



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO(A) EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**CONTROL INTERNO DEL ÁREA DE TESORERÍA DE LA COMPAÑÍA
DLEN S.A.” Y SU IMPACTO EN LA LIQUIDEZ Y VERACIDAD DE SUS
CIFRAS.**

AUTOR:

MILENA BRIGGETTE RECALDE LAVAYEN

TUTOR:

MGTR. JOSÉ ERNESTO PAZMIÑO ENRIQUEZ

GUAYAQUIL-ECUADOR

2023

REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA	
FICHA DE REGISTRO DE TESIS	
TÍTULO Y SUBTÍTULO: Control interno del área de tesorería de la compañía “DLEN S.A.” y su impacto en la liquidez y veracidad de sus cifras.	
AUTOR/ES: Milena Briggette Recalde Lavayen.	REVISORES O TUTORES: Mgr. José Pazmiño Enriquez.
INSTITUCIÓN: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil	Grado obtenido: Licenciado (a) en Contabilidad y Auditoría.
FACULTAD: ADMINISTRACIÓN	CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.
FECHA DE PUBLICACIÓN: 2023	N. DE PAGS: 78 Páginas
ÁREAS TEMÁTICAS: Educación comercial y Administración.	
PALABRAS CLAVE: Control Interno, Riesgos, Auditoría, Organización	
RESUMEN: El control interno dentro de una organización, impulsa a los colaboradores a la gestión humana, desarrollando procedimientos y estrategias en las actividades que se realizan y son necesarias	

para el día a día dentro de las organizaciones. De esta manera ayuda a organizar, controlar, ejecutar, y detectar posibles riesgos que puedan presentarse, atentando contra el progreso de la empresa; así como la carencia o deficiencia de controles que pueden significar grandes pérdidas, surgiendo la necesidad del uso de herramientas, procesos, políticas, manuales que conlleven a minimizar el riesgo y detectar posibles fraudes dentro de una organización. Como paso inicial para el análisis, se planteó el objeto de determinar el control interno del área de tesorería de la compañía DLEN S.A. y su impacto en la liquidez y veracidad de sus cifras, para alcanzar el objetivo propuesto, se acudió a una metodología deductiva con enfoque cualitativo y tipos de investigación descriptiva, documental y de campo. Mediante esta metodología se pudo determinar la ausencia de controles, falencias en manuales de procedimientos y falta de una adecuada segregación de funciones, volviéndose una desventaja para la empresa, por ende, se desarrolló un informe con la finalidad de mejorar los procedimientos de control interno para prevenir situaciones y evitar pérdidas monetarias que impidan el logro de los objetivos de la empresa.

N. DE REGISTRO (en base de datos):	N. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):		
ADJUNTO PDF:	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
CONTACTO CON AUTOR/ES: Milena Brigette Recalde Lavayen	Teléfono: 0999614120	E-mail: mrecaldel@ulvr.edu.ec
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	Mgtr. Oscar Machado Álvarez Decano Teléfono: 259 6500 Ext. 201 E-mail: omachadoa@ulvr.edu.ec	

	<p>Mgtr. José Roberto Bastidas Romero</p>
--	---

Director de Carrera

Teléfono: (04)2596500 **Ext.** 271

E-mail: jbastidasr@ulvr.edu.ec

CERTIFICADO DE ORIGINALIDAD ACADÉMICA

TESIS

INFORME DE ORIGINALIDAD

0%

INDICE DE SIMILITUD

0%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

Excluir citas Activo

Excluir bibliografía Activo

Excluir coincidencias < 1%



JOSE ERNESTO
DAZMINO
ENRIQUEZ

Declaración De Autoría Y Cesión De Derechos Patrimoniales

La estudiante egresada MILENA BRIGGETTE RECALDE LAVAYEN, declara bajo juramento, que la autoría del presente proyecto de investigación, “CONTROL INTERNO DEL ÁREA DE TESORERÍA DE LA COMPAÑÍA DLEN S.A. Y SU IMPACTO EN LA LIQUIDEZ Y VERACIDAD DE SUS CIFRAS”, corresponde totalmente al suscrito y me responsabilizo con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedo los derechos patrimoniales y de titularidad a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establece la normativa vigente.

Autora



Firma:

MILENA BRIGGETTE RECALDE LAVAYEN

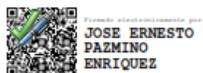
C.C. 0999614120

Certificación De Aceptación Del Tutor

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación, **“CONTROL INTERNO DEL ÁREA DE TESORERÍA DE LA COMPAÑÍA DLEN S.A. Y SU IMPACTO EN LA LIQUIDEZ Y VERACIDAD DE SUS CIFRAS”**, designado(a) por el Consejo Directivo de la Facultad de Administración de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado en todas sus partes el Proyecto de Investigación titulado: **“CONTROL INTERNO DEL ÁREA DE TESORERÍA DE LA COMPAÑÍA DLEN S.A. Y SU IMPACTO EN LA LIQUIDEZ Y VERACIDAD DE SUS CIFRAS”**, presentado por la estudiante **MILENA BRIGGETTE RECALDE LAVAYEN** como requisito previo, para optar al Título de **LICENCIADO (A) EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, encontrándose apto para su sustentación.



Ph.D José Ernesto Pazmiño Enríquez, MBA.

C.C. 0911930857

AGRADECIMIENTO

Me es grato agradecer a las personas que fueron parte y motivación para alcanzar este anhelado objetivo.

Primero empezar agradeciendo a Dios, por las bendiciones que me ha dado y permitirme tener la capacidad para concluir mi carrera de pregrado. Del mismo modo, a mi Madre, quien fue el pilar fundamental en todo el proceso para llegar hasta donde he llegado, sin su apoyo esta meta no habría podido hacerse una realidad. Agradezco a mis hermanos, por su apoyo incondicional, gracias por enseñarme a querer superarme día tras día, estoy de por vida agradecido.

Concluyo mi agradecimiento, no sin antes mencionar mi eterna gratitud a los maestros, quienes inculcaron conocimientos y valores a lo largo de la primaria, secundaria y universidad.

Milena Brigette Recalde Lavayen

DEDICATORIA

El concluir mi carrera universitaria se lo dedico a Dios que con su bendición he podido lograrlo. A mi Madre que sin su ayuda no hubiera sido posible, esto es sinónimo de esfuerzo y dedicación.

Por ello que como muestra de afecto, quiero dedicarles todo este proceso y lo que se ha significado para mí, a las personas que me inspiraron y han sido un pilar fundamental en mi vida.

Milena Briggette Recalde Lavayen

Tabla de contenidos

Índice de ilustraciones	XIII
Índice de tablas	XIV
Introducción.....	1
CAPÍTULO I.....	3
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	3
1.1 Tema de investigación.....	3
1.2 Planteamiento del Problema	3
1.3 Árbol del problema.....	4
1.4 Formulación y sistematización de la investigación.....	5
1.4.1 Formulación del problema.....	5
1.5 Objetivos de la investigación.....	5
1.5.1 Objetivo general.....	5
1.5.2 Objetivos específicos	5
1.6 Justificación de la investigación.....	5
1.7 Delimitación o alcance de la investigación	7
1.8 Delimitación geográfica	7
1.10 Línea de Investigación.....	8
1.10.1 Línea institucional.....	8
1.10.2 Línea de facultad.....	8
Capítulo II.....	9
MARCO TEÓRICO	9
2.1 Antecedentes de la investigación.....	9
2.2 Marco Contextual.....	12
2.2.1 Actividad Comercial.....	12
2.2.2 Estructura Organizacional.....	12
2.2.2.1 Dependencias y Departamentos.....	12
2.3 Misión.....	13
2.4 Visión	13
2.5 Bases Teóricas.....	14

2.5.1	Control Interno	14
2.5.2	Componentes del control interno	15
2.5.3	Objetivos del Control Interno	17
2.5.4	Características del control interno.	18
2.5.5	Ambiente de control interno	19
2.5.6	Identificación de riesgo.	19
2.5.7	Evaluación del riesgo.	20
2.6	Marco conceptual.	20
2.6.1	Definición de Tesorería.....	20
2.6.1.1	La tesorería y su contexto histórico	21
2.6.1.2	La tesorería en la empresa	23
2.6.2	Empresas de servicio.....	24
2.6.2.1	Empresas de servicios contables	24
2.6.3	Fraude	24
2.6.3.1	Fraude ocupacional	25
2.6.3.2	Tipos de fraude por apropiación indebida de activos	26
2.6.3.3	Las Pymes y el fraude	27
2.6.3.4	Triángulo del fraude	28
2.6.3.5	Elementos del fraude	28
2.6.3.6	Factores que favorecen el fraude	30
2.6.4	Controles anti-fraude	32
2.6.5	Plan antifraude	33
2.6.6	Objetivos de un plan antifraude	33
2.6.8	Ventajas de contar con plan antifraude en las empresas de servicios	34
CAPÍTULO III		35
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN		35
3.1	Tipo de investigación	35
3.1.1	Investigación de campo.....	35
3.1.2	Investigación descriptiva	35
3.2	Método de investigación	35
3.2.1	Método deductivo	35
3.3	Población y muestra.....	35

3.4	Presentación y análisis de los resultados.....	36
3.4.1	Resultados de la Observación.....	36
3.4.2	Modelo ficha de Observación.....	37
3.4.3	Conclusiones del proceso de observación.....	38
3.4.4	Cuestionario de control interno.....	39
3.4.5	Entrevista.....	41
3.4.6	Observación directa.....	45
3.4.7	Situaciones y evidencias encontradas.....	45
3.4.8	Rubro: Efectivo y sus equivalentes.....	46
3.4.9	Identificación y valoración del riesgo.....	47
3.5	Resultados.....	49
3.6	Informe técnico.....	58
3.6.1	Análisis de idea a defender.....	58
3.6.2	Conclusión del Informe Técnico.....	58
3.6.3	Recomendación de Informe Técnico.....	58
4	Conclusiones de la investigación.....	60
5	Recomendaciones de la investigación.....	62
6	Bibliografía.....	63

Índice de ilustraciones

<i>Ilustración 1: Árbol del problema</i>	4
<i>Ilustración 2: Ubicación de la empresa DLEN S.A.</i>	7
<i>Ilustración 3: Organigrama de la entidad</i>	13
Ilustración 4: Componentes de control interno.	17
Ilustración 5: Apropiación indebida de activos	25
Ilustración 6 Casos de corrupción a nivel mundial.....	26
Ilustración 7 Casos de Corrupción por posiciones de autoridad.....	26
Ilustración 8 Riego de fraude en Pymes	27
Ilustración 9 Triángulo del fraude	28
Ilustración 10 Presiones financieras del defraudador	29
Ilustración 11 Oportunidad al fraude.....	29
Ilustración 12 Indicadores de la Racionalización	30
Ilustración 13 Flujograma sobre el proceso de Gestión de Tesorería en la Compañía.....	37
Ilustración 14 Escenarios detectados en la empresa DLEN S.A	46
Ilustración 15.....	50
Ilustración 16.....	51
Ilustración 17.....	52
Ilustración 18.....	53
Ilustración 19.....	54
Ilustración 20.....	55
Ilustración 21.....	56
Ilustración 22.....	57

Índice de tablas

Tabla 1	7
Tabla 2: Personal de la compañía DLEN S.A.	36
Tabla 3: Ficha de observación aplicado a la empresa DLEN S.A.....	38
Tabla 4: Cuestionario de control interno	40
Tabla 5: Entrevista realizada a Gerente de tesorería.	42
Tabla 6: Entrevista realizada al Gerente de la empresa DLEN S.A	43
Tabla 7: Identificación del riesgo para el efectivo y sus equivalentes	48
Tabla 8 Pregunta #1	50
Tabla 9 Pregunta#2	51
Tabla 10 pregunta#3	52
Tabla 11 Pregunta#4	53
Tabla 12 Pregunta#5	54
Tabla 13 Pregunta#8	55
Tabla 14 Pregunta#9	56
Tabla 15Pregunta#10	57

Introducción

En la actualidad, una de las debilidades que presentan las pequeñas y medianas empresas es la deficiencia de control interno, el desarrollo económico va teniendo un progreso exigente donde este hace que aumente la necesidad de implementar un adecuado control que permita realizar las actividades y permita llevar a cabo las metas propuestas de una entidad, superando dificultades, amenazas y riesgos para el vital crecimiento de la organización. Los fraudes se conocen como los delitos que llevan a cabo los empleados de una organización, que al contar con una posición privilegiada pueden aprovecharse de esta para manipular los datos o sistemas que estos tienen en pro de un beneficio personal, y en la actualidad, las organizaciones se han visto expuestas a los fraudes internos en mayor capacidad, como lo es la apropiación de recursos y bienes mediante engaños, gestiones falsas y desvíos de los recursos con mala intención. Las pérdidas que se pueden presentar por las actividades fraudulentas en el Ecuador pueden superar los 10 millones de dólares al año, en el que destacan las falsificaciones, colusiones, malversación de las facturas, adulteración de documentos y trato con proveedores fantasmas generan un riesgo al clima laboral, al nivel de desempeño y satisfacción de quienes se ven afectados, una pérdida de la confianza y la colaboración entre los equipos de trabajo, afectando el progreso del negocio.

Este proyecto de investigación se desarrolló con el objetivo de implementar controles que nos permita identificar eventos o problemas internos dentro de la empresa DLEN S.A. Ayudando a darle un mejor orden y organización.

Por lo general, las empresas no establecen una gestión adecuada y dedican a sus empleados a establecer divisiones funcionales luego de iniciar operaciones, mucho menos las pequeñas empresas que son las más afectadas o vulnerables al fraude y los empleados que las integran. Además de los muchos factores que están pasando en nuestro país en este momento, como los cierres permanentes.

Debido a los grandes riesgos que presenta DLEN S.A, tiene que consolidarse el propósito general y la implementación de controles, un plan antifraude que ayude a mejorar el

desempeño financiero de una empresa a través de auditorías forenses como una herramienta de detección y prevención que se enfoque en los componentes de control.

