



RENIECYT - LATINDEX - Research Gate - DULCINEA - CLASE - Sudoc - HISPANA - SHERPA

UNIVERSIA - E-Revistas - Google Scholar - DOI - REDIB - Mendeley - DIALNET - ROAD - ORCID

Title: Modelo de detección y prevención de fraudes en el
procedimiento de auditoría del efectivo y su equivalente

Author: Javier RAZA-CAICEDO, Margarita PANCHANA-
PANCHANA, Estrella RIVERA-AGUILAR and Germán
MOSQUERA-SORIANO

Editorial label ECORFAN: 607-8324
BECORFAN Control Number: 2017-02
BECORFAN Classification (2017): 271017-0110

Pages: 55
RNA: 03-2010-032610115700-14

ECORFAN-México, S.C.

244 – 2 Itzopan Street
La Florida, Ecatepec Municipality
Mexico State, 55120 Zipcode
Phone: +52 1 55 6159 2296
Skype: ecorfan-mexico.s.c.

E-mail: contacto@ecorfan.org
Facebook: ECORFAN-México S. C.

Twitter: @EcorfanC:

www.ecorfan.org

Holdings

Bolivia	Honduras	China	Nicaragua
Cameroon	Guatemala	France	Republic of the Congo
El Salvador	Colombia	Ecuador	Dominica
Peru	Spain	Cuba	Haití
Argentina	Paraguay	Costa Rica	Venezuela
Czech Republic			

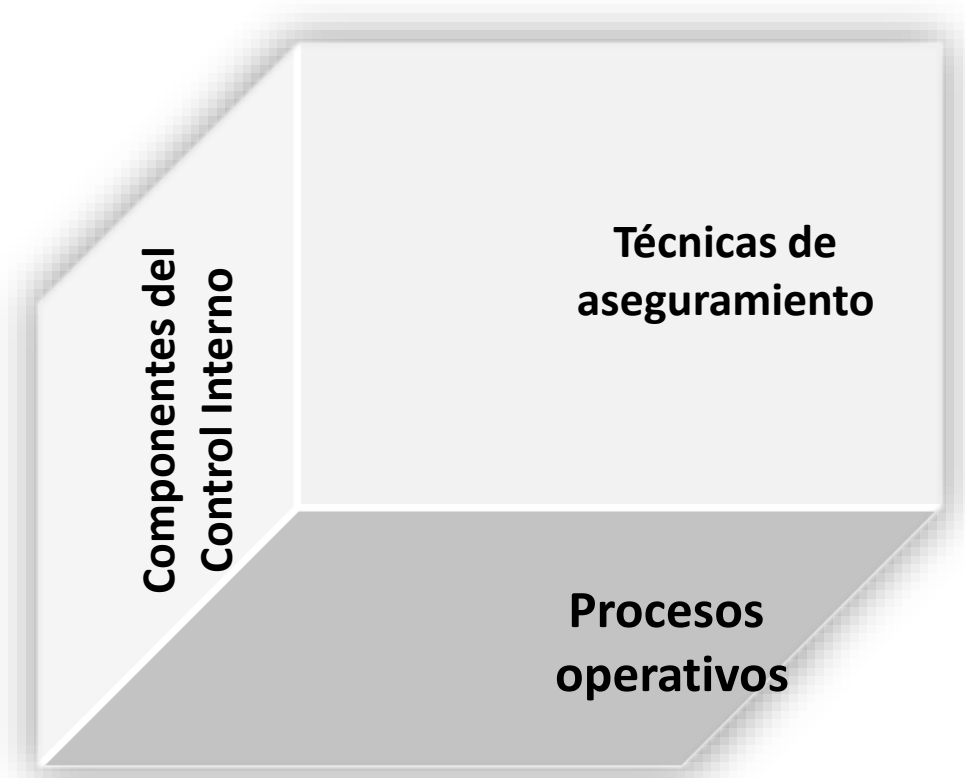
Actualmente vivimos en una época en la que nos enfrentamos a dos guerras mundiales simultáneas:

- 1. Guerra mundial contra el terrorismo, existen actores que han tomado la iniciativa para combatirla.**
- 2. Guerra mundial contra el fraude, lo cual somos nosotros los profesionales en Auditoría los que debemos asumir el reto y con el deseo ferviente de defender el emblema:**

“lealtad, honradez y trabajo”



- ❖ Introducción
- ❖ Materiales y métodos
- ❖ Modelo de detección y prevención
de fraudes
- ❖ Conclusiones



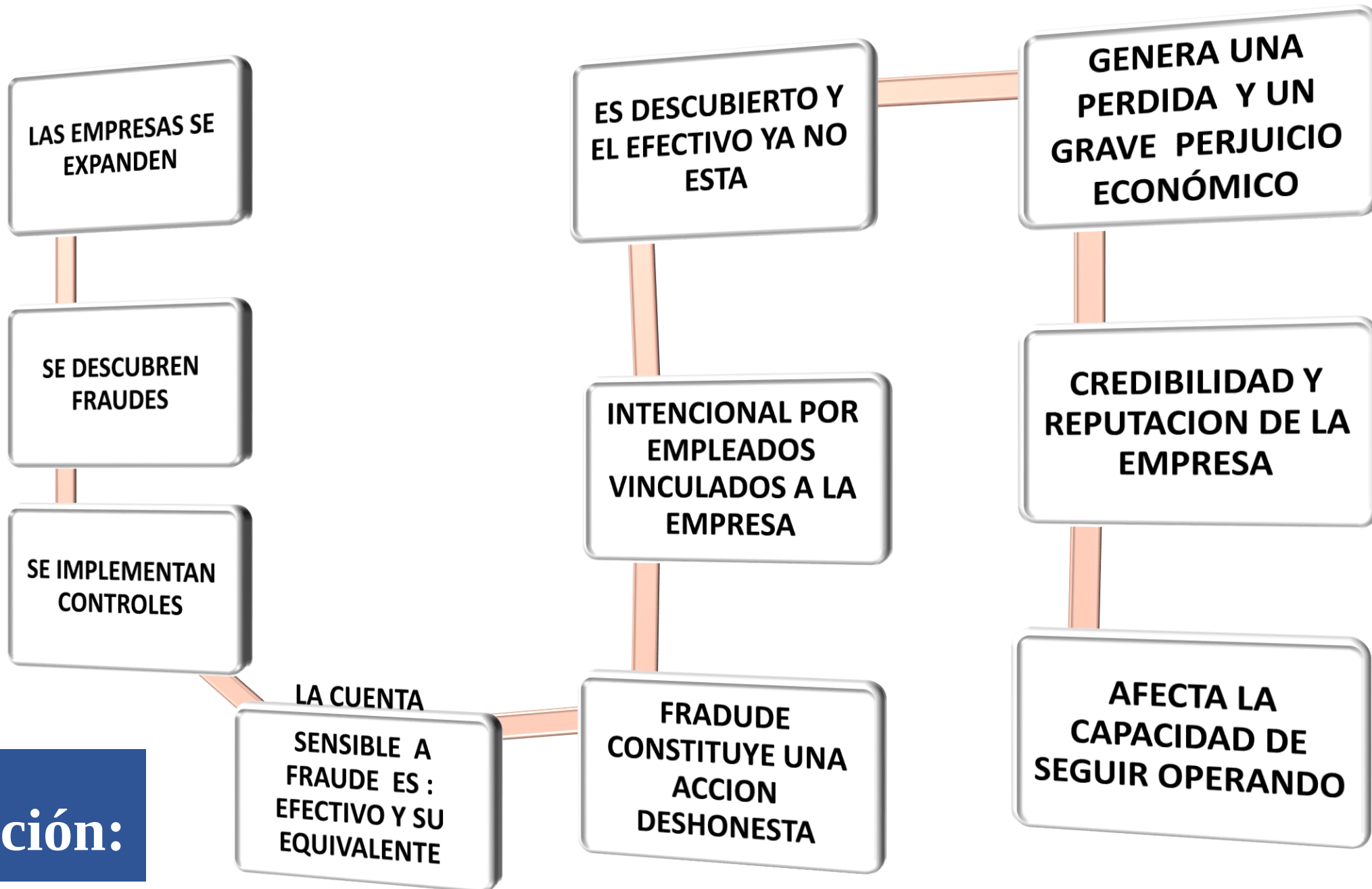
El objetivo de la investigación se centra en un modelo para detección y prevención de fraudes en el efectivo y su equivalente, en apoyo a la Auditoría Financiera en la evaluación del saldo de la cuenta efectivo y su equivalente del estado financiero.

El modelo indica cómo debe enfrentar un profesional de Auditoría los riesgos de fraude que puedan suscitarse en las compañías, constituyéndose en una metodología de apoyo para todos los Auditores interesados en mantener y salvaguardar el activo aplicando normas, técnicas, procedimientos analíticos y sustantivos.

“Modelo de detección y prevención de fraude en el efectivo”

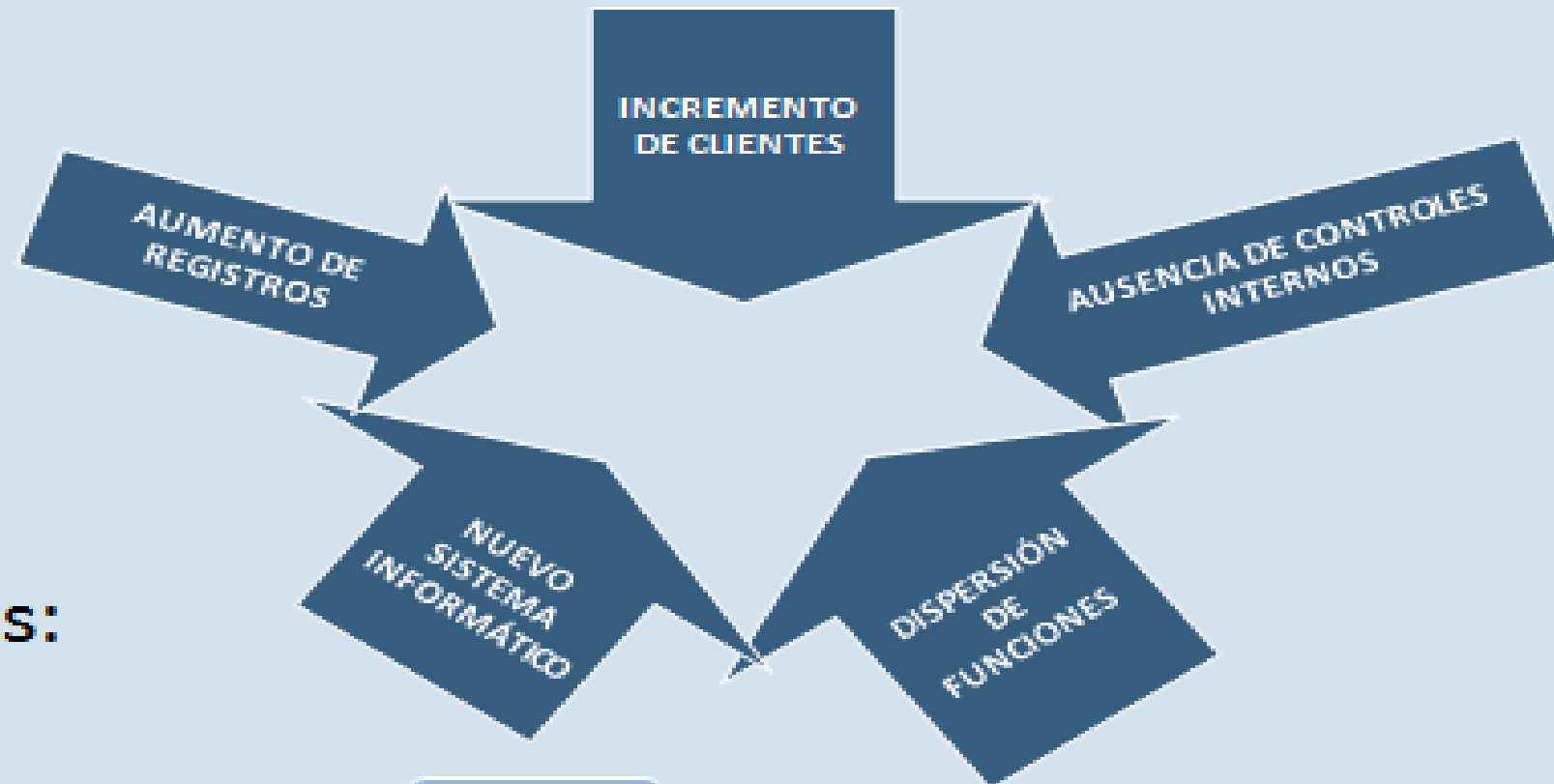
- Mejora , monitorea el ambiente y sistema de control interno.**
- Aumenta los niveles de confianza y tranquilidad de la dirección.**
- Asegura y salvaguarda los activos de la empresa.**
- Cumple con las políticas y procedimientos establecidos.**
- Proporciona información contable , precisa y oportuna**





Introducción:

La implementación modelo de detección de fraude en efectivo y su equivalente tiene la siguiente motivación:



Consecuencias:



- ❖ **LOS ACTIVOS ESTAS EXPUESTOS A LOS FRAUDES:** (Ricardo, león.); Auditor Romero & asociados.
- ❖ **TRASCENDENCIAS DE LA AUDITORIA:** (Rusenar, Rubenr); Auditoria Interna y operativa.
- ❖ **PROCEDIMIENTOS DE OCURRENCIA DE FRAUDE EN EL EFECTIVO Y SU EQUIVALENTE:** (Estupiñán, Rodrigo); Ciclos transaccionales de contabilidad y la auditoria.
- ❖ **PROCEDIMIENTOS DE LA AUDITORIA DE APLICACIÓN GENERAL(ANÁLISIS, OBSERVACION, INSPECCIÓN, CONFIRMACIÓN, INVESTIGACIÓN, DECLARACIÓN, CERTIFICACIÓN Y CALCULO):** (Almaraz, Rivera Susana Gabriela.); **Normas y Procedimientos de auditoria.**

