

Dentro de este contexto, el estudio ha de contribuir a regularizar los procesos y la elaboración de la propuesta, eminentemente constructivo la cual no se limite a criticar las deficiencias; sino a proponer el diseño de manual de procedimiento con la implementación para la prevención y detección del fraude que se consideren convenientes, aplicado a la auditoría forense con un alto nivel de motivación, operatividad y rendimiento, alcanzando un sitio operacional donde se desenvuelve.

1.7 Alcance

En este trabajo nos limitamos a los activos circulantes haciendo énfasis en la cuenta de Caja, cuentas por cobrar y otros activos circulantes relacionados con la fuga de efectivos en la caja de la Distribuidora Comercial de Colón.

CAPITULO 2

MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

2.1. Concepto de Auditoría Forense

Los orígenes de la auditoría forense pueden ser probablemente tan antiguos como la conocida ley de Hammurabi, primer documento conocido por el hombre que trata sobre leyes; el cual en uno de sus fragmentos da a entender el concepto básico de los que es la auditoría forense: Demostrar con documentación contable un fraude o una mentira y también hace comentarios sobre cálculos de ganancias y pérdidas en los negocios para los cuales se debe utilizar un contador; teniendo en cuenta que obviamente la contabilidad por partida doble para esa época todavía no existía.

Luego de haber revisado varias bibliografías sobre auditoría forense consideramos que la misma es una herramienta trascendental en la época actual debido a los grandes casos mundiales que aún están sin resolver y que al parecer seguirán impunes ante la falta de veracidad en los equipos multidisciplinarios que no han sido de gran ayuda en los tribunales y queda un vacío en el área financiera sin resolver en su totalidad como lo son el caso Enron y el caso Parmalat respectivamente.

Después de la ejecución de labores de auditoría (financiera, administrativa, informática, tributaria, ambiental, gubernamental) se detecten fraudes financieros significativos; y, se deba (obligatorio) o desee (opcional) profundizar sobre ellos, se está incursionando en la denominada auditoría forense.

El proceso de investigación de un fraude financiero será obligatorio dependiendo de: 1) el tipo de fraude; 2) el entorno en que fue cometido (público o privado) y 3) la legislación aplicable. Un trabajo de auditoría forense también puede iniciar

directamente sin necesidad de una auditoría previa de otra clase, por ejemplo, en el caso de existir denuncias específicas.

2.1.1. Definición de Auditoría Forense

La auditoría Forense aplicada a lo administrativo y financiero es una herramienta especializada en la investigación forense en la obtención de las evidencias y pruebas, con las cuales se descubren y comprueban fraudes o delitos en el desarrollo de las gestiones empresariales, con el fin de explicar cómo se cometieron los fraudes y delitos por los victimarios utilizando lo administrativo y financiero y que afectan a los Estados Financieros, sirviendo como perito auxiliar de la Justicia. (Fonseca, 2015; Pág. 250).

De acuerdo a lo citado por el autor la auditoría forense juega un papel preponderante para que la justicia tome una decisión final ante un caso de fraude, lavado de dinero o desfalco financiero y siendo parte de ese equipo multidisciplinario es una pieza de gran ayuda para la buena conclusión del hecho.

La auditoría forense, por lo antes expuesto, es una auditoría especializada que se enfoca en la prevención y detección del fraude financiero a través de los siguientes enfoques: preventivo y detectivo. (Castrellón, 2008; Pág. 47).

Si bien es cierto como se señala la auditoría forense puede ser de carácter preventivo debido a que basado en hechos pasados se toman medidas para que se puedan resolver durante el proceso y así evitar errores o desviaciones de los activos. Y se señala de carácter detectivo por el análisis a realizar después del hecho ocurrido mediante las pruebas y evidencias.

Tipos de Auditoría:

- **Auditoría Forense Preventiva:** Orientada a proporcionar aseguramiento (evaluación) o asesoría a las organizaciones respecto de su capacidad para disuadir, prevenir (evitar), detectar y reaccionar ante fraudes financieros, puede incluir trabajos de consultoría para implementar: programas y controles antifraude; esquemas de alerta temprana de irregularidades; sistema de administración de denuncias. Este enfoque es proactivo por cuanto implica tomar decisiones.
- **Auditoría Forense Detectiva:** Orientada a identificar la existencia de fraudes financieros mediante la investigación profunda de los mismos llegando a establecer entre otros aspectos los siguientes: Cuantía del fraude, efectos directos e indirectos; posible tipificación (según normativa penal aplicable); presuntos autores, cómplices y encubridores; en muchas ocasiones los resultados de un trabajo de auditoría forense detectiva son puestos a consideración de la justicia que se encargara de analizar, juzgar y dictar la sentencia respectiva. Este enfoque es reactivo por cuanto implica tomar acciones y decisiones en el presente respecto de fraudes sucedidos en el pasado. (Castrellón, 2007; Pág.48).

Todo trabajo de auditoría forense usualmente implica la consideración de los dos enfoques antes señalado realizándose entonces una labor de auditoría forense integral; sin embargo, existen casos en los cuales solo se requiere una auditoría forense preventiva o detectiva.

El autor Gerineldo Sousa Melo define la auditoría forense como una valiosa herramienta especializada en las investigaciones de delitos económicos para facilitar la administración de justicia, ya que evalúa, investiga, analiza, descubre, divulga y atesta con el objetivo de obtener la evidencia necesaria que permita lograr una determinación judicial. (Sousa Melo, 2017; pág. 18).

