

Modelo de detección y prevención de fraudes en la auditoría del efectivo y su equivalente

RAZA, Javier†, PANCHANA, Margarita, RIVERA, Estrella' y MOSQUERA, Germán

Universidad Estatal Península de Santa Elena

Universidad de Guayaquil

Recibido Octubre 14, 2017; Aceptado Diciembre 9, 2017

Resumen

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, sustentado en normas y procedimientos de auditoría de aplicación general; en el análisis del saldo de la cuenta efectivo del estado financiero de una compañía del sector comercial, el métodos de investigación es descriptiva con un enfoque cualitativo, donde se aplicaron técnicas de Auditoría de recopilación de información confiable: encuesta, entrevista, observación, revisión bibliográfica y documentación relacionada, los resultados de procedimientos sustantivos, analíticos que incluyen mecanismos de evaluación de control interno al área de Caja-Facturación en diez oficinas. El análisis de información procesada informa que el objeto de estudio se inició y expandió sus operaciones sin controles, proceso que experimentó la inconsistencia del proceso caja y fue sensible a impactos financieros, que reconoció pérdidas para la empresa y comprometió la capacidad operativa de la organización comercial; la aplicación del modelo minimizará los riesgos del sistema de control interno y generará beneficios para la organización. El modelo indica cómo debe enfrentar un profesional de auditoría los riesgos de fraude que puedan suscitarse en una organización, constituyéndose el modelo en una metodología de apoyo para todos los auditores interesados en mantener y salvaguardar el activo.

Auditoría, procedimientos, fraudes, efectivo, caja

Abstract

The research focuses on a model for detecting and preventing cash fraud and its equivalent, in support of financial auditing, based on generally applicable auditing standards and procedures; in the analysis of the balance of the effective account and its equivalent of the financial status of a company in the commercial and service sector, the results of substantive, analytical procedures that include internal control evaluation mechanisms for the Cash-Billing area in ten offices. The study was descriptive - explanatory, qualitative and with the use of analytical, synthetic, reflexive method and reliable and relevant information collection techniques, such as survey, interview, field observation, bibliographic review and related documentation. The analysis of processed information informs that the object of study began and expanded its operations without controls, a process that experienced inconsistency of cash shortage, sensitive to financial impacts, which recognized losses for the company and compromised the operational capacity of the commercial organization; the application of the model minimized the risks of the internal control system and generated benefits for the organization. The model indicates how an auditing professional should deal with the fraud risks that may arise in companies, constituting a methodology of support for all auditors interested in maintaining and safeguarding the asset. should deal with the fraud risks that may arise in companies, constituting a methodology of support for all auditors interested in maintaining and safeguarding the asset.

Audit, procedures, Cash, frauds

Citación: RAZA, Javier, PANCHANA, Margarita, RIVERA, Estrella y MOSQUERA, Germán. Modelo de detección y prevención de fraudes en la auditoría del efectivo y su equivalente. Revista de Estrategias del Desarrollo Empresarial. 2017, 3-10: 25-43

† Investigador contribuyendo como primer autor.

Introducción

La investigación brinda un mejor nivel de los procesos internos en la compañía, el fin es evitar problemas que actualmente han sido detectados, minimizar el riesgo en una área tan sensible como es el de caja-facturación, además, el de salvaguardar sus activos, así como, detectar fraudes o perjuicios futuros, aplicando normas, técnicas, procedimientos analíticos y sustantivos. Es importante manifestar que el Auditor para emitir un criterio tiene que actuar primero en derecho antes que en hecho, es decir, se pueden asumir los procesos, pero si el derecho (leyes, reglamentos, normas) lo compete, se tiene todas las herramientas de acciones a ejecutar.

La metodología de investigación que se plantea es proporcionar un método que determine dentro del ciclo de Caja-Facturación los riesgos que se pueden incurrir al no cumplir con los objetivos de los componentes de control interno y que conllevan a prácticas inadecuadas e irregularidades o hechos que implican su acometimiento. La implementación de la investigación va a brindar un mejoramiento de ambiente de control, gestión de riesgo, control interno, comportamiento ético, transparencia y calidad de la información, en este sentido, que por el tamaño de las empresas y por los continuos cambios en su actividad económica, se necesitan realizar controles más efectivos, a fin de que sus procesos operativos se revisen y se evalúen.

Por lo general, las compañías desde que comienzan a funcionar no realizan cambios en su estructura de procesos cuando tienen problemas de incremento de número de clientes, inserción de productos, estrategias comerciales, proyectos de investigación y desarrollo, nuevo software contable, esto afecta un incremento de operaciones transaccionales, creando una saturación en el proceso del efectivo, y como resultado: errores, irregularidades, ausencia de procedimientos de control interno, que limitan que el proceso de Caja-Tesorería funcione idóneo, libre de inexactitudes sobre la extensa cantidad de operaciones, por tanto, se formula el problema: ¿Incide la incorporación de un modelo de detección, prevención e investigación de fraudes en el área de tesorería, en la prevención de irregularidades y pérdidas desconocidas en la compañía? y objetivo general: desarrollar el modelo de detección y prevención de fraudes en el procedimiento de auditoría del efectivo y su equivalente propuesta para el trabajo del auditor, una importante herramienta de técnicas de aseguramiento y procedimientos de auditoría financiera y de control interno en los procesos operativos del área de caja-tesorería. Es un aporte para la organización empresarial enfocado en salvaguardar sus activos, así como evaluar el sistema de control interno para prevenir y probar su funcionamiento.

Referentes Teóricos

La fundamentación teórica y el conocimiento de técnicas de auditoría proporciona una visión en conjunto de los instrumentos utilizados para hacer frente a las acciones laborales desde un análisis técnico y metodológico en los trabajos de auditoría, asumiendo las teorías de los autores:

Los activos están expuestos a los fraudes

El fraude devasta la ética y la moralidad del ser humano dentro de una organización con actuaciones ilícitas, donde los activos de las empresas están expuestos a los fraudes, que tres de cada cinco negocios se expanden y luego se establecen los controles; dos de cada cinco empresas han sufrido más de cinco fraudes en los últimos años, y más de la mitad del universo de fraudes se descubrieron casualmente. Más de las tres cuartas partes de los fraudes fueron cometidos por personal de la empresa. El 94% de las empresas creen ser vulnerables en el área de los sistemas informáticos. Por regla general, los fraudes en las empresas no son hechos por el delincuente típico, sino por personas que han desempeñado cargos de confianza y responsabilidad y han gozado buena reputación. Los fraudes son descubiertos con los siguientes antecedentes como son los datos anónimos externos, Información de un delator de la empresa, por cambios en la gerencia, o por casualidad, así como también pocas veces los fraudes resultan de planes ingeniosos, generalmente explotan debilidades obvias, el fraude resulta de una evaluación de la ganancia de delinquir, contra el riesgo de ser descubierto