El control como parte de la administración es considerado como: “el proceso que consiste en supervisar las actividades para garantizar que se realicen según lo planeado y corregir cualquier desviación significativa”



Mantilla B., 2005. Control Interno informe COSO. ECOE Ediciones. Cuarta Edición, abril 2005

Matriz metodológica

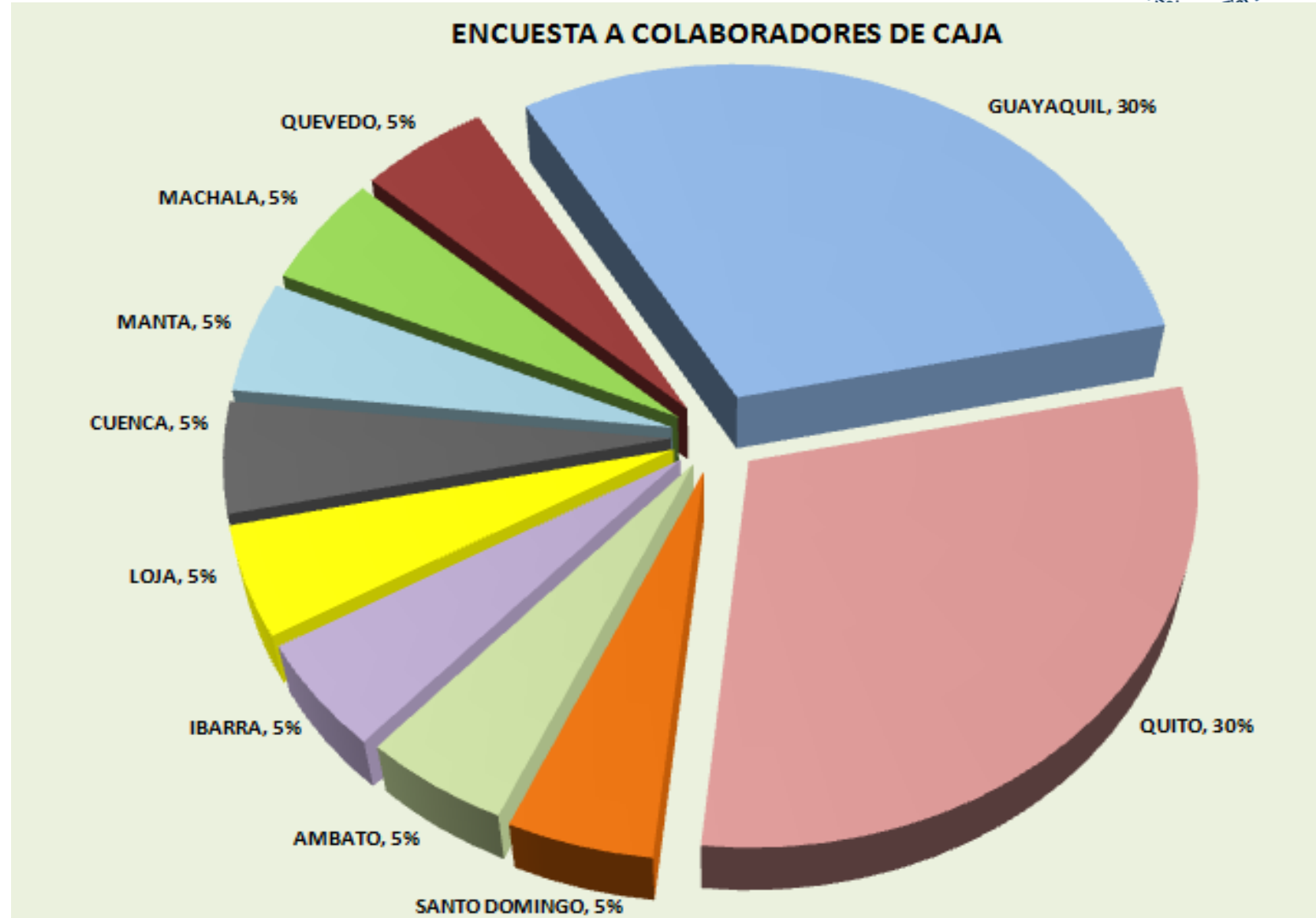


Población :

Se considera:

20 Asistentes de
Caja-Facturación
desagregado en 10
oficinas a nivel
nacional.

October 2017



TÉCNICAS Y RECOLECCIÓN DE DATOS: ENCUESTA

PREGUNTAS DE CONTROLES	OBSERVACIONES
EXISTENCIA DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	DEPARTAMENTO DE CAJA-FACTURACION LABORAN SIN INSTRUCCIONES Y DISPOSICIONES DETALLADAS EN POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS.
CONTROL PERIÓDICO DE ARQUEOS DE CAJA	NO SE CONSTATAN LOS SALDOS DE EFECTIVO DE CAJA Y SU RECAUDACIÓN DE EFECTIVO.
CLAVE DE ACCESO AL SISTEMA INFORMÁTICO DE CAJA	INCOMPATIBILIDAD Y DISPERSIÓN DE FUNCIONES , LIBRE ACCESO A TODOS LOS PROCESOS OPERATIVOS DEL EFECTIVO.
CUSTODIA DEL EFECTIVO CONSIGNADOS EN LA CAJA FUERTE.	AUSENCIA DE RESPONSABLE EN CUSTUDIA DE VALORES DE LA EMPRESA
COMPROBANTES DE INGRESO DE CAJA POR LA RECEPCIÓN DE VALORES.	SE RECAUDA VALORES Y NO SE IMPRIME LOS COMPROBANTES DE CAJA QUE CERCIORE DEL PAGO REALIZADO DEL CLIENTE.
ANULACIÓN DE COMPROBANTE DE INGRESO DE CAJA	LOS ASISTENTES DE CAJA REALIZAN ANULACIONES EN LOS COMPROBANTES DE INGRESO DE CAJA Y NO SON SUJETOS A APROBACIONES
CUADRE DIARIO DEL EFECTIVO CONFORME AL RESULTADO DEL SISTEMA INFORMÁTICO.	NO USAN DETALLES DE DENOMINACIONES QUE RESPALDE EL SALDO CONTABLE DEL CIERRE DE CAJA

OBSERVACIONES

INCREMENTO DE PROCESOS COMERCIALES.

INCOMPATIBILIDAD Y DISPERSIÓN DE FUNCIONES EN ASISTENTES DE CAJA.

AUMENTO DE CLIENTES POR TANTO, INCREMENTO DE FACTURACION

DEBILIDADES DE CONTROL INTERNO AL NO CONSTATAR LOS SALDOS DE CAJA.

FALTA DE UN EFICIENTE ASIGNACION DE RESPONSABILIDADES.

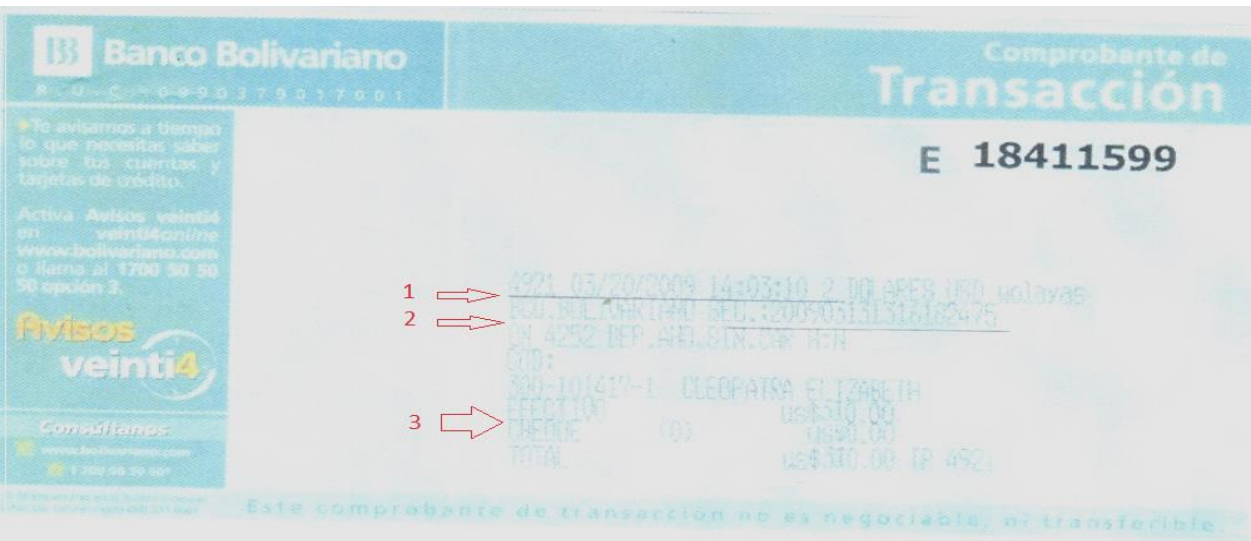
Las técnicas de Auditoría son los métodos de investigación y pruebas que se utiliza para comprobar la razonabilidad de la información financiera,

Determinado entre otros:

- ✓ Alteración en el secuencial de los registros de ingresos de caja.**
- ✓ Registros de ingreso a caja por cobro a clientes eliminados.**
- ✓ Tergiversación del ciclo transaccional de los procesos de caja.**
- ✓ No coincide el reporte de movimiento de efectivo con el saldo contable del libro de caja general.**

- ✗ Procedimiento inadecuado en registro de faltante de caja.**
- ✗ Cajera utiliza clave del sistema de Tesorera para transferencia de valores en efectivo.**
- ✗ No se realizan las transferencias de efectivo al final del día entre cajas.**
- ✗ Se producen anulaciones de ingresos de caja de manera recurrente sin soportes en los cierres.**

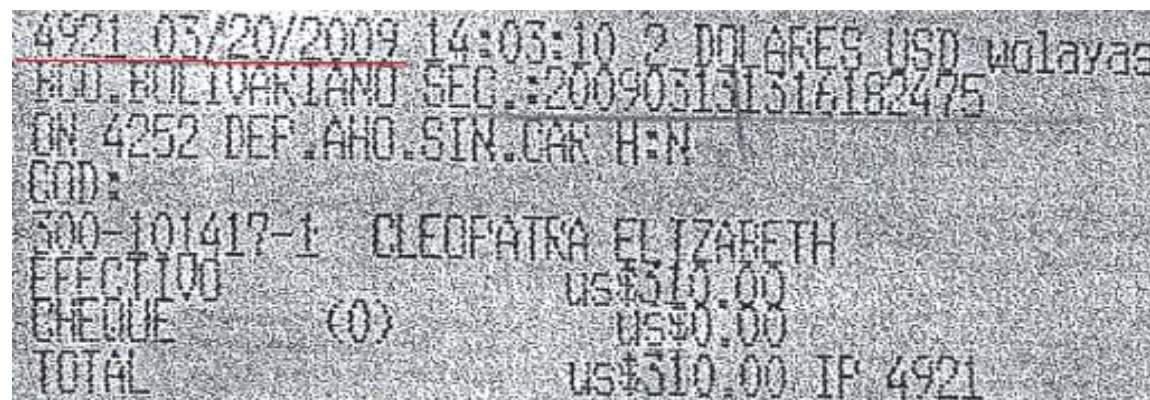
DEPÓSITO FALSO



» La Cajera sustrae el efectivo de caja haciendo aparentar un registro de depósito inexistente y reportar un desembolso falso y falsifica, escanea el comprobante de depósito del Banco.



*** Elimina la fecha del comprobante del banco y suplanta una fecha actual**



✗ Elimina el valor del comprobante de depósito anterior , suplanta y anota \$310 para que se figure un depósito normal.

✗

COD:
300-101417-1 CLEOPATRA ELIZABETH
EFFECTIVO
CHEQUE (0) US\$310.00
TOTAL US\$310.00 IP 4921

✗✗ El Banco tiene un procedimiento de control secuencial en la que coinciden la fecha del número del deposito.