Refiere el mencionado entonces que la auditoría forense es la que le permite a la justicia tomar el veredicto en los casos de fraudes financieros y permitiendo obtener las pruebas fehacientes para poder resolver un hecho o delito económico.

2.1.2. Diferencia entre Auditoría Forense y Auditoría Tradicional

La relación consiste en que la primera descansa en la experiencia de expertos que trabajan con evidencia delicada, con abogados, con agencias estatales y el sistema legal. Su trabajo está dirigido para ambientes legales o cuasi jurídicos. La Auditoría Tradicional se realiza sin este enfoque, sólo se dedica a llevar los programas para obtener una seguridad razonable basada en sus evidencias.

Según el autor(a) Gloria Chambi Zambrana como parte de las diferencias citamos cuadro comparativo entre ambas auditorías:

CUADRO N°1

AUDITORIA TRADICIONAL	AUDITORIA FORENSE
Se desarrolla sin este enfoque.	Descansa en la experiencia de expertos.
Está de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptados.	Se concentra más en la sustancia que en principios y normas de auditoría generalmente aceptadas y de manera especial en normas referidas al control, prevención, detección y divulgación de

	fraudes, tales como las normas de auditoría.
El alcance presupone integridad de la gerencia y confianza en procedimientos de muestreo.	El alcance está en función de los recursos económicos.
La gerencia asume un cierto grado de responsabilidad.	Cuestiona la autenticidad y exactitud.
Se centra en la recopilación de información suficiente para apoyar la razonabilidad de los estados financieros.	Se centra en la combinación de conocimientos multidisciplinarios y previene y detecta el fraude.
No busca fraude.	Si busca hechos de fraude como, quién y cuánto.

Fuente: Mailxmail.com

2.1.3. Características de la Auditoría Forense

Según los autores (a) Sara Díaz Ortega y Paola Pérez Peña entre las principales características de la auditoría forense tenemos las siguientes:

- Alcance: Se centra en excepciones, rarezas, irregularidades, patrones y conductas.
- Propósito: Obtener evidencia suficiente y competente sobre hechos relacionados con la comisión de delitos económicos, donde se vean involucradas personas naturales o jurídicas, en el manejo de fondos, bienes y valores que traten de ocultarlos.

- **Objetiva:** Busca la verdad histórica de los hechos y se basa exclusivamente en la evidencia obtenida durante la investigación.
- **Sujeta a Normatividad:** Se aplican las normas legales, contables y de auditoría necesarias para la ejecución del trabajo, así como los procedimientos de auditoría aplicables a cada caso en concreto.
- **Orientación:** Retrospectiva respecto a las irregularidades auditadas y prospectiva a fin de recomendar la implementación de los controles preventivos, detectivos y correctivos, necesarios para evitar su ocurrencia posterior. Es importante señalar que el control interno proporciona seguridad razonable, pero no absoluta para evitar errores o la comisión de irregularidades.
- **Equipo de apoyo:** Equipo de profesionales con el que trabaja el auditor forense que generalmente es multidisciplinario.
- **Enfoque:** Prevención y detección de la corrupción.

2.1.4. **Objetivos de la Auditoría Forense:**

La auditoría Forense realiza su labor a fin de cumplir los siguientes objetivos principales según Índigo Consultores son los siguientes:

1. Identificar y demostrar el fraude o el ilícito perpetrado.
2. Prevenir y reducir el fraude a través de la implementación de recomendaciones para el fortalecimiento de acciones de control interno.
3. Participar en el desarrollo de programas de prevención de pérdidas y fraudes.
4. Participar en la evaluación de sistemas y estructuras de control interno.
5. Recopilar evidencias.
6. Evitar la impunidad.

7. Evaluar la credibilidad.

2.2. El Fraude

Uno de los grandes males que afectan a toda empresa u organización es lo que se conoce como fraude que no es más que un engaño hacia un tercero, un abuso de confianza, un dolo, una simulación, intencional entre otras, de una persona o de la administración o de un tercero, que da como resultado equivocado de la realidad financiera (que puede implicar la manipulación. Falsedad o la alteración de los registros o los documentos o la malversación de los activos) una situación diferente de la real en cualquier tipo de operaciones internacionales (como los casos sonados Enron, Parmalat los cuales se dieron entre los años de 1998 y 2001 entre muchos otros, casos que, sin embargo, siguen en la impunidad por falta de fortalecer las investigaciones y de ahí la importancia de la Auditoría Forense. De esto podemos decir que se requiere un proceso claro de procedimientos de control interno y seguimiento periódico, así como la implementación de la asesoría y verificación de la auditoría forense y así prevenir cualquier tipo de fuga financiera de la empresa. Cabe señalar que es normal que personas muy capaces e intelectuales son las que en la mayoría de los casos crean los fraudes millonarios en las grandes empresas y es lo que deseamos evitar con nuestra propuesta de mejora.

El fraude se define también como una manera muy antigua de conseguir beneficios mediante la utilización de la inteligencia, astucia y creatividad del ser humano, considerado como delito. El fraude es el delito más creativo; requiere de las mentes más agudas y se puede manifestar que es prácticamente imposible de evitar.



2.2.1. Tipos de Fraude

De acuerdo a Javier Valencia de Econopedia quien define el fraude como un acto intencionado por partes relacionadas con una empresa (dirección, empleados, clientes, etc.) que se realiza con el fin de obtener una ventaja injusta o ilegal mediante la utilización del engaño.

Existe fraude contable cuando una irregularidad se comete intencionadamente con el fin de presentar, por ejemplo, mejores beneficios. También existen casos de fraude por parte de los empleados mediante el robo, traspaso u ocultación del dinero.

