

**IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO EN EL PROCESO DE COMPRAS Y
CUENTAS POR PAGAR DE LAS EMPRESAS MULTINACIONALES EN COLOMBIA**

**NURY CHAPARRO TRIANA
AUTOR**

**LUIS GABRIEL FERRER
ASESOR**

**UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DIRECCIÓN DE POSGRADOS
ESPECIALIZACIÓN EN CONTROL INTERNO
BOGOTÁ D.C.
2014**

Resumen

El flagelo de fraude en las empresas multinacionales en Colombia es muy común y se puede presentar en cualquier proceso de estas, sin embargo, el proceso de compras y pago a proveedores es quizá el más propenso a desarrollarlo y el que causa el mayor desangre en las empresas ocasionando pérdidas incalculables. Es por esto que se hace necesario tratar este tema con mayor profundidad y detenimiento, en busca de encontrar herramientas eficaces que permitan reducir en gran medida los impactos.

Palabras Clave: Fraude, Compras, Proveedores, Proceso, Pérdidas.

Introducción

El proceso de compras y pago a proveedores en todas las empresas es vital para la continuación de sus operaciones, por lo que dentro del desarrollo del presente trabajo se entrara a evaluar todos aquellos agentes causantes de fraude y pérdida de dinero en estas compañías. Se evaluaran inicialmente las modalidades de fraude que pueden estar inmersas en este proceso, los factores que más causan perdidas de dinero y serán evaluadas las posibles herramientas que pueden mitigar este riesgo.

La optimización del proceso de compras y pago a proveedores constituye hoyen día un desafío fundamental para todas las empresas multinacionales en Colombia, debido a esto la empresas se ven en la necesidad de entrar en el campo de las negociaciones sistemática de las condiciones tarifarias. Estas negociaciones constituyen generalmente el conjunto de todas las condiciones tarifarias previstas en acuerdos tales como precios unitarios, precios por volumen, descuentos, promociones, etc.

Todos los movimientos que se realicen en el proceso tienen riesgo de pérdidas de dinero y posteriormente de convertirse en fraude, para enfrentar este problema, dentro del presente ensayo serán expuestas propuestas tales como la revisión de la aplicación de las condiciones, identificar diferencias, recuperación de los pagos en exceso a los proveedores, entre otras.

IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO EN EL PROCESO DE COMPRAS Y CUENTAS POR PAGAR DE LAS EMPRESAS MULTINACIONALES EN COLOMBIA

Principales factores de fraude y pérdida económica en el proceso de compras y cuentas por pagar de las empresas multinacionales en Colombia

El proceso de compras y cuentas por pagar corresponde a todas aquellas actividades encaminadas a la adquisición de recursos tales como bienes, mercancías, materia prima, y servicios externos, sin embargo no solo comprende lo anterior sino también el pago de estos. Dentro de este proceso se clasifica la adquisición de los recursos anteriormente mencionados se clasifican en diversas cuentas de activo y de resultados. Para aclarar mejor la definición del proceso de compras y cuentas por pagar Al analizar el lapso de tiempo que existe la recepción de los recursos adquiridos y el pago de estos, se hace necesario considerar como parte de este ciclo las cuentas por pagar y los pasivos acumulados derivados de la adquisición de dichos recursos.



Grafica No. 1: Funciones u Objetivos del departamento de compras.
Fuente: Departamento de Compras

Las empresas multinacionales mes a mes pierden recursos económicos debido a diversas causas, inicialmente la omisión en los procesos, la falta de experiencia y conocimiento de estos generan pérdidas económicas; por otra parte el fraude interno dentro del cual se relaciona la corrupción y la apropiación o malversación de activos generan un desangre en las empresas que podría terminar en el peor de los casos en la quiebra. El periódico el Tiempo cita:

Estudios de la firma de análisis de riesgos Kroll precisaron que el 74% de las compañías son golpeadas por este flagelo. Las investigaciones establecen que hay tres tipos de acciones ilegales que generan el mayor impacto económico en las organizaciones. Devoluciones que no se reportan, compras sobreestimadas y desviación de fondos son los fraudes más costosos, que representan el 2,1% del total de ganancias de las empresas. (El Tiempo, 2012)

Al hablar de omisión en los procesos, se entiende que la pérdida económica es involuntaria y se da debido a pagos duplicados, pagos a proveedores erróneos, errores en tratamiento de anticipos, errores en pagos con moneda extranjera, errores en el importe contabilizado de facturas y el no seguimiento de los acuerdos por volumen, elementos de los cuales se tratara a profundidad más adelante.