CAPÍTULO I

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Tema de investigación

Control interno del área de tesorería de la compañía “DLEN S.A.” y su impacto en la liquidez y veracidad de sus cifras.

1.2 Planteamiento del Problema

La entidad donde se llevará a cabo el análisis de control interno presenta varias irregularidades conforme pasa el tiempo y va creciendo la empresa, notándose un aumento en sus operaciones. Mientras se vuelve más complejo llevar a cabo un acertado control interno que contribuya a un desarrollo organizacional. Al iniciar su actividad económica la compañía ha tenido sus altos y bajos, por lo que estos actuaron de acuerdo a las circunstancias, dejando de lado la implementación de control interno, dicho de otra manera, no cuentan con un manual de políticas y procedimientos actualizado que permita que los colaboradores realicen sus actividades alineadas a los controles. En consecuencia, estos problemas afectan a la entidad al momento de realizar las actividades como tal en cada área pertinente, ya que desde un principio no hubo una debida segregación de funciones que permitan que estos laboren alineado a lo establecido. A nivel global las empresas sin hacer referencia a su tamaño tienden a sufrir riesgos de fraudes, siendo una de las mayores preocupaciones los delitos financieros, incrementados en los años posteriores. Según la Según la ACFE (Asociación de Examinadores de Fraudes Certificados, 2016) estima que una entidad pierde el 5% en sus ingresos, anuales por fraude siendo una pérdida total de 7,1 billones, incluso indica que cerca del 75 % de estos delitos fueron cometidos por personas que trabajan en los departamentos administrativos, finanzas, Gerencia etc. Las organizaciones más pequeñas son las más vulnerables ante las pérdidas provocadas por el fraude ocupacional.

Nacionalmente atravesamos por una situación económica preocupante siendo un factor, el desempleo, sueldos bajos, además de la corrupción es por esta razón que las personas recurren a obtener beneficios económicos por medio de actos ilícitos, dejando a un

lado su ética e inclusive el profesionalismo, es por estarazón que hoy en día el fraude en las empresas sin importar el tamaño pueden generar pérdidas económicas y en muchos casos ocasionar el cierre o quiebra de la misma, debido a la inexistencia o inadecuado control interno, políticas y división de funciones en los empleados.

La empresa DLEN S.A., pequeña empresa privada cuya actividad económica es asesorías y servicios tributarios contables, perteneciente al sector terciario, está constituida con capital propio, actualmente no cuenta con control interno establecido en el rubro del efectivo, segregación de funciones, específicamente en el área de tesorería, viéndose afectada en su ciclo transaccional lo que provoca irregularidades con el grupo de personas que labora.

Suscitando todas las deficiencias antes expuestas el control interno conlleva a un propósito, esto es, tratar de maximizar los beneficios y minimizar riesgos mediante una adecuada gestión operativa que proviene del análisis y la implementación de un apropiado control interno.

1.3 Árbol del problema

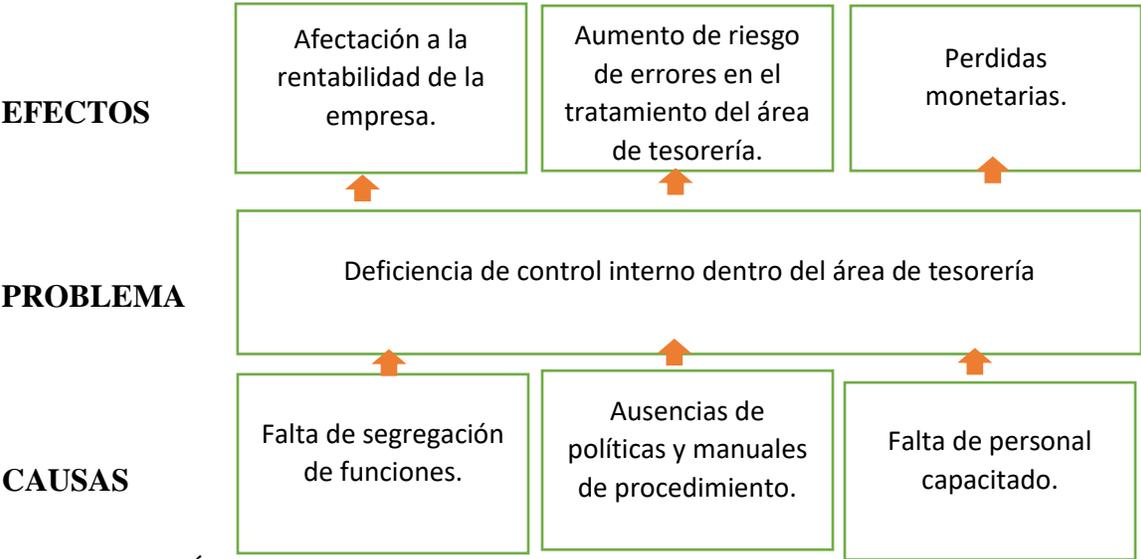


Ilustración 1: Árbol del problema

Elaborado por: Recalde, M (2022)

1.4 Formulación y sistematización de la investigación

1.4.1 Formulación del problema

- ¿A qué problemas se podría enfrentar la empresa DLEN S.A. al no tener implementado un buen control interno y por ende un plan de prevención antifraude en el área de tesorería?

1.4.2 Sistematización del problema

- ¿Cómo identificar la eficiencia del control interno en la gestión del área de tesorería en la empresa DLEN S.A.?
- ¿Cuáles son los procedimientos que debería implementar la empresa para mejorar el control en la gestión y manejo del área de tesorería?
- ¿De qué forma se puede prevenir o minimizar los riesgos que influyan de manera negativa en el control interno de la empresa?

1.5 Objetivos de la investigación

1.5.1 Objetivo general

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general:

Analizar los factores que inciden en el control interno del área de tesorería en la empresa DLEN S.A

1.5.2 Objetivos específicos

- Analizar las causas y razones por las cual la empresa se encuentra susceptible a fraude.
- Recopilar información fiable y relevante para conocer la situación de la empresa.
- Fortalecer el control interno en el ciclo transaccional del efectivo.
- Evaluar el estado de los procesos en el tratamiento del área de tesorería dentro de la empresa DLEN S.A.

1.6 Justificación de la investigación

El presente trabajo de investigación se orienta en la adecuada aplicación de un control interno como base o fundamento para lograr el crecimiento. La presente investigación permitirá que la empresa y otras dedicadas a la misma actividad, consigan implementar buenas prácticas de control interno en el ciclo contable del efectivo, prevenir riesgos y detectar fraudes que hagan desestabilizar su economía, mediante auditoría forense se podrá desarrollar un plan antifraude donde se establezca como proceder ante un hecho fraudulento, en caso de que ocurriese. Teniendo como fin empresas sólidas consiguiendo alcanzar los objetivos trazados, ayudando al empresario a tomar decisiones positivas en cuanto al manejo del efectivo y recurso humano, ajustándose a lo que determina el criterio.

El actual estudio está fundamentado en la investigación documental debido a que se obtendrá información recopilada por trabajos de terceros como: tesis, libros, artículos y blog que se encuentran en internet con la intención de ampliar y profundizar el conocimiento para tener una información coherente dentro del tema de investigación, de esta manera facilitar una solución ajustable para las problemáticas que pueden presentarse en la empresa. Siendo también descriptiva porque se ha descrito cómo se encuentra actualmente funcionando la compañía exponiendo las situaciones, actividades, y debilidades en los procesos administrativos y contables, se incluirán el método deductivo junto a las investigaciones de campo, para obtener evidencias suficientes para establecer un plan antifraude adecuado al modelo de negocio de tal forma que la empresa se encuentre prevenida de posibles irregularidades.

Dichas metodologías facilitarán a detectar si el hecho ocurrió, en qué circunstancias, y quienes están implicados, con el fin de tomar acciones correctivas, establecer políticas y sanciones, los datos se obtendrán de fuentes primarias mediante cuestionarios al personal para recabar información que ayude a entender los procedimientos o errores que estos cometen, examinar minuciosa y detalladamente la problemática que afronta la empresa.

1.7 Delimitación o alcance de la investigación

Tabla 1

Campo: Auditoría
Área: Tesorería
Empresa: DLEN S.A.
Período: 2021
Ciudad: Guayaquil

Elaborado por: *Recalde, M (2022)*

1.8 Delimitación geográfica

La presente investigación se realizará en la empresa DLEN S.A empresa privada, pertenece al sector terciario ubicada en la ciudad de Guayaquil en el Parque Empresarial Colón, el sector donde se ubica es un sector empresarial, y según el R.U.C, brinda actividades de asesoramiento contable y tributario.

1.8.1 Área Geográfica

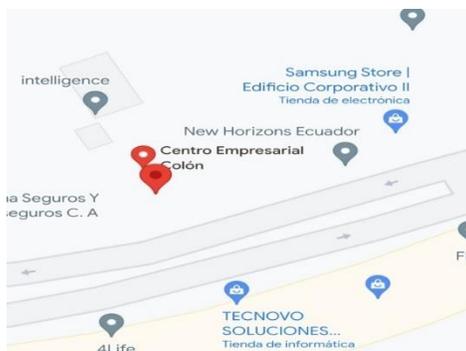


Ilustración 2: Ubicación de la empresa DLEN S.A.

Fuente: Google maps, 2022

1.9 Idea a defender

Mediante la implementación de un adecuado control interno en el área de tesorería en la empresa DLEN S.A. se podrá garantizar la calidad de sus operaciones previniendo los riesgos, evitando errores y mejorando la toma de decisiones que aporte al crecimiento productivo.

Variable independiente: control interno

Variable dependiente: riesgo de fraude

1.10 Línea de Investigación

1.10.1 Línea institucional

Desarrollo estratégico empresarial y finanzas sustentables.

1.10.2 Línea de facultad

Contabilidad, Finanzas, Auditoría.

Capítulo II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la investigación

Según Cedeño (2019), el objetivo principal es diseñar un manual de control interno en el área de tesorería de la empresa SERVIDIVA S.A., para mejorar los procedimientos y las gestiones del personal de quien está a cargo de las diferentes áreas y garantizar que los procedimientos establecidos den buenos resultados para la empresa, para que así tengan recaudaciones sin complicaciones y a su vez disminuir riesgos y fraudes. En el manual se describen los procedimientos y normas para que el control interno ayude en el desarrollo de una óptima gestión interna para facilitar información inmediata cuando se lo necesite de las operaciones que se manejan dentro del área de tesorería, y no tener complicaciones con los documentos que no son justificados por gastos a terceros. Dentro de la metodología aplicada para llegar a una determinación, se realizó encuestas la cual permitió conocer los riesgos y falencias que tenía la empresa, esta información sirvió de base para la elaboración del manual de procedimientos en el área de tesorería en lo que consta los procedimientos adecuados que se deben aplicar en las diferentes áreas que se manejan en la empresa.

De acuerdo con Chávez (2020) el control interno y la gestión del área de tesorería en la municipalidad distrital de Condebamba. El objetivo de la tesis fue demostrar el grado de correlación del control interno con el área de tesorería la cual se encarga de la recaudación, recepción y la custodia, bajo leyes y normas internas del manejo de tesorería, la situación financiera es muy deficiente, lo que origina la postergación de deudas de un periodo presupuestal a otro, la incorrecta planificación de sus compromisos, sin respetar la calendarización de los mismos para la ejecución de actividades y proyectos previstos por la municipalidad, inexistencia de oficina de control interno para hacer seguimiento de los planes u objetivos de la gestión de tesorería, lo establecido en las directiva interna que norma la administración del fondo fijo no se tienen en consideración, control interno es el engranaje de varias acciones que son efectuadas por las personas que dirigen la empresa conjuntamente con los colaboradores que contribuya con el logro de los objetivos de la organización. La gestión

“proceso que sirve para el seguimiento de los recursos considerando el objetivo final, contando con el apoyo de los trabajadores de la empresa. Los administradores dirigen sus esfuerzos para planificar, dirigir y controlar los trabajos de estos recursos de la municipalidad. Al aplicar los instrumentos de recolección de información y aplicando el alfa de cronbach se obtuvo un índice de 0.803 de correlación de las variables, concluyendo que la municipalidad distrital de Condebamba el control interno es totalmente deficiente por lo tanto es deficiente la gestión de tesorería en la municipalidad de Condebamba. Recomendando aplicar los procedimientos de control interno en la sub gerencia de Tesorería

Mientras que para Alza de la Piedra (2021), denominó su investigación “Sistema de Control Interno para optimizar los procesos del área de Tesorería en la Municipalidad Provincial de Lambayeque, 2019”, se evaluaron los procesos que se vienen llevando a cabo en esta entidad edil, específicamente en el Área de Tesorería, que es donde se han detectado algunas inconsistencias y no pocas irregularidades cometidas por sus funcionarios y trabajadores en relación con los recursos directamente recaudados y de aquellos transferidos por el Ministerio de Economía y Finanzas por concepto de FONCOMUN, Vaso de Leche u otros programas sociales. La investigación permitió establecer que muchos de los procesos son demasiado lentos y engorrosos, a pesar de que cuentan con un Manual de Organización y Funciones y con el correspondiente Texto Único de Procedimientos Administrativos – TUPA. En tal sentido, el problema de investigación quedó formulado ¿De qué manera el Sistema de Control Interno optimizará los procesos del Área de Tesorería de la Municipalidad de Lambayeque, 2019?, en tanto se justificó porque a través de ella se llegó a determinar la incidencia que tendrá el Control Interno en las operaciones realizadas a los procesos operativos del Área de Tesorería. La Hipótesis confirmó que el Sistema de Control Interno optimizará tales procesos, mientras que el Objetivo general fue aplicar un Sistema de Control Interno para optimizar los procesos en dicha área. La investigación fue del tipo Descriptiva porque implicó la observación sistemática del objeto de estudio y el Diseño de investigación fue del tipo No experimental.