✗✗

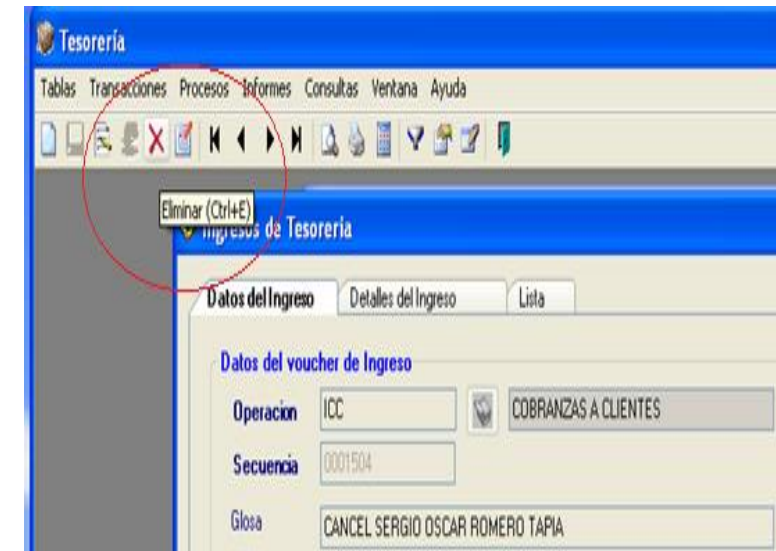
4921 03/20/2009 14:03:10 2 DOLARES USD wलयas
BOL. BULIVARIANO SEC.: 200903131314182475
DN 4252 DEP. AHO. SIN. CAR H: N
COD:
300-101417-1 CLEOPATRA ELIZABETH
EFFECTIVO US\$310.00
CHEQUE (0) US\$0.00
TOTAL US\$310.00 IP 4921



629 registros de ingresos de caja eliminados del sistema informático de manera recurrente y peso relativo en el mes de abril

✓ corresponden a registros eliminados de la base de datos del sistema por Cajeros que registraron la operación de caja, evidenciándose que cuenta con ícono del sistema informático que permite a eliminar registros de ingreso de caja de cobro a los clientes sin ninguna restricción

MES	INGRESOS DE CAJA	PORCENTAJE
ENERO	44	7%
FEBRERO	58	9%
MARZO	26	4%
ABRIL	135	21%
MAYO	82	13%
JUNIO	71	11%
JULIO	33	5%
AGOSTO	60	10%
SEPTIEMBRE	86	14%
OCTUBRE	34	5%
TOTAL REGISTROS ELIMINADOS	629	

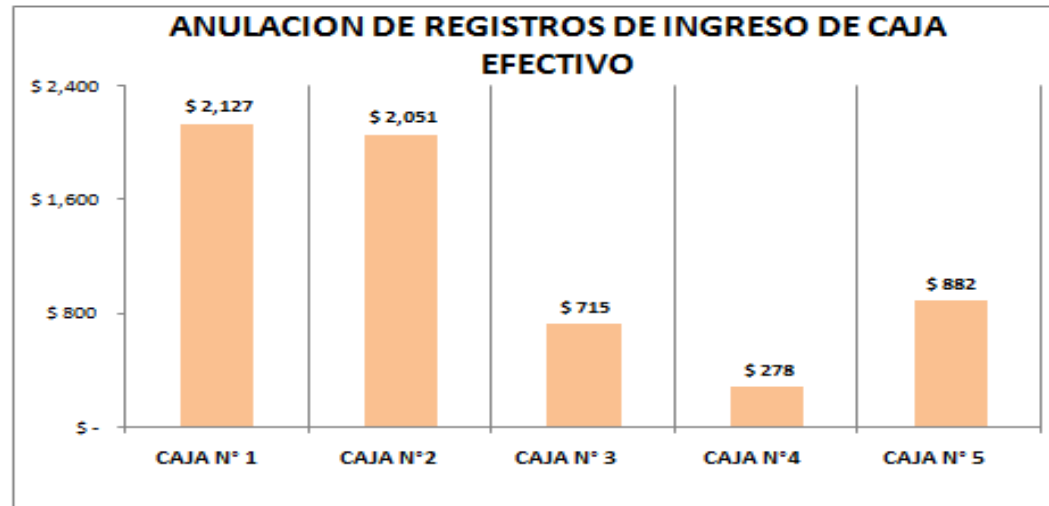


MOVIMIENTO DE LA CUENTA 10110101			PENDIENTE DE TRANSFERENCIA
FECHA	INGRESOS	TRANSFERENCIA BANCO	
ENERO	\$ 44,298	\$ 42,660	\$ 1,638
FEBRERO	\$ 46,434	\$ 45,306	\$ 1,128
MARZO	\$ 53,771	\$ 51,348	\$ 2,423
ABRIL	\$ 38,203	\$ 36,586	\$ 1,617
MAYO	\$ 40,929	\$ 37,263	\$ 3,666
JUNIO	\$ 43,083	\$ 40,494	\$ 2,589
JULIO	\$ 38,949	\$ 38,949	\$ -
AGOSTO	\$ 45,214	\$ 45,014	\$ 200
SEPTIEMBRE	\$ 49,445	\$ 49,445	\$ -



**Cuadros de cierres de caja
pendientes por depósito al
banco.**

✗ Anulaciones de ingresos de caja con forma de pago en efectivo.



406 registros de ingreso de caja anulados, cuyas transacciones fueron registradas por las asistentes de caja, ocasionando debilidades en la emisión del documento, además no se evidencia las aprobaciones .

✗ Encubrimiento temporal faltante de caja.

✗ Uso indebido de clave del sistema por asistentes de caja.

MODELO DE DETECCIÓN Y PREVENCIÓN DE FRAUDES EN EL PROCEDIMIENTO DE AUDITORÍA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE

PROCESO

1

Control Interno.

2

Segregación de funciones.

3

Manejo de disponible.

4

Control para origen de entradas por cobros a caja.

5

Aplicación y perfiles del personal.

6

Manual de autorizaciones.

DESCOMPOSICIÓN
FUNCIONAL

MODELO DE DETECCIÓN Y PREVENCIÓN DE FRAUDES EN EL PROCEDIMIENTO DE AUDITORÍA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE

PROCESO

7

Manual de políticas y procedimiento.

8

Manual de funciones.

9

Arqueo de efectivo y documentos en custodia

10

Constatación de autorización y pagos de terceros.

11

Reversos y anulaciones de comprobantes de caja.

12

Revisión de valores y anticipo de caja.

DESCOMPOSICIÓN
FUNCIONAL

MODELO DE DETECCIÓN Y PREVENCIÓN DE FRAUDES EN EL PROCEDIMIENTO DE AUDITORÍA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE

PROCESO

13

Constatación de depósito bancario.

14

Revisión de documentos que sustenten las transacciones de caja.

15

Cuadre y cierre de caja.

16

Custodia y salvaguarda de valores.

17

Determinar el cumplimiento de facturación

18

Cumplimiento de custodia de documentos que soporten la facturación.

DESCOMPOSICIÓN
FUNCIONAL

MODELO DE DETECCIÓN Y PREVENCIÓN DE FRAUDES EN EL PROCEDIMIENTO DE AUDITORÍA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE

PROCESO

19

Constatación de facturas no entregadas a los clientes.

20

Constatación de cheques y facturas disponibles para su emisión.

21

Anulación y reverso de facturas.

22

Devolución de valores a los clientes.

23

Canje de cheques.

24

Conciliación de saldos del mayor.

25

Control de acceso a áreas.

DESCOMPOSICIÓN
FUNCIONAL

MODELO DE DETECCION DE RIESGO DE FRAUDE EN CAJA

DESCOMPOSICIÓN FUNCIONAL

COMPONENTE

PROCEDIMIENTO - ANALITICO

Nº1.- CONTROL INTERNO

Evaluar adecuadamente el área de caja facturación en todo su contexto.



Aplicar cuestionario de control interno, establecer la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos de auditoría que deberán aplicarse.



Matriz de evaluación de control interno con determinación de la confianza y el riesgo de control.

Para relevar información se utiliza las siguientes herramientas:

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO Y DEL AMBIENTE DE CONTROL																	
Unidad de Auditoría:	GUAYAQUIL																
Institución:	UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE																
Período del Examen	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011																
Área de Aplicación del Cuestionario:	DISPONIBLES																
Auditor responsable :	GRUPO N- 6																
Preguntas y controles	Responder SI, NO, N/A	Respuesta correcta	NIVEL DE RIESGO	REF P/T	Áreas		No. de preguntas	COMENTARIO									
					Contab.	Financiero											
PREGUNTAS DE CONTROL INTERNO																	
Caja																	
Las funciones de custodio de valores y fondos no realizan registros ni preparan asientos para cuentas por cobrar o pagar, etc. distintos al libro de caja?	SI	no				X	X	1									
La dependencia de caja es una área restringida?	NO	SI	1			X	X	1	El área de caja no cuenta con las seguridades								
Se realizan periódicamente los de arcos de caja?	NO	SI	1			X	X	1									
Se maneja dinero en efectivo?	SI	SI				X	X	1									
Se acepta pagos en cheques y tarjetas de crédito?	SI	SI				X	X	1									
Existe caja fuerte para la custodia del efectivo y sus documentos?	NO	SI	1			X	X	1	No cuentan con caja fuerte, el dinero								
¿Es conocida la clave por personal diferente al cajero, tesorero y gerente?	SI	NO	1			X	X	1	No poseen caja fuerte.								
Existen manuales de procedimientos de ingreso de caja?	SI	SI				X	X	1									

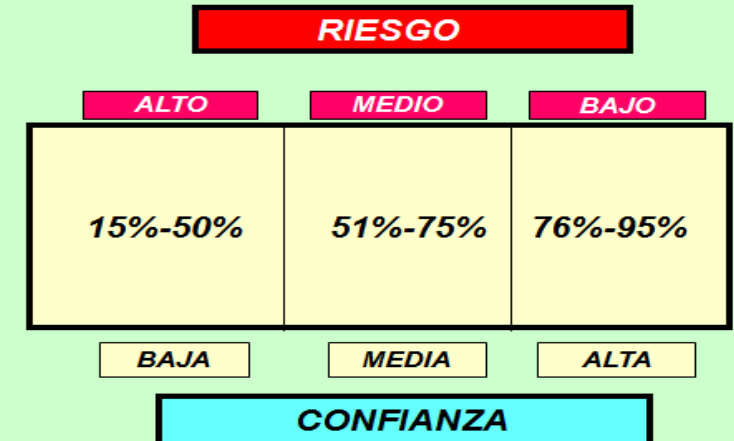
Lista de verificación

Puntos a enfocar. AMBIENTE DE CONTROL. INTEGRIDAD Y VALORES ÉTICOS

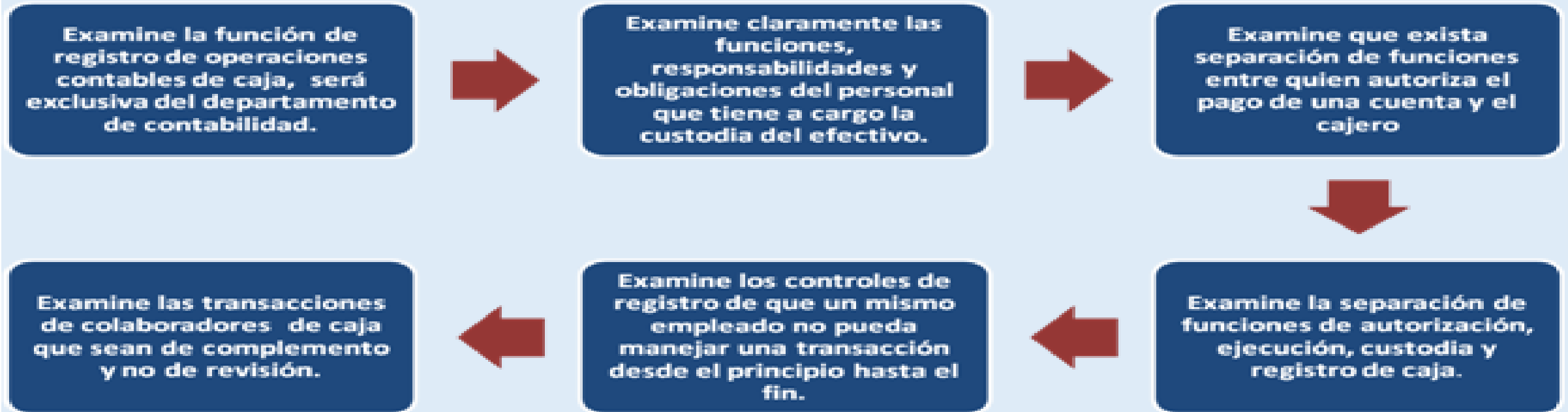
- Los códigos son entendibles, dirigidos a conflictos de interés, pagos incorrectos o ilegales, principios anticompetitivos y entradas comerciales.
- Los códigos son periódicamente reconocidos por todos los empleados
- Los empleados comprenden que comportamiento es aceptado o no, y saben qué hacer cuando se enfrentan a cada uno de ellos

Descripción / comentarios

DETERMINACIÓN DE LA CONFIANZA Y EL RIESGO DE CONTROL



Nº2.- SEGREGACIÓN DE FUNCIONES.

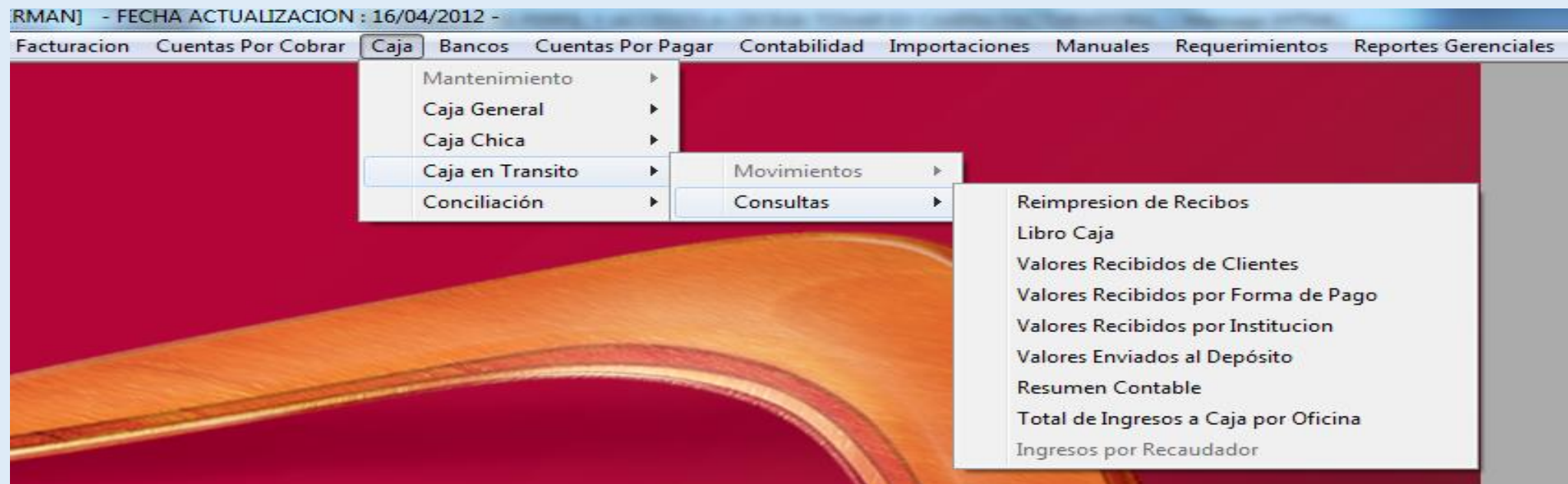


El modelo propuesto ayuda a verificar la idoneidad del proceso, el registro y operaciones contables deben ser de exclusividad del departamento de Contabilidad.