Actualmente cuando un fraude es descubierto generalmente el dinero o los activos ya no están y las probabilidades de recuperarlos son pocas, y no es el único costo financiero, ya que la investigación de fraude es costosa y lleva tiempo, sin embargo también hay otros costos, que tienen relación con la probabilidad de un grave perjuicio para la imagen, reputación interna y externa, credibilidad, los que incluso pueden afectar la capacidad de la empresa para seguir operando, entonces se puede inferir que prevenir el fraude es más barato. (Ricardo, 2015)

Trascendencia de la Auditoría

La Auditoría es de gran importancia al control interno, fundamental trascendencia en la función del Auditor con una gran preocupación al fraude, debido a que se comete en perjuicio contra otra persona o contra una organización. El fraude es una acción deshonesta realizada en forma intencional que ejecutan funcionarios o personas que están vinculadas con la empresa, con el claro objetivo de lograr un beneficio propio. El fraude está asociado a la estafa, es un delito contra el patrimonio o la propiedad, consiste en un engaño para obtener un bien patrimonial, el fraude abarca una gama completa de irregularidades y actos ilegales, caracterizado por un engaño intencionado, finalmente podremos decir: (-Rusenias, 2001).

Procedimientos de ocurrencia de fraude en el efectivo y su equivalente

El efectivo y su relación directa con el ciclo del caja, al ser un área sensible de posibles ocurrencias de irregularidades, debido que están expuestos al fraude, devela riesgos como el de no registrar una venta y apropiarse del efectivo, devoluciones de cliente ficticias, emisión de facturas ficticias para el retiro de mercadería, alterar la factura de ventas, después de entregar el original del cliente, anular la factura de ventas por medio de falsas explicaciones, en colusión con el responsable de inventarios, falsificar los registros los inventarios para cubrir los hurtos, vender materiales sobrantes o de desecho y apropiarse del producto de la venta, falsificar vales de caja chica, por ausencia de control en el secuencial de emisión registro del sistema informático. usar anticipos de efectivo para famosos gastos del negocio, en beneficio personal "Jineteo de efectivo", alterar los cheques de la empresa en valores o beneficiarios a fin de cobrarlos, el empleado puede actuar en colusión con otros empleados o incluso con los proveedores. retener el dinero de las recaudaciones que conllevan a depósitos bancarios y presentar en la empresa comprobante de depósitos falsos.

Retrasar el depósito y contabilización de las recaudaciones de efectivo “jineteo”. (Estupinan, 2010)

Riesgo de Control

“...es el riesgo de una representación errónea que pueda ocurrir en el saldo de cuenta o clase de transacciones y resulte ser de importancia relativa individualmente o cuando se agrega con manifestaciones erróneas en otros saldos o clases, no sea prevenido o detectado y corregido con oportunidad por los sistemas de contabilidad y de control interno” (Blanco, 2012),

Control interno

"Es un proceso efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos dentro de las siguientes categorías"

El control interno es un proceso que es efectuado por la alta gerencia hacia el personal de la entidad con el fin de vigilar los recursos de la empresa y asegurar en forma razonable la fiabilidad de los estados financieros en hacer un examen, mide la eficacia y eficiencia de las operaciones, la Fiabilidad de la información financiera y evalúa el cumplimiento de las leyes y normas aplicables

Son acciones que se dan mediante actividades financieras que permiten reducir los riesgos de una entidad pública o privada, dando la supervisión necesaria, y así obteniendo una organización responsable dentro de la empresa de los activos contables de entidad, por tanto, es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidades Se fundamenta en una estructura basada en cinco componentes funcionales:

- Ambiente de control
- Evaluación de riesgos
- Actividades de control gerencial
- Información y comunicación
- Supervisión (Santos, 2012)

Procedimientos de Auditoría de Aplicación General

Los procedimientos de auditoría, son el conjunto de técnicas de investigación aplicables a una partida o a un grupo de hechos y circunstancias relativas a los estados financieros Debido a que generalmente el auditor no puede obtener el conocimiento que necesita para sustentar su opinión en una sola prueba, es necesario examinar cada partida o conjunto de hechos, mediante varias técnicas de aplicación simultánea o sucesiva.

Naturaleza de los procedimientos de auditoría Los diferentes sistemas de organización, control, contabilidad y en general los detalles de operación de los negocios, hacen imposible establecer sistemas rígidos de prueba para el examen de los estados financieros. Por esta razón el auditor deberá, aplicando su criterio profesional, decidir cual técnica o procedimiento de auditoría o conjunto de ellos, serán aplicables en cada caso para obtener la certeza que fundamente su opinión objetiva y profesional.

Extensión o alcance de los procedimientos de auditoría Dado que las operaciones de las empresas son repetitivas y forman cantidades numerosas de operaciones individuales, generalmente no es posible realizar un examen detallado de todas las transacciones individuales que forman una partida global.

Por esa razón, cuando se llenan los requisitos de multiplicidad de partidas y similitud entre ellas, se recurre al procedimiento de examinar una muestra representativa de las transacciones individuales, para derivar del resultado del examen de tal muestra.

Oportunidad de los procedimientos de auditoría Los procedimientos de auditoría se van a aplicar se le llama oportunidad No es indispensable y a veces no es conveniente, realizar los procedimientos de auditoría relativos al examen de los estados financieros, a la fecha del examen de los estados financieros. Algunos procedimientos de auditoría son más útiles y se aplican mejor en una fecha posterior.

Técnicas de Auditoría Son los métodos proactivos de investigación y prueba que se utiliza para comprobar la razonabilidad de la información financiera las técnicas de auditoría son las siguientes: *Estudio general*. *Apreciación sobre la fisonomía* o características generales de la empresa, de sus estados financieros y de los rubros y partidas importantes, significativas o extraordinarias se hace aplicando el juicio profesional que basado en su preparación y experiencia, podrá obtener de los datos e información de la empresa que va a examinar, situaciones importantes o extraordinarias que pudieran requerir atención especial. además , deberá aplicarse con cuidado y diligencia, por lo que es recomendable que su aplicación la lleve a cabo un auditor con preparación, experiencia y madurez, para asegurar un juicio profesional sólido y amplio.

Análisis. Clasificación y agrupación de los distintos elementos individuales que forman una cuenta o una partida determinada, de tal manera que los grupos constituyan unidades homogéneas y significativas. El análisis generalmente se aplica a cuentas o rubros de los estados financieros para conocer cómo se encuentran integrados y son los siguientes:

a) *Análisis de saldos.* Existen cuentas en las que los distintos movimientos que se registran en ellas son compensaciones unos de otros,

b) *Análisis de movimientos.* Los saldos de las cuentas se forman no por compensación de partidas, sino por acumulación de ellas.

Inspección. Examen físico de los bienes materiales o de los documentos, con el objeto de cerciorarse de la existencia de un activo o de una operación registrada o presentada en los estados financieros, puede comprobarse la autenticidad del saldo de la cuenta, de la operación realizada o de la circunstancia que se trata de comprobar, mediante el examen físico de los bienes o documentos que amparan el activo o la operación.