Para Aucatinco y Aucatinco (2021) la investigación Percepción del Control Interno y Gestión de Tesorería en la Municipalidad Distrital de Rondocan, Cusco, 2021, tiene como

objetivo: analizar la relación entre la percepción del control interno y la gestión de tesorería en la Municipalidad, la metodología realizada fue de tipo aplicada, de diseño no experimental de corte transversal, asimismo fue descriptivo correlacional, la muestra estuvo conformada por 30 empleados de la municipalidad, en el cual se utilizó la técnica de la encuesta con un instrumento de cuestionario. Dentro del resultado más relevante se ha obtenido un coeficiente de correlación de Rho de Spearman se obtuvo un resultado de $Rho=0,807$ (80.7%), Por ende, por lo que se concluye que existe una relación positiva alta entre las variables de percepción de control interno y la gestión de tesorería ya que estadísticamente ha demostrado significancia, al respecto la variable de percepción de control interno tiene una relación positiva alta.

A través de la historia, se han presentado diversos factores y sucesos que han afectado a las empresas debido al mal manejo de sus cuentas contables, generando efectos financieros económicos y sociales, pues a medida que el fraude va presentándose, se ve afectada la profesión de los Contadores debido que en ellos responsabilidad en la generación y análisis de estados financieros.

El fraude hace contacto directo con el medio profesional relacionando fraudes contables la cual se encuentran contadores, administradores, gerentes, auditores entre otras personas que pertenecen a diversos sectores económicos. Para entender el fraude y como se origina es necesario ver los puntos de vista como ejemplo. Según el Institute of Internal de Auditors, el fraude es todo acto legal caracterizado por engaño, ocultación o abuso de confianza pues estos son actos que no dependen de amenazas ni violencia ni fuerza física.

Según la NIA 240, los principales fraudes son la información financiera fraudulenta y la malversación de activos y estos pueden ser manipulación, falsificación o alteración de registros contable, presentación engañosa u omisión intencional en los estados financieros. El reporte a las Naciones de ACFE internacional el cual es un estudio altamente especializado en materia de fraudes y delitos de cuello blanco, publicado por 1996 y actualizado en periodos bianuales.

Esta entidad tiene como objetivo analizar y difundir información sobre el abuso y el fraude ocupacional, desde su primera publicación el reporte se ha constituido capaz de revelar

cierto aspectos clave de fraudes como son: su modo de operación, las áreas dentro de las empresas propensas a ser defraudadas, las pérdidas promedio que defalca a una empresa y los medios más efectivos para la prevención y detección del fraude.

2.2 Marco Contextual

2.2.1 Actividad Comercial.

La Compañía DLEN S.A. es una empresa del Ecuador, ubicada en la ciudad de Guayaquil. Fundada el 20 de octubre de 2016 en una pequeña casa, con el pasar del tiempo, dedicación y perseverancia comenzó a contar con personal, herramientas y tecnología para la elaboración de las actividades de la compañía.

Actualmente se encuentra dedicada a ofrecer asesoría contable y tributaria. La entidad está ubicada en Guayaquil, en Parque empresarial Colón A diferencia de otras entidades, esta cuenta con personal capacitado para la elaboración de dicho servicio, cada vez la entidad cuenta con más clientes a los que llevar contabilidad y dar asesoría tributaria, es por ello que es necesario reforzar áreas que generalmente son puntos débiles en una organización e implementar controles principalmente en el área de tesorería de la compañía y demás procesos para un vital crecimiento en la entidad.

2.2.2 Estructura Organizacional

2.2.2.1 Dependencias y Departamentos

Las principales dependencias y departamentos son las siguientes:

ORGANIGRAMA - COMPAÑÍA DLEN S.A.

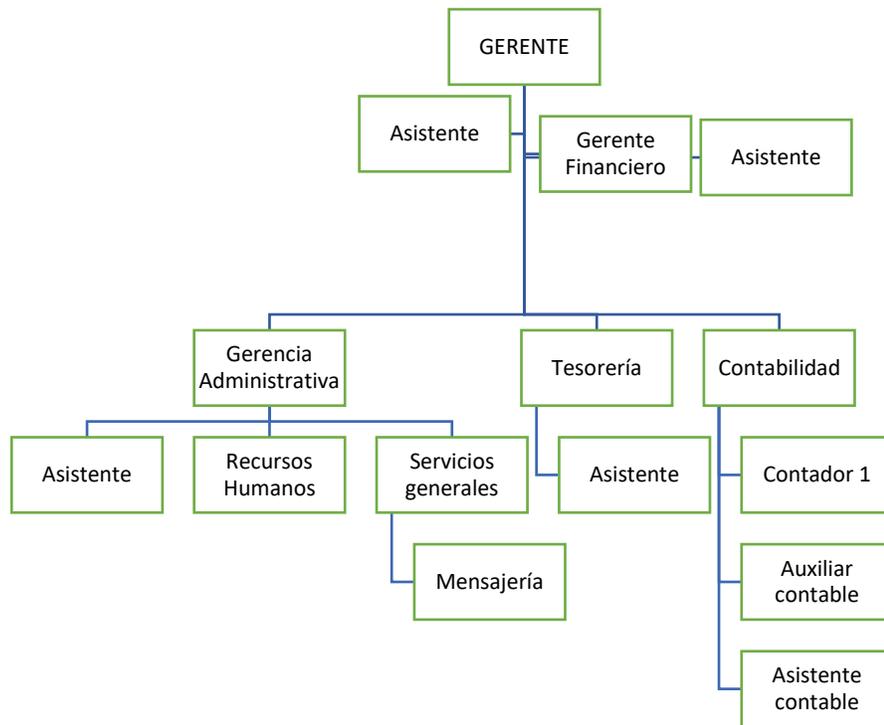


Ilustración 3: Organigrama de la entidad

Fuente: Dlen S.A

2.3 Misión

“Somos una organización especializada en brindar soluciones de alta calidad en servicios contables, empresariales y consultoría, contribuyendo a la mejora continua garantizando seguridad y confianza en la información contable financiera de nuestros clientes”

2.4 Visión

“Ser una empresa líder en la oferta de servicios profesionales en contabilidad, contribuyendo al fortalecimiento de la economía del país, a través de nuestro trabajo diario. Brindar servicios de calidad para consolidar los asuntos contables de los clientes.”

2.5 Bases Teóricas

2.5.1 Control Interno

Según ((COSO), 2013) el control interno se define de la siguiente manera:

El control interno es un proceso llevado a cabo 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 objetivos relacionados con las operaciones, la información y el cumplimiento.

Esta definición refleja ciertos conceptos fundamentales sobre el control interno:

- 1) Está orientado a la consecución de objetivos en una o más categorías – operaciones, información y cumplimiento.
- 2) Es un proceso que consta de tareas y actividades continuas, es un medio para llegar a un fin, y no un fin en sí mismo.
- 3) Es efectuado por las personas, no se trata solamente de manuales, políticas, sistemas y formularios, sino de personas y las acciones que estas aplican en cada nivel de la organización para llevar a cabo el control interno.
- 4) Es capaz de proporcionar una seguridad razonable, no una seguridad absoluta, al consejo y a la alta dirección de la entidad.
- 5) Es adaptable a la estructura de la entidad, flexible para su aplicación al conjunto de la entidad o una filial, división, unidad operativa o proceso de negocio en particular.

Se establece tres categorías de objetivos, que permiten a las organizaciones centrarse en diferentes aspectos del control interno:

1. Objetivos operativos–Hacen referencia a la efectividad y eficiencia de las operaciones de la entidad, incluidos sus objetivos de rendimiento financiero y operacional, y la protección de sus activos frente a posibles pérdidas.
2. Objetivos de información–Hacen referencia a la información financiera y no financiera interna y externa y pueden abarcar aspectos de confiabilidad, oportunidad,

transparencia, u otros conceptos establecidos por los reguladores, organismos reconocidos o políticas de la propia entidad.

3. Objetivos de cumplimiento—Hacen referencia al cumplimiento de las leyes y regulaciones a las que está sujeta la entidad.

2.5.2 Componentes del control interno

El control interno consta de cinco componentes integrados:

- **Entorno de control:** El entorno de control es el conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen la base sobre la que desarrollar el control interno de la organización. El consejo y la alta dirección son quienes marcan el “Tone at the Top” con respecto a la importancia del control interno y los estándares de conducta esperados dentro de la entidad. La dirección refuerza las expectativas sobre el control interno en los distintos niveles de la organización. El entorno de control incluye la integridad y los valores éticos de la organización; los parámetros que permiten al consejo llevar a cabo sus responsabilidades de supervisión del gobierno corporativo; la estructura organizacional y la asignación de autoridad y responsabilidad; el proceso de atraer, desarrollar y retener a profesionales competentes; y el rigor aplicado a las medidas de evaluación del desempeño, los esquemas de compensación para incentivar la responsabilidad por los resultados del desempeño. El entorno de control de una organización tiene una influencia muy relevante en el resto de componentes del sistema de control interno.
- **Evaluación de riesgos:** Cada entidad se enfrenta a una gama diferente de riesgos procedentes de fuentes externas e internas. El riesgo se define como la posibilidad de que un acontecimiento ocurra y afecte negativamente a la consecución de los objetivos. La evaluación del riesgo implica un proceso dinámico e iterativo para identificar y evaluar los riesgos de cara a la consecución de los objetivos. Dichos riesgos deben evaluarse en relación a unos niveles preestablecidos de tolerancia. De este modo, la evaluación de riesgos constituye la base para determinar cómo se gestionarán. Una condición previa a la evaluación de riesgos es el establecimiento de objetivos asociados a los diferentes niveles de la entidad. La dirección debe definir los

objetivos operativos, de información y de cumplimiento, con suficiente claridad y detalle para permitir la identificación y evaluación de los riesgos con impacto potencial en dichos objetivos. Asimismo, la dirección debe considerar la adecuación de los objetivos para la entidad. La evaluación de riesgos también requiere que la dirección considere el impacto que puedan tener posibles cambios en el entorno externo y dentro de su propio modelo de negocio, y que puedan provocar que el control interno no resulte efectivo.

- **Actividades de control:** Las actividades de control son las acciones establecidas a través de políticas y procedimientos que contribuyen a garantizar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección para mitigar los riesgos con impacto potencial en los objetivos.

La segregación de funciones normalmente está integrada en la definición y funcionamiento de las actividades de control. En aquellas áreas en las que no es posible una adecuada segregación de funciones, la dirección debe desarrollar actividades de control alternativas y compensatorias.

- **Información y comunicación:** La información es necesaria para que la entidad pueda llevar a cabo sus responsabilidades de control interno y soportar el logro de sus objetivos. La dirección necesita información relevante y de calidad, tanto de fuentes internas como externas, para apoyar el funcionamiento de los otros componentes del control interno. La comunicación es el proceso continuo e iterativo de proporcionar, compartir y obtener la información necesaria. La comunicación interna es el medio por el cual la información se difunde a través de toda la organización, que fluye en sentido ascendente, descendente y a todos los niveles de la entidad. Esto hace posible que el personal pueda recibir de la alta dirección un mensaje claro de que las responsabilidades de control deben ser tomadas seriamente. La comunicación externa persigue dos finalidades: comunicar, de fuera hacia el interior de la organización, información externa relevante y proporcionar información interna relevante de dentro hacia fuera, en respuesta a las necesidades y expectativas de grupos de interés externos.

- **Actividades de supervisión:** Las evaluaciones continuas, las evaluaciones independientes o una combinación de ambas se utilizan para determinar si cada uno de los cinco componentes del control interno, incluidos los controles para cumplir los principios de cada componente, está presente y funcionan adecuadamente. Las evaluaciones continuas, que están integradas en los procesos de negocio en los diferentes niveles de la entidad, suministran información oportuna. Las evaluaciones independientes, que se ejecutan periódicamente, pueden variar en alcance y frecuencia dependiendo de la evaluación de riesgos, la efectividad de las evaluaciones continuas y otras consideraciones de la dirección. Los resultados se evalúan comparándolos con los criterios establecidos por los reguladores, otros organismos reconocidos o la dirección y el consejo de administración, y las deficiencias se comunican a la dirección y al consejo, según corresponda.



Ilustración 4: Componentes de control interno.

Fuente: (CharryRodríguez, 2013)

2.5.3 Objetivos del Control Interno

“Para ejercer el control, es necesaria la existencia de objetivos predeterminados. Sin objetivos, el control carece de sentido. Ejercer un control implica ejercer influencia sobre alguien o sobre algo con el fin de alcanzar los objetivos” (Coopers & Lybrand, 1997)

Estas acciones pueden ser las de dirigir, restringir, gestionar, guiar o regular. Debido a que el término “interno” implica aquello que “existe o reside dentro de los límites de una entidad”. En otras palabras, el centro de atención es el interior de dicha entidad. (Coopers & Lybrand, 1997)

De acuerdo a (Contraloría General del Estado, 2014), el control interno de las entidades que dispongan recursos públicos para alcanzar la misión institucional, deberá contribuir con:

- Promover eficiencia, eficacia y economía de las operaciones bajo principios éticos y transparentes.
- Garantizar confiabilidad, integridad y oportunidad de la información.
- Cumplir con disposiciones legales y la normativa de la entidad para otorgar bienes y servicios públicos de calidad.
- Proteger y conservar el patrimonio público contra pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal.

2.5.4 Características del control interno.

Según, (Del Toro, Fonteboa, Armada, & Santos, 2005), las características del control interno son las siguientes:

- Medio por el cual se logra un fin.
- Es realizado por individuos que interactúan en todo nivel y va más allá de los manuales de procesos definidos por la organización.
- Los responsables de áreas reportan el control interno a su inmediato superior según los niveles de autorización definidos, junto con la participación de los trabajadores de la organización.
- Aporta seguridad relacionada a alcanzar objetivos fijados.
- Propende autocontrol, liderazgo y fortalece la autoridad.