- El Fraude Financiero en las organizaciones, es la distorsión de la información financiera con el ánimo de causar perjuicio a otros.
- El fraude Corporativo, el que comete la organización (Alta gerencia y/o consejo directivo) para perjudicar a los usuarios de estados financieros (prestamistas, inversionistas, accionistas, estados de sociedad).
- El fraude Laboral (particular, malversación de activos). El que comete uno o varios empleados para perjudicar a la organización.

2.2.2. El Triángulo del fraude

De acuerdo con el concepto de Javier Valencia el triángulo del fraude consiste en tres situaciones a saber:

- Racionalización/actitud: Aquellas personas que son capaces de racionalizar un acto fraudulento en total congruencia con su código de ética personal o que poseen una actitud, carácter o conjunto de valores que les permiten,

consciente e intencionalmente, cometer un acto deshonesto, o se encuentran en un ambiente que ejerce suficiente presión como para hacerlos pensar en cometer un acto deshonesto. Son las justificaciones que una persona utiliza hacia sí mismo cuando comete fraude por primera vez. Generalmente, estos individuos se consideran personas honestas y tratan de justificarse con pensamientos éticos que lo que hacen no es ilegal. Por ejemplo, con pensamientos como “mi jefe también lo hace”, “mi familia lo necesita” o “solo estoy cogiendo prestado el dinero de la caja”

- Oportunidad: Existen circunstancias como por ejemplo la ausencia de controles, controles ineficaces o la capacidad que tiene la administración para abrogar los controles, que facilitan la oportunidad de perpetrar un fraude. Sin duda, la condición necesaria para defraudar. Esto ocurre cuando una persona abusa de su posición de confianza dentro de una empresa y puede resolver problemas financieros con una percepción baja del riesgo de ser descubierto.
- Necesidad/incentivo/presión: La administración u otros empleados tienen incentivos o presiones para cometer fraudes. Por ejemplo, si un director financiero obtiene al final del ejercicio una retribución extra si su empresa presenta un resultado superior a un millón de dólares, puede verse incentivado a cometer fraude para alcanzar esta cifra y así poder conseguir esta retribución. En este caso, nos encontraríamos ante un caso de fraude contable condicionado por incentivos. No obstante, también pueden existir casos de presión en los que por necesidad (carecer de recursos o presión por cumplimiento de planes financieros) una persona acabe cometiendo fraude.

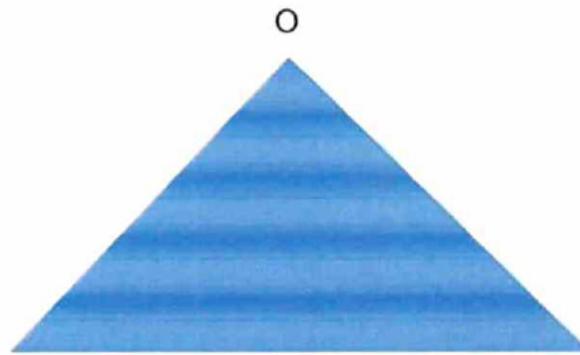


Ilustración 1 Triangulo del Fraude

R

N

2.3. El Control Interno

El Control Interno forma correcta en que se debe llevar el proceso dentro de un negocio para un mejor resultado de sus estados financieros y evitar en gran medida los fraudes en las diferentes áreas del negocio. Mediante este proceso se garantiza la eficacia y eficiencia del resultado de las operaciones desarrolladas dentro de la organización.

El control interno plan mediante el cual una organización establece principios métodos y procedimientos que coordinados y que unidos entre sí buscan proteger los recursos de la entidad y prevenir y detectar fraudes y errores dentro de los diferentes procesos desarrollados en la empresa. Además, hace parte de un proceso que debe ser ejecutado de forma conjunta por la junta directiva de la empresa. En este caso está regido por los principios de contabilidad generalmente aceptados. El control interno se puede considerar como la mediación y corrección de las actividades del personal de la empresa para asegurar que se cumpla con los planes y programas establecidos por la organización

2.3.1. Elementos del Control Interno

Los elementos de un buen Sistema de Control Interno según Hernández W, y Ortiz N. (2007), quien describe lo siguiente:

- Plan de organización que proporcione una apropiada distribución funcional de la autoridad y la responsabilidad.
- Plan de autorizaciones, registros contables y procedimiento adecuados para proporcionar un buen control contable sobre el activo y el pasivo, los ingresos y los gastos.
- Procedimientos eficaces con los que se lleve a cabo el plan proyectado.
- Personal debidamente instruido sobre sus derechos y obligaciones, que han de estar en proporción con sus responsabilidades. (Hernández, 2007; Pág.26).

Es por ello que es necesario que exista una gerencia que asuma la responsabilidad de la política general de las partes integrantes de la organización en un todo homogéneo y armónico, para lograr una unión que contenga las obligaciones y necesidades de la institución, para esto es necesario que se plantee una segregación de labores que defina claramente la independencia de las funciones de operación, custodia y registro, del mismo modo es necesario el uso de instructivos o manuales de procedimientos, que serán de gran ayuda al personal al momento de desempeñar las actividades diarias de la organización y que tienen como objetivo principal asegurar el cumplimiento por parte del personal de las políticas diseñadas por la administración. (Hernández, 2007; Pág. 26).

2.3.2. Limitaciones del Control Interno

El control interno es un proceso ejecutado por el consejo de directores, la administración y todo el personal de una entidad, diseñado para proporcionar una seguridad razonable con miras a la consecución de objetivos en las siguientes áreas: Efectividad y eficiencia en las operaciones. (O. Ray Whittington, Kurt Pany) Pág. 171.