Confirmación. Obtención de una comunicación escrita de una persona independiente de la empresa examinada y que se encuentre en posibilidad de conocer la naturaleza y condiciones de la operación y, por lo tanto, confirmar de una manera válida. Esta técnica se aplica solicitando a la empresa auditada que se dirija a la persona a quien se pide la información que se solicita y puede ser aplicada de diferentes formas: Positiva, Negativa, ciega o en blanco.

Investigación. Obtención de información, datos y comentarios de los funcionarios y empleados de propia empresa. Con esta técnica, el auditor puede obtener conocimiento y formarse un juicio sobre algunos saldos u operaciones realizadas por la empresa. Por ejemplo, el auditor puede formarse su opinión sobre la contabilidad de los saldos deudores, mediante informaciones y comentarios que obtenga de los jefes de los departamentos de crédito y cobranza de la empresa.

Declaración. Manifestación por escrito con la firma de los interesados, del resultado de las investigaciones realizadas con los funcionarios y empleados de la empresa.

Certificación. Obtención de un documento en el que se asegure la verdad de un hecho, legalizado por lo general, con la firma de una autoridad.

Observación: Presencia física de cómo se realizan ciertas operaciones o hechos. El auditor se cerciora de la forma como se realizan ciertas operaciones, dándose cuenta ocularmente de la forma como el personal de la empresa las realiza.

Calculo. Verificación matemática de alguna partida. Hay partidas en la contabilidad que son resultado de cálculos realizados sobre bases predeterminadas. El auditor puede cerciorarse de la corrección matemática de estas partidas mediante el cálculo independiente de las mismas, es conveniente seguir un procedimiento diferente al empleado originalmente en la determinación de las partidas. (Almaraz, 2011).

Auditoría Financiera en el área de Tesorería. La auditoría financiera del efectivo y sus equivalentes representa un análisis minucioso de cada una de las cuentas con las que dispone una empresa que corresponden al efectivo y a sus equivalentes, estas pueden ser: dinero propiamente en efectivo, lo disponible en bancos y en inversiones con mucha liquidez, y que están directamente relacionada con las ventas y cuentas por cobrar, dada la importancia que tiene el efectivo y sus equivalentes dentro de las operaciones de las empresas, y por los riesgos que implican manejar este rubro, se debe contar con un control interno efectivo que permita salvaguardar los saldos razonables de las cuentas que conforman este grupo de cuentas del activo. Por tanto, el auditor debe constantemente evaluar el control interno.

El efectivo y su equivalente son activos que pueden ser manipulados muy fácilmente debido a que existen errores en la mayoría de transacciones siendo estas las de fondo de caja que detallan los estados financieros, a esto le acompaña los saldos en instituciones financieras, entre otros, es por ello que este activo está constantemente propenso a fraudes e irregularidades, he aquí la importancia de mantener un adecuado sistema de control interno, para disminuir uno a uno estos causales.

El área de tesorería se relacionada directamente con la cuenta efectivo y sus equivalentes pues es aquí donde se desarrolla principalmente las operaciones y transacciones de ventas y cuentas por cobrar; como estas pueden ser efectivo con dinero, cheques las mismas que por su naturaleza conllevan a riesgos en su manejo y control. Es de suma importancia el control interno en el área de tesorería pues como se mencionó se desarrollan las principales operaciones de la cuenta Efectivo y equivalentes de efectivo, pues se deben presentar saldos razonables y legítimos que estén acordes a la normativa que esté relacionada con esta cuenta.

Es de suma importancia el control interno en el área de tesorería pues como se mencionó se desarrollan las principales operaciones de la cuenta Efectivo y equivalentes de efectivo, pues se deben presentar saldos razonables y legítimos que estén acordes a la normativa que esté relacionada con esta cuenta.

Es de esta manera que el auditor deberá determinar los puntos fuertes y débiles del sistema, alcance, naturaleza y contenido de los procedimientos que debe ponerse en práctica para obtener pruebas, evidencias necesarias y suficientes, en función del nivel de confianza ofrecido por el control interno para cumplir con los objetivos establecidos por la auditoría.

El control interno comprende las políticas y procedimientos que están adaptadas a todas las áreas de la empresa (directivos, auditores internos y demás funcionarios que contribuyen para que el control interno funcione con efectividad, eficiencia y eficacia) para administrar y promover con seguridad razonable el correcto cumplimiento de las responsabilidades con el fin de obtener buenos resultados y lograr los objetivos deseados.

La evaluación tiene por objeto conocer los componentes de implementación del control interno que se encuentran establecidos por la entidad, su estructura está comprendida por dos etapas que son la obtención de información relacionada con la implementación de los controles y la comprobación de que los controles que se identificaron funcionan de manera eficiente en el área de tesorería.

Entre los aspectos más relevantes que debe contener un sistema de control interno para los fondos generales de las empresas el cual constituye el departamento de tesorería, se encuentra la correcta segregación de funciones del personal que labora en área para proveer una correcta custodia, contabilización, numeración, emisión y autorización de documentos los cuales deben ser originales para evitar fraudes y estén en debidamente contabilizados en un registro íntegro y continuo en las instituciones financieras, las mismas que deben ser autorizadas por políticas internas, y para mantener un control efectivo de los capitales que posee la entidad y suministrar una seguridad de sus activos deberán realizarse arqueos periódicos y sorpresivos por terceras personas así también las conciliaciones que deben realizarse mensualmente y al cierre del ejercicio.

En cuanto a lo relativo a los pagos por caja deben existir reglas para los pagos que se efectúa en caja, además de realizar las respectivas comprobaciones de documentos los cuales deben estar justificados. También se debe establecer un fondo fijo de caja chica para realizar pagos de cantidades pequeñas.

Relativo a los cobros por caja se debe realizar a través de transferencia bancaria, cheques nominativos y cobro en efectivo los cuales deberán depositarse diariamente en las instituciones financieras, además estos deben ser periódicamente comprobados.

Relativo a las operaciones con instituciones financieras esta debe registrar todos los cheques que llegue por correos electrónicos, los cuales deberán cruzarse, registrarse y entregarse al cajero el cual será responsable del depósito en las instituciones financieras, además de que los cheques emitidos deben estar firmados y autorizado de forma correcta, se puede concluir que es fundamental para las empresas el controlar sus actividades generales y especialmente las relacionadas con el efectivo y sus equivalentes mediante la evaluación constante y periódica del control interno, el mismo que permite a la empresa y al auditor como evaluador disminuir el riesgo y aumentar la confianza en los procesos contables y que de esta forma se alcance la razonabilidad de los saldos de la cuenta en mención.