El proceso de Control Interno aporta seguridad razonable. Se reconoce como “razonable” por las limitaciones inherentes; es decir, que no se puede disminuir a cero la probabilidad de equivocaciones o fraudes dada la creación del sistema y su implementación.

2.5.5 Ambiente de control interno

Se refiere al establecimiento de un entorno que estimule e influencie las tareas del personal con respecto al control de sus actividades; el que también se conoce como el clima en la cima. En este contexto, el personal resulta ser la esencia de cualquier entidad, al igual que sus atributos individuales como la integridad y valores éticos y el ambiente donde operan, constituyen el motor que la conduce y la base sobre la que todo descansa. El ambiente de control tiene gran influencia en la forma en que son desarrolladas las operaciones, se establecen los objetivos y estiman los riesgos. Igualmente, tiene relación con el comportamiento de los sistemas de información y con las actividades de monitoreo.

Los elementos que conforman el ambiente interno de control son los siguientes:

- Integridad y valores éticos;
- Autoridad y responsabilidad;
- Estructura organizacional;
- Políticas de personal;
- Clima de confianza en el trabajo
- Responsabilidad.

2.5.6 Identificación de riesgo.

Todo riesgo tiene una causa, definirla ayudará a determinar su existencia y su afectación a la organización. Se necesita establecer no sólo los riesgos susceptibles de controlar, sino detallar también las posibles maneras en que los activos se ven afectados. En otras palabras, se debe reconocer las posibilidades de perder la entidad.

Es importante adquirir un exhaustivo conocimiento de las instalaciones y el modo operacional de la institución. Si no se conoce adecuadamente la entidad se lograrán identificaciones de riesgos no correctas.

A medida que los riesgos sufran cambios con el tiempo, se deben evaluar y revisar continuamente la validez de los controles y su eficiencia para mitigarlos. (Contraloría General del Estado, 2014)

2.5.7 Evaluación del riesgo.

El riesgo se define como la probabilidad que un evento o acción afecte adversamente a la entidad. Su evaluación implica la identificación, análisis y manejo de los riesgos relacionados con la elaboración de estados financieros y que pueden incidir en el logro de los objetivos del control interno en la entidad. Estos riesgos incluyen eventos o circunstancias que pueden afectar el registro, procesamiento y reporte de información financiera, así como las representaciones de la gerencia en los estados financieros. Esta actividad de auto – evaluación que practica la dirección debe ser revisada por los auditores internos o externos para asegurar que los objetivos, enfoque, alcance y procedimientos hayan sido apropiadamente ejecutados.

Los elementos que forman parte de la evaluación del riesgo son:

- Los objetivos deben ser establecidos y comunicados;
- Identificación de los riesgos internos y externos;
- Los planes deben incluir objetivos e indicadores de rendimiento; y,
- Evaluación del medio ambiente interno y externo.

2.6 Marco conceptual.

2.6.1 Definición de Tesorería

“Es el área de una Institución en la cual se organizan y gestionan todas las acciones relacionadas con operaciones de flujo monetario o flujo de caja.” (Debitoor, 2012)

La tesorería es una parte fundamental de la administración financiera. Se trata de

la administración de los activos y pasivos de una entidad financiera, como una empresa, un gobierno o una institución, de manera que se cumplan sus objetivos financieros. Se trata de una disciplina diversa y compleja que se ocupa de las actividades relacionadas con el control de los flujos de efectivo y la administración de los recursos monetarios.

La tesorería se ocupa de una amplia variedad de actividades, desde el examen de los gastos hasta la toma de decisiones en relación con los instrumentos financieros. Estas actividades se llevan a cabo con el objetivo de reducir los riesgos financieros y maximizar los rendimientos (Cedeño Basurto, 2019).

La tesorería es responsable de administrar los activos de una entidad financiera. Esto incluye la formulación de estrategias de inversión, la selección de instrumentos financieros, el establecimiento de límites de inversión y la evaluación de los resultados. El tesorero también debe monitorear y evaluar los riesgos financieros asociados con la inversión.

La tesorería también se ocupa de la gestión de los riesgos financieros. Esto incluye el análisis de los factores que pueden afectar los flujos de efectivo, como la inflación, los tipos de interés y las fluctuaciones de los tipos de cambio. El tesorero debe ser consciente de los riesgos y tomar las medidas adecuadas para mitigarlos (Alza de la Piedra, 2021).

En definitiva, la tesorería es una disciplina financiera compleja que involucra la administración de los activos y pasivos, la toma de decisiones en relación con los instrumentos financieros, la gestión de los flujos de efectivo y la gestión de los riesgos financieros. Estas actividades se llevan a cabo para lograr los objetivos financieros de una entidad financiera y proteger sus intereses.

2.6.1.1 La tesorería y su contexto histórico

La tesorería ha sido una parte importante de la economía desde tiempos inmemoriales. Este concepto se remonta a la antigua Grecia y Roma, donde los gobernantes recurrieron a la tesorería para financiar sus proyectos. La tesorería se ha

desarrollado significativamente desde entonces y ha evolucionado para reflejar los cambios en los modos de administrar el dinero.

En la antigua Grecia y Roma, la tesorería se utilizaba principalmente para financiar proyectos gubernamentales. Esto incluía construir templos, construir estructuras militares, financiar campañas militares y llevar a cabo proyectos de mejoras de infraestructura. El tesoro gubernamental se obtenía principalmente de los impuestos, la venta de bonos y la emisión de monedas. La tesorería también se utilizaba para administrar el presupuesto gubernamental, supervisar los ingresos y gastos y mantener registros de contabilidad (Alza de la Piedra, 2021).

En la Edad Media, la tesorería se había desarrollado para incluir todos los tipos de transacciones financieras, incluidas las inversiones, los préstamos y la banca. Los bancos fueron establecidos para ayudar a los comerciantes a transferir fondos y realizar pagos. La tesorería se utilizó para supervisar y administrar los bancos, y también para controlar el flujo de fondos.

La tesorería se ha desarrollado significativamente desde la Edad Media. En la era moderna, la tesorería se ha convertido en un área de la gestión financiera que se encarga de la administración de los recursos financieros de una empresa. Esto incluye la planificación de la liquidez, el presupuesto de efectivo, el análisis de inversiones, el control de los gastos, el seguimiento de los ingresos y el análisis de riesgos. La tesorería también se encarga de las funciones relacionadas con la administración de los activos, tales como la administración de los fondos de inversión, el seguimiento de los activos reales y financieros y la gestión de los préstamos (Auccatinco Zelada & Auccatinco Zelada, 2021).

En los últimos años, la tesorería se ha vuelto cada vez más importante para la gestión financiera. Esto se debe a que los mercados financieros se han vuelto más complejos y las empresas están buscando formas de maximizar sus beneficios y minimizar sus riesgos. Las empresas utilizan la tesorería para mejorar su flujo de efectivo, administrar los recursos financieros y controlar el riesgo. Esto ayuda a las

empresas a mantenerse a la vanguardia de los cambios en el entorno financiero.

En conclusión, la tesorería ha evolucionado significativamente desde la antigüedad hasta la era moderna. Actualmente se utiliza para maximizar los beneficios y minimizar los riesgos a través de una gestión financiera eficaz. La tesorería también se utiliza para administrar los recursos financieros de una empresa, ayudar a los comerciantes a transferir fondos y realizar pagos, y controlar el flujo de fondos.

2.6.1.2 La tesorería en la empresa

La tesorería es una función crítica de gestión de toda empresa. Se encarga de administrar los flujos de efectivo de la empresa, tanto entrada como salida. Se trata de un área que requiere una gran cantidad de atención y una amplia gama de conocimientos y habilidades para que pueda realizar su trabajo de manera eficiente.

La tesorería de una empresa debe ser responsable de gestionar los recursos financieros de la empresa, así como de tomar decisiones financieras importantes. Esto significa que la tesorería debe mantener una visión a largo plazo de la situación financiera de la empresa, para asegurar que la empresa siempre tenga un flujo de caja positivo. La tesorería también debe gestionar los activos financieros de la empresa, lo que significa que debe proporcionar información financiera a la alta dirección para ayudarla a tomar decisiones estratégicas. Esto incluye el análisis de los estados financieros de la empresa, la evaluación de la rentabilidad de los productos y servicios ofrecidos, el análisis de la estructura de capital de la empresa y la realización de análisis de riesgo. Además, una función importante de la tesorería es la administración de la liquidez. Esto significa que la tesorería debe prestar atención a los flujos de efectivo de la empresa, tanto a corto como a largo plazo. La tesorería debe estar preparada para asegurar que la empresa siempre tenga los recursos necesarios para pagar sus cuentas a tiempo y para asegurar la solvencia de la empresa.

En resumen, la tesorería es una función crítica de la gestión de una empresa. Es responsable de administrar los flujos de efectivo de la empresa, así como de tomar

decisiones financieras importantes. La tesorería debe estar familiarizada con los mercados financieros y los instrumentos financieros, y debe estar preparada para gestionar los riesgos financieros de la empresa.

2.6.2 Empresas de servicio

En la actualidad son reconocidas por tener un objetivo fundamental, comercializar servicios profesionales intangibles en diferentes ramas, cubren necesidades colectivas que no puede ser por la adquisición de un bien material, estas pueden ser públicas o privadas entre las que podemos encontrar: despachos jurídicos, contables, administrativos, servicios de mantenimientos, entre otras.

2.6.2.1 Empresas de servicios contables

Están diseñadas para dar soporte administrativo sobre el cual el empresario pueda realizar netamente su actividad productiva, son entendidos en hacer tareas contables dentro de las leyes actuales. Este tipo de empresa se encargan de:

- **Actualizaciones contables:** realizan la contabilidad anual a empresas que no cuenten con un departamento contable en la elaboración y actualización de estados financieros.
- **Elaboración de la contabilidad mensual:** entregando a sus clientes reportes básicos con información que requiera para tomar decisiones.
- **Revisión tributaria:** para que el empresario pueda estar al día en el pago de impuestos según lo especifiquen las leyes y normas brindando seguridad evitando futuras sanciones.

2.6.3 Fraude

Acto ilegal cuyas características principales son: engaño, ocultación y violación de la confianza. El fraude puede ser cometido por organizaciones, individuos con el objetivo de obtener un beneficio propio sin utilizar violencia de cualquier índole o amenaza.

2.6.3.1 Fraude ocupacional

Cuando un empleado quebranta la confianza otorgada por su empleador, utilizando ilícitamente los recursos de la compañía para obtener beneficios monetarios de forma directa o indirecta manipulándolos en secreto con la certeza de no ser sorprendido con facilidad.

La ACFE (Association of Certified Fraud Exminers) analizó 2.910 casos sobre fraudeocupacional que ocurrieron en 125 países en 23 categorías de empresas, los mismos que causaron pérdidas del 5% de sus ingresos anuales cuyo impacto estimado fue de más de 7,1 billones de dólares americanos, en pérdidas totales estos tomaron cerca de 16 meses para serdetectados.

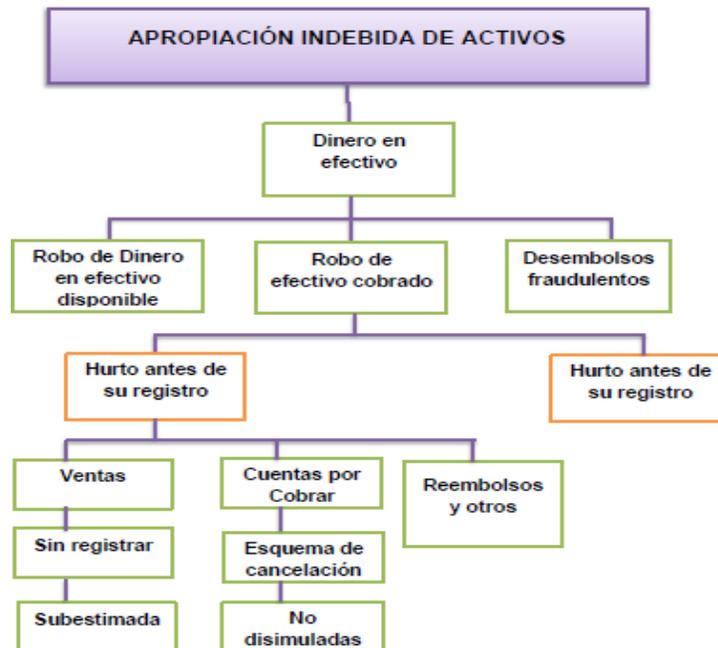


Ilustración 5: Apropiación indebida de activos

Adaptado de Dorris (2018, p.5)

2.6.3.2 Tipos de fraude por apropiación indebida de activos

2.6.3.2.1 Corrupción

Incumplimiento intencionado de las normas y principios éticos, puede darse en cualquier ámbito, administrativo, político, etc. Con el fin de tener beneficios personales o con personas relacionadas.

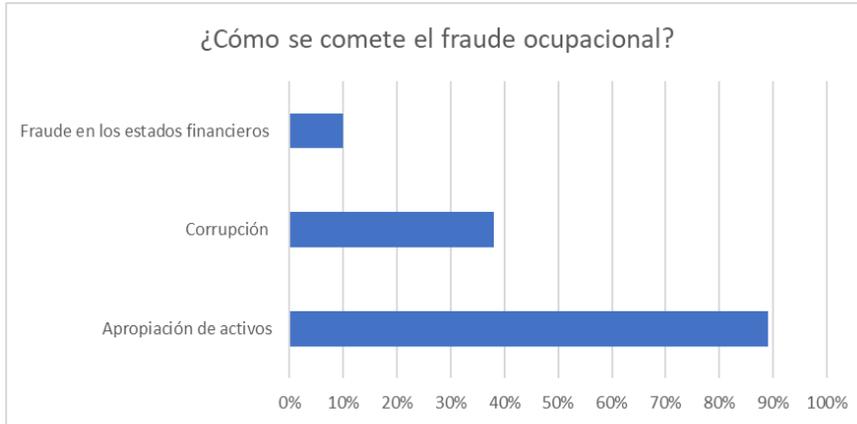


Ilustración 6 Casos de corrupción a nivel mundial

Adaptado de Dorris (2018 p.13.)