1. Requerimientos de la administración. El control interno no puede costar más de los beneficios que se reciben, es decir se debe revisar la pendiente del costo-beneficio.
2. En su mayoría el control interno está dirigido a las cuestiones de rutina y no a situaciones globales; por tanto, siempre debe ser pensado como un todo que se desprende de la punta de la pirámide de la empresa –gerencia-administración– y termina en la base –empleados– para evitar esa limitante del control interno en relación con unas determinadas operaciones de la compañía y no, unas más globalizadas.
3. La colusión que se da cuando personas internas o externas se ponen de acuerdo para hacerle daño a un tercero, por ejemplo, el robo, el fraude, etc. Esta es una limitante porque puede suceder que desde el Control Interno haya un gran diseño para el logro de óptimos resultados, pero imposible resistir la ausencia de principios éticos por parte de las personas que componen el alma de la empresa.

4. La violación por parte de la administración por abuso de autoridad. Si el control interno funciona como tal, y se deben cumplir unos parámetros, éstos deben ser respetados; de lo contrario, los resultados podrían ser inconclusos. Por ejemplo, la autorización de la salida de mercancía sin previa revisión.
5. Que el Control Interno se vuelva inadecuado u obsoleto; lo indicado es que dicho control esté en constante desarrollo de acuerdo con las necesidades que requiere la empresa y administración para su prosperidad.
6. Errores humanos, el Control Interno puede obtener fallas cuando hay errores humanos por falta de información, o sencillamente confusiones normales propias de la interacción, que pueden ser manejadas desde la asertividad.

2.4 Control Interno de la Caja

Sistema conformado por un conjunto de procedimientos que, interrelacionadas entre sí, tienen por objetivo proteger los activos de la organización. Debe existir una adecuada segregación de funciones y deberes, de modo que una sola persona no controle todo el proceso de una operación. (Catacora, 2001; Pág.280).

2.5 Caja

La importancia de tener un buen sistema de control interno en las organizaciones se ha incrementado en los últimos años, esto debido a lo práctico que resulta al medir la eficiencia y la productividad al momento de implantarlos; en especial si se centra en las actividades básicas que ellas realizan, pues de ello dependen para mantenerse en el mercado.

Es bueno resaltar, que la empresa que aplique controles internos en sus operaciones conducirá a conocer la situación real de las mismas, es por eso, la

importancia de tener una planificación que sea capaz de verificar que los controles se cumplan para darle una mejor visión sobre su gestión.

Es el área de una empresa en la cual se organizan y gestionan todas las acciones relacionadas con operaciones de flujo monetario o flujo de caja. ... Esto incluye los cobros por actividades de la empresa, los pagos a proveedores, las gestiones bancarias y cualquier otro movimiento de la caja de una empresa. (Romero, 1995; pág.213).

La caja de una empresa es un lugar donde se deposita el dinero disponible, que existe en la misma por aportes de sus dueños o por ingresos generados de su actividad. Esos recursos en general se custodian en lugares seguros y no están a disposición directa de quienes manejan la entidad.

Esta cuenta contabiliza en términos de unidades monetarias el movimiento de dinero en efectivo de una empresa destinado a su utilización en operaciones propias de ésta.

La política de caja tiene una estrecha relación con otros aspectos de tipo contable, como lo es la administración de los efectivos (ventas al contado y al crédito) y de la administración y contabilización de las cuentas por Cobrar.

Caja o Caja mayor o Caja general porque existe movimiento y control de dinero en efectivo libre de restricciones destinados para realizar operaciones en forma inmediata por una empresa.

El efectivo que contabilizamos normalmente está integrado por lo siguiente:

- Billetes
- Monedas
- Cheques

- Boletas de depósito bancario
- Recibos o vales de caja

CAPITULO 3
METODOLOGÍA

3.1. Tipo de Estudio

Este proyecto será desarrollado de tipo descriptivo de campo y el estudio está enmarcado bajo esta característica “

La investigación descriptiva se encarga de puntualizar las características de la población que está estudiando. Esta metodología se centra más en el “qué”, en lugar del “por qué” del sujeto de investigación.

En otras palabras, su objetivo es describir la naturaleza de un segmento demográfico, sin centrarse en las razones por las que se produce un determinado fenómeno. Es decir, “describe” el tema de investigación, sin cubrir “por qué” ocurre”.

Tipo descriptivo está dirigido a determinar la frecuencia e incidencia con la que se produce un determinado hecho en una realidad social objeto de estudio”. (Canales y Colb; 1994).

De lo expresado anteriormente se indica que, este informe consiste primeramente en observar y analizar las actividades que se ejecutan en el Departamento de Caja en la Distribuidora Comercial Colón, y en consecuencia con los datos obtenidos, se procede a su análisis respectivo, de donde se desprenderá la propuesta a presentar.

Decimos que es analítica, cuando el objetivo principal es contrastar la información obtenida entre la población que se analiza y las variables que se tienen. Adicionalmente es la proposición de la teoría la que se trata de probar durante el desarrollo de la investigación.

Por otro lado, la investigación de campo en cambio es aquella que se aplica con el fin de interpretar y dar solución a algún acontecimiento en un momento específico. Estas investigaciones se ejecutan de manera natural, con las personas, grupos, u organizaciones presentes.

En el desarrollo de este estudio aplicaremos la investigación de campo, con el objetivo de interpretar lo ocurrido basándonos en la auditoría forense preventiva, como solución del problema.