El auditor mediante la ejecución de la auditoría financiera tiene la capacidad de detectar ciertas irregularidades en el control interno, esto se logra determinar mediante la aplicación de arqueos de caja, conciliaciones bancarias, constatación de inversiones y demás exámenes que permiten al auditor como evaluador, analista y sobre todo asesor emitir su juicio crítico determinando que dicho incumpliendo se convierten en causales por los cuales no se logran alcanzar los objetivos propuestos por la entidad, dado esto el auditor puede recomendar acciones correctivas y preventivas dependiendo de la situación. (Sánchez F., 2016)

Auditoría financiera de efectivo y su equivalente. La Auditoría Financiera es uno de los estudios más importante dentro de los parámetros y principios científicos basada en las nociones de la administración, la cual representa el control de las medidas establecidas, en su concepción más amplia es verificar que la información financiera que se genere sea confiable, veraz y oportuna. Dentro de la Auditoría Financiera se incluye a la Auditoría de Efectivo y Equivalente de Efectivo que comprende todos los valores que se encuentren en la Caja de la empresa, además que sirve para determinar con cierto grado de seguridad que todas las operaciones que se realicen dentro de la empresa sean verídicas, de igual manera comprobar que la institución no cometa errores e irregularidades en sus transacciones. Caja y Bancos son los activos disponibles del efectivo de la empresa y se los utiliza tanto para las cobranzas como también para los pagos a las diferentes personas; naturales y jurídicas, siendo este su fin elemental. El efectivo y equivalente al efectivo comprende todos los valores que se encuentren en la caja de la empresa, los depósitos bancarios y aquellos instrumentos financieros que sean convertibles en efectivo en un plazo no superior a tres meses. Todas las transacciones que tengan relación con el efectivo deben estar registrados en monedas que sean de curso legal.

Los componentes Caja y Bancos manejan movimientos relevantes relacionados con la obtención de los fondos como las cobranzas y con respecto a sus egresos; los desembolsos. Una actividad que se señala con respecto a estos componentes es el flujo de las operaciones que en ocasiones se presentan en las entidades que se va a auditar.

La utilización de las técnicas de la previsión del efectivo permite que la gerencia elimine inconvenientes con las disponibilidades que a futuro ocasionarían perjuicio en las actividades de la empresa.

El auditor deberá conocer todo aquello que incurra con el efectivo de la empresa, para lo cual verificará que los valores registrados en el estado financiero sean reales y acorde a las actividades que realiza la misma, que no existan omisiones de transacciones, e identificar aquellos procedimientos de control interno que realiza la empresa, conociendo todo esto podrá emitir una opinión que se encuentre sustentada por medio de evidencia suficiente y competente. Las afirmaciones sobre veracidad, integridad, medición y exposición son determinantes para la evaluación de riesgos y controles en el área de caja y bancos, así como para la selección de los procedimientos de auditoría, estas afirmaciones se refieren a la verificación de los saldos de caja y bancos, el adecuado registro del corte de operaciones, y la identificación de aspectos que faciliten la comprensión de los saldos. (Slosse, 2009)

Materiales y métodos

Metodología

En la presente estudio se aplica la investigación cualitativa, bibliográfica, el estudio fue descriptivo- explicativo, cualitativo y con el uso del método analítico, sintético, reflexivo y técnicas de recopilación de información confiable y relevante, como encuesta, entrevista, observación de campo, revisión bibliográfica y documentación relacionada al tema.

Población

La recolección de datos se la realizó en una determinada empresa con sus diez diferentes oficinas, la población es de 20 colaboradores: dos supervisores de caja y 18 asistentes de caja facturación.

OFICINAS	ENCUESTADOS	PORCENTAJE
GUAYAQUIL	6	30%
QUITO	6	30%
AMBATO	1	5%
SANTO DOMINGO	1	5%
IBARRA	1	5%
LOJA	1	5%
CUENCA	1	5%
MANTA	1	5%
MACHALA	1	5%
QUEVEDO	1	5%
TOTAL	20	100%

Tabla 1

Resultados

Técnicas y recolección de datos: encuesta realizada a supervisores y asistentes de Caja-Facturación

En el resultado de la encuesta se puede denotar el alto grado de inconsistencias existentes que se confrontan con la realidad del comentario del encuestado y nos dan a entender lo siguiente:

Determinación de manuales y división de funciones.

Los asistentes de caja operan sin un manual de funciones, además no existe una adecuada división de actividades, evidenciándose una incompatibilidad de funciones, motivados por la carencia de organización interna.

Control periódico de arqueos de caja

Se deduce la inexistencia de ambiente de control interno al no ejecutarse procedimientos de constatación de la recaudación del efectivo y la inexistencia de controles cíclicos o sorpresivos.

Clave de acceso al sistema informático de caja.

Se deduce que no se maneja la clave del ingreso al sistema de manera confidencial, motivados por la incompatibilidad y dispersión de funciones existente en los procesos operativos y la inexistencia de una adecuada organización, que inclusive se evidencia que las claves de usuarios del sistema se prestan al momento de ausencia de cajeros, esto es, cuando se encuentran ausentes por vacaciones.

Custodia del efectivo, documentos resguardados y consignados en la caja fuerte.

Se afirman de la inexistencia de un responsable para custodiar la caja fuerte, por motivo que existe una alta rotación de colaboradores de caja, así como también y a la implementación de atención a clientes en horarios diferidos.

Acceso a preparar registros contables de caja, tesorería.

En resultado se denota que a pesar de contar con el acceso para registrar asientos contables de las cuenta de caja en tránsito, se realizan registros para reversar errores o equivocaciones que concluyen regularizando la operación, estos atributos debería solo ser permitidos a los supervisores.

Se preparan recibos de comprobantes de ingreso de caja por la recepción de valores.

Se denota la existencia de registros de ingreso de caja y una numeración secuencial del sistema informático, no obstante, no se proceden a imprimir los comprobantes de ingresos originales y copias a fin que el comprobante original sea destinado al cliente y se cerciore del pago realizado del cliente.

Errores en las transacciones de ingresos de caja generados en el día

Se denota accesos para realizar anulaciones del comprobante de ingreso de caja generados en el día, motivados por errores o equivocaciones debido a que no existe una adecuada segregación de funciones y la existencia de aprobación de los registros anulados, además se logró evidenciar que a pesar de anular las transacciones, los asistentes de Caja generan eliminaciones de registros de comprobantes de caja ya procesados.

Anulación de comprobante de ingreso de caja.

Se observa que los asistentes de caja realizan anulaciones en los comprobantes de ingreso de caja y no son sujetos a aprobaciones, por tanto, no son archivados en forma secuencial y se menciona que no se encuentra establecido en un procedimiento.

Cuadre diario del efectivo conforme al resultado del sistema informático.

Se denota la inexistencia de un documento denominado detalle de denominaciones que respalde el cierre de caja, además, estos valores recibidos no coinciden con los valores como resultado final en la hoja resumen de caja facturación.

