

Métodos para la Prevención de Fraude de Dinero en Efectivo

Juliana Andrea Torres Rico

Universidad Militar “Nueva Granada”



Facultad de Ciencias Económicas

Especialización en Revisoría Fiscal y Auditoría Internacional

Bogotá, 2018

## Tabla de Contenido

Resumen.....	3
Abstract .....	3
Definición del problema .....	5
Pregunta de investigación .....	6
Objetivos .....	6
Objetivo General: .....	6
Objetivo Específico: .....	6
Marco teórico .....	7
Fraude.....	7
Sistema de Control .....	7
Malversación de Activos.....	8
Riesgo.....	9
Procedimiento.....	9
Triángulo Del Fraude .....	10
Presión .....	10
Oportunidad.....	10
Racionalización .....	10
Proceso.....	11
Prevenición del fraude .....	11
Características .....	11
Causas.....	11
Técnicas.....	12
Métodos.....	13
Política Anti Fraude .....	13
Importancia de establecer procedimientos.....	14
Procedimiento de ingreso de efectivo .....	14
Arqueo de caja.....	16
Modelo de prevención de Fraude.....	19
Prevención.....	19
Detección.....	20
Respuesta.....	21
Conclusiones .....	22
Recomendaciones .....	23
Bibliografía .....	24

### **Resumen**

El desarrollo del presente ensayo es establecer métodos para la prevención de fraude de dinero en efectivo. La investigación se realiza por un caso de fraude de dinero presentado en una empresa comercializadora y será de carácter documental haciendo un análisis detallado de los datos conseguidos. La auditoría forense nos ayuda a prevenir y detectar el fraude con métodos, procedimientos y estrategias que le permiten a la organización analizar e implementar controles que mitiguen el riesgo de pérdidas de dinero en efectivo, realizando un análisis y evaluación de los eventos de fraude que se presentaron en la organización y los aspectos que intervienen en la conducta del comportamiento fraudulento de las personas como lo explica el modelo del triángulo del fraude establecido por de Donald R. Cressey que consta de tres componentes de fraude como son la oportunidad, la necesidad y la racionalización.

*Palabras clave:* fraude, prevención, procedimiento, riesgo, controles.

### **Abstract**

The development of this essay is to establish methods for the prevention of money frauds in cash. The investigation is done by a case of money fraud presented in a commercial company and it will be of data character based on obtained data analysis. Forensic audit helps us to prevent and to detect frauds through methods, technics and strategies that allows to the organization to analyze and to implement controls that mitigates the risk loses of cash money, the factors that influence the fraudulent behavior of people as explained by the model of the fraud triangle established by Donald R. Cressey which is about three components of fraud such as opportunity, necessity and rationalization.

*Keywords:* fraud, prevention, procedure, risk, controls

El riesgo de fraude de dinero en efectivo en una organización no puede ser eliminado completamente, pero hay métodos y estrategias que pueden ayudar a reducir y prevenirlo a través de actividades de control y vigilancia que tienen como objetivo mitigar los riesgos específicos, con el fin de proteger las prácticas que afecten el comportamiento ético de cada uno de los integrantes de la organización, el motivo de abarcar este tema es porque las empresas que diariamente están manipulando altas sumas de dinero en efectivo, están expuestas a sufrir este tipo de ilícito.

El presente documento tiene como objetivo establecer lineamientos para combatir la corrupción con procesos, métodos, técnicas y políticas que le ayuden a la organización a minimizar los riesgos y a orientar a sus directivos a implementar controles adecuados para proteger los activos, minimizar la probabilidad y materialización del fraude de dinero en efectivo y así lograr los objetivos planteados por la organización.

Los métodos y estrategias contenidos en esta investigación fueron establecidos de acuerdo al caso de fraude de dinero en efectivo que se presentó en una de las cajas de las sucursales de una empresa comercializadora, obteniendo las causas, los factores y la información necesaria para su investigación y desarrollo.