Nº3.- APLICACIONES Y PERFILES DE PERSONAL DE CAJA.

Examine los accesos al sistema informático del personal de Caja, no deben de tener acceso a los registros contables, estados de cuenta de clientes y el acceso a cobranzas, controle su actividad.

Se observaran los accesos que tienen los cajeros y evidenciar si tienen realizar asientos contables o visualizar el saldo por cobrar de los clientes del área de cobranzas, para controlar su actividad, se debe coordinar con el departamento de sistemas y solicitar una base de datos.



Nº4.- MANUAL DE AUTORIZACIONES.

Examine la existencia de un manual de autorizaciones que contenga: precios, promociones, descuentos, crédito y excepciones, por niveles de autorización.

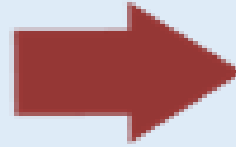


En caso de contar con funciones de Pagaduría examine la relación de personas autorizadas a firmar cheques y/o documentos, identificando firmas y vistos buenos

El modelo a seguir es la verificación de un manual de autorizaciones debidamente autorizado, en el documento se validaran las aprobaciones que provienen de la alta dirección.

Nº 5.- MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS.

Examine el cumplimiento de políticas generales y procedimientos del módulo de caja y facturación



Analizar si la política de control interno está acorde con las actividades que se realizan en el área de caja

El modelo propuesto examina la vigencia del contenido y evidencia si se cumplen las políticas establecidas y aprobadas por la dirección.

N°6.- MANUAL DE FUNCIONES.

Verificar la existencia de un manual de funciones del personal y confirmar el conocimiento y cumplimiento por parte del personal de Caja..

Identificar la existencia del manual de funciones coteje su cumplimiento con un levantamiento de información de la siguiente manera :

RELACIONES INTERFUNCIONALES

Relaciones internas (con quién)	Naturaleza o propósito de la relación (para qué)

Relaciones externas (con quién)	Naturaleza o propósito de la relación (para qué)

RESPONSABILIDADES ESPECÍFICAS

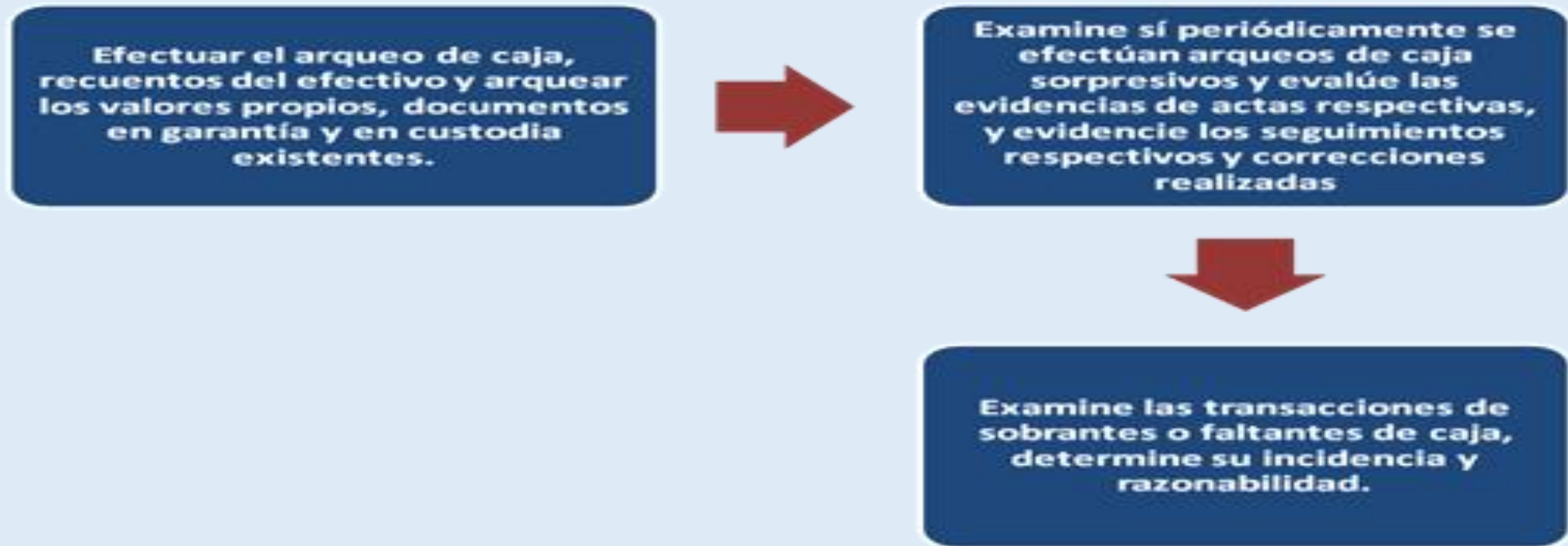
(Primero deben ir las funciones específicas del cargo y luego las administrativas; al final de la línea se escribe entre paréntesis la frecuencia, de acuerdo a la siguiente tabla.

Habituales: diarias	(H)
Periódicas: semanales, mensuales, semestrales	(P)
Eventuales: anuales, ocasionales	(E)

FUNCIONES

	Periodo
Preparar anualmente el plan comercial regional de la empresa, estableciendo las metas y objetivos del Departamento XXX; coordinar su aprobación con la Gerencia General, difundirlo, implementarlo y controlar su cumplimiento.	(E)
•	
•	
•	
•	
•	

Nº7.- ARQUEO DE EFECTIVO Y DOCUMENTOS EN CUSTODIA.



El procedimiento es arquear la caja de manera cíclica y sorpresiva, para determinar irregularidades, el arqueo es la herramienta de detección más eficaz fechas:

- El primer día luego de los feriados la caja fuerte se abre junto con el custodio a primera hora de labores y percatarse que el custodio no realice reposiciones de efectivo producto a un jineteo de efectivo.
- Días 16 y 1 del mes, es decir después de las quincenas o fin de mes, porque la cajera los valores puede pueden reponer cuando recibe su sueldo.

Nº8.- MANEJO DEL DISPONIBLE.

En búsqueda de mayor seguridad al manejo de efectivo en caja se aconseja determinar una suma máxima para pagos individuales.



Controlar quien y como se realizan los pagos hechos por la caja, hacer un completo análisis del manejo de disponible para identificar fallas y aplicar las correcciones necesarias.



Revisar que los fondos de caja se deben manejar con valores en efectivo, constatar si existen canjes de cheques, revisar el procedimiento.

Se debe de identificar:

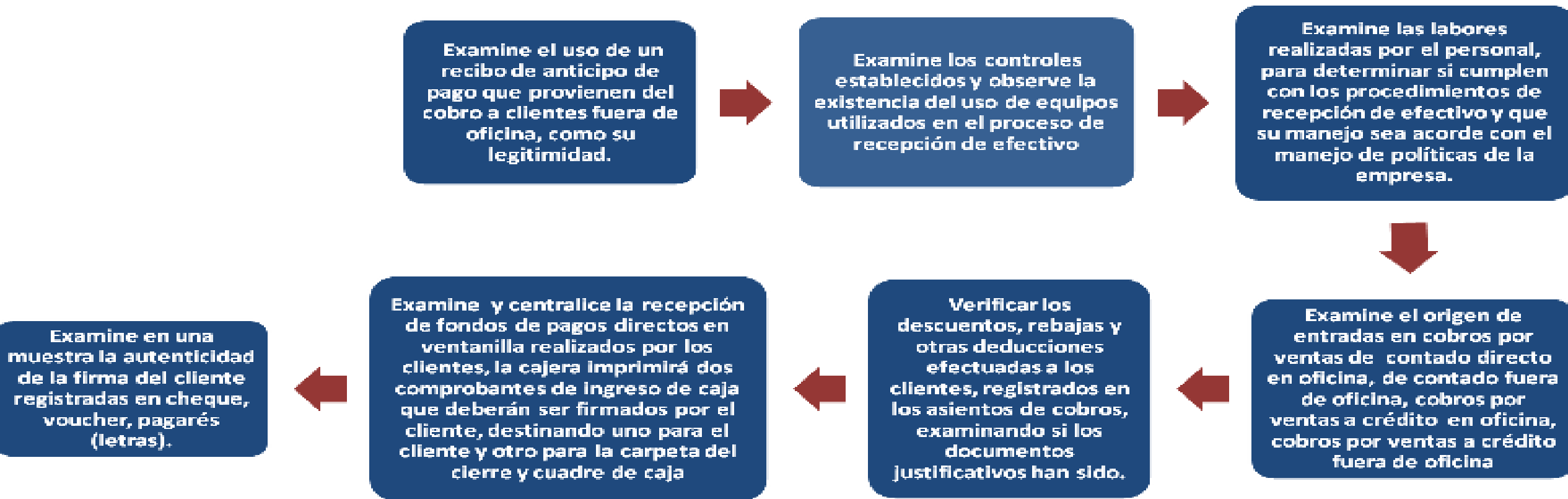
- Desembolso efectuados y determinar montos máximos de pagos,
- Caja fuerte si permanece con un saldo significativo que puede ser causal de un riesgo,
- Por seguridad del efectivo aplicar procedimientos de depósito en las cuentas bancarias asignadas.

Nº9.- CONSTATACIÓN DE AUTORIZACIONES Y PAGOS A TERCEROS.

Examine la existencia del documento y autorizaciones del departamento financiero conforme al manual establecido.

En el modelo a seguir es en examinar la existencia de un procedimiento de control de aprobaciones de pagos de terceros que deben ser áreas ajenas a la de Caja para que el proceso sea idóneo y libre de fraudes.

N°10.- CONTROL PARA ORIGEN DE ENTRADAS POR COBROS A CAJA.



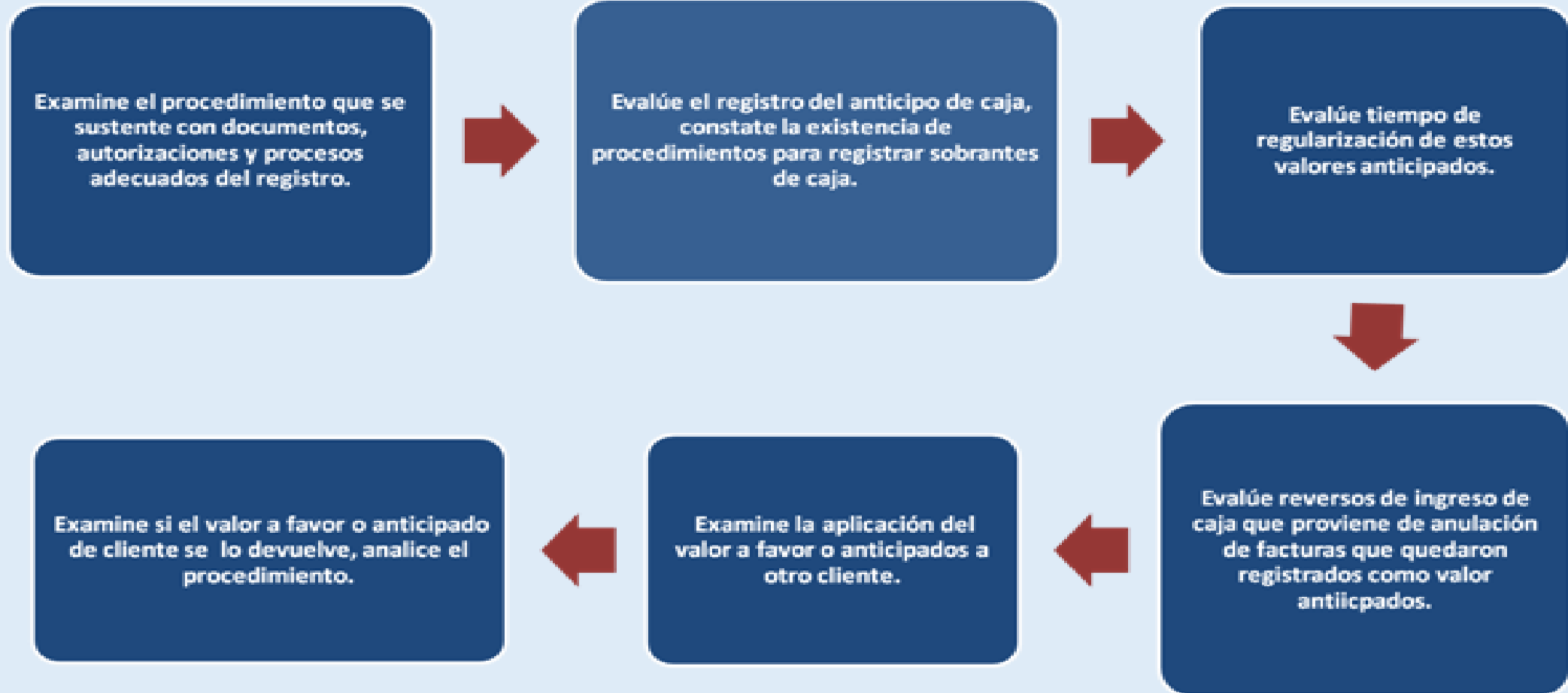
Consiste en insertar procedimientos de la recepción de valores de los clientes fuera de oficina por parte de los ejecutivos de ventas, determinar si existen documentos enumerados, para que concuerde con el ingreso secuencial del sistema de caja.