Cada uno de los elementos mencionados anteriormente da cabida al fraude, debido a que si bien es cierto inicialmente es involuntario, puede llegar a convertirse en voluntario y es aquí donde se genera un incremento considerable en la pérdida económica de las empresas

multinacionales. Cuando se habla de voluntario se trata del momento en el cual las personas involucradas en el ciclo de compras y cuentas por pagar tienen conocimiento de la falla en el proceso y al percatarse de la demora en la detección del error por parte de la empresa decide cometer el mismo error con el ánimo de obtener ventaja. Para explicar mejor el fraude interno, en la Circular Externa 041 de 2007 SFC: SARO numeral 2.6.1.1 indica la siguiente descripción:

“Actos que de forma intencionada buscan defraudar o apropiarse indebidamente de activos de la entidad o incumplir normas o leyes, en los que está implicado, al menos, un empleado o administrador de la entidad” (Superintendencia Financiera, 2007).

El tema de fraude puede ser tratado bajo tres aspectos importantes como lo son oportunidad, presión y racionalización incluidas en el famoso Triángulo del Fraude:



Gráfica No. 2: Triángulo del Fraude
Fuente: Elaboración propia

Artículo del periódico portafolio define la oportunidad como:

El o los perpetradores del fraude perciben que existe un entorno favorable para cometer los actos irregulares pretendidos. La oportunidad para cometer fraude se presenta cuando alguien tiene el acceso, conocimiento y tiempo para realizar sus irregulares acciones. Las debilidades del control interno o la posibilidad de ponerse de acuerdo con otros directivos o empleados para cometer fraude (colusión) son ejemplos de oportunidades para comportamientos irregulares. (Martínez, 2013).

La oportunidad en el proceso de compras y cuentas por pagar es dada por la inexistencia de controles que pretendan detectar o prevenir actos fraudulentos, también surge en el momento en el que el fraude es detectado pero los perpetradores no son sancionados o disciplinados por la alta dirección, cuando los procesos se encuentran centralizados en una sola persona y el acceso a la información de este es limitada o sencillamente porque no se realiza auditoría.

Al continuar con el análisis del Triángulo de Fraude el artículo del periódico portafolio define la presión como:

Motivo o incentivo (necesidad real o percibida) para cometer el fraude (esta sección representa la causa o razón). Ejemplos de motivos para cometer fraude pueden ser: alcanzar metas de desempeño (como volúmenes de venta), obtener bonos en función de resultados (incremento en las utilidades o rebaja en los costos), mantener el puesto demostrando ficticios buenos resultados, deudas personales. (Martínez, 2013).

Por lo anterior en el proceso de compras y cuentas por pagar, la presión es dada por necesidades financieras en los empleados, problemas familiares, de trabajo beneficio propio y/o de terceros o sencillamente por costumbre de estos. Por ultimo en el artículo del periódico portafolio se define la racionalización como:

Es la actitud de tratar de convencerse a sí mismo (y a los demás si es descubierto), consciente o inconscientemente, de que existen razones válidas que justifican su comportamiento impropio; es decir, tratar de justificar el fraude cometido. Es un mecanismo psicológico para enfrentar un disonancia cognoscitiva (es decir la falta de congruencia entre su propia percepción de honestidad y la naturaleza engañosa de sus acciones). (Martínez, 2013).

En el proceso de compras y cuentas por pagar la racionalización corresponde o es ocasionada por la insatisfacción del empleado con su trabajo en donde el fraude es causado por pensamientos tales como, hago esto porque la empresa me lo debe, a la empresa le sobra este dinero, solo esta vez y no lo vuelvo a hacer, etc.

Según artículo de la firma Klynveld Peat Main Goerdeler (KPMG) (2013):

Corrupción se refiere a pagos ilegales realizados a servidores públicos o funcionarios de compañías privadas para obtener o retener algún contrato o cualquier otro beneficio personal o para un tercero; entendiendo por pago ilegal tanto sobornos en dinero como en cualquier otra forma, como regalos, viajes, favores, etc. (KPMG, 2013).

Al aplicar esta definición en el ciclo de compras y cuentas por pagar, se puede relacionar con sobornos por parte de los proveedores a funcionarios de las multinacionales que les permita aumentar sus ventas y obtener una lucrativa ganancia y así mismo una bonificación a funcionario que acepta incrementar el volumen de compras, inflar los precios o realizar compras de materias prima de baja calidad a precios elevados.