Técnicas y recolección de datos: entrevista al responsable del proceso de Tesorería

En la entrevista con la Sub Gerente Financiera, aporta con información importante en la investigación e indica que el motivo principal es que los procedimientos de control de caja son débiles, y es debido al incremento de procesos comerciales, aumento de clientes, incompatibilidad y dispersión de funciones, carencia de manuales de funciones en las cajeras y supervisora, y obsolescencia de políticas y procedimientos vigentes desde que comenzó a operar la compañía; el departamento de Caja en Tránsito.

Como resultado de la observación, revisión y análisis que se obtuvo en determinar debilidades de control interno, que permiten dar una visión a sus procesos, no siendo los más idóneos y que por consiguiente deben ser mejorados con el objetivo de vigilar su buen funcionamiento. se deduce que la falta de una eficiente de segregación de funciones que ha consentido que personal de otros departamentos incurran en procesos ajenos a sus funciones, permite a través de sus atribuciones cumplir con los procesos que corresponden al área de caja y concluir con los procesos, concretando un ciclo al realizar gestiones de cobranza, registrar el ingreso directamente en caja y realizar la aplicación a la deuda del cliente. el ciclo al que nos referimos tiene que ver directamente con procesos inadecuados que se están ejecutando dentro del área de caja, procesos que conllevan a que un colaborador intervenga sin restricción en procesos de otra área que no le corresponden.

Técnicas y recolección de datos: Observación

La observación es importante en el relevamiento de información, para recolectar directa y personalmente los datos que se necesitan, ya que como investigador conozco el problema y el objeto de la investigación considerando importante la aplicación, observación es utilizada con procedimientos analíticos de Auditoría, que reúnen características fundamentales propias en su asignatura, y que ayuda a cerciorarse de ciertos hechos o afirmaciones relacionados principalmente con el control interno, partiendo del resultado de las encuestas y entrevistas a los colaboradores de la empresa, diagnosticando su funcionamiento y operación a fin de desarrollar la propuesta de la investigación científica. La observación se precisa situaciones particulares en la operación, por lo consiguiente se denota a continuación:

En la observación se denotó la *alteración en el secuencial de los registros de ingresos* de caja, permitido por el área de sistemas que se ha convertido en un ente operativo al servicio del personal del área financiera. Además se constata *registros de ingreso a caja por cobro a clientes eliminados*, permitidos por una opción disponible en el sistema para toda el área operativa, que tergiversa el ciclo transaccional de los procesos de caja, afectando a la evaluación del ambiente de control interno. *Se usa clave del sistema en ausencia del colaborador por enfermedad*. No coincide el reporte de movimiento de efectivo con el saldo del libro de caja general. Incumplimiento a los procesos operativos de cierre de caja. *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 en tránsito*. *Se producen anulaciones de ingresos de caja de manera recurrente sin soportes en los cierres*, se detectan 406 registros anulados.

Situación n° 1. eliminación de registros de ingreso de caja

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	629	100%

Tabla 2

En la evaluación se observó 629 numeraciones **inexistentes, eliminados** en el sistema informático de caja, observando que es un procedimiento recurrente en todos los meses, teniendo mayor incidencia en los meses de abril 21%, mayo 13%, junio 11% y septiembre el 14%.

Al consultar con el departamento de sistemas sobre las 629 numeraciones inexistentes de los ingresos de caja, nos informan que corresponden a registros eliminados de la base de datos del sistema por diferentes colaboradores que no necesariamente registraron la operación de caja, evidenciándose que cuenta con ícono del sistema informático que permite eliminaciones en una opción abierta que da acceso a los colaboradores a eliminar registros de ingreso de caja de cobro a los clientes sin ninguna restricción, como se demuestra en la imagen

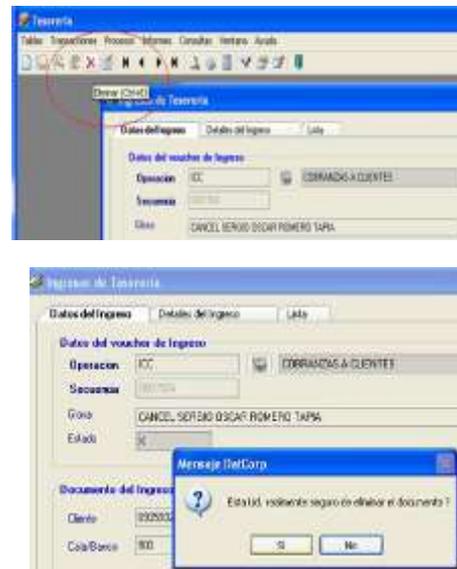


Figura 1

Situación n°2. cuadros de cierre de caja no depositados al banco

MES	INGRESO CAJA	DEPÓSITO BANCO	PENDIENTE DEPÓSITO
ENERO	\$ 44,298	\$ 42,660	\$ 1,638.00
FEBRERO	\$ 46,434	\$ 45,306	\$ 1,128.00
MARZO	\$ 53,771	\$ 51,348	\$ 2,423.00
ABRIL	\$ 38,203	\$ 36,586	\$ 1,617.00
MAYO	\$ 40,929	\$ 37,263	\$ 3,666.00
JUNIO	\$ 43,083	\$ 40,494	\$ 2,589.00
JULIO	\$ 38,949	\$ 38,949	
AGOSTO	\$ 45,214	\$ 45,014	\$ 200.00
SEPTIEMBRE	\$ 49,445	\$ 49,445	

Tabla 3

Conforme los movimientos contables de la cuenta caja efectivo, se evidencia saldos de cuadros de cierres de caja pendientes por depósito al banco, que debieron ser depositados máximo al día siguiente, su incidencia revela cifras pendientes por depositar y son registrados generalmente tres días después de cerrado el mes.

Situación n° 3. fraude en caja por desembolso falso. En la evaluación de los depósitos a bancos se evidenció un procedimiento de fraude en caja, en que la cajera procedió a realizar procedimientos de sustracción¹ de los fondos de caja, haciendo aparentar un registro de depósito y reportar un desembolso falso.

La asistente de Caja usa artificios para falsificar el comprobante de depósito emitido por el Banco Bolivariano, aplicando herramientas del office denominado “paint” que permite escanear los documentos de manera idéntica, en este caso la Cajera escaneó el comprobante del banco efectuado en días anteriores, e hizo coincidir con el mismo beneficiario y procedió intencionalmente como a continuación se describe:

La asistente de Caja, procede a eliminar la fecha del comprobante y los suplanta con una fecha actual, la cajera no se percató que el Banco Bolivariano en sus comprobantes de depósito emitidos tiene un procedimiento de control secuencial, en los campos entre la fecha del depósito y el número secuencial del sistema bancario, para que este sea coincidente con la operación.