Con el desarrollo de este Ensayo se pretende aplicar los principios de la Auditoría Forense, utilizando los principales conceptos establecidos para el desarrollo de una investigación de auditoría, haciendo el análisis necesario y aplicando los métodos prevención del fraude y los diferentes procesos que se deben emplear para mitigar el riesgo de la pérdida de efectivo que garantice la eficiencia y el buen funcionamiento de la organización.

### **Definición del problema**

El fraude de dinero en efectivo en una organización es uno de los más temidos por las empresas ya que afecta su actividad económica, este flagelo está adquiriendo fuerza y se debe básicamente a la falta de controles, las conductas de sus empleados y a la falta de valores éticos que tienen cuando se van a cometer estos ilícitos,

El exceso de confianza por parte de los directivos hacia los empleados hace que sea uno de los más importantes factores que causan que las personas con un perfil generalmente normal y respetuoso, que personalmente asumen por si mismos que no están violando la ley y que su perfil personal y profesional no tienen historial delincuencia y criminal, sean los principales autores de fraudes de dinero, que por la necesidad, facilidad y conducta son capaces de violar los controles y tomar de forma ilícita dinero que no le corresponde sin tener en cuenta las consecuencias de sus actos.

El caso de fraude de dinero en efectivo, se presenta por el manejo de altas cantidades de dinero en efectivo que se reciben todos los días por el pago de la venta de su actividad comercial, no se tenían los controles necesarios para el aseguramiento del dinero, que evitara que los funcionarios de caja tuvieran bajo su responsabilidad el dinero por largos periodos de tiempo y en este caso en especial, el acumulado de dos días seguidos, sin que se aplicara el respectivo conteo del dinero y el arqueo de caja para la verificación y control del efectivo, facilitando que el responsable encargado de caja se apropiara indebidamente del dinero y al momento de realizar el control del efectivo, el encargado de la caja no contaba con la suma de dinero que ajorraba el informe. El fraude sucede porque no se tienen los controles suficientes y los procedimientos adecuados que le sirvan a la organización como herramienta necesaria para protegerse de los funcionarios que se aprovechan de estas situaciones.

Según el Doctor Donald Cressey, quien desarrollo un modelo donde establece las características de personas que cometen fraude denominado “Triángulo del Fraude” explica muy bien el comportamiento de las personas que aparentemente son buenas, pero cometen fraude. Este método ha sido aceptado y utilizado para identificar la conducta de las personas defraudadoras y violadoras del exceso de confianza que por sus buenas actuaciones se la han ganado, los tres factores importantes son “la percepción, la oportunidad percibida y la racionalización” son los tres factores de investigación que distinguen a las personas que ejecutan un fraude (Roy Machado, 2018).

### **Pregunta de investigación**

¿Implementar métodos, controles y procedimientos con un adecuado programa de entrenamiento de ética y valores ayudan a mitigar el riesgo de fraude de efectivo en una organización?

### **Objetivos**

#### **Objetivo General:**

Proponer un modelo de controles y procedimientos que permitan la detección y prevención de riesgo de fraude de efectivo en una organización.

#### **Objetivo Específico:**

1. Determinar las causas que conllevan al fraude de dinero en efectivo en una organización.
2. Establecer los procedimientos adecuados que permitan mitigar el riesgo de fraude de efectivo.
3. Plantear un modelo prevención que mitigue el riesgo de fraude de efectivo.

### **Marco teórico**

Los procedimientos y técnicas establecidas en una organización son importantes, porque permiten establecer controles de apoyo y guías para cada una de las operaciones internas de la compañía, teniendo en cuenta los conceptos básicos que a continuación se desarrollarán para la ejecución de la investigación con el objetivo de prevenir el riesgo de fraude.

### **Fraude**

Las organizaciones en la actualidad están sufriendo de este flagelo que básicamente gracias al ingenio humano se puede idear para obtener un beneficio económico propio.