Principales modalidades en que se manifiesta el fraude y la pérdida económica en el proceso de compras y cuentas por pagar en las empresas multinacionales de Colombia

Es común que en las grandes empresas como las multinacionales, se presenten prácticas contable inadecuadas en el proceso de compras y cuentas por pagar, que conllevan a pérdidas de dinero; estas prácticas son dadas debido a la omisión o poca experiencia en el proceso, pero pueden llegar a convertirse en fraudes al detectar que no se controlan.

La utilización de prácticas equivocadas o erróneas de contabilidad puede llevar a la presentación incorrecta de los pagos prepagados, cargos diferidos y activos intangibles. A manera de ejemplo se tiene que los costos de los activos intangibles, en oportunidades son cargados a gastos en el momento de adquirirlos con el pensamiento de que se está actuando con un criterio conservador, cuando no es el adecuado. (Estupiñán, 2006, 305)

Una de cada mil facturas puede llegar a ser pagada dos veces, si a estos pagos duplicados se añaden otros tipos de errores como el tipo de cambio en pagos con moneda extranjera, errores en el tratamiento de anticipos, en el importe contabilizado y en el pago de facturas con acuerdos por

volumen, la sumatoria de los montos perdidos a raíz de dichos errores puede representar un importe significativo de pérdida económica en las compras anuales.

Estas pérdidas económicas pueden ser detectadas por las empresas mediante procesos manuales e incluso con un gran sistema, dado que las grandes multinacionales en Colombia aun luchan con papel todos los días. El software contable maneja fácilmente los datos financieros y operaciones de las grandes operaciones descentralizadas, pero no puede manejar los documentos de soporte, lo que lleva al manejo manual de los comprobantes de compra.

Esta problemática implica que el empresario no establece los mecanismos necesarios para monitorear las entradas y salidas de efectivo que se generan en la organización como parte de la operación diaria como son: ventas en efectivo, cobranzas a clientes, pago de compras, compra de materiales, pago de salarios, por mencionar algunos. (López, 2008, 37)

Un pago duplicado es producido por la doble salida de dinero asociada a una sola recepción de la factura. Estos pagos duplicados pueden ser generados por distintas vías dentro del proceso, la forma de pago ya sea en transferencia, efectivo o cheque, dado que la misma factura puede llegar a ser cancelada por dos medios de pago, facturas de las cuales se realizan anticipos y posteriormente son canceladas en su totalidad sin descontarlo, recepción de copias de factura y posterior recepción del original causan que sin tener los adecuados controles sean canceladas tanto la copia como la original.

Es común en muchas empresas multinacionales los pagos a proveedores erróneos, dado que al manejar un volumen elevado de estos, pueden generarse fallos en el ingreso de la información financiera en el sistema, o tomar un NIT equivocado a la hora de saldar las cuentas por pagar.

De los elementos que generan fugas de dinero, este es quizá el menos complicado de detectar, dado que los proveedores llevan control sobre sus ingresos y en caso de detectar flujos de dinero adicionales entran a valorar de donde proviene y posteriormente entran a informar a la multinacional para acordar su devolución. Sin embargo, en ocasiones esto no necesariamente sucede y es ahí donde se genera una pérdida económica de difícil detección y recuperación.

Las empresas multinacionales manejan diversas operaciones en moneda extranjera, muchas de estas operaciones deben ser canceladas en moneda legal colombiana al tipo de cambio establecido previo acuerdo; para la realización de este tipo de operaciones el artículo 79 de la Resolución 08 de 2000 de la Junta Directiva del Banco de la República, refiere lo siguiente:

Las obligaciones que se estipulen en moneda extranjera y no correspondan a operaciones de cambio serán pagadas en moneda legal colombiana a la tasa de cambio representativa del mercado en la fecha en que fueron contraídas, salvo que las partes hayan convenido una fecha o tasa de referencia distinta. (Banco de la República, 2014).

Es común que a la hora de cancelar las operaciones en moneda extranjera, sean pasados por alto los acuerdos de pago establecidos, por lo que una operación pactada para ser cancelada en moneda legal colombiana con la Tasa de Cambio Representativa del Mercado (TCRM) en la fecha en que se contrajo, puede llegar a ser pagada con la vigente al día de pago. Si dicha TCRM

es superior a la del día en que se contrajo la operación en moneda extranjera y esto ocasionara que se generen pérdidas económicas.