Estudios de (ACFE, 2018) en países de Canadá, EEU, América Latina y el Caribe, Unión Europea, Asia, África, indicó que “el 70% de los casos de corrupción fueron cometidos por los altos mandos” (p. 15). teniendo:

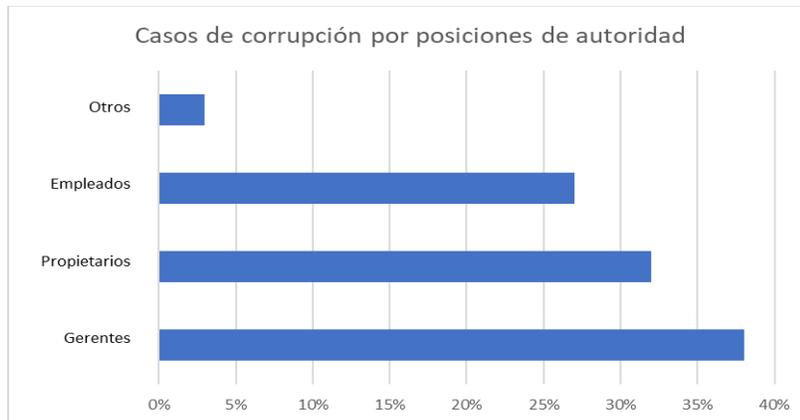


Ilustración 7 Casos de Corrupción por posiciones de autoridad

Adaptado de Dorris (2018, p.23).

La cantidad de empleados que haya en una organización puede afectar directamente tanto

la oportunidad de hurto y la capacidad de informar ciertos componentes antifraude. Entidades más grandes tienen más recursos para invertir en programas de lucha contra el fraude, así como una mayor capacidad para separar las funciones entre los miembros del personal para ayudar a prevenirlo; sin embargo, puede ser un contra porque puede significar más empleados deshonestos y de esta manera aumentar el riesgo de fraude.

2.6.3.3 Las Pymes y el fraude

Las PYMES realizan contabilidad para efectos fiscales, cuentan con pocos empleados para sus procesos operativos, la separación de funciones es pequeña, muchas de ellas son de procedencia familiar; los propietarios no cuentan con estudios necesarios para aplicar controles internos que puedan prever riesgos de incorrecciones o fraudes a los que son vulnerable logrando impacto característico en sus recursos.

El riesgo de fraude ocupacional en las pequeñas y grandes empresas es común (Dorris,2018) en su artículo sobre estudio realizado en el 2017 informa:

Las pequeñas empresas son vulnerables en pérdidas de mayor valor que las más grandes, debido al fraude ocupacional con promedio de \$200.000 versus promedio de \$ 104.000 en las más grandes. Los riesgos de fraude que enfrentan las empresas pequeñas difieren de las de mayor tamaño en determinadas categorías, por ejemplo, en facturación y en la manipulación del efectivo. (pág.22)



Ilustración 8 Riesgo de fraude en Pymes

Adaptado de Dorris (2018, p.23)

2.6.3.4 Triángulo del fraude

Explica los factores posibles para que una persona pueda cometer un fraude laboral. El triángulo del fraude se originó a partir de la hipótesis de (Cressey, 1980) e indica:

Los individuos de confianza se convierten en violadores de confianza cuando crean un problema financiero que no es compartible, son conscientes de que este problema puede ser resuelto en secreto violando la posición de confianza financiera que tienen, y son capaces de aplicar a su propia conducta en esa situación.

2.6.3.5 Elementos del fraude



Ilustración 9 Triángulo del fraude

Adaptado de Albrech, (2014).

Motivación: La persona comete el fraude cuando tiene una necesidad económica que no escapa de resolver por sí sola y empieza a realizar actos ilegales para conseguir lo que necesita o presión externa ya sea porque su negocio este en problemas de no seguir en marcha.

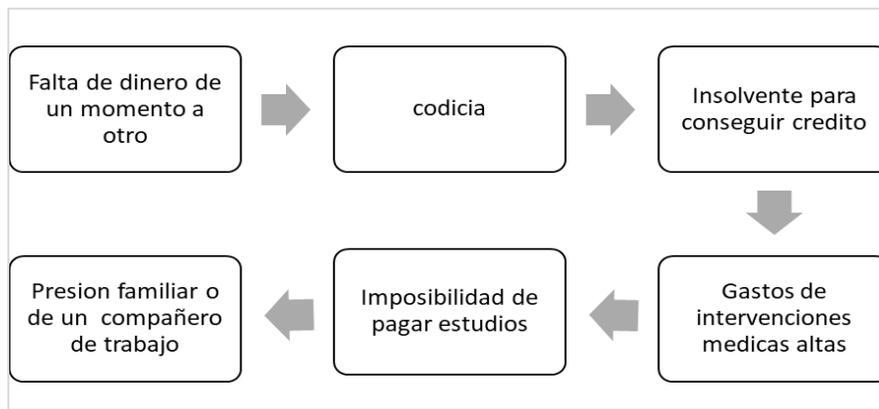


Ilustración 10 Presiones financieras del defraudador

Adaptado de Doris (2018, p.28).

Oportunidad: La ausencia de un control o debilidad en un proceso es la casualidad para que acontezca un fraude o irregularidad en una compañía, debido a la posición de confianza que tiene la persona en un determinado puesto de trabajo con un bajo riesgo de ser detectado dado a que resuelve su problema en secreto

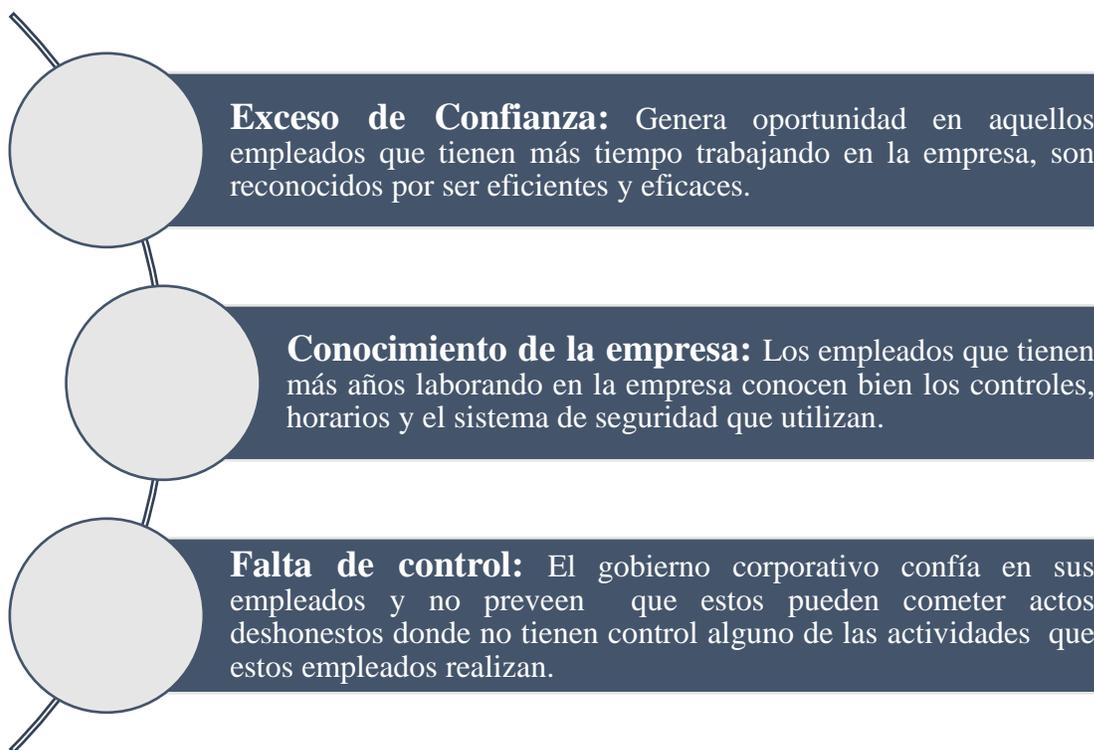


Ilustración 11 Oportunidad al fraude

Adaptado de Carrión (2015).

Racionalización: Cuando la persona comete un delito por primera vez y encuentran una justificación viable.

Motivo ideológico	Sentimiento de justicia
• Cuando la persona tiene pensamientos e ideas confusas, usandolo como pretexto para incurrir en actos deshonestos	• Se origina en ciertos empleados por un trato injusto, abuso de poder de parte del patrono generando represalias en contra de la empresa.

Ilustración 12 Indicadores de la Racionalización

Adaptado de Gutiérrez (2014).

Ejemplos de situaciones comunes que conducen a las personas a cometer un fraude:

- Dificultad de cancelar las facturas.
- Obtener ganancias para mantener a los inversionistas.
- Logar los objetivos
- Tener un estatus de vida superior
- Tomar el dinero prestado
- Pensar que se lo merecen
- Problemas familiares
- No están a gusto con el sueldo percibido (ACFE, 2018)

2.6.3.6 Factores que favorecen el fraude

- Naturaleza del negocio
- Ambiente donde opera la empresa
- Ética y valores
- Cambio frecuente de empleados claves
- Segregación de Funciones mal asignadas

- Estados financieros presentados con atraso
- Ineficiente sistema de control interno
- Registros contables equivocados
- Personal no apto para el cargo que va a desempeñar
- Falta de supervisión

2.6.3.7 Ocurrencia de fraude en el rubro del efectivo y su equivalente

El efectivo se relaciona directamente con el ciclo de caja, siendo un área sensible de posibles ocurrencias de irregularidades, debido a que están expuestos al fraude, con riesgos comunes como:

- No registrar una venta
- Apropiarse del efectivo
- Devoluciones de dinero de clientes ficticios
- Emisión de facturas ficticias
- Alterar la factura de ventas después de entregar el original del cliente
- Anular la factura de ventas por medio de falsas explicaciones,
- Falsificar vales de caja chica, por ausencia de control en el secuencial de emisión.
- Usar anticipos de efectivo para gastos del negocio, en beneficio personal
- Jineteo de efectivo
- Alterar los cheques de la empresa tanto en valores como en beneficiarios con el plan de cobrarlos, el colaborador puede actuar en complicidad con otros o incluso con los proveedores.
- Retener el dinero de las cobranzas de depósitos bancarios y presentar en la empresa comprobante de depósitos falsos.
- **Segregación de funciones:** significa que una misma persona no puede tener a su cargo funciones compatibles, por lo que se debe separar en cargos diferentes, como mínimo las funciones de autorizar una transacción, registrarla, y controlarla, incompatibilizando así su función, dando un grado de independencia a la misma.

- **Controles de autorización:** la tarea de otorgar autorizaciones para iniciar o continuar una determinada operación debería estar a cargo de una persona competente al respecto, de mayor jerarquía que los empleados que la llevan a cabo.
- **Conciliaciones de cuentas:** contar en forma oportuna y actualizada con un reporte sobre la situación vigente con bancos, proveedores, clientes, y demás terceros con los que opera la compañía.
- **Revisión de resultados reales:** implican la revisión y comparación de los resultados obtenidos en un período con los presupuestados, y con los períodos anteriores. Se pueden hacer informes de gestión, donde se comparen los datos entre sí, y se tomen las medidas correctivas que se consideren oportunas.
- **Controles físicos:** son controles de los bienes físicos y de acceso, tanto a instalaciones, como a equipos, registros contables, archivos de datos. En entidades pequeñas, las actividades de control pueden no diferir de las grandes empresas.

2.6.4 Controles anti-fraude

Los últimos años han surgido nuevos tipos de controles internos, entre los que se encuentran los controles antifraude. Generalmente, los fraudes más importantes provienen del accionar de la alta dirección, por lo que la implementación de estos controles favorece al buen ambiente de control. Estos se diseñan con la finalidad de disuadir de una mala conducta, pero no la pueden evitar completamente. Estos controles y programas antifraude son esenciales para grandes empresas, pero también son de suma utilidad en las Pymes. Esto último, debido a que la dirección se encuentra muy interiorizada en el día a día, y puede generarse más probablemente un fraude.

En cada uno de los cinco componentes se pueden establecer controles antifraude, pero tienen mayor relevancia cuando son utilizados en el entorno de control, ya que una buena actitud y tono de la alta autoridad es considerada, con mucho, el mejor control antifraude.

2.6.5 Plan antifraude

Documento donde se detallan las tareas que deben realizar los miembros de una empresa para lograr los objetivos de prevención detección y respuestas para la gestión de riesgos del fraude.

2.6.6 Objetivos de un plan antifraude

- Instituir una cultura de honestidad
- Ambiente positivo para trabajar
- Se debe tener buen trato con los trabajadores, brindándoles oportunidades de ascensos, remuneración justa, hacerlos parte de la toma de decisiones, ellos son quienes generan la rentabilidad de la empresa, así como también quienes cometen los errores y fraudes.
- Contratación y ascenso de empleados: al contratar o promover a los empleados estos deberían pasar por filtros de honestidad mediante cuestionarios que permitan determinar si está apto o no para el puesto sobre todo si es personal clave de la empresa.
- Capacitar al personal en valores: implica que la empresa debe hacer conocer cuáles son los valores que esperan que sus colaboradores sigan a cabalidad para que sepan reconocer una actitud incorrecta o un procedimiento riesgoso.
- Identificar y evaluar los riesgos de fraude: el gobierno corporativo es el responsable de evaluar los riesgos de fraudes a los que puede estar expuesta la empresa sobre todo por el modelo de negocio, cuestionándose si podrían sufrir apropiación indebida de los activos, información financiera engañosa, o prácticas de corrupción para esto es necesario evaluar a todos los miembros desde la alta gerencia hasta el personal operativo con relación de fraude con probabilidad e impacto en el negocio y pensar Si se ejecutase un fraude en nuestra empresa, ¿quién sería el principal sospechoso?, ¿cómo lo haría?, ¿se descubriría a tiempo y cuánto costaría?