El engaño está caracterizado como un acto ilegal, también como la ocultación y el abuso de confianza. La aplicación de violencia en estos actos o el exceso de fuerza no son necesarios para este tipo de amenaza, el fraude se puede hacer solo por la violación de controles. Obtener dinero, objetos materiales, servicios o bienes de valor que puedan asegurar el pago de deudas o responsabilidades que no se han podido cumplir, son una de las principales causas para cometer fraude, de tal forma que la persona o la organización pueda asegurar beneficios. Una persona que efectúa un fraude no tiene en cuenta las consecuencias que puede causar al perjudicado del fraude, solo tiene en cuenta el beneficio económico propio que pueda satisfacer las necesidades.

El fraude es efectuado por una persona que no tienen principios, carecen de rectitud y van en contra de la verdad, se puede presentar en contra de las organizaciones o personas y no tienen en cuenta que están perjudicando a los demás (Frett, 2014).

### **Sistema de Control**

En una organización es muy importante tener un sistema de control que le ayude a prevenir y detectar riesgos de fraude, salvaguardar activos y le genere confiabilidad y eficiencia a la empresa en las operaciones y actividades internas.

Dentro de la empresa, es el control que se debe hacer aplicando un conjunto de procedimientos, normas que la organización debe establecer y adoptando medidas que garanticen el logro de los objetivos y la eficiencia de las buenas prácticas en las operaciones y en el desarrollo de las actividades, ejerciendo el control de tipo administrativo, financiero y contable que cubra ampliamente todas las áreas de la compañía (Alvarez Diaz , 2010).

### **Malversación de Activos**

El fraude que se realiza por los diferentes integrantes de una compañía sean directivos o empleados dentro y fuera de las instalaciones y de los recursos propios de la empresa, son robos que no son posibles de alcanzar a materializar por ser montos mínimos y bienes de poco valor, en la gran mayoría son montos que no superan cuantías que sean materiales y no puedan catalogarse de tal manera, las compañías siempre van a estar en la búsqueda de crear controles que mitiguen el riesgo y la forma que los ayude a detectar, prevenir y eliminar cualquier tipo de robo, pero para poder ser catalogados de tal manera que las empresas los definan como materiales deben ser sumas de alto valor por lo que es difícil judicializar.

Las investigaciones demuestran que las pérdidas en las compañías por el fraude es de un 5% de sus ingresos estas afirmaciones las hacen investigadores que pueden certificarlos.

De acuerdo al nivel jerárquico que se tiene en la compañía, se dice que es más probable que lo hagan las personas que están en el nivel bajo y pero también se puede establecer que hay casos donde la administración también está implicada, siendo estos quienes establecen y ejercen el control en todas las operaciones de la compañía siendo más fácil para vulnerar los controles y perpetrar el fraude (IFAC, 2017).

**Riesgo**

Este término de descendencia Italiana que hace referencia a la posibilidad o causalidad de presentarse un daño o perjuicio. Si el riesgo que se presenta es alto la fragilidad también es mayor y por consiguiente el daño también va ser alto, pero si la posibilidad de riesgo al daño se incrementa, el peligro es mayor. En este caso el riesgo solo es una posibilidad al daño que se puede presentar en diferentes situaciones y por otro lado el peligro describe que existe la probabilidad que se presente en determinadas situaciones (Rodriguez, 2014).

**Procedimiento**

Es el paso a paso de las actividades con una continuidad establecida para cada área o proceso de trabajo realizado, que debe tener secuencia con un inicio y también un fin en cada actividad, el procedimiento tiene como objetivo establecer guías y bases al momento de ejecutar la labor.

El manejo de las actividades a futuro se deben planear y por tanto los procedimientos nos ayudan a proyectar de las actividades, para que nos sirvan como métodos más adelante en cada una de las labores a realizar. Estas actividades y procedimientos se deben establecer de forma gradual y cronológica con la secuencia de las tareas que se requieren para cada proceso en forma planeada, que sirva de guía en actividades futuras o por cambio de quien realizaba la labor. En el procedimiento de debe detallar de modo puntual las tareas y acciones que cada persona debe realizar en cada una de las actividades, que no deben ser reflexivas sino de guías (Koontz, 2017).