Estaremos detallando las cualidades o las características de la realidad en la caja de la empresa, para ello se detallaron los procesos relacionados con la liquidación del usuario en la caja a fin de evaluar el mismo mediante la matriz de riesgos. Aplicamos la investigación debido a que se recopiló la información en la Caja de la Distribuidora Comercial Colón para evitar fuga de depósitos de clientes no contabilizados por el usuario al momento de la cobranza, que ayudo a determinar la situación actual de la misma.

Con el propósito de documentar de forma correcta nuestro proyecto de intervención, se realizaron una serie de procedimientos que incluyen la utilización de diferentes técnicas de recolección de datos, así como las entrevistas al personal del departamento de Tesorería Caja, también elaboramos un cuestionario, se utilizó también la Observación y el análisis de los resultados.

De ello también se desprende la realización de las siguientes acciones:

- Realice una vista preliminar para obtener la información esencial de la caja donde desarrollamos nuestro proyecto.
- La Población, la cantidad real de personas que trabajan en la caja. (Anexo 1).
- Se procedió a entrevistar a todo el personal de la caja sobre el control interno para la prevención del fraude financiero. Se adjunta un modelo del cuestionario aplicado. (Anexo 2).
- Establecimos la observación donde realizamos en nuestro proyecto la selección del campo de realidad a observar, la negociación del acceso al escenario y el acceso al escenario para la investigación del problema.
- Se realizó un análisis del control interno de la caja de la Distribuidora Comercial Colón para evitar fuga de depósitos de clientes no contabilizados por el usuario al momento de la cobranza ocasionando fraude financiero con lo siguiente:
 - Pudimos detectar las debilidades o fallas en el sistema de organización del proceso de liquidación de depósitos no contabilizados. (Anexo 3).
 - Si el sistema de control interno es eficiente. (Anexo 4).
 - Si las fugas de depósitos de clientes no contabilizados están debidamente clasificadas y separadas de forma secuencial. (Anexo 4).
 - Si existe algún informe que mantenga registrado la cantidad exacta de los depósitos de clientes no contabilizados en la caja. (Anexo 4).

- Si la caja incide negativamente en el control de los depósitos de clientes no contabilizados. (Anexo 4).
- Si los registros de las liquidaciones de los usuarios son adecuados. (Anexo 4).
- Si en la caja se efectúan procedimientos de control interno. (Anexo 4).
 - Y por último elaboré un análisis de indicios de fraude en la fuga de depósitos de clientes no contabilizados:
- Se debería aplicar auditoría forense en la fuga de depósitos de clientes no contabilizados como método de prevención del fraude. (Anexo 4).
- Opiniones encontradas que el fraude no se puede eliminar definitivamente. (Anexo).
- Si en la Caja los colaboradores están propensos de racionalización, oportunidad y necesidad de cometer fraude en la fuga de depósitos de cliente no contabilizados. (Anexo 4).
- Si existen verdaderamente las técnicas para la prevención del fraude. (Anexo 4).
- Si en la caja se designan adecuadamente las funciones y tareas a cada uno de los colaboradores. (Anexo 4).
- Si en la caja se verifica y controla que los colaboradores cumplan con sus funciones asignadas. (Anexo 4).
- Si existen procesos donde el colaborador encuentre racionalización, oportunidad y necesidad de cometer un fraude. (Anexo 4).
- Opiniones encontradas que la auditoría forense es importante aplicarla en la fuga de depósitos de cliente no contabilizados por el usuario al momento de la cobranza en la caja de la Distribuidora Comercial. (Anexo 4).

- Si en la caja se cuenta con los colaboradores altamente calificados para realizar una auditoría forense. (Anexos 4).

3.1.2. Fuentes de Información

Dentro de nuestras fuentes de información utilizamos el internet y textos relacionados con el tema a desarrollar que nos permitió lograr la información y reorganizar las herramientas para la mejora al Control Interno dentro del área de Caja para evitar fuga de depósitos de clientes no contabilizados por el usuario al momento de la cobranza ocasionando fraude financiero.

4. PRESENTACION DE PROPUESTA Y ANALISIS DE RESULTADOS

4.1 Presentación de la propuesta

Siguiendo con los objetivos planteados en el presente estudio acerca de la problemática existente en la fuga de depósitos de clientes no contabilizados por el usuario en la Distribuidora Comercial Colón; específicamente las presentes debilidades en los procedimientos de control interno de depósitos de clientes no contabilizados que actualmente se le dio seguimiento a la caja de la Distribuidora Comercial Colón, se comprobó que la problemática se debe al no cumplimiento de los controles que permitan el buen desarrollo de los registros contables ya establecidos y a la no aplicación de la ley 23 de del 27 de abril de 2,015 que establece las medidas para prevenir el blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva sobre la prevención del riesgo y detección de fraudes mediante técnicas de auditoría forense que se basa en el artículo 40 que describen diseño de controles para la aplicación de medidas preventivas basado en enfoque de riesgos; lo cual afecta a la enunciada empresa, en su funcionamiento efectivo y eficiente de sus operaciones.