Nº11.- REVERSOS Y ANULACIONES DE COMPROBANTES DE CAJA.

Examine los errores de ingresos de caja durante la facturación, el cuadre de caja y determine si existieron autorizaciones, baje la información de los reversos de caja con el apoyo del analista de Sistema.

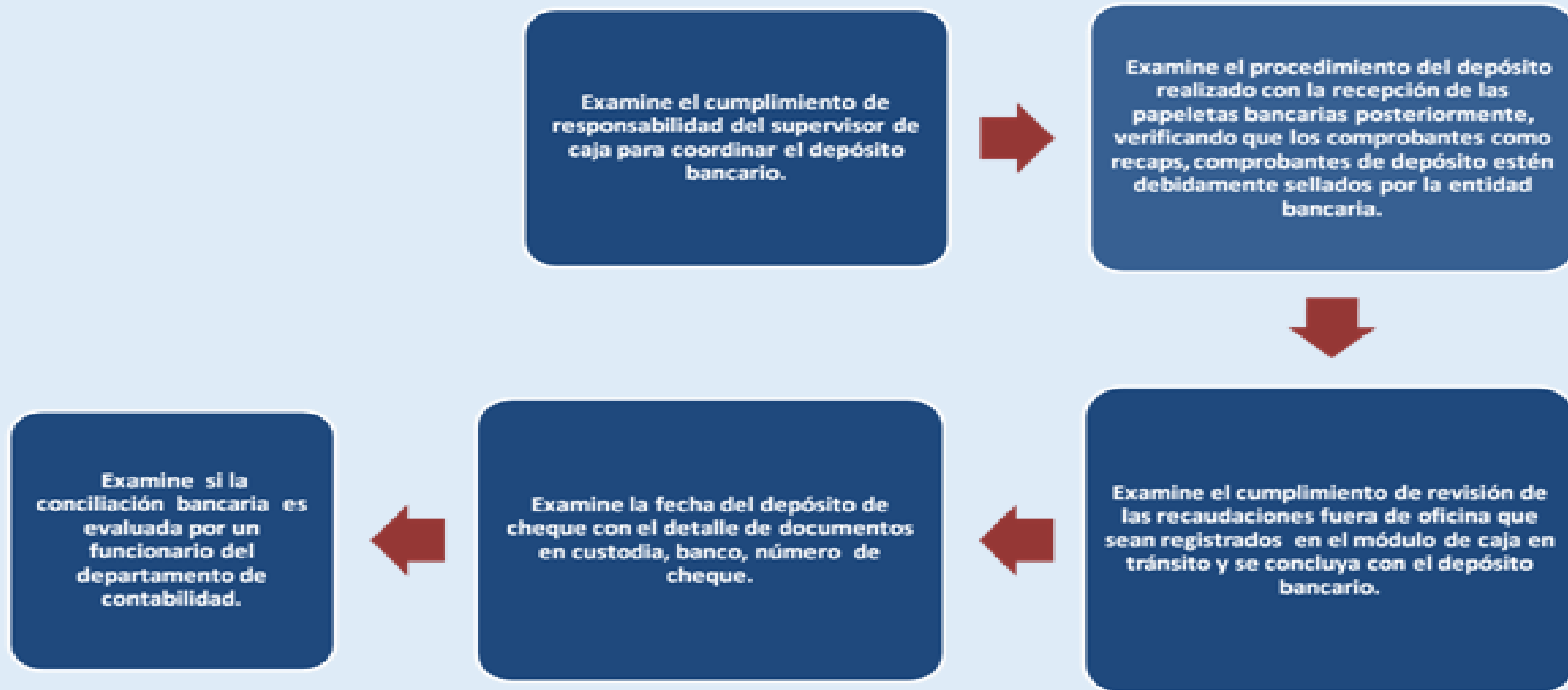
El modelo a seguir es la revisión de procedimientos de registros de anulados de caja que emite el sistema informático, se requiere realizar un matriz de información secuencial donde consten todas las transacciones efectuadas en forma ascendentes para determinar la ausencia de numeración, salto o eliminación de secuencial de registros.

Nº12.- VALORES INGRESADOS COMO ANTICIPOS DE CAJA.



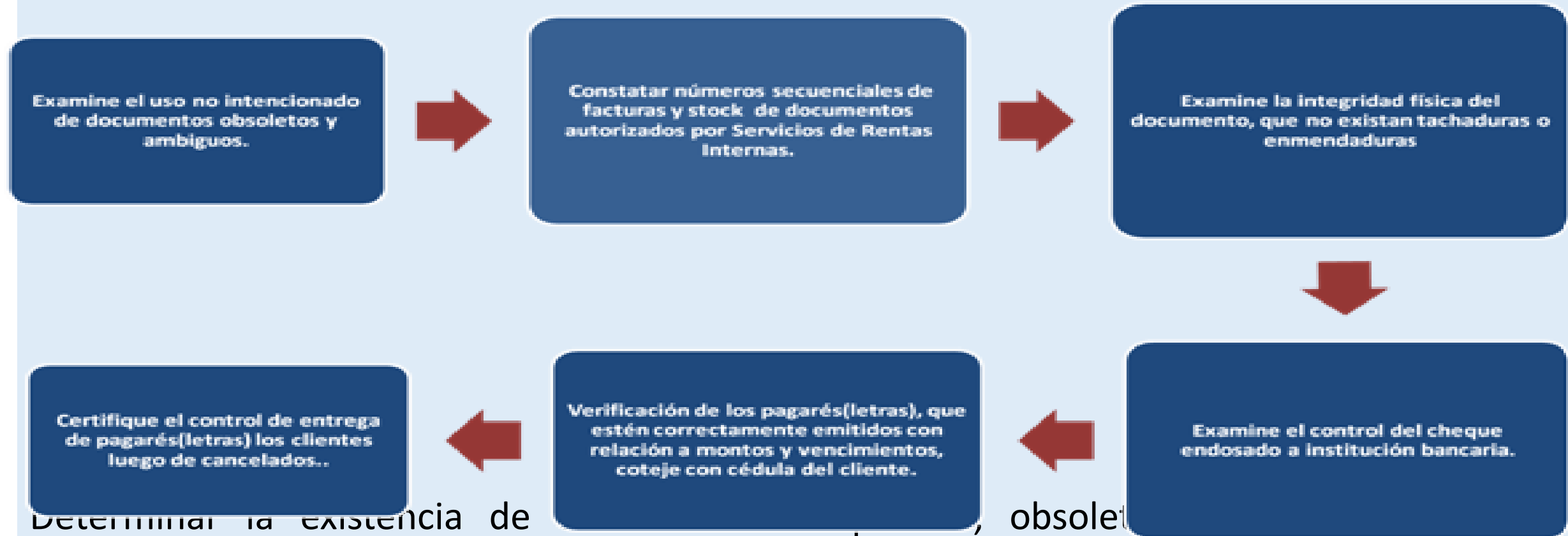
El modelo proporciona procedimientos de constatación de recaudaciones y cobros a los clientes por registros de anticipos de pagos realizados en caja que corresponden a valor a favor de clientes, estos registros constituyen a valores pendientes por regularizar de una transacción de venta.

Nº13.- CONSTATACIÓN DE DEPÓSITO BANCARIO.



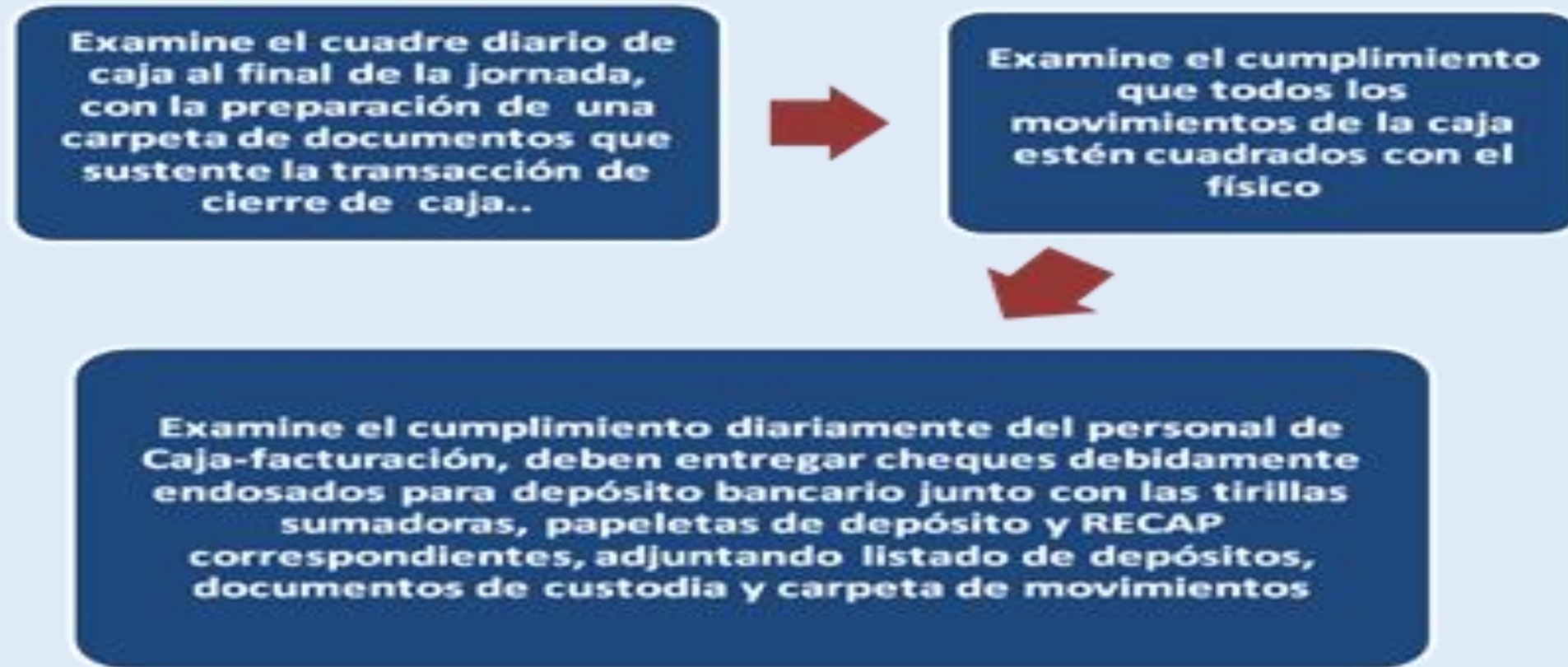
Es un procedimiento de control de registros por cobros a cliente, que concluyen en el cuadre de caja del sistema informático y sirve para evidenciar el cumplimiento del proceso y de supervisión a los jefes de caja, como además control al área de contabilidad en el proceso de conciliación bancaria.

Nº14.- REVISIÓN DE DOCUMENTOS QUE SUSTENTE LAS TRANSACCIONES DE CAJA.



Determinar la existencia de documentos originales y enumerados deben estar libre de enmendaduras, el de mayor incidencia como los cheques, pagares, letras, certificando el proceso idóneo.

Nº15.- CUADRE Y CIERRE DE CAJA.



Es determinar la existencia de procedimientos de cuadros en el sistema informático de caja donde deben coincidir el debito y el crédito, es decir total de ingresos y el total de egresos.

N°15.- CUADRE Y CIERRE DE CAJA.