La optimización del proceso de compras y cuentas por pagar es hoy en día un desafío fundamental para toda organización, lo que conlleva a las grandes empresas multinacionales a adoptar la negociación de las condiciones tarifarias o economía de escala. Estas negociaciones encaminadas a entablar condiciones tarifarias previstas acuerdos en donde se involucran los precios unitarios, precios por volumen, descuentos, penalidades, condiciones de revisión de los precios, entre otros.

Se ha detectado que en las empresas multinacionales, debido al alto volumen de compras las negociaciones por volumen no son controladas de manera adecuada, lo que ha llevado a detectar diferencias entre tarifas negociadas y los precios realmente cobrados en la factura lo cual resulta en sobrepagos significativos. Debido al alto volumen de contratos y negociaciones en las empresas multinacionales existen falencias en revisión de la aplicación de las tarifas negociadas y es allí en donde las pérdidas económicas son generadas por los valores pagados en exceso a los proveedores.

Otras de las causas de pérdidas de dinero en las empresas multinacionales son los anticipos, esto debido normalmente a cambios de software contable que pueden llegar a generar pérdida de información contable durante la transición de cambio, es necesario tener claro el concepto de anticipo, por lo que en el Instructivo de Manejo de Anticipos de la Alcaldía Mayor de Bogotá lo describe así:

Es el porcentaje pactado del valor total del contrato que se le cancela al contratista una vez cumplidos los requisitos previamente establecidos, el cual será pagado antes de su iniciación o durante su desarrollo, se podrá pactar la entrega de anticipos, pero su monto no podrá exceder del cincuenta por ciento (50%) del valor del respectivo contrato. (Alcaldía Mayor de Bogotá, 2013).

Si el anticipo no es contabilizado de la manera correcta, podría llegar ser pagado nuevamente al cancelar la totalidad del contrato, lo que ocasionaría pérdidas de dinero en las empresas multinacionales debido a la baja probabilidad de detectarlo directamente por controles de la empresa y más aún si el proveedor no es honesto.

Por ultimo uno de los factores que quizá genera alta probabilidad de pérdidas de dinero son los errores en el importe contabilizado de las facturas. Es común en la mayoría de las empresas que el ingreso del importe de la factura sea digitado por un funcionario de estas; como se mencionó anteriormente el volumen de negociaciones realizadas por las empresas multinacionales es considerable, lo cual puede llegar a ocasionar saturación en el volumen de facturas a registrar en el sistema y errores en el importe contabilizado.

El cambio de un simple número en la contabilización de la factura puede llegar a ocasionar sobrepagos significativos, que anualmente supone la disminución de la utilidad de las empresas y pérdidas de dinero que generan reproceso y un desgaste en la recuperación, dado que se depende del proveedor o de realizar una auditoria específica que lo detecte como la auditoría de cuentas por pagar. Whittington ciertos objetivos de esta auditoria así:

Examinar los riesgos inherentes, entre ellos los del fraude, examinar el control interno, determinar la existencia de cuentas por pagar, verificar la inseguridad de estas partidas, decidir si la evaluación se ajusta a los principios de contabilidad, verificar la corrección administrativa de las cédulas de estas cuentas y determinar si la presentación de las cuentas por pagar es apropiada. (Whittington, 2004, 503).

Herramientas y posibles formas de control en el proceso de pago a proveedores de las empresas multinacionales en Colombia

Detener las pérdidas de dinero y el fraude en las empresas multinacionales es de vital importancia si lo que se pretende es mantenerlas a flote y estables por muchos años, para esto se deben adoptar medidas de control estrictas sobre el proceso de compras y cuentas por pagar que permitan mitigar el riesgo de que estos dos hechos ocurran.

Al analizar el artículo de El Tiempo en donde indica que el 2.1% de las ganancias de las empresas se ven perdidas en las compras y cuentas por pagar, se hace indispensable identificar y controlar las causas de las pérdidas de dinero y el fraude en estas. Identificar los factores de las pérdidas de dinero es de vital importancia para mantener intacta la utilidad a final del año esta compañías.

Teniendo en cuenta los métodos por los cuales se generan las pérdidas de dinero y que posteriormente podrán llegar a convertirse en fraude, es conveniente implementar controles en la contratación de personal, en la verificación de las referencias personales, referencias laborales y demás soportes con el ánimo de integrar a la compañía colaboradores idóneos.