## **Triángulo Del Fraude**

Nos define tres características que diferencia a las personas normales y a las personas que cometen fraude, son elementos que nos permite distinguirlos y establecer sus perfiles de acuerdo a cada situación.

### **Presión**

Se puede definir como el motivo por el cual se va a cometer el delito, ya sea por un inconveniente de dinero o peligro económico, el cual no cuenta con el efectivo disponible que pueda resolver de forma legal, por tal razón comienza a buscar de cualquier forma la solución al problema, sin tener en cuenta las consecuencias que puede traer con esta situación a futuro, ya que en cualquier momento la compañía se va a dar cuenta y se va quedar sin el empleo y con más problemas de los que actualmente tenía.

### **Oportunidad**

Utilizar el exceso de confianza para violar los controles establecidos por la organización sin que nadie se pueda enterar, buscado la forma de solucionar sus problemas personales de liquidez con el dinero que no es de su propiedad y que no está autorizado para tomarlo, pensando que se tiene el control total de los reportes y que la información nunca va ser revisada, es la sin que Busca la manera de usar o abusar de su posición de confianza, es la percepción de oportunidad que tiene la persona que comete.

### **Racionalización**

Es la justificación que las personas tienen para realizar el delito, sin que sean personas con perfiles de criminales, que piensan y creen que la organización lo va pasar por alto ya que está persona no está siendo consiente que está actuando de forma fraudulenta, pensando que es dinero que la compañía le debe pagar pero que arbitrariamente los toma por iniciativa propia y sin tener

sentimiento de culpa. Se puede establecer que el fraude se origina a causa del cumplimiento de las tres características de este modelo, si no se cumplen los tres elementos no se produce el fraude. También se establece que el motivo principal para que suceda un fraude en el trabajo es porque se busca subir de lugar y no tanto por la ambición (Cressey, 2016).

### **Proceso**

Las organizaciones están sujetas a diferentes procesos de acuerdo a las actividades originadas en el desarrollo de las operaciones tanto administrativas, financieras y operativas, pero en muchos de estos casos no se tienen establecidos los procesos quedando las organizaciones mal estructuradas por la ausencia de las mismas, para tener más claridad de la definición de proceso se deben iniciar con el desarrollo de los objetivos, la visión y la misión que contribuyan a la organización en el mejoramiento continuo en el desarrollo de las actividades y el cumplimiento de su objetivo (Mariño Navarrete, 2001).

## **Prevención del fraude**

### **Características**

Las estrategias de control, prevención y métodos para el descubrimiento del riesgo de fraude de efectivo para las empresas, se deben realizar a través de la vigilancia y monitoreo constante que eliminen las probabilidades de pérdidas de efectivo de raíz, para ello se requiere hacer un análisis de las razones por las cuales se cometen los fraudes que pueden ser de tipo individualista, económico, filosófico y paranoico. El más frecuente de los cuatro es el económico que se puede mostrar de acuerdo a la oportunidad beneficio.

### **Causas**

Las causas de fraude de dinero en efectivo se pueden establecer por diferentes factores. De acuerdo a las investigaciones se concluyen las más importantes:

- Los tipos de riesgos a los cuales la organización se tiene que enfrentar dependen del desarrollo de la actividad comercial y el medio en el cual se desarrolla, que en este caso es la manipulación de altas sumas de dinero en efectivo por el pago de la venta de bienes.
- La organización se debe fortalecer con procedimientos de control que le generen seguridad y confiabilidad en las operaciones internas, controlando las debilidades con una adecuada vigilancia y supervisión de las actividades, que reduzca la oportunidad y la percepción de cometer el delito y nuevos casos de fraude de efectivo en la organización.
- Los principios, valores y la ética en la organización para todo el personal son de gran importancia para poder establecer políticas, procesos y procedimientos éticos organizacionales, reduce la habilidad de justificar acciones de fraude, evitando el mal comportamiento, actuando con mayor responsabilidad (Cadavid, 2016)