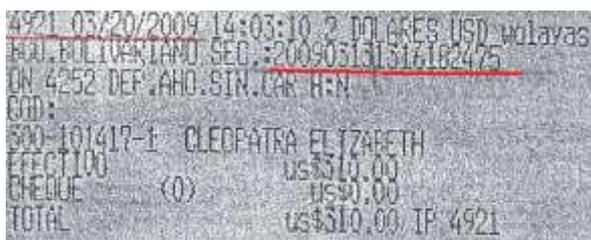


Figura 2

¹ **SUSTRACCIONES.**- Son malversaciones de activos registrados y efectuados de la siguiente manera: no depositando los valores o bienes

La asistente de caja elimina el valor del anterior comprobante de depósito y procede a anotar \$310 para que figure como un depósito normal, detectándose un desembolso falso, y cabe indicar que los valores anotados se encuentran montados y no coinciden con el signo de dólar. La cajera aplicó sustracción beneficiándose con el monto no depositado, y determinándose fraude en el departamento de caja.



Figura 3

Situación n°4. anulaciones de ingresos de caja con forma de pago en efectivo



Figura 4

En la evaluación de las transacciones de caja se observó 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 soportes respectivos para la generación de la anulación en el cuadro de cierre de caja al finalizar el día.

o haciendo que estos no se encuentren disponibles para su correspondiente uso o realizando desembolsos falsos.

Situación n°5. Modificación de comprobante de ingreso de caja procesado

Las asistentes de caja y los colaboradores del departamento de cobranzas tienen acceso para modificar registros de ingresos a caja por cobro a clientes, que se dan después de haberlos cobrado e ingresado para registrarlos al final del día. También se observa modificación de ingresos de efectivo a tarjeta de crédito, y se evidencia el medio o ícono del sistema informático que permite modificar registros ya procesados de caja, como lo podemos encontrar en una opción abierta que da acceso a los colaboradores por los ingresos de caja de cobro a los clientes sin ninguna restricción. Por control interno permitir que esta opción quede abierta para el personal operativo sin supervisión se considera de alto riesgo.

Situación n° 7. Registro inadecuado de faltante de caja

En la evaluación mediante un arqueo sorpresivo realizado por la Supervisora de Caja se observa un faltante de caja de \$100.00, que en lugar de regularizarlo de inmediato se procede a hacer las transferencias entre cajas como si fuera un proceso normal, registrando movimientos en el sistema por el valor total que incluye el faltante. Al final del día la Asistente de Caja responsable de la caja general emite un reporte manual denominado cuadro de movimiento de valores (detalle de denominaciones), en el que refleja el saldo de efectivo recibido de las cajas en tránsito, que no concuerda físicamente con lo registrado en las denominaciones, porque en la sumatoria total debió saltar el faltante, este faltante es anotado en una línea que al sumarlo con los saldos reportados discrepa con el saldo reportado en el libro diario de caja del sistema. Al día siguiente se procede a regularizar el faltante con un asiento contable cargando a cuentas por cobrar de Recursos Humanos, afectando fondos de la Caja General Guayaquil.

Situación n°8. Encubrimiento temporal faltante de caja

Se determinó un faltante de \$50 en caja tránsito por motivo que la Asistente de Caja no entregó el valor total de su cuadre y cierre de caja a la Cajera general, denotándose que el detalle de denominaciones del efectivo no coincide con el libro diario de caja del sistema informático, procediéndose a contabilizar de manera total el cierre de caja, determinándose encubrimiento temporal del faltante en la caja, posteriormente al día siguiente se regulariza mediante la reposición de \$50 a la caja, observándose un procedimiento inconsistente.

Situación n°9. uso indebido de clave del sistema por asistentes de caja

En ausencia por enfermedad de una asistente de Caja en tránsito de la oficina matriz, se ha hecho uso de la clave del sistema ejecutada por las demás asistentes de caja, generando los siguientes registros que concluyeron en registros automáticos de movimientos contables: Ingresos de caja, canje de cheques, transferencia de valores a la caja general. También se observó la utilización del usuario y clave perteneciente al Jefe de Tesorería, para realizar transferencia de valores en efectivo entre cajas en tránsito y caja general por las asistentes de caja, incumpliendo lo que establece el manual de procedimientos en lo referente a que el uso de claves del sistema es de carácter confidencial.

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

Se considera que el desarrollo de un modelo de detección, prevención e investigación de fraude del efectivo y equivalente tiene el enfoque de “qué y cómo detectarlos” además de mitigar actos irregulares que van contra la moral del ser humano. Es necesario el conocimiento del modelo de fraude en los profesionales de Auditoría en su aplicabilidad de sus técnicas y procedimientos analíticos.

Modelo n° 1 Control interno El modelo a seguir nos indica que debemos relevar información y proceder a utilizar herramientas como son las siguientes: Cuestionarios de control interno, lista de verificación, narrativa para evaluar adecuadamente el área de caja, aplicar la matriz de evaluación de control interno,

Modelo n° 2 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, se pueden elaborar entrevistas a cada actor del proceso para aplicar coincidencia de las labores.

Modelo n° 3 Aplicaciones y perfiles de personal de caja En este modelo se observará los accesos que tienen los asistentes de caja, y se evidenciará si tienen apertura a realizar asientos contables, visualizar el saldo por cobrar de los clientes y accesos a departamento de cobranzas, para controlar su actividad se debe coordinar con el departamento de tecnología de la información (sistemas) y solicitar una base de datos comprendido por nombre, apellido cargo y departamento. Se adjunta la imagen n° 4 donde se demuestra la información obtenida del departamento de tecnología. Ruta de acceso de los colaboradores.

Modelo n° 4 Manual de autorizaciones. El modelo a seguir es la verificación de un manual de autorizaciones debidamente autorizado, en el documento se validarán las aprobaciones que provienen de la alta dirección y se cotejará con las transacciones a revisar.

Modelo n° 5 Manual de políticas y procedimientos El modelo propuesto examina la vigencia del contenido, y evidencia si se cumplen las políticas establecidas y aprobadas por la dirección, y se considera si deben existir derogaciones o modificaciones soportadas al control interno.

Modelo n° 6 Manual de funciones. El modelo a seguir es identificar la existencia del manual de atributos funcionales, se debe cotejar su cumplimiento y en caso de la inexistencia, se propone un levantamiento de información.