En cuanto a las fugas que ocasionan los empleados, conviene pedir referencias antes de contratar a alguien, pero una vez que la solvencia moral del trabajador ha quedado demostrada, debe hacerse todo lo posible por conservar a los buenos trabajadores, procurando aumentar día con día su compromiso con la empresa. (La Prensa, 2013)

Es necesario identificar los tipos de riesgo de fraude, con el fin de implementar política y sistemas de control, mejoras a los procesos y así mismo implementar medidas preventivas que lo mitigan. Bancoldex presenta en su Programa de prevención de Riesgos de Fraude y Corrupción, un listado con las categorías de riesgo de fraude que pueden ser aplicadas a las multinacionales en Colombia.

| FRAUDE | | |
|---|---|--|
| | Definiciones | Ejemplos y elementos |
| Corrupción | Por acción u omisión, que mediante el uso de poder se obtenga un beneficio | Aceptación de beneficios Influencia para la toma de decisiones Cohecho |
| Apropiación indebida de recursos | Hurto, malversación de recursos, fuga de información, falsificación de reportes, operaciones no autorizadas y uso indebido de activos | |
| Conflicto de intereses | Intereses privados de los funcionarios que interfieran con las obligaciones laborales | Trabajos paralelos no autorizados Existencia de intereses privados que puedan interferir con las obligaciones laborales |
| Información Fraudulenta | Distorsión u omisión de la información del negocio | Desinformación para obtención de beneficios ; falsos reportes y manipulación de estados financieros |
| Incumplimiento de obligaciones legales | Ocultamientos, faltas a obligaciones de información o desinformación a entes de control (internos y externos) | |
| Abuso tecnológico | Accesos no autorizados, uso indebido de los recursos tecnológicos y alteración o robo de información a través de estos medios | |

Grafica No. 3: Categorías de Riesgo de Fraude
Fuente: Bancoldex

Cuando los empresarios se enfrentan a diversas dificultades en las finanzas de sus organizaciones, deben tomar decisiones sobre su forma de enfrentar sus problemáticas con el objetivo de poder continuar con la operación del negocio. Dependiendo de la mentalidad del empresario así como de las herramientas que están a su alcance es la manera en que determinan las acciones a seguir para solucionar los obstáculos que se les presentan. (López, 2008, 39)

Las empresas multinacionales en Colombia van creciendo cada día, así mismo va creciendo el número de facturas que deben ser procesadas diariamente, estas llegan a convertirse en una función crítica dentro del proceso de cuentas por pagar. El impacto generado por la inadecuada atención en el proceso y la falta de tiempo es cada vez mayor, lo que hace que la recepción de facturas se convierta en un problema y llegue a generar no solo retraso en los pagos, sino también pagos errados.

Para llegar a implementar un excelente control dentro del ciclo de compras y cuentas por pagar es necesario tener claro el proceso genérico relacionado a continuación.



Grafica No. 4: Ciclo de Compras y Cuentas por Pagar
Fuente: Elaboración Propia

Es casi que imperativo que el ciclo de compras y cuentas por pagar se encuentre centralizado, esto debido a que en muchas empresas multinacionales las compras se encuentra sectorizadas en cada proceso, lo que aumenta el riesgo de fraude por cada unidad operativa. Al manejar de manera centralizada el proceso de compras y cuentas por pagar se mitiga el riesgo de fraude y facilita el control.

Algunos de los controles que podrán implementarse en el proceso de compras y cuentas por pagar son la conciliación de los saldos de mayor y auxiliar por lo menos una vez al mes, analizar las variaciones del costo estándar, realizar tomas físicas periódicamente, que la función de compras se encuentre separada de la custodia de inventarios, se mantienen archivos de proveedores (productos, precios, condiciones trayectoria), actualización periódica de proveedores y supervisar que todas las compras estén soportadas por órdenes de compra numeradas y autorizadas.

También se hace necesario que dentro del proceso de compra sean solicitadas al menos tres cotizaciones para compras clave de acuerdo a volumen y costo, siempre deberá ser informado al departamento de contabilidad sobre las devoluciones a proveedores y deberán ser actualizados continuamente los registros auxiliares de los inventarios.

En relación a la prevención del fraude es relevante enfocarse en los tres puntos del triángulo iniciando por la Racionalización, en donde el enfoque principal es la calidad del ambiente laboral de cada empleado y se deben implementar códigos de ética, manuales de conducta, políticas de recursos humanos, evaluaciones de clima laboral y líneas de reporte de irregularidades. Es necesario en este punto que el empleado genere sentido de pertenencia para con la organización, lo cual disminuirá la probabilidad de fraude.