### **Técnicas**

- La administración debe tener una adecuada y constante vigilancia que identifique los determinados riesgos haciendo un análisis de revisión, comprobación, observación y evaluación de controles.
- Hacer una revisión constante de los informes generados del sistema y en físico, realizando el control con el procedimiento de Arqueo y conteos esporádicos, en cada una de las cajas de la organización.
- Hacer pruebas de cumplimiento e inspección en la caja.
- La administración debe construir y establecer procedimientos que no exista la posibilidad que las personas puedan realizar algún fraude

El riesgo de fraude en una compañía es alto cuando no se crea la cultura en los empleados de la honestidad, la responsabilidad y la integridad, es bastante importante que la organización se forme en tema de integridad y valores.

### **Métodos**

Uno de los principales miedos que se generan en las organizaciones es la forma o los medios como se puede combatir el fraude, a razón de esto se busca constantemente establecer los métodos adecuados para la prevención del fraude de dinero en efectivo, que para ello es necesario hacer un análisis de las principales causas que con llevan a este tipo de delito y por lo cual se deben establecer los métodos adecuados para mitigar este riesgo.

### **Política Anti Fraude**

Cualquier acto de corrupción en sus diferentes modos hay que evitarlo y la política antifraude es un mecanismo que previene la presencia de este riesgo, la administración debe crear un esquema de control y responsabilidad, estableciendo por escrito que no puede existir ningún tipo la aceptación de conductas perversas en la organización por parte de los empleados y que con su firma ya se advierte para no cometer actos robo. Los integrantes de la organización deben estar en contra del fraude y promover la cultura ética cumpliendo con lo establecido en la política.

- Establecer de forma estratégica los manuales de prohibición de robo de acuerdo al compromiso adquirido con la organización para que la planeación de las actividades demuestren los resultados esperados.
- Incentivar a la organización con mecanismos de crear conciencia y compromiso de conductas adecuadas dentro y fuera de la organización

- Comunicar los perjuicios y consecuencias que se pueden tener tanto personal como social si no se da cumplimiento a las normas ya establecidas por la organización.
- Salvaguardar apropiadamente activos con la adecuada vigilancia, supervisión, control y exactitud en el registro de operaciones que le garantice a la organización el aseguramiento de la información con la aplicación de los controles (S.A.S, 2017)

### **Importancia de establecer procedimientos**

Las compañías actualmente están acelerando su desarrollo continuamente y gracias a esto deben estar siempre actualizadas, una estrategia clave es implementar adecuadamente instrucciones de los procesos que certifique a la administración que se están desarrollando adecuadamente los controles con la aplicación de los procedimientos metodológicos que han facilitado el cumplimiento transparente de los objetivos con la adecuada ejecución de los mismos, presentando información correcta y verdadera (Flores C. L., 2012).

### **Procedimiento de ingreso de efectivo**

La Tabla No 1, presenta el procedimiento del ingreso de efectivo en caja por el recaudo de dinero procedente de la venta de bienes, es parte fundamental para describir cada una de las actividades propias del área y cumplir con el paso a paso de cómo se debe realizar el trabajo y el soporte que debe quedar en el archivo físico.



### **Arqueo de caja**

Los procedimientos que se deben hacer para la revisión y control del efectivo es el arqueo de caja, y para ello se deben tener en cuenta los siguientes puntos:

- Los arqueos deben ser programados por una persona encargada que la gerencia debe delegar y se deben hacer en cualquier momento y de forma sorpresiva, básicamente se deben hacer a medio día y al finalizar la jornada.
- Es obligatorio la presencia de la persona encargada de la caja ya que es el encargado del dinero en efectivo y es quien firma el documento soporte del comprobante de arqueo.
- Cuando se termine de hacer el arqueo en la caja, se procede a levantar el acta con el valor que se va enviar a consignar y el saldo que queda disponible en la caja, dejando firmado el documento por las dos personas responsables del arqueo.
- Si se presentan inconsistencias al momento de realizar el arqueo se debe hacer la notación en el acta describiendo las anomalías encontradas y también se debe informar verbalmente a la gerencia para que se tomen las medidas correctivas sobre el caso

Del ámbito de aplicación y elementos de arqueo El ámbito de aplicación de los arqueos implica a los fondos en caja central o general (según la denominación que la entidad haya adoptado), documentación en custodia (valores negociables), documentos en garantía.