Modelo n° 7 arqueo de efectivo y documentos en custodia. Este modelo propuesto es el procedimiento de la constatación y comprobación de la integridad de la custodia de valores en los colaboradores del proceso de caja. El procedimiento a seguir es arquear la caja de manera cíclica y sorpresiva, el autor considera que para determinar irregularidades, el arqueo de caja es la herramienta de detección más eficaz, y para que tenga resultado se deben efectuar el primer día luego de los feriados (vacancia de dos a tres días), la caja se la debe abrir junto con el custodio a primera hora de labores, el objetivo es abrir la caja fuerte antes que la asistente de caja realice reposiciones de efectivo producto a un jineteo de efectivo, también se puede aplicar este procedimiento de control en los días 16 y 1 del mes, es decir después de las quincenas o fin de mes, porque se podría precisar que el asistente de caja utiliza fondos de la caja de manera indebida y para que no sea detectado los fondos los procede a devolver cuando recibe su sueldo. Como instrumento del arqueo se deben formalizar en un documento para la aplicación del procedimiento, es decir una acta de arqueo de efectivo, que debe contar con los campos de fecha, hora, valores que refleja el sistema informático (libro de caja), detalle de denominación en billetes y monedas recontadas, además se debe utilizar celdas de cálculo y operaciones, concluyendo con un resumen donde se debe anotar nombre del custodio y la observación encontrada para que se acepte el procedimiento realizado.

Modelo n° 8 manejo del disponible.

En este modelo propuesto se debe identificar los desembolsos efectuados y determinar montos máximos de pagos, así como también se debe evidenciar si la caja fuerte permanece con un saldo significativo que puede ser causal de un riesgo, para mayor seguridad del efectivo se deben aplicar procedimientos de depósito en las cuentas bancarias asignadas.

Modelo n° 9 constatación de autorizaciones y pagos a terceros. El modelo a seguir constituye en examinar la existencia de un procedimiento de control de aprobaciones de pagos de terceros, que deben ser por áreas ajenas a la de Caja para que el proceso sea idóneo y libre de fraudes, además se debe analizar la existencia de manuales de autorizaciones.

Modelo n° 10 control para origen de entradas por cobros a caja. El modelo a seguir en la propuesta, consiste en insertar procedimientos seguros en la recepción de valores de los clientes fuera de oficina por parte de los ejecutivos de ventas, el objetivo es determinar si existen documentos enumerados, para que concuerde con el ingreso secuencial de caja del sistema informático, en el caso de la carencia de control se propone la inserción de un documento denominado anticipo de pago conforme se presenta en la imagen adjunta.

Modelo n° 11 reversos y anulaciones de comprobantes de caja. El modelo a seguir es la revisión de procedimientos de registros de ingresos de caja que emite el sistema informático de manera secuencial, se requiere determinar o realizar un papel de trabajo donde se detalle todas las transacciones efectuadas en forma ascendente para determinar la ausencia de una numeración, salto o eliminación de secuencial de registros.

Modelo n° 12 revisión de valores ingresados como anticipos de caja. El modelo a seguir en la propuesta 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 valores pendientes por regularizar o por registrar una transacción de venta.

Modelo n° 13 constatación de depósito bancario. El modelo a seguir es un procedimiento de control de registros por cobros a cliente, que concluyen en el cuadro de caja realizado en el sistema informático de caja, se debe seguir el procedimiento para evidenciar el cumplimiento del proceso denotándose procesos de supervisión de jefes de caja, como además control por el área de contabilidad en el proceso de conciliación bancaria.

Modelo n° 14 revisión de documentos que sustente las transacciones de caja. El modelo propuesto a seguir el de examinar que si el proceso de caja opera con documentos excipientes, obsoletos, se deben proponer cambios en sus estructuras, cotejar si existen documentos enumerados, y que estos estén libres de enmendaduras, como además que los documentos en valores como cheques, pagares, letras, sean originales, certificando el proceso idóneo.

Modelo n° 15 cuadro y cierre de caja. El modelo que se debe implementar, es la existencia de procedimientos de cuadros en el sistema informático de caja donde deben coincidir la naturaleza del ente contable débito y el crédito, se adjunta un modelo del libro diario de caja, en el que se muestra el total de ingresos y el total de egresos, véase la imagen N°10, el reporte servirá para determinar un cuadro idóneo del proceso de caja.

Modelo n° 16 custodia y salvaguarda de valores. 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.

Modelo n° 17 determinar el cumplimiento de facturación . El modelo propuesto a seguir en el proceso de caja, es cotejar y observar documentos que soporten la venta, además se deben evidenciar la autenticidad de su emisión, así como se validarán las aprobaciones por descuentos y se determinará si el proceso es idóneo. Para llevar a cabo el modelo propuesto se pueden preparar y utilizar reportes de ventas, reportes de facturación y reporte de cobros, como herramienta o papel de trabajo se debe preparar una matriz de información del sistema informático, a continuación se debe exportar a la herramienta de office Excel , este procedimiento ayudará a la coincidencia de resultados, se adjunta un modelo propuesto en la siguiente matriz de información.

Modelo n° 18 constatación de reportes de valores recibidos del sistema informático de caja. El modelo propuesto a seguir en el proceso de caja es el de implementar un procedimiento de control que permita evidenciar las transacciones de caja, donde se logren verificar las transacciones de acuerdo a la existencia de los siguientes reportes del sistema informático como continuación se describe.

Modelo n° 19 cumplimiento de custodia de documentos que soporten la facturación. 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 del cliente por la venta realizada.

Modelo n° 20. constatación de facturas no entregadas a los clientes. 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 asignar el inventario.

Modelo n° 21. constatación de cheques y facturas disponibles para su emisión. 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.

Modelo n° 22. anulación y reverso de factura. El modelo propuesto a seguir es en determinar que las anulaciones de facturas y por consiguiente 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 en su incidencia y motivo del proceso efectuado, también se debe constatar que la existencia de soportes estén debidamente adjuntados en el cierre de caja, anexando el reporte de libro diario de caja de movimientos anulados.

Modelo n° 23 devolución de valores a los clientes. El modelo y procedimiento a seguir es la observación del proceso de devolución de valores a los clientes, está en determinar si las políticas son adecuadas, y determinar los motivos que generan la salida de fondos, así como cotejar que respaldo de la operación, firmas de aprobación, además se debe realizar una prueba de confirmación a los clientes para cumplir la veracidad de la solicitud.

Modelo n° 24. canje de cheques. El modelo propuesto a seguir es el identificar el cumplimiento de las políticas establecidas en el uso de fondos de la caja para cambiarlo con cheques de los colaboradores de la organización, así como la identificación de aprobaciones y constatación del depósito realizado al banco, la evaluación a realizar ayudará a detectar si el cajero utiliza artificios como el cambio de cheques de terceros, familiares, amigos, para beneficio propio, ya que se podría precisar que estos cheques pueden presentarse irregulares como el de cuenta cerrada, que terminan contabilizados en cuentas incobrables.

Modelo n° 25. conciliación de saldos del mayor. 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.

Modelo n° 26 control de acceso a áreas restringidas. El modelo propuesto determina que la estructura física del departamento de Caja es importante para el control de la custodia de los valores reservados en la caja fuerte, en determinar si existen accesos libres para ingresar carteras, bolsos. y determinar la custodia de llaves para ingresar a la dependencia como además inexistencia de revisiones en la garita de seguridad, existe la probabilidad de una ocurrencia de fraude en Caja, Por lo tanto es aconsejable el modelo a implementar y elaborar una política de seguridad en los siguientes puntos:

- Eliminar el acceso de carteras por parte del personal del área de caja y reubicar los casilleros de custodia de las carteras del personal de caja, de preferencia en el área donde está ubicado el guardia de seguridad.