- Mitigar los riesgos de fraude: es posible mitigar el riesgo al fraude con la implementación de medidas y la eliminación de procesos, o con el rediseño.
- Evaluar si los controles actuales son efectivos: la evaluación periódica de los controles es importante con ello se podrán ajustar falencias conforme a las condiciones que tenga la empresa.

2.6.7 Elementos básicos de un plan antifraude

- **Planeación:** Inicialmente se debe establecer el alcance mediante un análisis previo para identificar qué áreas son más vulnerables al fraude para determinar qué y cómo se hará.
- **Prevención:** Anticiparse a los hechos para minimizar los riesgos del fraude
- **Detección:** detectar a través de procedimientos y evaluaciones los puntos críticos donde se puede dar un fraude.
- **Respuesta:** Una vez aplicada la prevención y detección de posibles fraudes se debe dar una respuesta perfeccionando los controles internos o procesos para eliminar o minimizar los riesgos de fraude.

2.6.8 Ventajas de contar con plan antifraude en las empresas de servicios

- Control sobre los activos y evita el uso indebido
- Conserva una cultura de valores por parte de su personal
- Las actividades se las realiza con confianza
- Se da seguimiento
- Mejoran los procesos

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Tipo de investigación

3.1.1 Investigación de campo

Según el autor (Palella&Martins, 2013), define:

La investigación de campo consiste en la recolección de datos directamente de la realidad donde ocurren los hechos, sin manipular o controlar las variables. Estudia los fenómenos sociales en su ambiente natural. El investigador no manipula variables debido a que esto hace perder el ambiente de naturalidad en el cual se manifiesta.

3.1.2 Investigación descriptiva

Según el autor (Arias, 2013) define: “la investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos se refiere”. El tipo de investigación que se realizó fue descriptivo, se ha descrito cómo se encuentra en este momento funcionando la compañía exponiendo las situaciones, actividades, y debilidades de los procesos administrativos y contables por no poseer un control interno adecuado.

3.2 Método de investigación

3.2.1 Método deductivo

Según (Borja, 2014) “El método deductivo es aquel método científico que obtiene conclusiones generales a partir de premisas particulares”. Se aplicó este método porque la investigación inició con empresas del mismo sector a nivel nacional conociendo sus entes reguladores para conocer las exigencias de la compañía para el sector al que pertenece

3.3 Población y muestra

La población del estudio estará conformada por los colaboradores de la empresa incluyendo al propietario

Para el presente trabajo de investigación, la población sujeta al análisis está conformada por el personal de la empresa DLEN S.A.

Tabla 2: Personal de la compañía DLEN S.A.

<i>ÁREA</i>	<i>N° DE PERSONAS</i>
<i>GERENCIA</i>	<i>2</i>
<i>GERENCIA FINANCIERA</i>	<i>2</i>
<i>GERENCIA ADMINISTRATIVA</i>	<i>3</i>
<i>TESORERÍA</i>	<i>3</i>
<i>CONTABILIDAD</i>	<i>5</i>
<i>MENSAJERIA</i>	<i>1</i>
<i>SERVICIOS GENERALES</i>	<i>1</i>

Fuente: Dlen S.A.

3.4 Presentación y análisis de los resultados.

3.4.1 Resultados de la Observación.

Inicialmente con el enfoque cuantitativo, mediante la técnica de observación, se analizaron los procesos que se llevan a cabo en el área de Tesorería de la compañía DLEN S.A., cabe señalar que dentro del estudio realizado en la entidad se observó que los procedimientos de control interno en el área de Tesorería son determinados de forma verbal, es decir no cuentan con un manual, políticas o procedimientos como documentos físicos detallados como constancia y evidencia de los procedimientos realizados dentro de la compañía.

Por otro lado, la compañía si cuenta con el suficiente personal para la realización de las labores diarias dentro de cada área, podemos determinar que carga laboral no hay.

En ocasiones dentro del área se presentan desconocimiento total en cuanto a los cobros y pagos que se realizan diariamente ya que no hay soportes ni archivos que evidencien cada movimiento. Dentro del área no hay una debida segregación de funciones ya que la misma persona que emite es la que aprueba.

No se administra debidamente los recursos financieros en función a los montos autorizados.

3.4.2 Modelo ficha de Observación

FICHA DE OBSERVACIÓN

Objeto de observación: Proceso de Gestión del área de Tesorería

Fecha: 20 de Octubre del 2022

Hora: 10 AM

Lugar: Compañía DLEN S.A.

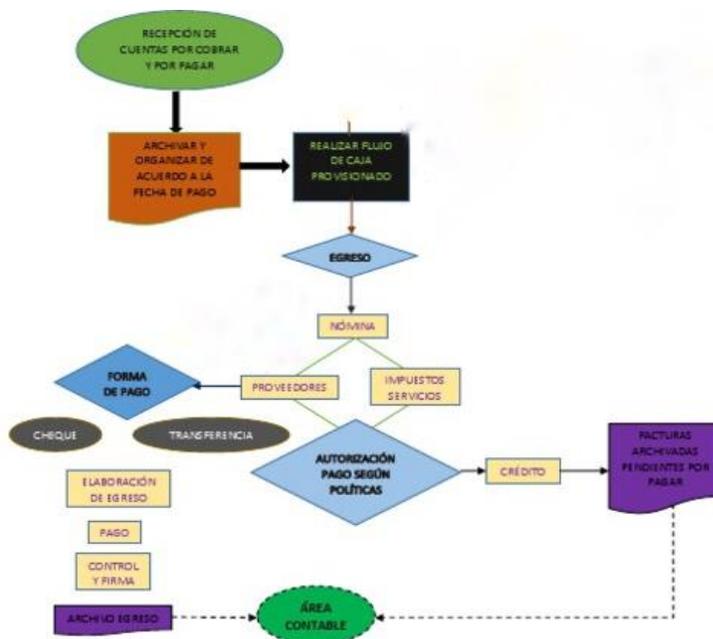


Ilustración 13 Flujograma sobre el proceso de Gestión de Tesorería en la Compañía

Fuente: Compañía DLEN S.A.

Tabla 3: Ficha de observación aplicado a la empresa DLEN S.A.

N°	DESCRIPCIÓN	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	Los colaboradores archivan las gestiones realizadas diariamente		x	No existen archivadores o carpetas físicas que evidencien los ingresos y egresos.
2	Se comprueba que cada giro de cheque tenga su debido soporte		x	Cuando se emiten los cheques, el Gerente aprobador no valida los soportes de dicho giro.
3	Se les realiza un arqueo de cheques		x	No se realiza un arqueo ni registro de cheques girados y cobrados.
4	Cuentan con un responsable de la gestión dentro del área.	x		Dentro del área si cuentan con un jefe encargado de los procesos.
5	Cuentan con personal exclusivamente encargado para aprobar cada pago.	x		Si.

Fuente: Compañía DLEN S.A.

Elaborado por: Recalde, M (2022)

3.4.3 Conclusiones del proceso de observación.

Con este proceso se pudo obtener el flujograma respecto a la gestión que se realiza dentro del área de tesorería. Existe una inadecuada segregación de funciones, no se encontraron archivos de pagos y cobros realizados. No se encuentran soportes ni registros de cheques girados, no hay firmas responsables para autorizar cada pago. Esto podría ser debido a la falta de coordinación entre áreas en donde no hay una adecuada comunicación para

ejecutar bien los procesos tanto del área de tesorería como de otras áreas que van de la mano con esta.

También se pudo determinar que en el área si cuentan con el personal suficiente, pero no capacitado. No se manejan con reportes diarios y no existen actividades delegadas para cada empleado del área. Cabe recalcar que cada área maneja caja chica y estos son encargados de girar cheques para caja chica mensual para lo cual no se encontró ningún reporte.

Debido a que el área de tesorería no maneja reportes ni registros, las otras áreas dentro de la compañía no realizan el envío respectivo de información que ayude a obtener un mayor control del mismo.

3.4.4 Cuestionario de control interno

Se realizó un cuestionario de Control interno en el área de tesorería donde se realizaron una serie de preguntas a empleados de la empresa del área de tesorería de la empresa DLEN S.A.

Mediante una serie de preguntas que ayudaran a entender los puntos críticos para mitigarlos.

Tabla 4: Cuestionario de control interno

COMPANÍA DLEN S.A.			
Elaborado por: Milena Recalde			
Fecha: 10.11.2022			
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO			
ÁREA DE TESORERÍA			
Elaborado por: Milena Recalde			
Fecha: 10.11.2022			
Objetivo: El objetivo del cuestionario es determinar el nivel de aplicación de los diferentes elementos de control interno en la Compañía DLEN S.A.			
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO ÁREA DE TESORERÍA	SI	NO	OBSERVACIONES
¿El área de tesorería tiene definido las principales políticas y procedimientos por escrito?		X	El área no cuenta con políticas, manuales y procedimientos documentados.
¿Están definidas las principales funciones y actividades de cada cargo importante?		X	No, no se tiene definidas las funciones de cada cargo
¿Se tiene definido qué actividades del área de tesorería podrían ser riesgosas para la empresa?	X		Si tienen definidas las actividades riesgosas.
¿Los trabajadores reportan a su inmediato superior sobre eventos que puedan representar un riesgo para el área de tesorería?		X	No se evidencia reporte de ningún tipo, solo de forma verbal.

En caso de no tener escritas las políticas y procedimientos ¿en base a qué ejecuta las actividades el personal?			La jefa del área les indica el trabajo a realizar de forma verbal
¿A partir de que monto se necesita autorización para emitir los pagos de caja chica?	X		A partir de \$100.
¿Quién es la persona que autoriza esos montos?	X		La persona autorizada es la jefa de Tesorería.
¿Se elaboran por escrito los procedimientos de autorización, registro, custodia y control de las operaciones diarias dentro del área?		X	No se realiza ningun registro de autorizaciones ni operaciones diarias.
¿Quién es el encargado de indicar y decidir que factura se debe cancelar y la forma de hacerlo?	X		La encargada es la Jefa Administrativa.
¿Quién tiene firma autorizada en bancos para el cobro de cheques?	X		La firma autorizada la tienen todos los jefes de área.

Fuente: Dlen S.A.

Elaborado por: Recalde, M (2022)

Entrevista

Se procedió a realizar una entrevista, a la Gerente de Tesorería para tener un enfoque de los casos que se han suscitado dentro del área, ya sea por fraude o por error. Para determinarlo es necesario hablar con cada uno de los colaboradores y obtener la mayor información posible que nos permita estar más claros en cuanto a la situación real de la compañía.

Tabla 5: Entrevista realizada a Gerente de tesorería.

Entrevista realizada a Gerente de tesorería.	
Nombre: Ana López	
Lugar: Parque Empresarial Colon	
Cargo: Gerente de tesorería	
Fechas: 12- noviembre-2022	
Considera usted que es importante mantener controles que validen que se lleve un adecuado control y manejo de operaciones dentro del área	Si es necesario, pero en ocasiones demanda mucho tiempo, pudiendo manejarlo dentro de lo normal ya que somos una compañía pequeña.
¿Se encuentra el área de tesorería separada de otras áreas?	Si pero en ocasiones contamos con personal de otras áreas como apoyo en caso de faltar alguien por permiso o licencia.
Se encuentran segregadas las funciones dentro del área?	No, realizamos el trabajo conforme se presenten las actividades diarias.
¿Las decisiones tomadas para el manejo del área quienes la llevan a cabo?	Las toma el Contador y el tesorero las ejecuta.
¿El proceso de selección de personal del área incluye actividades como: Entrevistas, validación de datos, referencias, pruebas de conocimiento?	El gerente de Talento humano se encarga de entrevistar pero no hay ningún examen ni entrevista grupal para medir niveles.
¿El personal se ha comprometido a través del contrato en guardar confidencialidad respecto a información susceptible?	No, en el contrato no se detalla nada respecto a la confidencialidad.

Fuente: Dlen S.A

Elaborado por: Recalde, M (2022)

Como conclusión se determina que en la compañía para seleccionar a su personal no lleva un debido proceso, en cuanto a la información sensible no cuentan con un documento que obligue al empleado a mantener total confidencialidad. No existe una debida segregación de funciones para lo cual cada colaborador no tiene absoluta responsabilidad del cargo y de las actividades realizadas, las pequeñas entidades son las más susceptibles debido a la falta de controles de riesgos, no poseen control interno adecuados, y por lo general la parte más afectada es efectivo que manejan cada una de ellas, debido que en muchas ocasiones por abuso de confianza y la falta de valores éticos de la persona se ven afectadas estas pymes

Tabla 6: Entrevista realizada al Gerente de la empresa DLEN S.A

Entrevista realizada al Gerente

Nombre: Francis Cattan

Lugar: Oficina DLEN S. A

Cargo: Gerente Propietario

Fechas: 18- Nov-2022

1. ¿Poseen los empleados un expediente laboral?	No, los empleados desde que son contratados comienzan a cumplir lo que se le encomienda, pues en si no hay.
2. ¿Cada empleado tiene definida las funciones para el desarrollo de sus actividades?	Hasta el momento, ninguno de los empleados que están en las diferentes áreas tienen unas funciones establecidas, como va llegando el trabajo ellos van elaborándolo.
3. ¿Posee la empresa métodos para reclutar personal que entra a laborar?	Por lo general las personas que están laborando son recomendadas por los empleados mismos, y otros conocidos míos.