Los elementos de arqueo son:

- Dinero en efectivo
- Comprobante de recibo de caja

- Informe del sistema
- Consignaciones
- Actas y soportes de arqueo
- Documentos para legalizar (Flores C. L., 2012).

La tabla No 2, muestra el proceso de arqueo de caja que la organización debe efectuar para mitigar el riesgo de fraude de efectivo, y la forma adecuada de evidenciar que el procedimiento se está realizando de acuerdo a las fechas y tiempos establecidos por la gerencia, mostrando la información exacta de las transacciones y el efectivo recibido de tal forma que la información que se presente en los estados financieros sea correcta y confiable.

**Tabla No 2. Descripción del Arqueo de caja**

Número	Paso a paso
1.	La persona encargada por la gerencia para hacer el arqueo debe dejar como soporte un acta, sienta obligatorio estar presente el responsable de la caja.
2.	Es obligatoria la presencia del responsable en este caso el cajero.
3.	Se debe verificar el saldo hasta el momento de realizar el arqueo y compararlo con el valor en físico y con las consignaciones y pagos efectuados.
4.	En presencia del cajero se debe hacer la verificación de soportes y el valor de los últimos tres movimientos elaborados, este proceso lo debe hacer la persona encargada de gerencia.
5.	La confirmación del valor que arroja el sistema, con el conteo físico deben ser iguales verificando el documento y dejándolo ajustado.
6.	Al cierre del acta del arqueo la persona encargada por la gerencia deberá hacer la anotación correspondiente si tiene diferencias o si existen anomalías.
6.	Si hay diferencias se hace la explicación y se deja por escrito, para que la gerencia tome las medidas correspondientes del caso.
7.	Fin del procedimiento

Fuente: (Flores L. H., 2012)Área Auditoria

### **Modelo de prevención de Fraude**

El fraude de dinero en efectivo suele ser un caso que se presenta con mucha frecuencia en ámbito empresarial, por esta razón las compañías deben asumir el reto de eliminar por completo este tipo de fraude, para lograrlo, es conveniente mejorar los procedimientos de control, no sólo aumentando la cantidad, sino también incrementando la efectividad de los mismos. Por otra parte, se debe realizar una exhaustiva evaluación de riesgos que este tipo de fraude ocasiona, de esta manera se pueden adoptar medidas necesarias para la protección de la empresa. Un paso importante es el desarrollar herramientas que permitan la detección de los comportamientos perjudiciales y así crear una consciencia de trabajo donde la base es la honestidad y la honradez y los buenos valores.

Las estrategias que se proponen para resguardar a la organización frente al riesgo de fraude de efectivo que faciliten la prevención y detección de conductas irregulares acorde a la evaluación de los hechos y las causas que ocasionaron la pérdida del efectivo. El objeto final es el mejoramiento continuo y la eliminación o disminución de la práctica de éste tipo fraude. Los siguientes tres procesos son fundamentales para que la empresa comience a adoptar una posición anti-fraude.

#### **Prevención**

Diseño, implementación y mejoramiento de controles. Estos tienen la finalidad de entender el sistema en el cual el dinero fluye y es manejado por el personal, cómo se puede distorsionar su procedencia y/o destino y las formas en que se pueden ocultar las diferentes transacciones para que el desvío de efectivo no sea notado por la organización.