- Implementar el uso diario de la llave de seguridad de la caja fuerte, tanto para el cierre como para la apertura de la caja, la que debe estar solo bajo la responsabilidad de la Supervisora de Caja.
- Implementar el control por parte del guardia de seguridad sobre las carteras del personal de caja, en su revisión a la salida del personal.

Beneficio de da Propuesta Científica

La implementación del modelo conduce a un análisis costo / beneficio a determinar su viabilidad en la consecución de logros y objetivos, al utilizarlo podemos estimar el impacto financiero o acumulado de lo que se quiere lograr, lo importante es reducir a la mínima expresión el riesgo de fraude y maximizar, fortalecer el control interno, por lo consiguiente el beneficio de la implementación del modelo de detección de fraude tiene costos como: programación de perfiles, parámetros dentro del sistema, capacitación a los colaboradores de Caja, insertar procedimientos, instalación una cámara de seguridad, casilleros de asistentes de Caja fuera de la ubicación de Caja, póliza de fidelidad(seguro) caución por el monto custodiado del saldo de libro de caja, contratación del servicio bancarios para el pago de nomina de empleados mediante la transferencia bancaria, contratación de Auditoría externa para procedimiento previamente convenido en la evaluación del activo corriente y del disponible un informe semestral.

La propuesta del modelo garantizará que no vuelva a suceder fraudes, existirán responsables de control de caja en el momento determinado que se realice el arqueo de caja, emisión secuencial de documentos de pagos que coincida con el sistema informático de ingreso de caja, mejor control en el ingreso del personal al área de caja, la compañía dispondrá de mejores controles que permitirán reducir los fraudes, disponer de una adecuada área de trabajo y personal capacitado, se obtendrá reconocimiento, confianza en los inversionistas, capacidad, sostenibilidad, rentabilidad y participación del mercado. El beneficio más importante en la implementación de este manual es la prevención del fraude. “prevenir el fraude es más barato”

Conclusiones

El autor considera pertinente destacar los aspectos relevantes de este artículo investigativo, el mismo que se lo sitúa como una novedad científica con originalidad, el cual, fue orientado con objetivos, considerando que el modelo de detección, prevención e investigación de fraudes, propuesta para el trabajo del auditor, el cual se presenta en una descomposición funcional y secuencial paso a paso, que comprende la relación ordenada de los procedimientos a ser aplicados y que permite obtener las evidencias competentes y suficientes para alcanzar el logro de objetivos establecidos, es de mencionar que la investigación tiene sustento en la recolección y estudio de la información de las actividades y operaciones en la empresa.

- Con la investigación que en la mayoría de empresas existen fraudes
- Con este modelo fácilmente se van a descubrir los fraudes

- Si se implementan este modelo llego a la conclusión que dentro de la empresas existe un porcentaje mínimo de colaboradores con ética y moral y por eso conlleva a que se aplicado este modelo
- Con este modelo es técnico y profesional como aporte al Auditor y le servirá descubrir fraudes.
- Con este modelo el tenedor del capital, el inversionista, el dueño del giro del negocio se sentirá más confiado y seguro.
- Al implementar este modelo se obtendrán un adecuado monitoreo y ambiente de control interno para que los evaluadores de las operaciones financiera, aprueben los créditos a las empresas y esta tenga un aumento en su capital.
- 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.

Recomendaciones

Es aconsejable se profundice el análisis y estudio del diagnóstico de la propuesta, de manera que se ejecute el modelo a seguir en la organización, como resultado se obtendrá el aseguramiento de los procesos en caja y observándose una salvaguarda en el rubro principal como es el efectivo y se refleje libres de fraude.

-Se recomienda la implementación de la propuesta de modelo a seguir porque se obtendrá una razonabilidad en los cifras del balance general corresponden a todo al efectivo o su equivalente en poder de la entidad,

-Es necesaria la propuesta del modelo a seguir porque a través de los procedimientos establecidos se cumplirán y las transacciones estarán reflejadas en el sistema informático de caja.-La propuesta y modelo recomendado ayudara a que el efectivo se presente auténtico y su registro esté reflejado en su asiento contable que permita concluir si la cuenta se presenta razonable.

-Es aconsejable el modelo a seguir porque permite la custodia y salvaguarda de los fondos de la empresa, además tener controles adecuados sobre las entradas y desembolso del efectivo en caja, porque es de propiedad de la organización.

-Se recomienda la propuesta del modelo a seguir porque se enfoca en reconocer que en el manejo idóneo del proceso de Caja, y alcance de sus objetivos de negocio o inversión corporativa, además en servir a la administración y la alta gerencia en realizar una gama de actividades para obtener un grado de confianza razonable sobre la gestión de sus procesos.

-Es aconsejable la implementación de la propuesta porque su enfoque estratégico del modelo, es en identificar que los controles se encuentren alineados con los riesgos claves previamente determinados, no solo el identificar objetivos y riesgos de la organización, sino también controles claves enfocados a cubrir dichos riesgos.

-Recomiendo la propuesta científica, porque la información de los saldos a la fecha de cierre, se registraran en base a los principios de contabilidad generalmente aceptados, y con el ánimo de obtener y optimizar resultados a las propuestas de desarrollo del modelo mejorará el ambiente de control interno a efecto de lograr la consecución de los resultados de acuerdo con los objetivos propuestos a fin de mejorar su comportamiento.

Referencias

Leon, Ricardo Auditor Romero & Asociados (2015) Guayaquil Ecuador.

Rusenar, Ruben (2001) Auditoria Interna y Operativa. Buenos Aires La Ley

Estupina, Rodrigo. (2010) Ciclo transaccional de contabilidad y Auditoria. Bogota. Roesga

Blanco, Luis. (2012) Auditoria integral de normas y procedimientos. Bogota. Alexander Acosta.

Santos, Diaz (2012) Los nuevos conceptos de control interno Madrid. Juan Bravo.

Almaraz, Rivera Susana Gabriela, (2011) Normas y procedimientos de Auditoria. Mexico. Instituto Mexicano de Contadores Publicos.

Sanchez F. Jose Luis (2016) Teoria y Practica de la Auditoria II Madrid. Piramide.

Slosse, Carlos Alberto (2009) Auditoria Buenos Aires. La Ley.

Ramírez, M., & Reina Bohórquez, J. (2013). Metodología y desarrollo de la auditoría forense en la detección del fraude contable en Colombia. Cuadernos de Administración (UniveLozano, E. S., & Guerrero, I. B. (2016).

Auditoría forense como herramienta de investigación para la detección de fraudes y corrupción. Revista de Investigación de Contabilidad Accounting power for business, 1(2).rsidad del Valle), 29(50), 177-195