Continuando por los puntos del triángulo del fraude se debe tratar la oportunidad por medio de uso de escenarios de fraude, monitoreo constante del proceso que permitan validar la calidad del desempeño, tener acceso por parte de los entes de control a toda la información referente al proceso y todos los controles enfocados a disminuir los baches en los procesos y que permiten las pérdidas de dinero causadas por los empleados.

Finalmente en el tema de la Presión, la empresa deberá intentar estar al tanto de sus empleados, realizar actividades de comunicación en ambas vías que permitan detectar los colaboradores con inconvenientes financieros, familiares, vicios y de trabajo. Implementar políticas que incentiven el trabajo en equipo y la colaboración mutua.

Conclusiones

El entorno en el que se desenvuelven hoy en día las empresas en Colombia es tan complejo y dinámico que conlleva a que generen un alto nivel de adaptación si quieren seguir siendo competitivas. Por lo anterior se detecta la necesidad de una mejora en los controles, específicamente en el proceso de compras y pago a proveedores que permita minimizar el riesgo de fraude y pérdidas considerables de dinero.

El principal problema que presentan las empresas es la ausencia de control financiero, lo que permite que el escenario sea propicio para actos fraudulentos. Este obstáculo es el más recurrente, e inclusive implica y representa las causas de otros problemas. Seguido de este se encuentra la inconformidad de los empleados y sus problemas fuera de lo laboral, todo esto se encuentra interrelacionado y genera un desgaste en los procesos.

Finalmente se pudo evidenciar que el 74% de las empresas incluyendo las empresas multinacionales en Colombia han presentado al menos una vez problemas de fraude, lo cual indica que este es un flagelo que afecta no solo a pequeñas empresas sino a todas en general y puede llegar a causar la desaparición de más de una.

Bibliografía

- Redacción. (2008). Los objetivos e importancia del departamento de compras. *Departamento de Compras*. Recuperado de <http://departamentodecomprasblog.com/objetivos-importancia-departamento-compras/>
- Redacción de Economía y Negocios. (2012, 24 de Marzo). *El Tiempo*. Recuperado de <http://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-11419883>
- Superintendencia Financiera de Colombia. (2007). *Reglas Relativas a la Administración del Riesgo Operativo*. Recuperado de http://www.fasecolda.com/files/4713/8437/8023/anexo_cir_ext_041_de_2007.pdf
- Martínez, V. (2013, 12 de Agosto). Buenas prácticas de auditoría y control interno en las organizaciones. *Portafolio*. Recuperado de <http://www.portafolio.co/opinion/blogs/buenas-practicas-auditoria-y-control-interno-las-organizaciones/triangulo-del-fraude>
- KPMG. (2013). *Encuesta de fraude en Colombia 2013*. Recuperado de <http://www.kpmg.com/CO/es/IssuesAndInsights/ArticlesPublications/Documents/Encuesta%20de%20Fraude%20en%20Colombia%202013.pdf>
- Banco de la Republica. (2014). *Resolución Externa No. 8 de 2000*. Recuperado de http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/reglamentacion/archivos/re_8_2000_compendio.pdf
- Estupiñán, R. (2006). *Control Interno y Fraudes con base en los ciclos transaccionales - Análisis de Informe COSO I y II*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- López, A. (2008). Análisis de las Problemáticas Financieras, Estratégicas y Comerciales de las empresas de Celaya. *Eumed.net*. Recuperado de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2008c/426/>

Alcaldía Mayor de Bogotá. (2013). *Instructivo: Manejo de Anticipos*. Recuperado de

http://intranetsdis.integracionsocial.gov.co/anexos/documentos/3.2_proc_adminis_adquisiciones/05%28pf%29_instructivo_manejo_anticipos_INT-6495_de_06feb2013.pdf

Whittington, O. (2004). *Principios de auditoria*. México: Mc Graw Hill.

Redacción. (2013, 15 de Agosto). *Controle las fugas de dinero en su negocio*. Recuperado de

<http://www.laprensa.hn/economia/negocios/347944-98/controla-las-fugas-de-dinero-en-su-negocio>

BANCOLDEX. *Programa de Prevención y Riesgo de Fraude*. Recuperado de

http://www.bancoldex.com/documentos/4667_Programa_de_prevencion_riesgos_de_fraude_y_corrupcion.pdf