Encontramos una gama de debilidades del control interno en el área de Caja con la fuga de depósitos no contabilizados, debido a que se desconoce la cantidad exacta de éstas que existen en la caja, generación de recibos duplicados no contabilizados, demora al momento de procesar la información al usuario, ausencia de listado de secuencia generada por usuario de los depósitos, un manejo inadecuado de la documentación, lo que ocasiona pérdidas de estabilidad operativa, debido a la falta de un buen funcionamiento y

los indicios de fraude que se presentan sugerimos a la empresa cervecera de la Distribuidora Comercial de Colón las siguientes mejoras tomando como base la implementación de la auditoría forense con lo siguiente:

- a- Mejores controles en procedimientos contables de la Caja Chica.
- b- Implementación de manuales, instructivos o guía que orienten a la persona asignada en estas funciones para un mejor manejo de la Caja Chica.
- c- Desarrollar capacitación para el manejo de la Caja Chica
- d- Mejorar los controles de la documentación (Vales de Caja Chica) sin respaldos justificando los desembolsos.
- e- Controlar de forma secuencial respaldos justificados con fechas de meses anteriores al día que se entrega el dinero.
- f- Elaborar bitácora de seguimiento en reportes y cuadros de Caja Chica.
- g- Crear una copia como constancia en la entrega del recibo de vale de Caja una vez desembolsado el dinero.

4.2 Técnicas aplicables del control interno en la auditoría forense para la prevención del fraude en la fuga de depósitos de clientes no contabilizados

La propuesta de nuestro proyecto de intervención consiste en las técnicas para recolectar evidencia que incluyen, entre otras, la revisión de la documentación, entrevistas, cuestionarios, análisis de datos y la observación física aplicables al control interno en la auditoría forense para la prevención del

fraude, el robo o mal uso de los depósitos de clientes no contabilizados en la Caja de la Distribuidora Comercial Colón que se podrán aplicar de acuerdo con el cuadro contemplado que contiene los siguientes elementos a saber:

- ¿Cómo está funcionando actualmente el control interno dentro del proceso de contabilización del efectivo?
- Los resultados arrojados en cada una de las deficiencias del sistema de control interno respaldada por el estudio de campo de acuerdo con el cuestionario aplicado. (Anexo 4).
- Propuesta de acuerdo a resultados indican por la que investigadora Porter. dentro de los controles. (Anexo 4).

Conclusión

CONCLUSIONES

1. Después de la utilización del cuestionario y análisis realizado se puede concluir claramente que la aplicación de la auditoría forense como método de prevención del fraude en la caja de la empresa cervecera pudiera apoyar a la erradicación del fraude financiero y disminuir las oportunidades, actitudes y presión de cometer desfalcos.
2. La falta de aplicación de la auditoría forense como herramienta de apoyo en la caja de la empresa cervecera en mantener un buen control interno lo que les ocasiono el incremento de fraude.
3. En el área financiera de la empresa cervecera carecen de controles internos aplicables en la caja y de los beneficios que esta podría tener, no existen capacitaciones por el departamento donde se actualicen al personal en base a la aplicación de procedimientos que prevengan el triángulo del fraude.
4. De acuerdo a la investigación realizada sobre auditoría forense podemos establecer información básica sobre este tipo de auditoría, la misma que nos permite determinar las herramientas, métodos y procedimientos que se utilizan para identificar el fraude financiero, pudimos observar que les falto la aplicación de auditoría y las ventajas de ser utilizadas como método de prevención de fraudes dentro del departamento de caja de la empresa cervecera.

RECOMENDACIONES

RECOMENDACIONES

1. Controlar y evaluar de forma periódica el sistema de control interno en el departamento de caja de la Distribuidora Comercial Colón con esto se previene el fraude y altos índice de depósitos no contabilizados, así como el ambiente de la caja si presenta las medidas de seguridad adecuadas con miras a salvaguardar los activos y evitar enormes fugas de efectivo.
2. En la caja de la Distribuidora Comercial Colón se debe aplicar técnicas de señalamiento de irregularidad en el sistema de caja al momento de la no contabilización del efectivo al cliente.
3. El colaborador del departamento de caja de la empresa cervecera Distribuidora Comercial Colón debe ser capacitado en las áreas donde existen fallas para evitar fraudes financieros.
4. Realizar acuerdos nacionales e internacionales con entidades u organizaciones especializadas en Auditoría Forense para socialización y mejoramiento del proceso de auditoría y la correcta aplicación de métodos y herramientas de detección de fraudes.
5. Desarrollar y dar seguimiento a normas o políticas de control interno que estén acorde con los procesos de la empresa Distribuidora Comercial de Colón y la aplicación en la caja, de tal forma que disminuyan los faltantes por efectivos no contabilizados.
6. Revisión de forma constante o aleatoria de los procesos diarios para mitigar al máximo el fraude financiero en el Departamento de Caja de la Distribuidora Comercial de Colón.
7. La inscripción en la Unidad de Análisis Financieros para apoyar en la aplicación de la Ley 23 del 27 de abril de 2015 para prevenir el blanqueo de capitales,

financiamiento del terrorismo, proliferación de arma de destrucción masiva sobre la prevención de riesgos y la detección de fraude mediante la auditoría forense.

BIBLIOGRAFIA

BIBLIOGRAFIA

Fonseca V, Álvaro, Auditoria Forense *Área de auditoria* Aplicada al campo Administrativo y Financiero, medio ambiente, cultural, social, político y tecnología. Primera Edición Bogotá Colombia octubre 2015 –ISBN 978-958/762-4575ç

Guajardo C, Gerardo Contabilidad Financiera (1995) 2da. Edición Editorial

McGraw Hill, México.

Bunge, Mario (1989) La Investigación Científica Tercera Edición Editorial Ediciones Ariel, España 560 páginas

Sampieri, Roberto H. (1998) Metodología de la Investigación

Segunda Edición, Editorial McGraw Hill, México, 330 páginas.

Duno, Tirado y Márquez, (2008) Propuesta de Control Interno basado en el informe COSO para optimizar el ciclo de ventas-cuentas por cobrar-cobro.

Rojas S, Raúl (2001) El Proceso de Investigación Científica Editorial Trillas, México 628 páginas.