LIBRO DIARIO DE CAJA
PERIODO: DEL 19/04/2012 AL 19/04/2012

CAJA EN TRANSITO MANTA

FECHA	NRO.	CLIENTE	CONCEPTO	VALOR	# TARJETA	BANCO / TARJETA	RECAP. # VCH/CHK
			TIPO MOVIMIENTO	EGRESOS			
U SUARIO		EZAMBR					
FORMA DE PAGO		CHEQUE A FECHA					
19/04/2012 17:05	0015226	CUSTODIA (CHEQUE A FECHA)	EGRESO DE CAJANRO. 15226 ENVIO A CUSTODIA DE C	237.09			
19/04/2012 17:06	0015227	CUSTODIA (CHEQUE A FECHA)	EGRESO DE CAJANRO. 15227 ENVIO A CUSTODIA DE C	536.88			
TOTAL FORMA DE PAGO		CHEQUE A FECHA		2			773.97
FORMA DE PAGO		CHEQUE A LA VISTA					
19/04/2012 09:53	0015225	BANCO INTERNACIONAL S.A.	EGRESO DE CAJANRO. 15225 PARA DEPOSITO EN BA	171.31			
19/04/2012 17:07	0015228	BANCO INTERNACIONAL S.A.	EGRESO DE CAJANRO. 15228 PARA DEPOSITO EN BA	1,264.79			
TOTAL FORMA DE PAGO		CHEQUE A LA VISTA		2			1,436.10
FORMA DE PAGO		EFECTIVO					
19/04/2012 17:09	0015229	BANCO INTERNACIONAL S.A.	EGRESO DE CAJANRO. 15229 PARA DEPOSITO EN BA	866.23			
TOTAL FORMA DE PAGO		EFECTIVO		1			866.23
FORMA DE PAGO		PAGARE					
19/04/2012 17:10	0015230	CUSTODIA (PAGARE)	EGRESO DE CAJANRO. 15230 ENVIO A CUSTODIA DE P	257.28			
TOTAL FORMA DE PAGO		PAGARE		1			257.28
FORMA DE PAGO		T./CREDITO SIN INTERES					
19/04/2012 17:12	0015231	BANCO (T./CREDITO SIN INT	EGRESO DE CAJANRO. 15231 PARA DEPOSITO EN 19	1,331.88			
19/04/2012 17:12	0015232	CUSTODIA (T./CREDITO SIN	EGRESO DE CAJANRO. 15232 ENVIO A CUSTODIA DE T	357.28			
19/04/2012 17:13	0015233	BANCO (T./CREDITO SIN INT	EGRESO DE CAJANRO. 15233 PARA DEPOSITO EN 19	1,595.72			
TOTAL FORMA DE PAGO		T./CREDITO SIN INTERES		3			3,284.88
TOTAL USUARIO		EZAMBR		8			6,618.48
TOTAL TIPO MOVIMIENTO		EGRESOS		8			6,618.48

SA LDO INICIAL 0.00

(+) INGRESOS		(-) EGRESOS	
EFFECTIVO	866.23	EFFECTIVO	866.23
CHEQUE	2,210.07	CHEQUE	2,210.07
TARJETA	3,284.88	TARJETA	3,284.88
OTROS INGRESOS	257.28	OTROS	257.28
TOTAL INGRESOS	6,618.46	TOTAL EGRESOS	6,618.46

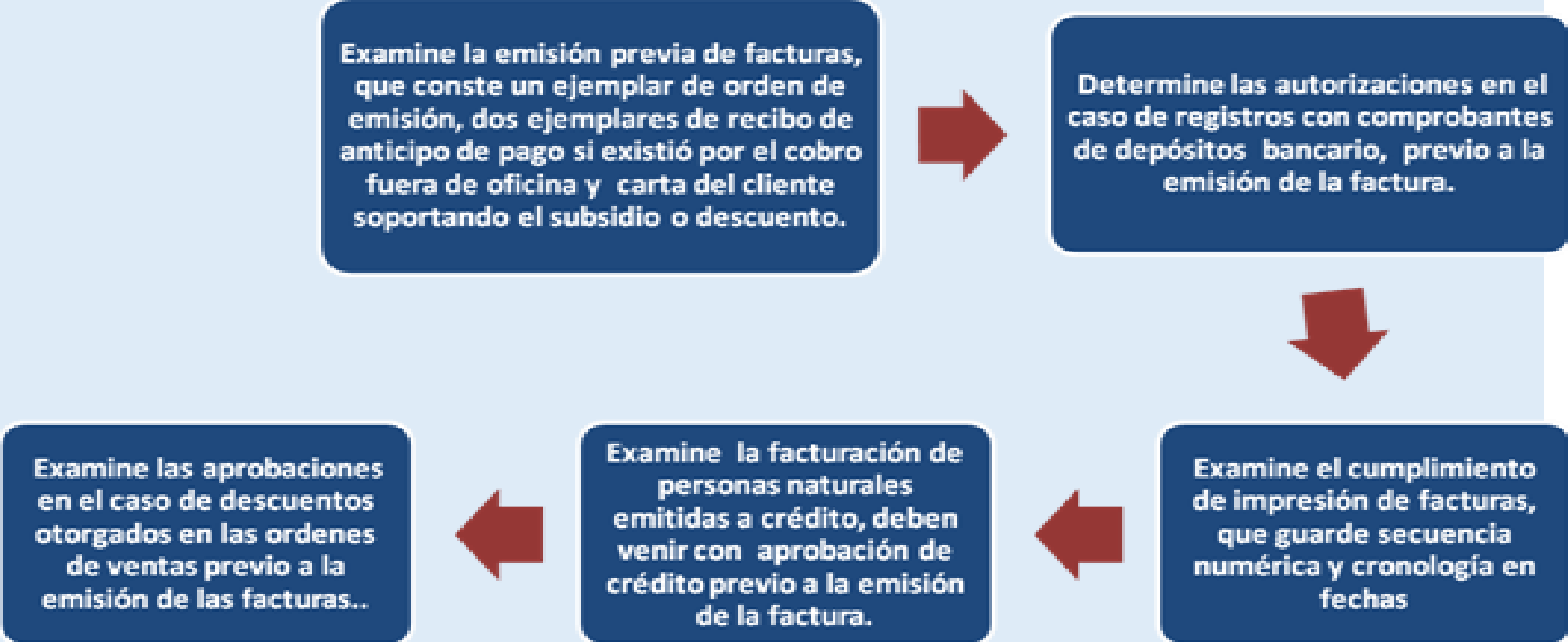
SA LDO FINAL --> 0.00

Nº16.- CUSTODIA Y SALVAGUARDA DE VALORES.

Controle que todo el efectivo se encuentre depositado en una caja de seguridad (caja fuerte) y se guarde a la finalización de la jornada y que la misma se encuentre cerrada con clave de seguridad.

El modelo propuesto servirá para la identificación de riesgos de control, además de evidenciar una adecuada custodia y permanencia de claves de combinaciones de la caja fuerte, además se podrá determinar la existencia de supervisión.

Nº17.- DETERMINAR EL CUMPLIMIENTO DE LA FACTURACIÓN.

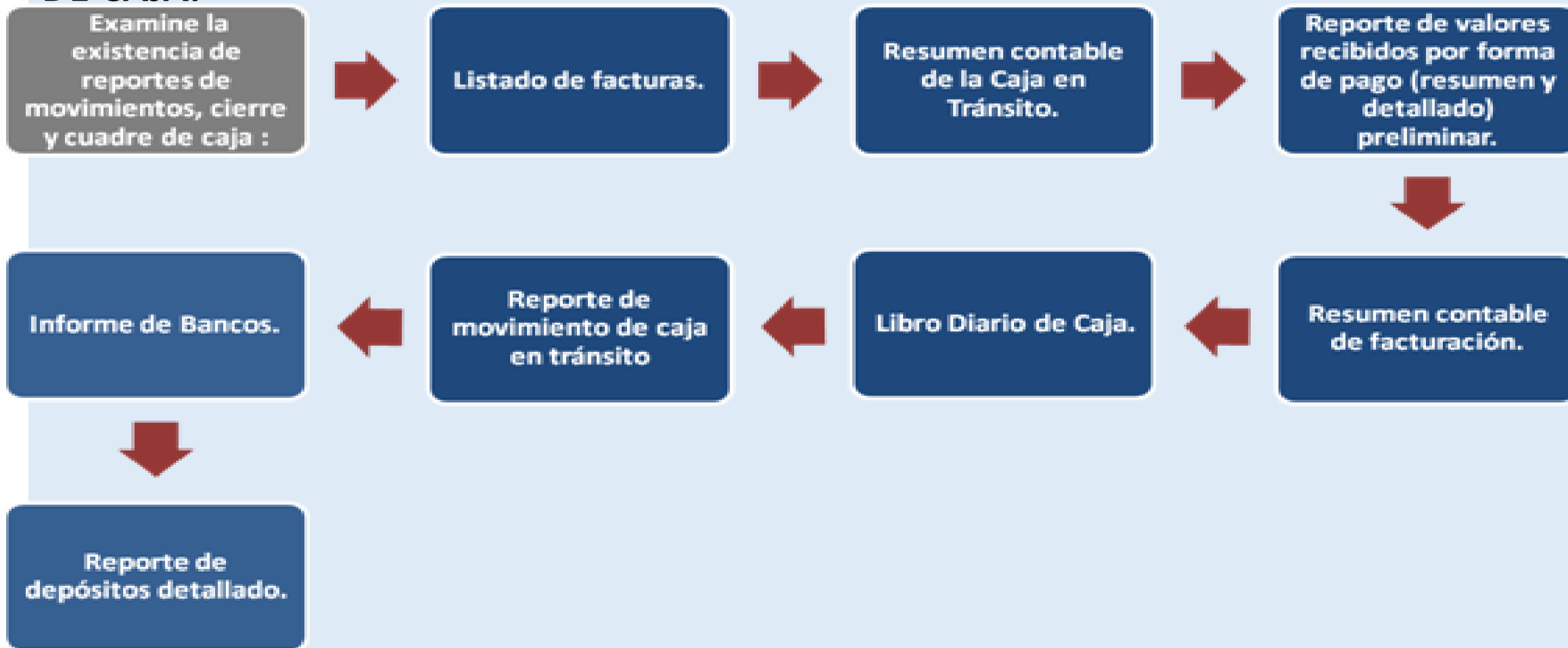


Es cotejar los documentos que soporten la venta, su autenticidad de su emisión, validar los descuentos aprobados y determinar su idoneidad.

Para llevar a cabo se prepara un reporte de ventas, de facturación y de cobros, denominado **matriz de información del sistema informático** y ayudará a la coincidencia de resultados.

Fecha	Oficina	Marca	Código	Código cliente	Cliente	Orden de venta	Estado	Ejecutivo de Servicio	Ejecutiva de Gestión	Ejecutiva de Referencia	Ejecutiva de Renovación	Facturar a	Fecha inicio	Fecha fin	Plazo	Subtotal	Total promoción	Total Desccto	Total IVA	Total Genera
-------	---------	-------	--------	----------------	---------	----------------	--------	-----------------------	----------------------	-------------------------	-------------------------	------------	--------------	-----------	-------	----------	-----------------	---------------	-----------	--------------

Nº18.-CONSTATACIÓN DE REPORTES DE VALORES RECIBIDOS DEL SISTEMA INFORMÁTICO DE CAJA.



El modelo propuesto a seguir determina la existencia de reportes del sistema y un procedimiento de control interno que permita evidenciar las transacciones de caja.

