

# Mejores Prácticas para Administración Financiera

WORKING TOGETHER...



...where scientific research meets global  
development changes

# Puntos de debate

- Medidas Preventivas
- Cuestiones de Conformidad General
- Fortalecimiento de los Controles Internos
- Tácticas para Solucionar Problemas
- Interacción con el Auditor
- Entendiendo el Fraude

# Medidas Preventivas

- ¿Cuándo verifica la conformidad?
- Listas de comprobación
- Firmas
- Lectura de su acuerdo
- Creación de un archivo de la concesión

# Auditorías: Creación de un Archivo de la Concesión

- La concesión con enmiendas encima
- Copia de su propuesta aprobada final
- Aprobaciones y exoneraciones previas
- Informes financieros
- Informes del programa

# Fortalecimiento de los Controles Internos

- El liderazgo sienta las bases
- Capacitación del personal
- Orientación del personal
- Poner la política por escrito
- Verificaciones al azar

# Tácticas para Solucionar Problemas

- Evitar el problema
- Ocultar el problema
- Recomendar una solución

# Segregación de Obligaciones

- Ninguna persona debería por sí sola
  - Iniciar una transacción
  - Aprobar una transacción
  - Registrar una transacción
  - Conciliar una transacción
  - Manejar activos
  - Revisar informes
- Al menos dos personas para todas las transacciones

# Segregación de Obligaciones (cont.)

## Funciones a ser separadas

- Aprobación
- Contabilidad/conciliación de cuentas
- Custodia de activos



# Interacción con el Auditor

- Proporcione copias para el auditor (y una copia extra para usted)
- Tenga un punto de contacto
- Conteste únicamente la pregunta formulada
- Sea honesto

# Respuesta a los Borradores de Informes

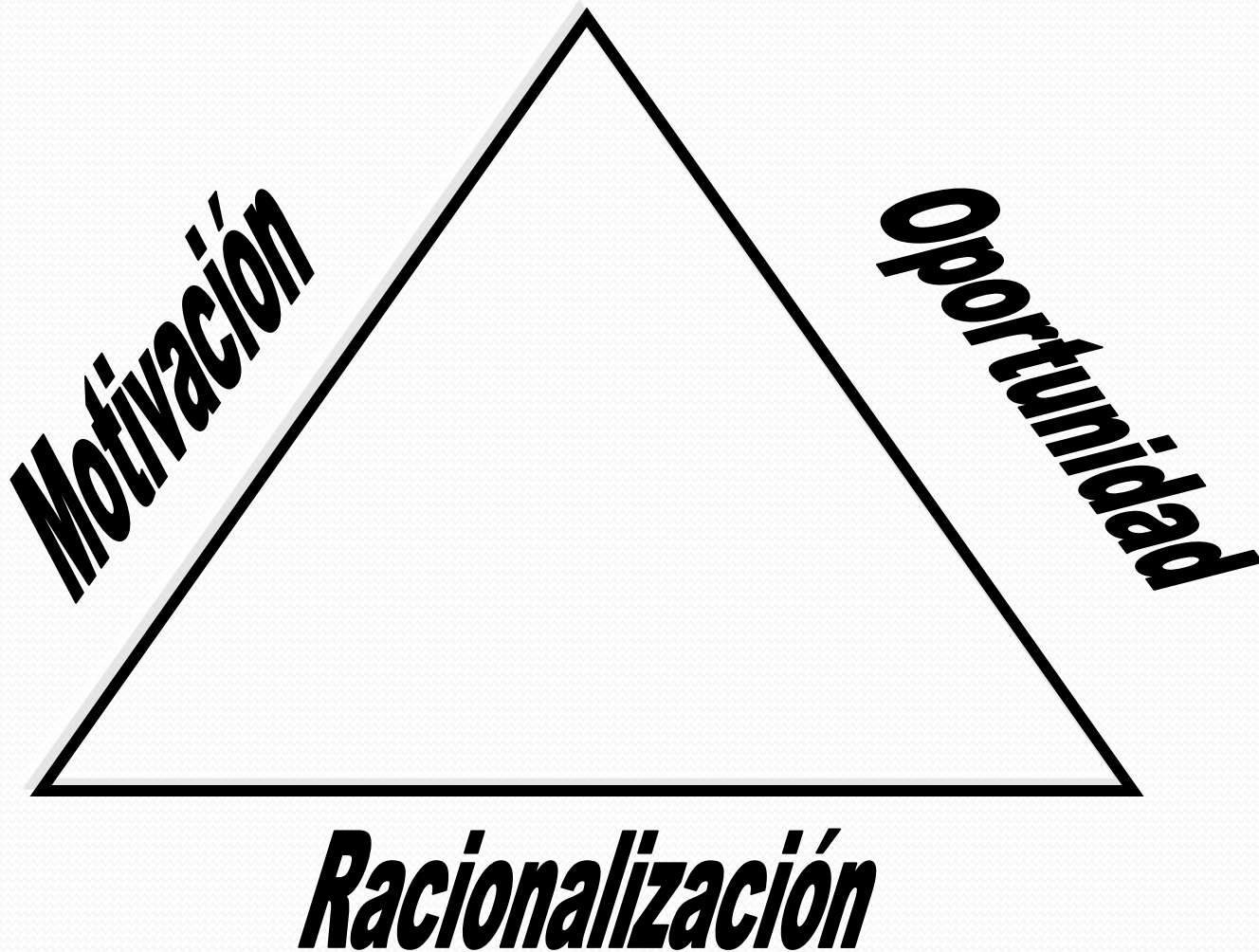
- Lea y entienda el informe
- Proporcione un informe claro y conciso
- Sea realista