Cepeda (2001) Auditoría y Control Interno, Colombia: Mc Graw Hill

Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) (1992).

Catacora, Fernando (2001) Sistemas y Procedimientos Contables Editorial McGraw Hill, Caracas

ANEXOS

Anexo 1

CUADRO No. 2 Distribución de la población

Descripción de Cargos	Cantidad
Director del Área Financiera y Tesorería	1
Gerente del Área Financiera y Tesorería	1
Supervisor del Área Financiera y Tesorería	1
Coordinador de la Distribuidora Comercial	2
Cajeros de la Distribuidora	5
Vendedores de la Distribuidora	37
TOTAL	47

Formulación del Cuestionario

1. ¿Considera Usted que los procedimientos establecidos para el proceso de liquidaciones en la caja se están realizando adecuadamente?

Sí _____ No _____

2 ¿Considera usted que el sistema de control interno del proceso de caja actualmente es eficiente?

Sí _____ No _____

3 ¿Conoce usted con certeza el monto aproximado de los faltantes en la caja?

Sí _____ No _____

4 ¿Cree usted que la desorganización en el área de caja incide negativamente en el control de los registros no contabilizados?

Sí _____ No _____

5 ¿Cree usted que con la mejora del sistema de control en la caja se evitaría la no contabilización del efectivo?

Sí _____ No _____

6 ¿Considera usted que la verificación de los cintillos es efectiva para la contabilización del efectivo?

Sí _____ No _____

7 ¿En la caja se efectúan procedimientos de control interno?

Sí _____ No _____

8 ¿Considera Usted que el fraude se puede eliminar definitivamente?

Sí _____ No _____

9 ¿Considera Usted que la auditoría forense como método de prevención de fraude es importante?

Sí _____ No _____

¿Por qué?

10 ¿Dentro del proceso de caja qué posiciones o cargos considera que están más propensas a cometer fraude?

11 ¿Qué técnicas utiliza el personal de caja para detectar un fraude?

12 ¿Considera usted que en la caja se asignan adecuadamente las funciones y tareas a cada uno de los colaboradores?

Sí _____ No _____

13. ¿Cómo la administración de la empresa controla que los colaboradores cumplan correctamente con las funciones asignadas?

14. ¿Cuáles cree usted son las situaciones en las que el personal encuentre la necesidad, oportunidad y la actitud de cometer un fraude?

15. ¿Por qué cree usted que es importante contar con personal altamente calificado para realizar una auditoría forense?

16. ¿Por qué cree usted que es importante aplicar la auditoría forense en el departamento de caja?

17. ¿Cree usted que los controles pudieran ser mejorados para prevenir el fraude financiero y Por qué?

Cuadro No. 3 Errores y Debilidades detectadas en la no Contabilización de efectivo en caja

	OBSERVACION	Siempre	Ocasionalmente	Nunca
1.	Verificar el corte de las transacciones de los clientes.		X	
2.	Conteo de los cintillos recibidos contra el efectivo a contabilizar			X
3.	Estimulación a los clientes a obtener sus recibos de pago			X
4.	Elaboración oportuna de una lista de los depósitos de entradas de efectivo			X
5.	Separación de deberes entre el personal que tiene acceso a las entradas de efectivo y los que hacen los registros de cuentas por cobrar			X
6.	Revisión inadecuada de conciliación bancaria			X
7.	Controles y procesos de contabilización no adecuados			X

Resumen de la Propuesta

Como está el control interno en la caja actualmente	Resultados de la encuesta del cuestionario aplicado	Debilidades del control interno o factores que aumentan el riesgo del error	Propuesta al estudio por Actividades
Desembolsos no registrados	Junto con entradas de efectivo (no contabilizadas (pero depositadas), un colaborador extiende y hace efectivo un cheque no contabilizado por una suma idéntica.	Control ineficaz sobre la contabilización del efectivo u sobre el acceso a éste.	Se recomienda la implementación de la auditoría interna y externa de forma periódica.
Doble contabilización	Cuando se recibe una factura de un proveedor se contabiliza una compra y ésta se registra nuevamente cuando el proveedor envía un duplicado de la factura.	Controles ineficaces en la revisión y cancelación de los documentos de soporte por quien firma el cheque.	Se recomienda mejorar el desenvolvimiento o proceso interno establecido.
Contabilización imprecisa de un desembolso	Un colaborador prepara un cheque para sí mismo y lo contabiliza como si hubiera sido girado a un proveedor. Se genera un desembolso para pagar una factura por bienes que no han sido recibidos. Desembolsos para viajes y entretenimiento están incluidos inapropiadamente con las compras de mercancía.	Separación y preparación de desembolsos de efectivo, o la persona que firma los cheques no revisa ni cancela los documentos de soporte. Controles ineficientes para asociar facturas con los documentos de entradas, antes de autorizar los desembolsos. Procedimientos ineficaces de codificación en contabilidad pueden ser el resultado del trabajo de personal de contabilidad incompetente, de un código de cuentas inadecuado, o de la falta de controles sobre el proceso de traslado.	Se recomienda establecer secuencia y cumplimiento de las políticas establecidas.