4. ¿El personal es constantemente capacitado?	No son capacitados, de ninguna clase o tema.
5. ¿Se lleva un control periódico o constante del efectivo que ingresa por cada servicio?	Por lo general cuando yo paso en la oficina la persona encargada me da un reporte de los servicios pagados y realizados. Las veces que no estoy en realidad no sé cuántos clientes vienen a requerir asesorías o que le realice algún trabajo, yo confío en mis colaboradores.
6. ¿Existe una persona encargada que custodie el efectivo?	Por lo general la misma persona encargada de dar los reportes del dinero que ingresa a la empresa es la que custodia el dinero y de mi parte también tengo una parte de control en ello.
7. ¿Existe una cuenta bancaria donde se deposite el efectivo de la empresa?	Si es una cuenta corriente.
8. ¿La persona que está encargada de recaudar el efectivo es de su confianza?	Sí, es de mi confianza, hasta ahorita he confiado esa responsabilidad.
9. ¿Usted realiza revisiones sorpresivas o arqueos de caja sorpresivos?	No.

Fuente: Dlen S.A

Elaborado por: Recalde, M (2022)

Para esta entrevista fue necesario realizar una reunión con el gerente propietario de la compañía para conocer el negocio, donde se descubrió, debilidades en cuanto a la falta de separación de funciones entre el personal, la forma en que seleccionan al personal son familiares o amigos, el nivel de confianza, etc.

En la entrevista pudimos analizar en cuanto a las respuestas que nos proporcionaba el Gerente que hay exceso de confianza, esto hace que no se lleve un orden ni control de nada. Era necesario preguntarle donde recibía los pagos por los servicios realizados, pero de esto tampoco hay un control ni reporte que valide los clientes actuales, nuevos y en proceso de contratación del servicio. No hay como tal una lista de clientes que sea solo para uso del ya que es información sensible para el logro de los objetivos de la compañía.

Esta entrevista nos dio a conocer la falta de supervisión por parte de Gerencia o el propietario de la empresa.

3.4.5 Observación directa

Como resultado de la observación y análisis se determina debilidades de control interno, no siendo los más aptos, por consiguiente, deben ser mejorados con el fin de mantener su buen funcionamiento. La falta de una eficiente segregación de funciones ha ocasionado que colaboradores de las diferentes áreas realicen procesos ajenos a sus funciones, dando oportunidad a que un colaborador pueda cometer una irregularidad.

3.4.6 Situaciones y evidencias encontradas

en la amistad, familia o personas recomendadas. No se realizan pruebas a los postulantes sino solo una pequeña entrevista con el Gerente de Recursos humanos, no se reciben hojas de vida, ni se llama o se realiza seguimiento a las referencias para tener conocimiento más profundo del postulante, lo que provoca el ingreso de empleados con alto grado de deshonestidad que puedan perjudicar a la compañía.

Deficiencia de controles internos

Al ser una pequeña empresa los controles sobre las actividades son bajos o nulos.

Inadecuada segregación de funciones

El tamaño de la compañía y su estructura organizativa, mantener una adecuada segregación de funciones es difícil, en DLEN S.A cualquier colaborador puede realizar la función de recibir al cliente y brindarle asesoría, también emiten facturas y recaudan valores, por ende es necesario establecer funciones.

3.4.8 Identificación y valoración del riesgo

DLEN S.A. puede valorar el riesgo de fraude en los siguientes aspectos

- Cualquier acto deshonesto que impida reflejar la realidad de la empresa en información financiera o no financiera.
- Apropiación indebida de activos sean monetarios, materiales u otro activo
- Irregularidades en el manejo de dinero e información
- Revelar información confidencial de la empresa

Tabla 7: Identificación del riesgo para el efectivo y sus equivalentes

RIESGOS	CONTROLES	ACCIONES PARA SEGUIR
Apropiación indebida de activos	Arqueos de caja	<p>Los arqueos de caja chica se los debe realizar:</p> <ul style="list-style-type: none"> *De forma cíclica y sorpresivos *El primer día de volver de un feriado. * Después de los pagos de sueldos quincena y fin de mes.
Desviación de fondos	Asignar responsabilidad	<p>Es necesario especificar al cajero cual es la responsabilidad de mantener los registros cuadrados y los cheques recibidos registrados con detalles.</p>
Manipulación de registros	Revisión de documentos y operaciones matemáticas	<p>Verificar que la información que se encuentra registrada corresponde a la actividad de la empresa y que están correctamente sustentados libre de enmendaduras y que las sumas totales están correctas</p>
Autorizaciones	Revisión de documentos soporte	<p>Examinar que las transacciones de egresos correspondan a obligaciones de la empresa y que estén debidamente autorizadas por el propietario</p>

Manipulación del efectivo	verificar comprobantes	Cerciorase que exista segregación de funciones entre las personas que manipulan el efectivo, los cheques girados tengan las firmas correspondientes y verificar sus soportes.
Pagos ficticios	Revisión de documentos	Verificar que los valores que se han cancelado sean iguales a los registros y en los documentos soportes

Fuente: DLEN S.A.

Elaborado por: Recalde, M (2022)

3.5 Resultados

Se puede apreciar el proceso completo en cuanto al manejo del área de tesorería y las personas involucradas en el procedimiento de las operaciones que se desarrollan dentro del área. Esto conllevó a analizar las demás áreas dentro de la compañía ya que no tienen funciones establecidas.

Para poder llegar a un resultado se acudió a una metodología deductiva con enfoque cualitativo y tipos de investigación descriptiva, documental y de campo. Mediante esta metodología se pudo determinar la ausencia de controles, y falta de una adecuada segregación de funciones, volviéndose una desventaja para la compañía. Por ende, se desarrolló un informe con la finalidad de mejorar los procedimientos de control interno para prevenir situaciones y evitar pérdidas monetarias que impidan el logro de los objetivos de la compañía.

1. ¿La empresa DLEN S.A. cumple adecuadamente con los principios de control interno del área de tesorería?

Tabla 8 Pregunta #1

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	3	30%
De acuerdo	2	20%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo		
desacuerdo	2	20%
En desacuerdo	2	20%
Totalmente en desacuerdo	1	10%
Total	10	100%

Elaborado por: Recalde, M (2022)

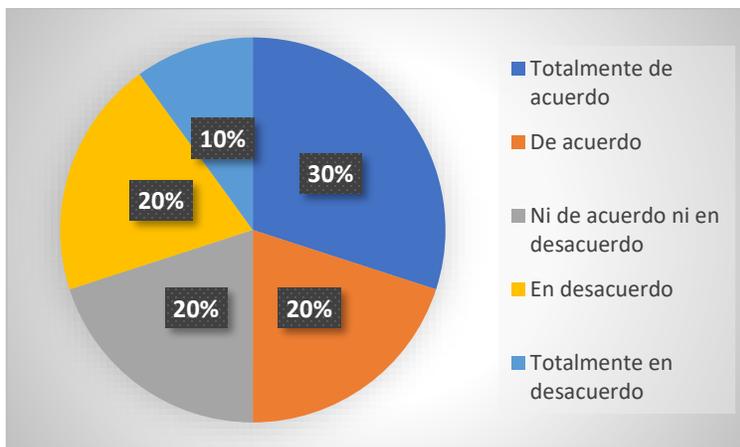


Ilustración 15

Elaborado por: Recalde, M (2022)

Análisis: El 30% de los encuestados está totalmente de acuerdo con que se cumple adecuadamente con los principios de control interno del área de tesorería

2. ¿Considera que el control interno del área de tesorería de DLEN S.A. ha contribuido a mejorar la liquidez y veracidad de sus cifras?

Tabla 9 Pregunta#2

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	4	40%
De acuerdo	2	20%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo		
desacuerdo	2	20%
En desacuerdo	2	20%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
Total	10	100%

Elaborado por: Recalde, M (2022)

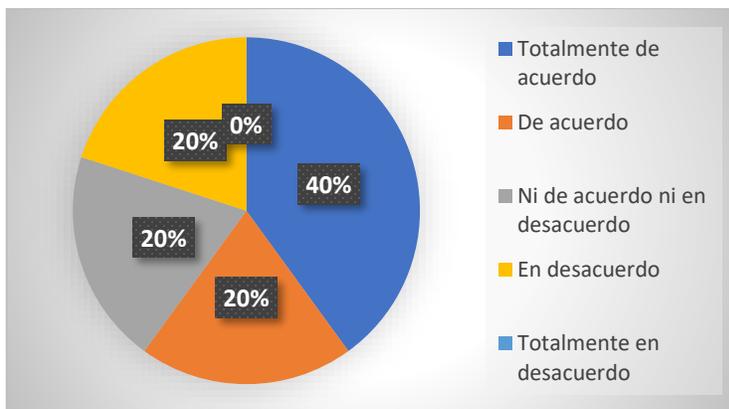


Ilustración 16

Elaborado por: Recalde, M (2022)

Análisis: El 40% está totalmente de acuerdo con que el control interno del área de tesorería de DLEN S.A. ha contribuido a mejorar la liquidez y veracidad de sus cifras.

3. ¿Considera que el control interno del área de tesorería contribuye a la toma de decisiones financieras acertadas?

Tabla 10 pregunta#3

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	3	30%
De acuerdo	2	20%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	10%
En desacuerdo	2	20%
Totalmente en desacuerdo	2	20%
Total	10	100%

Elaborado por: Recalde, M (2022)

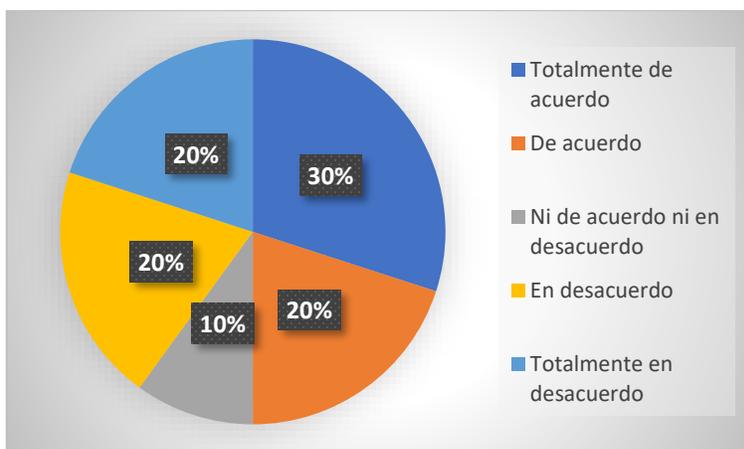


Ilustración 17

Elaborado por: Recalde, M (2022)

Análisis: El 30% de los encuestados está totalmente de acuerdo con que el control interno del área de tesorería contribuye a la toma de decisiones financieras acertadas

4. ¿Considera que el control interno del área de tesorería ayuda a detectar y prevenir el riesgo financiero?

Tabla 11 Pregunta#4

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	5	50%
De acuerdo	1	10%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo		
desacuerdo	1	10%
En desacuerdo	1	10%
Totalmente en desacuerdo	2	20%
Total	10	100%

Elaborado por: Recalde, M (2022)

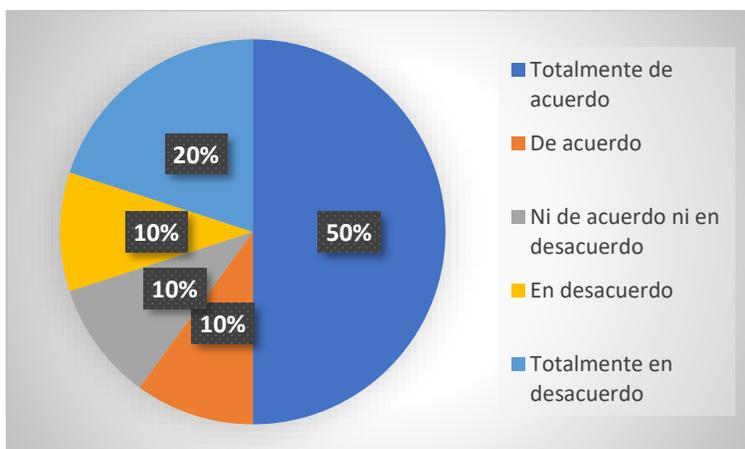


Ilustración 18

Elaborado por: Recalde, M (2022)

Análisis: El 50% de los encuestado está totalmente de acuerdo con que el control interno del área de tesorería ayuda a detectar y prevenir el riesgo financiero

5. ¿Cree que el control interno del área de tesorería ayuda a prevenir las pérdidas financieras de la empresa DLEN S.A.?

Tabla 12 Pregunta#5

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	5	50%
De acuerdo	2	20%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	20%
En desacuerdo	1	10%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
Total	10	100%

Elaborado por: Recalde, M (2022)

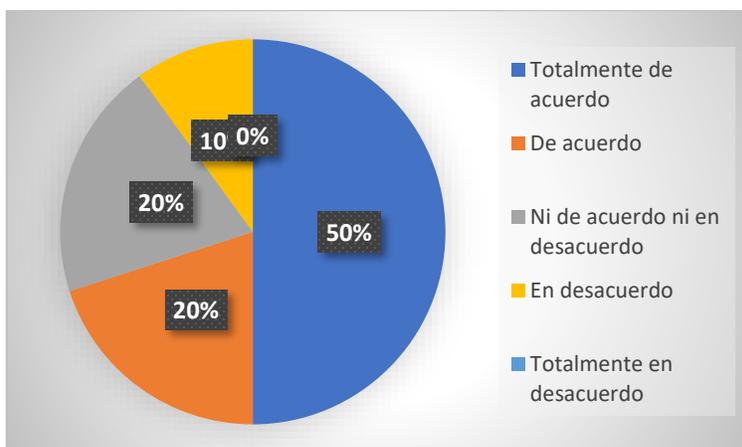


Ilustración 19

Elaborado por: Recalde, M (2022)

Análisis: El 50% de los encuestados está totalmente de acuerdo con que el control interno del área de tesorería ayuda a prevenir las pérdidas financieras de la empresa DLEN S.A

6. ¿Cree que el control interno del área de tesorería contribuye a incrementar la eficiencia financiera de la empresa DLEN S.A.?