La aceptación de personal con buenos valores y principios en los cuales la empresa pueda confiar y sentar las bases de una buena política anti-fraude. Implementar un buen proceso de

enseñanza en las diferentes actividades o procesos de la compañía que fiscalizan o controlan el fraude. El mejoramiento y la innovación en los procedimientos anti-fraude en una de las mejores herramientas con la que una empresa podrá proteger su patrimonio, de esta manera no sólo se dirige a los controles en sí, sino también al personal de la compañía, lo que les mantiene actualizados.

La dirección de la empresa junto con sus colaboradores debe realizar el seguimiento pertinente a los procesos de control que se llevan en la empresa. Se entiende que todos los involucrados en el diseño, implementación y mejoramiento de los controles, deben tener una manera fácil y rápida de comunicación con las altas directivas para discutir temas relacionados a sus actividades de control.

### **Detección**

Diseño de un plan de alarma de fraude, donde se indique la posibilidad de gestación de fraude o donde se pueda evidenciar que el personal está desarrollando un plan de fraude. Para esto es imprescindible contar con personal que tenga las características para la detección de los fraudes y sea una persona en la cual la persona confía plenamente, y a la cual se le entregarán los recursos necesarios para que desarrolle su trabajo de la manera más efectiva posible. Cabe aclarar que la/las personas que ejercen el trabajo de investigación anti-fraude, deben permanecer en absoluta confidencialidad para evitar diversos problemas que entorpecen la investigación.

Tener políticas claras anti-fraude, donde el personal se sienta comprometido y a la vez tenga la credibilidad en la empresa a la hora de denunciar algún tipo de actividad o transacción irregular.

### **Respuesta**

Todas las actividades realizadas tienen la meta de disminuir o eliminar el riesgo y las consecuencias del fraude, tomando los datos de las evaluaciones a los procesos de control, se podrá determinar en el corto, medio y largo plazo, si las acciones tomadas han surtido efecto, si no es así, se debe regresar a los puntos anteriores para el cambio o mejoramiento de las medidas actuales en la empresa. Este es una actividad cíclica en la cual debe existir la retroalimentación para conseguir buenos resultados (Briceño, KPMG Escritorio Jurídico, 2016).

### **Conclusiones**

De acuerdo a la investigación realizada sobre el fraude de dinero en efectivo se pudo obtener información básica y necesaria, que permitió determinar las herramientas, métodos y procedimientos que debe utilizar la organización para identificar y prevenir el fraude de dinero en efectivo, así mismo se observó la falta de controles y lo importante que es la utilización de los mismos dentro de la entidad.

Al establecer los controles de acuerdo a las actividades y los procedimientos en el área de caja de recaudo de dinero en efectivo es posible mitigar el riesgo de fraude, teniendo más supervisión y control, con menos posibilidades para que las personas puedan llegar a cometer estos ilícitos.

El arqueo de caja es uno de los procedimientos de verificación más importantes que la organización debe aplicar a diario y de forma sorpresiva en el control del efectivo, para evitar que se presenten situaciones que los empleados puedan aprovechar y apoderarse de dinero que no les pertenece y más aún si piensan que no van ser detectadas.

La falta de aplicación de métodos de supervisión y revisión periódica por parte de la organización y en especial de la gerencia influye en mantener un control de interno dentro de la entidad y puede ocasionar el incremento de fraudes.

Los métodos para la prevención y detección de fraude son herramientas de control que la organización al aplicarlas reducen las pérdidas por fraude de dinero en efectivo y mejoran las actividades económicas.

### **Recomendaciones**

La Administración debe controlar y evaluar periódicamente el recudo de dinero, con arqueos de caja diarios y esporádicos, este procedimiento de control previene los índices de fraude de efectivo en la organización.

Es necesario describir y establecer los procedimientos de las actividades para el recaudo de dinero en efectivo y el control que se debe aplicar en el proceso, ya que con estas estrategias se previene a las personas y se mitiga el riesgo de fraude de efectivo en la organización.

Al invertir en un sistema de control eficiente, se evita la pérdida de tiempo y dinero, obteniendo beneficios y desarrollo en la organización.