Registro de ingresos de efectivo ficticios.	Sobrestimar las entradas de efectivo en los libros mediante transferencia de efectivo entre cuentas bancarias, sin un registro apropiado de la transferencia, para cubrir un desfaldo de efectivo.	Falta de separación de los deberes de las funciones de acceso al efectivo y de su contabilización; no hay una revisión efectiva de las conciliaciones bancarias.	Se recomienda la introducción de procedimientos por falta de cumplimiento mensual de verificación de conciliación bancaria.
Falta de registro de las entradas de las ventas en efectivo	<p>Un colaborador (caja) no registra las ventas en efectivo y se lo roba.</p> <p>Un colaborador (Contador) omite accidentalmente la contabilización de las entradas del día de una registradora.</p>	<p>Supervisión inadecuada de los cajeros; no se estimula a los clientes a obtener recibos por el pago en efectivo.</p> <p>Controles inadecuados para conciliar las cintas o tiras de la registradora y los registros de contabilidad; controles inadecuados para conciliar las cuentas bancarias.</p>	<p>Se recomienda mejorar la verificación o filtro de los documentos contra lo físico recibido antes de pasar por caja para su contabilización.</p> <p>Se recomienda la verificación frecuente del sistema informático.</p>
Falta de registros del efectivo procedente del cobro de las cuentas por cobrar.	<p>Un colaborador (cajero) malversa los pagos en efectivo de los clientes sobre los documentos por cobrar, al no contabilizar las entradas en las cuentas de los clientes.</p> <p>Un colaborador (contador) que tiene acceso a las entradas de efectivo malversa el efectivo pagado por los clientes y anula por documentos por cobrar relacionados.</p>	<p>Falta de separación de deberes entre el personal que tiene acceso a las entradas de efectivo y aquellos que hacen los registros de cuentas por cobrar.</p> <p>Falta de separación de deberes entre el personal que tiene acceso a las entradas de efectivo y aquellos que hacen los registros de cuentas por cobrar.</p>	Se recomienda la utilización de controles internos donde exista una escala o separación de funciones de acuerdo a la actividad que se realice en las cuentas por cobrar.
Ingresos de efectivo "Problemas de Corte"	<p>Mantener abierto el diario de entradas de efectivo para contabilizar las entradas de efectivo del próximo año como si hubieran ocurrido este año.</p> <p>Contabilizar las entradas de efectivo con base en información incorrecta sobre la fecha de entrada.</p>	Funcionamiento ineficaz del departamento de auditoría o de la función de auditoría interna.	Se recomienda generar una lista de los depósitos de entradas de efectivo de forma diaria.

RESUMEN CUESTIONARIO

Interrogantes	Si	No	Análisis	Población	Porcentaje	
¿Considera Usted que los procedimientos establecidos para el proceso de liquidaciones en la caja se están realizando adecuadamente?	17	30	El porcentaje mayor determino que no se esta cumpliendo con lo establecido en las políticas.	47 100%	36% 64%	Si No
2 ¿Considera usted que el sistema de control interno del proceso de caja actualmente es eficiente?	19	28	Los encuestados en su mayoría consideran que no se lleva un buen control interno actualmente.	47	36% 64%	Si No
3 ¿Conoce usted con certeza el monto aproximado de los faltantes en la caja?		47	Datos se manejan de forma ermitica y no se manejan las cifras exactas del faltante.	47	100%	No
4 ¿Cree usted que la desorganización en el área de caja incide negativamente en el control de los registros no contabilizados?	23	24	El resultado de la encuesta muestra una casi paridad que dice que no existe desorganización.	47	49% 51%	Si No
5 ¿Cree usted que con la mejora del sistema de control en la caja se evitaría la no contabilización del efectivo?	40	7	El resultado fue positivo lo que nos indica que será lo mejor para la empresa cervecera.	47	85% 15%	Si No
6 ¿Considera usted que la verificación de los cintillos es efectiva	33	14	Se reconoce que el filtro de verificación seria	47	70% 30%	Si No

para la contabilización del efectivo?			un factor a favor de las mejoras.			
7 ¿En la caja se efectúan procedimientos de control interno?	35	12	En efecto existen controles, pero no se cumplen.	47	74% 26%	No Si
8 ¿Considera Usted que el fraude se puede eliminar definitivamente?	39	8	Se asume que si se utiliza la auditoría forense se evitarían los faltantes.	47	83% 17%	Si No
9 ¿Considera Usted que la auditoría forense como método de prevención de fraude es importante?	38	9	Reconocen que la auditoría forense juega un papel importante como control en el área de caja.	47	81% 19%	Si No
10 ¿Dentro del proceso de caja qué posiciones o cargos considera que están más propensas a cometer fraude?			Cajero Vendedor Oficial de Cuentas por Cobrar	47		
11 ¿Qué técnicas utiliza el personal de caja para detectar un fraude?			Verificación aleatoria			
12 ¿Considera usted que en la caja se asignan adecuadamente las funciones y tareas a cada uno de los colaboradores?	27	20	Segregación de Funciones	47	57% 43%	Si No
13 ¿Cómo la administración de la empresa controla que los colaboradores cumplan correctamente con las funciones asignadas?			Mediante el uso de las políticas establecidas			
14 ¿Cuáles cree usted son las situaciones en las que el personal encuentre la necesidad,			Dificultades personales Aprovechamiento de los vacíos en los controles.			

oportunidad y la actitud de cometer un fraude?						
15 ¿Por qué cree usted que es importante contar con personal altamente calificado para realizar una auditoría forense?			Mientras más capacidad tenga el personal controla el desarrollo de los fraudes.			
16 Por qué cree usted que es importante aplicar la auditoría forense en el departamento de caja?			Para poder mitigar los faltantes o fugas de efectivos frecuentes.			
17 ¿Cree usted que los controles pudieran ser mejorados para prevenir el fraude financiero y Por qué?	40	7	Sería de gran ayuda para disminuir la cantidad de incidencias y para prevenir el fraude financiero.	47	85% 15%	Si No