# ¿Qué entendemos por Fraude?

El fraude es un acto de engaño que busca una ganancia personal. Como ejemplos podríamos citar:

- Apropiación indebida de dinero/robo
- Falsificación de Hojas de Control de Tiempo o Informes de Horas Trabajadas y Actividad
- Uso indebido de recursos
- Recepción de regalos/sobornos

# El Triángulo del Fraude



# Motivación

## Desesperación

- Facturas médicas
- Problemas con el juego
- Embargo hipotecario pendiente

## Tentación

# Racionalización

Los estafadores no lo ven como un fraude.

## Tipos de racionalización

- Préstamo – *“De verdad que lo devolveré”*
- Sentido de que se tiene derecho – *“Yo merezco esto”*
- Pérdida de sensibilidad – *“Todos los demás lo hacen, así que supongo que está bien”*



# La oportunidad llama a la puerta

Maneras comunes en que se crea la oportunidad de fraude:

- Los controles internos del trabajo anterior no existen en el nuevo trabajo
- El empleado tiene conocimientos/capacitación/experiencia avanzados
- El empleado tiene un grado avanzado de autoridad
- Errores o “para tomar el pulso de la situación”





# Ejemplos de Oportunidad



- El contador firma cheques
- Una persona hace todos los elementos de una tarea
- No conciliar cuentas bancarias de forma oportuna (o no hacerlo en absoluto)
- Dejar dinero en una ubicación no protegida
- No llevar un control de cuántas computadoras tiene
- No cambiar contraseñas de forma regular
- No recobrar tarjetas de acceso/tarjetas de ID/llaves de personal que ha dejado de trabajar en la organización
- No obtener ofertas competitivas para proveedores o equipos
- Las políticas existentes no se hacen cumplir
- No recopilar documentación o recibos





# Señales de Alerta

- *Respuestas inapropiadas*
- *Transferencias de costos*
- *“Si no tiene sentido, entonces no es verdad”*  
*Jueza Judy*
- *Vivir por encima de sus posibilidades*
- *Evitar tomar días de vacaciones*