Incentivar a la organización en la realización de capacitaciones en ética y valores para todos los integrantes con el propósito de crear conciencia y combatir el fraude inculcando principios y honestidad.

El manejo de recursos financieros en una organización es muy importante y tener control, ayuda a la administración a mitigar el riesgo de fraude.

### **Bibliografía**

- Alvarez Diaz , Y. (3 de Agosto de 2010). *blogdiario.com*. Recuperado el 12 de 11 de 2018, de <http://yesidalvarezdiaz.blogspot.es/1280871579/el-control/>
- Briceño, I. (5 de Agosto de 2016). *KPMG Escritorio Jurídico*. Obtenido de KPMG Escritorio Jurídico: <https://home.kpmg.com/ve/es/home/insights/2016/08/como-disminuir-el-riesgo-de-fraude-en-tres-pasos.html>
- Cadavid, M. (15 de Septiembre de 2016). *Red Global de Auditores Auditool* . Obtenido de Red Global de Auditores Auditool : <https://www.auditool.org/blog/fraude/4597-factores-que-influyen-en-el-riesgo-de-fraude>
- Cressey, D. R. (14 de Junio de 2016). *Red Global de Auditores Auditool* . Recuperado el 29 de Octubre de 2018, de Red Global de Auditores Auditool : <https://www.auditool.org/blog/fraude/4296-el-triangulo-del-fraude-en-la-cotidianidad>
- Flores, C. L. (30 de Junio de 2012). *Actualidad empresarial*. Recuperado el 18 de Noviembre de 2018, de Actualidad empresarial: [http://aempresarial.com/servicios/revista/257\\_11\\_KQZVKEBXSGLYSQEOKKWVKSRFQBPUCRYNHXISBKQUQCTISXWDIT.pdf](http://aempresarial.com/servicios/revista/257_11_KQZVKEBXSGLYSQEOKKWVKSRFQBPUCRYNHXISBKQUQCTISXWDIT.pdf)
- Flores, L. H. (30 de Junio de 2012). *Área Auditoría*. Obtenido de Área Auditoría: [http://aempresarial.com/servicios/revista/257\\_11\\_KQZVKEBXSGLYSQEOKKWVKSRFQBPUCRYNHXISBKQUQCTISXWDIT.pdf](http://aempresarial.com/servicios/revista/257_11_KQZVKEBXSGLYSQEOKKWVKSRFQBPUCRYNHXISBKQUQCTISXWDIT.pdf)
- Frett, N. (24 de SEPTIEMBRE de 2014). *Red Global de Auditores Auditool* .

IFAC. (03 de Octubre de 2017). *Red Global de Auditores Auditool* . Recuperado el 30 de Octubre de 2018, de Red Global de Auditores Auditool:

<https://www.auditool.org/blog/fraude/5570-fraude-informes-financieros-fraudulentos-y-malversacion-de-activos>

Koontz, H. (8 de Marzo de 2017). *Web y empresas*. Recuperado el 30 de Octubre de 2018, de

Web y empresas: <https://www.webyempresas.com/que-es-un-procedimiento-en-una-empresa/>

Mariño Navarrete, H. (2001). *Gerencia de Procesos*. Bogotá: Alfaomega Colombia S.A.

Rodriguez, I. (18 de Noviembre de 2014). *Red Global de Auditores Auditool*. Recuperado el 30 de Octubre de 2018, de Red Global de Auditores Auditool:

<https://www.auditool.org/blog/control-interno/3073-que-es-el-riesgo-riesgo-inherente-y-riesgo-residual>

S.A.S, C. P. (20 de Noviembre de 2017). *cpanamericana*. Recuperado el 3 de Noviembre de 2018, de cpanamericana:

[http://www.cpanamericana.com.co/Pol%C3%ADtica\\_Antifraude\\_y\\_Anticorrupci%C3%B3n\\_v2.pdf](http://www.cpanamericana.com.co/Pol%C3%ADtica_Antifraude_y_Anticorrupci%C3%B3n_v2.pdf)