REPORTES DE VALORES DEL SISTEMA INFORMÁTICO DE CAJA

CAJ00010

LIBRO DIARIO DE CAJA

Página 1 / 2

PERIODO: DEL 01/09/2011 AL 01/09/2011

Emission 02/09/2011

CAJA EN TRANSITO MANTA

FECHA	NRO.	CLIENTE	CONCEPTO	VALOR	# TARJETA	BANCO / TARJETA	RECAP. # VOUCHER	BANCO EMISOR	TITULAR	FEC. VENC
USUARIO EZAMBR										
FORMA DE PAGO CHEQUE A FECHA										
01/09/2011 14:45	0022541	JOSE LUIS MEZA DELGADO	(FAC 006-001-23012 FAC 006-001-23013) CLIENTE CANCEL	144.79	0028316127			201 BANCO DE GUAYAQUIL	JOSE LUIS MEZA DELGADO	01/10/2011
01/09/2011 14:45	0022541	JOSE LUIS MEZA DELGADO	(FAC 006-001-23012 FAC 006-001-23013) CLIENTE CANCEL	144.79	0028316127			202 BANCO DE GUAYAQUIL	JOSE LUIS MEZA DELGADO	01/11/2011
01/09/2011 14:45	0022541	JOSE LUIS MEZA DELGADO	(FAC 006-001-23012 FAC 006-001-23013) CLIENTE CANCEL	144.79	0028316127			203 BANCO DE GUAYAQUIL	JOSE LUIS MEZA DELGADO	01/12/2011
01/09/2011 14:50	0022542	LUIS EDUARDO MOREIRA ZAMB	(FAC 006-001-23011) CLIENTE CANCELA EN CAJA	102.59	3244630104			467 BANCO DEL PICHINCHA	MOREIRA ZAMBRANO LUIS EDUAR	01/10/2011
01/09/2011 14:50	0022542	LUIS EDUARDO MOREIRA ZAMB	(FAC 006-001-23011) CLIENTE CANCELA EN CAJA	102.59	3244630104			468 BANCO DEL PICHINCHA	MOREIRA ZAMBRANO LUIS EDUAR	01/11/2011
01/09/2011 14:50	0022542	LUIS EDUARDO MOREIRA ZAMB	(FAC 006-001-23011) CLIENTE CANCELA EN CAJA	102.59	3244630104			469 BANCO DEL PICHINCHA	MOREIRA ZAMBRANO LUIS EDUAR	01/12/2011
01/09/2011 16:43	0022545	ANGEL ALBERTO BELLO PILOS	(FAC 006-001-23018) CLIENTE CANCELA FACTURA	200.00	7100603669			204 BANCO INTERNACIONAL	GINGER ALCIVAR MOREIRA	
TOTAL FORMA DE PAGO CHEQUE A FECHA				7						
				942.14						
FORMA DE PAGO CHEQUE A LA VISTA										
01/09/2011 09:31	0022536		VALORES RECIBIDOS DEL MODULO CUS	159.22	3404231804	BANCO INTERNACIONA		481 BANCO DEL PICHINCHA	JOSEFA FLORA ANDRADE DIAZ	01/09/2011
01/09/2011 09:31	0022536		VALORES RECIBIDOS DEL MODULO CUS	100.00	201235900	BANCO INTERNACIONA		82 BANCO COMERCIAL DE	LENNY MANUEL RODRIGUEZ MORE	01/09/2011
01/09/2011 09:31	0022536		VALORES RECIBIDOS DEL MODULO CUS	120.00	3374380104	BANCO INTERNACIONA		479 BANCO DEL PICHINCHA	WASHINGTON RAMON ZAMBRANO	01/09/2011
01/09/2011 11:04	0022537	CARLOS ALFREDO CARBO MEND	(FAC 006-001-22987) CANCELA EN CAJA	446.88	0401230104	BANCO INTERNACIONA		226 BANCO DEL LITORAL	CH DE GERENCIA-BCO LITORAL	01/09/2011
01/09/2011 14:45	0022541	JOSE LUIS MEZA DELGADO	(FAC 006-001-23012 FAC 006-001-23013) CLIENTE CANCEL	132.79	0028316127	BANCO INTERNACIONA		204 BANCO DE GUAYAQUIL	JOSE LUIS MEZA DELGADO	01/09/2011
01/09/2011 14:50	0022542	LUIS EDUARDO MOREIRA ZAMB	(FAC 006-001-23011) CLIENTE CANCELA EN CAJA	102.59	3244630104	BANCO INTERNACIONA		465 BANCO DEL PICHINCHA	MOREIRA ZAMBRANO LUIS EDUAR	01/09/2011
01/09/2011 16:48	0022546	RICARDO ANDRES DUENAS WOO	(FAC 006-001-22864) CANCELA FACTURA	1.331.88	2301000020	BANCO INTERNACIONA		1232 BANCO DE MACHALA	BCO DE MACHALA	01/09/2011
01/09/2011 16:52	0022547	MARIA ASUNCION PINARGOTE	(FAC 006-001-22983) CANCELA FACTURA	575.80	2301000020	BANCO INTERNACIONA		1237 BANCO DE MACHALA	BCO MACHALA	01/09/2011
TOTAL FORMA DE PAGO CHEQUE A LA VISTA				8						
				2,970.16						
FORMA DE PAGO EFECTIVO										
01/09/2011 11:24	0022539	SIMON BOLIVAR MENDOZA MOR	(FAC 006-001-23007) CLIENTE CANCELA EN CAJA	25.00		0 BANCO INTERNACIONA				
01/09/2011 16:33	0022543	LUIS REGULO GRACIA PANTA	(CHE 7100602759 CHE 7100602759) CLIENTE CANCELA EN CAJA	146.88		0 BANCO INTERNACIONA				
01/09/2011 16:24	0022544	MARIA GLADYS LEMA GUANOLU	(FAC 006-001-23016) CLIENTE CANCELA EN CAJA	357.28		0 BANCO INTERNACIONA				
01/09/2011 16:43	0022545	ANGEL ALBERTO BELLO PILOS	(FAC 006-001-23018) CLIENTE CANCELA FACTURA	100.00		0 BANCO INTERNACIONA			GINGER ALCIVAR MOREIRA	
TOTAL FORMA DE PAGO EFECTIVO				4						
				629.16						
FORMA DE PAGO PAGARE										
01/09/2011 16:43	0022545	ANGEL ALBERTO BELLO PILOS	(FAC 006-001-23018) CLIENTE CANCELA FACTURA	156.57				727	ANGEL ALBERTO BELLO PILOSO	
01/09/2011 16:43	0022545	ANGEL ALBERTO BELLO PILOS	(FAC 006-001-23018) CLIENTE CANCELA FACTURA	156.56				727	ANGEL ALBERTO BELLO PILOSO	
01/09/2011 16:43	0022545	ANGEL ALBERTO BELLO PILOS	(FAC 006-001-23018) CLIENTE CANCELA FACTURA	156.57				727	ANGEL ALBERTO BELLO PILOSO	
TOTAL FORMA DE PAGO PAGARE				3						
				500.00						
FORMA DE PAGO T.CREDITO SIN INTERES										
01/09/2011 11:21	0022538	BETTY AURA AMEN PALMA	(FAC 006-001-23008) CLIENTE CANCELA EN CAJA	357.28	1042258900296512		40151165	0308120 MASTERCARD(PACIFICA ROQUE ARTEAGA		
01/09/2011 07:30	0022548	SONIA MARGARITA BARCIA RO	(FAC 006-001-23014) CLIENTE CANCELA EN CAJA	505.12	1042258900868011		40151167	0308122 MASTERCARD(PACIFICA SONIA BARCIA R		
TOTAL FORMA DE PAGO T.CREDITO SIN INTERES				2						
				862.40						
TOTAL USUARIO EZAMBR				24						
				5,903.86						
TOTAL TIPO MOVIMIENTO INGRESOS				24						
				5,903.86						
USUARIO EZAMBR										
FORMA DE PAGO CHEQUE A FECHA										
01/09/2011 17:31	0013922	CUSTODIA (CHEQUE A FECHA)	EGRESO DE CAJA NRO 13922 ENVIO A CUSTODIA DE C	942.14						

RESUMEN VALORES RECIBIDOS EN CAJA POR FORMA DE PAGO
DESDE 01/09/2011 HASTA 01/09/2011

VEN00085 RPT

PAGINA 1 / 1
FEC. EMISSION 02/09/2011
HORA EMISSION 9:18
USUARIO EZAMBR

COD. F. PAGO	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO
CP	CHEQUE A FECHA	942.14	942.14
DC	CHEQUE A LA VISTA	2,970.16	2,970.16
DE	EFFECTIVO	629.16	629.16
PA	PAGARE	500.00	500.00
TJ	T.CREDITO SIN INTERES	862.40	862.40
TOTAL GENERAL -->		5,903.86	5,903.86

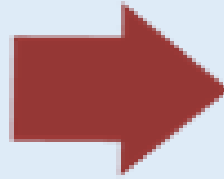
REPORTES DE VALORES DEL SISTEMA INFORMÁTICO DE CAJA

CON00012		REPORTE DE MOVIMIENTOS							Emisión
		Periodo: 01/09/2011 al 01/09/2011							Pag
FECHA INGRESO	FECHA CONTABLE	COMPROBANTE	DEBITO	CREDITO	DESCRIPCION	DEPARTAMENTO INGRESO	USUARIO	NRO. REFER	
Oficina MANTA									
11001010200 CAJA EN TRANSITO INGRESOS									
01/09/2011	01/09/2011	4110900002	379.22		VALORES RECIBIDOS DEL MODULO CUS. INGRESO NRO 22536	FINANCIERO	ESTHER AMELIA ZAMBR	0	
01/09/2011	01/09/2011	4110900003		379.22	DEPOSITO DE CHEQUE A LA VISTA RECIBIDO EN BANCO INTERNACIONAL S.A. CTA 1500734254 DEP NRO. 4237 DE CAJA EN TRANSITO MANTA	FINANCIERO	ESTHER AMELIA ZAMBR	0	
01/09/2011	01/09/2011	4110900005	446.88		FAC 006-001-22987 ING. NRO. 22537 CANCELA EN CAJA ABONO A DEUDA CLIE: CARLOS ALFREDO CARBO MENDOZA	FINANCIERO	ESTHER AMELIA ZAMBR	22537	
01/09/2011	01/09/2011	4110900008	357.28		FAC 006-001-23008 ING. NRO. 22538 CLIENTE CANCELA EN CAJA ABONO A DEUDA CLIE: BETTY PAIRA AMEN PALMA	FINANCIERO	ESTHER AMELIA ZAMBR	22538	
01/09/2011	01/09/2011	4110900009	25.00		FAC 006-001-23007 ING. NRO. 22539 CLIENTE CANCELA EN CAJA ABONO A DEUDA CLIE: SIMON BOLIVAR MENDOZA MOREIRA	FINANCIERO	ESTHER AMELIA ZAMBR	22539	
01/09/2011	01/09/2011	4110900018	505.12		FAC 006-001-23014 ING. NRO. 22540 CLIENTE CANCELA EN CAJA ABONO A DEUDA CLIE: SONIA MARGARITA BARCIA RODRIGUEZ	FINANCIERO	ESTHER AMELIA ZAMBR	22540	
01/09/2011	01/09/2011	4110900021	567.16		FAC 006-001-23012 FAC 006-001-23013 ING. NRO. 22541 CLIENTE CANCELA EN CAJA ABONO A DEUDA CLIE: JOSE LUIS MEZA DELGADO	FINANCIERO	ESTHER AMELIA ZAMBR	22541	
01/09/2011	01/09/2011	4110900022	410.36		FAC 006-001-23011 ING. NRO. 22542 CLIENTE CANCELA EN CAJA ABONO A DEUDA CLIE: LUIS EDUARDO MOREIRA ZAMBRANO	FINANCIERO	ESTHER AMELIA ZAMBR	22542	
01/09/2011	01/09/2011	4110900027	146.88		CHE 7100602759 CHE 7100602759 ING. NRO. 22543 CLIENTE CANCELA EN CAJA CHEQUES ABONO A DEUDA CLIE: LUIS REGULO GRACIA PANTA	FINANCIERO	ESTHER AMELIA ZAMBR	22543	
01/09/2011	01/09/2011	4110900031	357.28		FAC 006-001-23016 ING. NRO. 22544 CLIENTE CANCELA EN CAJA ABONO A DEUDA CLIE: MARIA GLADYS LEMA GUANOLUISA	FINANCIERO	ESTHER AMELIA ZAMBR	22544	
01/09/2011	01/09/2011	4110900035	800.00		FAC 006-001-23018 ING. NRO. 22545 CLIENTE CANCELA FACTURA ABONO A DEUDA CLIE: ANGEL ALBERTO BELLO PILOSO	FINANCIERO	ESTHER AMELIA ZAMBR	22545	
01/09/2011	01/09/2011	4110900037	1,331.88		FAC 006-001-22864 ING. NRO. 22546 CANCELA FACTURA ABONO A DEUDA CLIE: RICARDO ANDRES DUENAS WOOD	FINANCIERO	ESTHER AMELIA ZAMBR	22546	
01/09/2011	01/09/2011	4110900038	576.80		FAC 006-001-22903 ING. NRO. 22547 CANCELA FACTURA ABONO A DEUDA CLIE: MARIA ASUNCION PINARGOTE PALACIOS	FINANCIERO	ESTHER AMELIA ZAMBR	22547	
01/09/2011	01/09/2011	4110900043		505.12	ANULACION DE DIARIO NRO 4110900018. FAC 006-001-23014 ING. NRO. 22540 CLIENTE CANCELA EN CAJA ABONO A DEUDA CLIE: SONIA MARGARITA BARCIA RODRIGUEZ	FINANCIERO	CARMEN CENTENO	22540	
01/09/2011	01/09/2011	4110900044		505.12	FAC 006-001-23014 ING. NRO. 22548 CLIENTE CANCELA EN CAJA ABONO A DEUDA CLIE: SONIA MARGARITA BARCIA RODRIGUEZ	FINANCIERO	ESTHER AMELIA ZAMBR	22548	
01/09/2011	01/09/2011	4110900045		942.14	ENVIO DE DCTOS (CHEQUE A FECHA) A CUSTODIA NRO 5520	FINANCIERO	ESTHER AMELIA ZAMBR	0	
01/09/2011	01/09/2011	4110900046		2,590.94	DEPOSITO DE CHEQUE A LA VISTA RECIBIDO EN BANCO INTERNACIONAL S.A. CTA 1500734254 DEP NRO. 4238 DE CAJA EN TRANSITO MANTA	FINANCIERO	ESTHER AMELIA ZAMBR	0	
01/09/2011	01/09/2011	4110900047		629.16	DEPOSITO DE EFECTIVO RECIBIDO EN BANCO INTERNACIONAL S.A. CTA 1500734254 DEP NRO. 2127 DE CAJA EN TRANSITO MANTA	FINANCIERO	ESTHER AMELIA ZAMBR	0	
01/09/2011	01/09/2011	4110900049		862.40	DEPOSITO DE VALORES DE TARJETA DE CREDITO DESDE LA CAJA	FINANCIERO	ESTHER AMELIA ZAMBR	40151167	
01/09/2011	01/09/2011	4110900050		500.00	ENVIO DE DCTOS (PAGARE) A CUSTODIA NRO 5521	FINANCIERO	ESTHER AMELIA ZAMBR	0	
Total Cuenta			6,408.98	6,408.98					

RESUMEN CONTABLE (CAJA EN TRANSITO MANTA - APLICACIONES)				VEN00065.RPT
DESDE 01/09/2011 HASTA 01/09/2011				PAGINA 1 / 1
				FEC. EMISION 02/09/2011
				HORA EMISION 9:20
				USUARIO EZAMBR
CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	
11001010200	CAJA EN TRANSITO INGRESOS	6,408.98	6,408.98	
11001030203	BANCO INTERNACIONAL (AHORROS)	3,599.32		
11002110000	MASTERCARD PACIFICARD - CTE.	862.40		
11004010100	CLIENTES NO RELACIONADOS	505.12	6,801.92	
11004010500	DOCUMENTOS POR COBRAR	500.00		
11004010600	DOCUMENTOS DE CLIENTES EN CUSTODIA	942.14	526.10	
21002110400	V. X P. FINANC.SALDOS A/F DE CLIENTES	919.04		
TOTAL GENERAL ---->		13,737.00	13,737.00	

Nº19.-CUMPLIMIENTO DE CUSTODIA DE DOCUMENTOS QUE SOPORTEN LA FACTURACIÓN.

Examinar el cumplimiento de archivar diariamente y en orden secuencial las facturas junto con los documentos soportes, como ordenes de ventas , cartas de subsidio.



Examine que el asistente de caja obtenga en la copia de la factura la firma del cliente.

El modelo a seguir nos permitirá la observación de la manera que se lleva el control de documentos autorizados por el Servicio de Rentas Internas, el control de su secuencia, la custodia y el respaldo (firma) de la aceptación de cliente por la venta realizada.

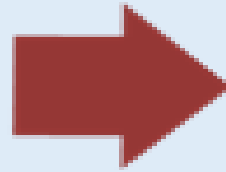
Nº20.-CONSTATACIÓN DE FACTURAS NO ENTREGADAS A LOS CLIENTES.

Examine la custodia de facturas originales no entregadas a los clientes, determine las causas principales, realice confirmaciones a los clientes sobre la autenticidad de la venta.

La propuesta a seguir nos ayuda a observar la existencia de facturas originales que corresponden a los clientes en los puestos de trabajo de las asistentes de caja, con este procedimiento podremos determinar su incidencia operativa como detectar un procedimiento irregular, es decir que la cajera facture con crédito a un cliente inexistente y luego apropiarse el inventario.