Tabla 13 Pregunta#6

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	3	30%
De acuerdo	2	20%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo		
desacuerdo	3	30%
En desacuerdo	1	10%
Totalmente en desacuerdo	1	10%
Total	10	100%

Elaborado por: Recalde, M (2022)

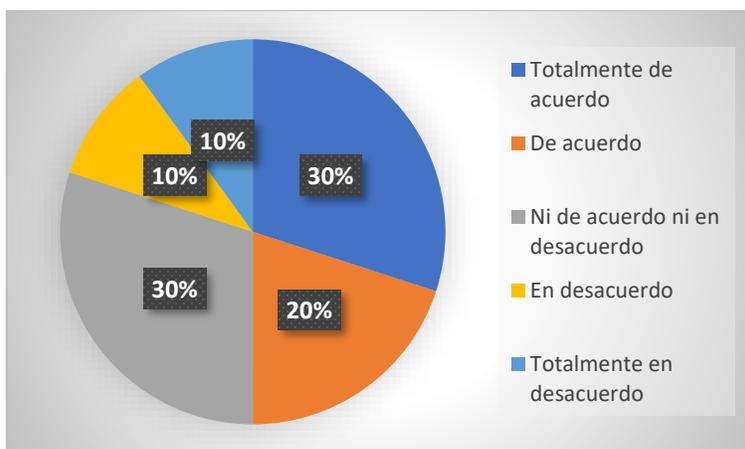


Ilustración 20

Elaborado por: Recalde, M (2022)

Análisis: El 30% de los encuestados está totalmente de acuerdo con que el control interno del área de tesorería contribuye a incrementar la eficiencia financiera de la empresa DLEN S.A.

7. ¿Considera que el control interno del área de tesorería ha ayudado a mejorar la transparencia financiera de la empresa?

Tabla 14 Pregunta#7

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	5	50%
De acuerdo	2	20%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	20%
En desacuerdo	1	10%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
Total	10	100%

Elaborado por: Recalde, M (2022)

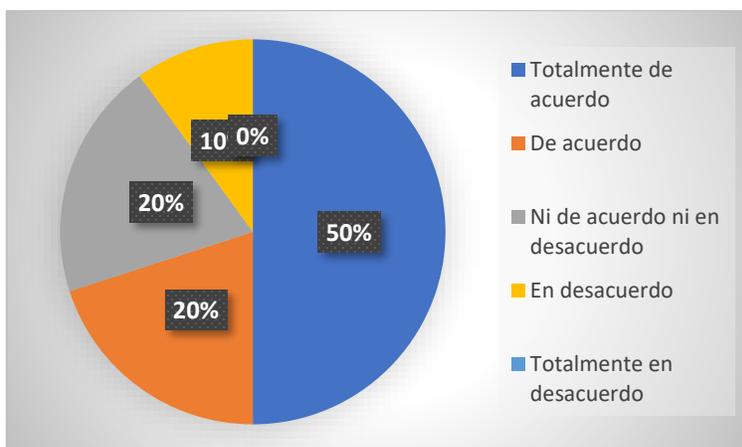


Ilustración 21

Elaborado por: Recalde, M (2022)

Análisis: El 50% de los encuestados está totalmente de acuerdo con que el control interno del área de tesorería ha ayudado a mejorar la transparencia financiera de la empresa

8. ¿Cree que el control interno del área de tesorería aumenta la confiabilidad de los estados financieros de la empresa DLEN S.A.?

Tabla 15 Pregunta#8

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	3	30%
De acuerdo	2	20%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	30%
En desacuerdo	1	10%
Totalmente en desacuerdo	1	10%
Total	10	100%

Elaborado por: Recalde, M (2022)

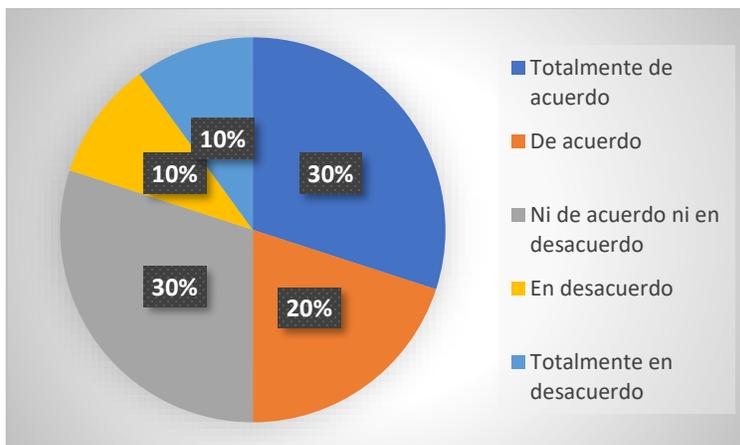


Ilustración 22

Elaborado por: Recalde, M (2022)

Análisis: El 30% de los encuestados está totalmente de acuerdo con que el control interno del área de tesorería aumenta la confiabilidad de los estados financieros de la empresa DLEN S.A.

3.6 Informe técnico

3.6.1 Análisis de idea a defender

Mediante el análisis de un adecuado control interno en el departamento de tesorería de la compañía DLEN S.A. se optimizará recursos y se permitirá una oportuna toma de decisiones para el buen manejo del efectivo, a fin de que la compañía maneje el manual de políticas de procedimientos, para su aplicación de manera exitosa en las operaciones que se realicen. Esto fortalecerá el proceso y minimizará los riesgos, cuyo objetivo principal es el análisis de riesgo del proceso del área de tesorería, que también trabaja de la mano con las demás áreas que hay dentro de la compañía.

3.6.2 Conclusión del Informe Técnico

- Se analizaron los procedimientos en el área de tesorería, desde el punto de vista de control interno, lo cual permitió el análisis y desarrollo de Cuestionarios, entrevistas, evaluación de riesgo que suscite por un inadecuado desarrollo de actividades dentro de la compañía DLEN S.A.
- Se logró identificar cada uno de los riesgos que se presentan y el impacto que trae consigo, lo que diariamente puede ocasionar el no emplear un debido seguimiento y supervisión de las actividades. Por lo tanto, estos procedimientos son sujetos a control para mitigar los riesgos en las operaciones ejecutadas en la compañía.
- Se elaboró mediante la herramienta de flujogramas, procesos internos que deben ser sujetos a análisis, no están actualizados ya que la compañía a lo largo del tiempo ha ido creciendo y es necesario cambiar procedimientos a medida que va creciendo la compañía.

3.6.3 Recomendación de Informe Técnico.

- Realizar proceso de selección debidamente, este debe estar sujeto a evaluación y análisis de personal capacitado del tema, realizar el proceso y que este conlleve a entrevista con Recursos Humanos y jefe de área.
- Cada proceso de selección de personal debe contar con referencias que validen su anterior empleo, el motivo de salida, etc.

- Se deben tomar pruebas de conocimiento para seleccionar al candidato que cuente con lo requerido para el puesto.
- Se debe realizar capacitaciones al personal, correspondiente a la gestión, normas contables, manejo y control interno en el área de tesorería.
- Dar seguimiento a los controles, o diferentes situaciones que se pueden presentar.
- Segregar funciones, contar con responsables de las actividades realizadas por cada empleado dentro de la compañía.

4 Conclusiones de la investigación

1. Las normas de control interno tienen guías generales, encaminadas a suscitar una adecuada administración de los recursos de la compañía y a establecer el correcto funcionamiento administrativo dentro de la compañía.

2. La carencia de flujogramas de procesos, manuales de responsabilidad y funciones, de estructura organizativa bien definida, afectan en gran medida la ejecución del Control Interno en el proceso productivo de la empresa.

3. En el análisis y evaluación efectuada a la compañía DLEN S.A. se pudo dar a conocer que existen riesgos en cuanto a los controles que se llevan en el área de tesorería y va de la mano con el proceso que llevan a cabo las otras áreas dentro de la compañía, como lo es la segregación de funciones y selección de personal además del exceso de confianza entre colaboradores.

4. Dentro del área de tesorería en el tema de arqueo de caja, comprobación de las evaluaciones que se ejecutan esporádicamente, la carencia de segregación de funciones, quien supervisa, quien realiza el arqueo de caja chica, quien autoriza, la persona a cargo de cobrar cheques, la persona a cargo de evaluar o solicitar reportes de operaciones es nulo, cuyo riesgo es alto, considerando que siempre se toma en cuenta el control interno y prevenir el riesgo de fraude, en una entidad, no puede el trabajador llevar a cabo toda una fase de operación desde la autorización hasta el registro, la debilidad preponderante encontrada fue la falta de segregación de funciones.

5. El flujo económico de esta entidad está a cargo de una sola persona, y debido a que el personal es mínimo no existe variación de estructura organizacional, no habiendo rotación de personal.

6. De acuerdo a los resultados obtenidos, esta compañía presenta varias oportunidades al ser Ecuador un país en vías de desarrollo, la empresa se encuentra situada en una provincia con gran demanda de sus servicios, la empresa cuenta con clientes fieles, por lo que la implementación de un sistema de Control Interno le facilitaría una mejor gestión tanto como; ventas, proveedores, clientes y acceso a financiamientos para incrementar el aprovechamiento de su capacidad, mejorando su imagen en el mercado y su relación con los

entes externos con los que interactúa como son las entidades gubernamentales, proveedores, acreedores, y otros, aportando un mayor valor agregado a este negocio.

5 Recomendaciones de la investigación

Se propone un plan de mejora basado en las deficiencias de control interno para las áreas evaluadas como siguen a continuación:

1. La ejecución de evaluaciones periódicas del departamento de tesorería con el fin de prevenir y minimizar errores y futuros riesgos que se presenten.
2. Los vales de caja deben estar con una persona responsable que los custodie y deben estar enumerados con la finalidad de llevar el control respectivo y establecer un archivo adecuado del dinero que fue cancelado en efectivo, fomentando la responsabilidad y la seguridad del manejo de caja chica.
3. Los arqueos de caja deben ejecutarse, no dejando saldos pendientes. Un análisis ya sea semanal o mensual de la forma en que el sistema opera, proporcionará al supervisor o responsable la tranquilidad de un adecuado funcionamiento, o la oportunidad de su corrección y fortalecimiento.
4. Crear el Comité de Control con el personal responsable de cada área y bajo la observancia directa de la Administración General
5. Es necesario motivar al personal del área administrativo - financiero para que conozcan y se actualicen con información, leyes, reglamentos, controles, normas que se genere por el ente regulador con la finalidad de conseguir un trabajo eficiente y de calidad.
6. Mejorar la eficiencia de la entidad en la toma de decisiones y en el manejo de sus recursos, así como los procedimientos y operaciones que utilizan en su accionar, con el fin de optimizar sus sistemas administrativos, de gestión y de control interno.
7. Realizar trabajo en equipo fortalecerá un correcto manejo del presupuesto, tiene gran influencia en la forma en que se desarrollan las operaciones y actividades, se establecen los objetivos y se estimen los riesgos.
8. Se debe elaborar un manual de funciones donde se encuentre por escrito y por política, cada función de cada empleado, de esta manera reducimos el riesgo de carencia de segregación de funciones y se trabajaría de manera más organizada y eficiente.

6 Bibliografía

Alza de la Piedra, D. L. (2021). Sistema de control interno para optimizar los procesos del área de tesorería en la Municipalidad Provincial de Lambayeque, 2019. Universidad Señor del Sipán.

Auccatinco Zelada, S., & Auccatinco Zelada, C. (2021). Percepción del control interno y gestión de tesorería en la Municipalidad Distrital de Rondocan, Cusco, 2021. Universidad Cesar Vallejo.

Back, P. (2019). Gestión de la tesorería de empresas. . Pearson.

Cedeño Basurto, J. K. (2019). Diseño de un manual de control interno para el área de tesorería de la empresa Servidiva S.A. Universidad de Guayaquil .

Chávez Córdova, A. (2020). El control interno y la gestión del área de tesorería en la municipalidad distrital de Condebamba. Universidad Cesar Vallejo.

López, & Soriano. (2014). Gestión de tesorería. que consiste y como debe Abordarse. ecw.

NIA315. (s.f.). Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno. Obtenido de Control interno y auditoría: <https://www.audalianexia.com/blog/control-interno-y-auditoria/>

NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORIA 6. (2017). NIA 400: Evaluaciones De Riesgo Y Control Interno. Obtenido de NIA 400: Evaluaciones De Riesgo Y Control Interno.

Universal., t. d. (octubre de 2017). Evaluación de Riesgos. Obtenido de

https://www.mutuauniversal.net/flippingbooks/16/data/downloads/16_eval_riesgos.

Manuel. (18 de diciembre de 2017). Recursos de autoayuda. Obtenido de Recursos de

autoayuda: <https://www.recursosdeautoayuda.com/metodo-inductivo-y-deductivo/>

Vásquez, G. (6 de junio de 2016). *Trabajos Auditoria Forense*. Obtenido de Victory Act:

<http://trabajosauditoriaforense.blogspot.com/2016/06/victoria-act.html>

Wolfe&Hermanson. (1 de 08 de 2014). *The Fraud Diamond*. Obtenido de Auditool.

Asociacion de Examinadores de Fraudes Certificados. (2016). Obtenido de

<http://www.resguarda.com/news/Resguarda-Canal-de-denuncias-Fraude-corporativo->

[las-empresas-pierden-un-5-de-sus-ingresos-anuales-a-causa-de-este-delito.html](http://www.resguarda.com/news/Resguarda-Canal-de-denuncias-Fraude-corporativo-las-empresas-pierden-un-5-de-sus-ingresos-anuales-a-causa-de-este-delito.html)

Santillana, J. (2015). *Sistemas de Control Interno (Tercera ed.)*. Pearson. Obtenido de

https://www.pearsonenespanol.com/docs/librariesprovider5/santillana/9786073231190_santillana_resolucion_pdf51e66e8b436366b1aea8ff00004a2a88.pdf

ANDRADE TRUJILLO, Mario. *Marco Integrado Control de los Recursos y los Riesgos Ecuador, Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador. Quito, Ecuador, 2006.*

Saucedo Venegas, H. (2019). *Auditoría financiera del capital de trabajo en PyMES*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. <https://elibro.net/es/lc/unapec/titulos/123844>