Nº21.- CONSTATACIÓN DE CHEQUES Y FACTURAS DISPONIBLES PARA SU EMISIÓN

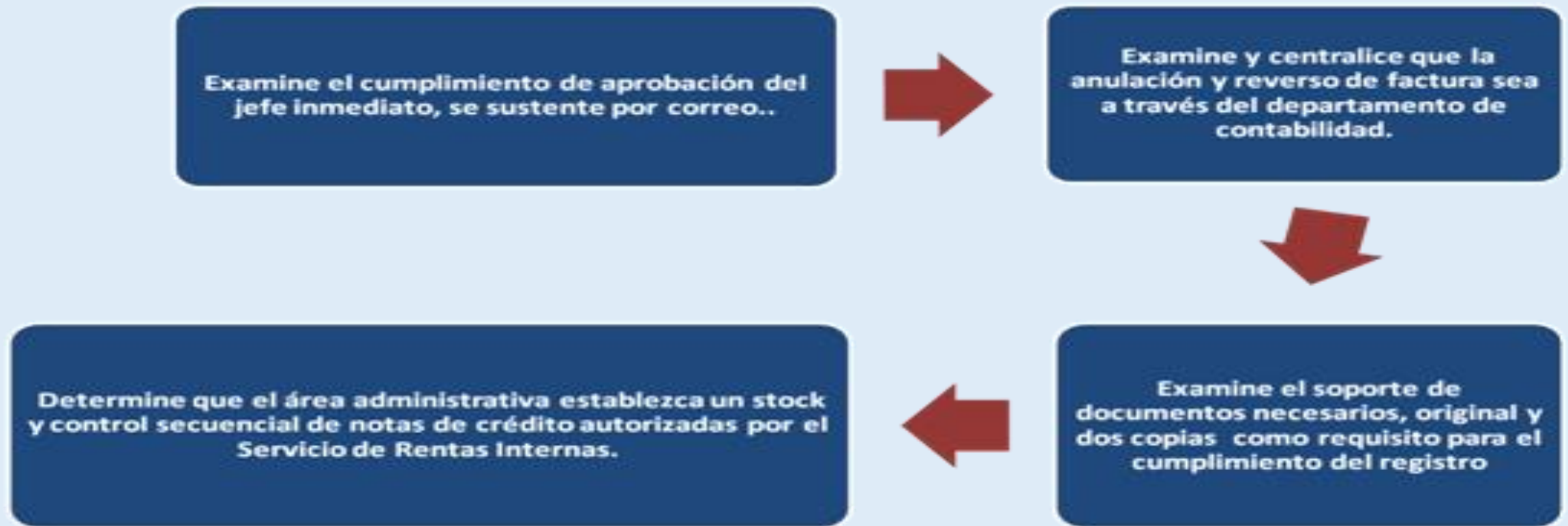
Examine los cheques disponibles, coteje su numeración, impresión, autorización y emisión de orden de compra vs factura.



Examine las facturas disponibles, coteje su numeración, impresión, autorización.

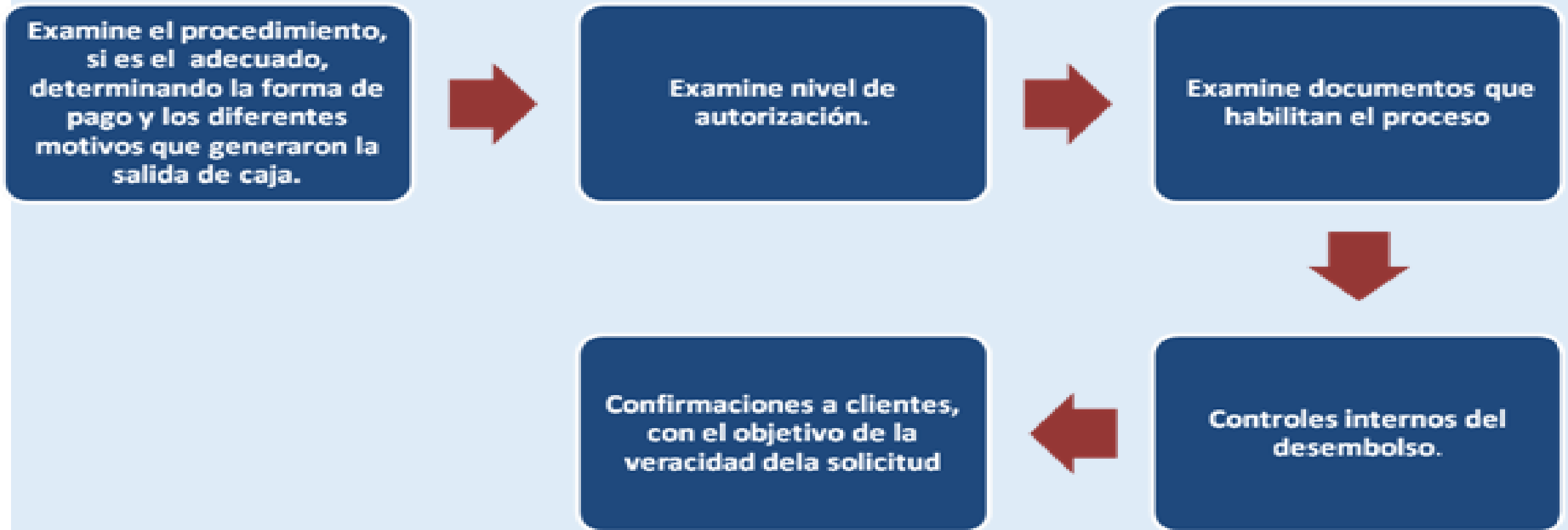
La propuesta a seguir es la verificación de custodia de cheques si se permanecen en un lugar adecuado “caja de seguridad” si guarda cronología y secuencial, cotejar las autorizaciones de impresión emitidas por la institución financiera, así como el procedimiento idéntico a la custodia de facturas, cotejando la autorización de impresión que otorga el Servicio de Rentas Internas.

Nº22.- ANULACIÓN Y REVERSO DE FACTURA.



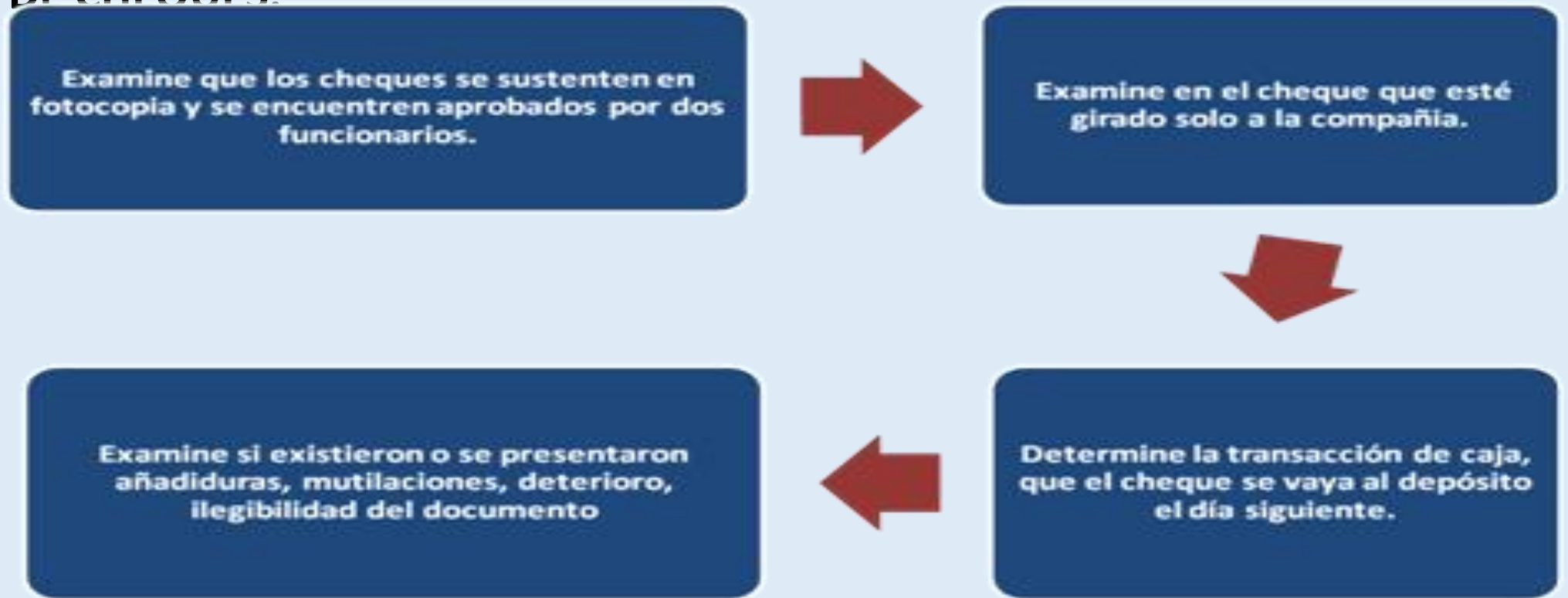
Es determinar que las anulaciones de facturas y por consiguientes la anulación de registros de ingreso de caja estén debidamente autorizados por los supervisores o funcionario del área, además se debe analizar el reverso realizado, su incidencia y motivo del proceso efectuado.

Nº23.- DEVOLUCIÓN DE VALORES A LOS CLIENTES.



El procedimiento a seguir es la observación de la devolución de valores a los clientes y determinar si las políticas son adecuadas, además los motivos que generan la salida de fondos, así como cotejar que respalde la operación, firmas de aprobación, se concluye con una prueba de confirmación a los clientes para cumplir con la veracidad de la solicitud.

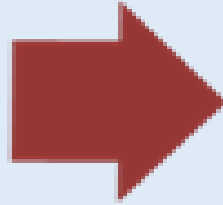
Nº 24.-CANJE DE CHEQUES.



Identificar el cumplimiento de las políticas establecidas en el uso de fondos de la caja para cambiar con cheques de los empleados de la compañía, determine la existencia de aprobaciones y constatación del depósito del cheque realizado al banco, la evaluación ayudará a detectar si el cajero utiliza artificios como el cambio de cheques de terceros, familiares, amigos para beneficio propio, ya que se podría presentar cheques en cuenta cerrada que concluyen contabilizados en cuentas incobrables.

Nº25.- CONCILIACIÓN DE SALDOS DEL MAYOR.

Verifique los totales de ingresos y egresos registrados en libro de caja con detalle de control de la cajera.

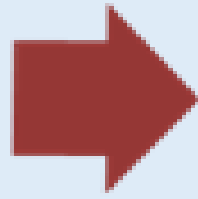


Examine los saldos de las cuentas bancarias que estén correctamente registrados, clasificados en el periodo contable adecuado.

El modelo propuesto a seguir corresponde a la verificación de los movimientos contables de las cuentas de caja en tránsito y las cuentas del libro banco con el objetivo de evaluar saldos y cuadros, así como también observar que estén correctamente registradas y clasificadas en el periodo contable.

N°26.- CONTROL DE ACCESO A ÁREAS RESTRINGIDAS.

Revisión de estructura física de áreas restringidas y custodia de valores.



Observar los requisitos de ingresos de personal a las dependencias de Caja Tesorería para determinar si se necesitan controles adicionales para dar mayor seguridad al manejo de caja general, o el acceso directo a las oficinas de las personas que manejan cajas en tránsito.

El modelo determina si la estructura física del departamento de Caja tiene control de la custodia de los valores reservados en la caja fuerte, y evidencia si existen accesos libres para ingresar carteras, bolsos, como su custodia de llaves para ingresar a la dependencia y revisiones en la garita de seguridad, para minimizar la probabilidad de una ocurrencia de fraude.

Por lo tanto es aconsejable el implementar una política de seguridad.

Artículo investigativo se sitúa como una novedad científica.

- La aplicación del modelo minimizará los riesgos del sistema de control interno y generó beneficios para la organización.
- Modelo se presenta en una descomposición funcional y secuencial paso a paso.
- Comprende la relación ordenada de los procedimientos a ser aplicados y que permite obtener las evidencias competentes y suficientes.
- La investigación tiene sustento en la recolección y estudio de la información de las actividades y operaciones en la empresa.
- Con este modelo fácilmente se van a descubrir los fraudes
- Existe un porcentaje mínimo de colaboradores con ética y moral.

CONCLUSIONES

- Con este modelo es técnico y profesional como aporte al Auditor y le servirá descubrir fraudes.
- Al implementar este modelo se obtendrán un adecuado monitoreo y ambiente de control interno.
- La implementación de este modelo, la empresa tendrá un prestigio y confiabilidad en la sociedad.

La propuesta se sustenta en bases solidas de pruebas de auditoría y sirve de guía en las acciones y de elemento de control de la labor que realiza el Auditor; así como también permite una adecuada aplicación de los procedimientos de los ciclos a evaluar.



ECORFAN®

© ECORFAN-Mexico, S.C.

No part of this document covered by the Federal Copyright Law may be reproduced, transmitted or used in any form or medium, whether graphic, electronic or mechanical, including but not limited to the following: Citations in articles and comments Bibliographical, compilation of radio or electronic journalistic data. For the effects of articles 13, 162,163 fraction I, 164 fraction I, 168, 169,209 fraction III and other relative of the Federal Law of Copyright. Violations: Be forced to prosecute under Mexican copyright law. The use of general descriptive names, registered names, trademarks, in this publication do not imply, uniformly in the absence of a specific statement, that such names are exempt from the relevant protector in laws and regulations of Mexico and therefore free for General use of the international scientific community. BECORFAN is part of the media of ECORFAN-Mexico, S.C., E: 94-443.F: 008- (www.ecorfan.org/ booklets)