

Título

Optimización en administración de la cuenta contable N. 1690950085 en la cual se administran los fraudes a tarjetahabientes del Banco de Occidente

Autor

Buitrago Edna

Publicación

Bogotá, Corporación Universitaria Minuto de Dios- UNIMINUTO U.V.D-, 2019. 73 páginas.

Unidad Patrocinante

Corporación Universitaria Minuto de Dios (UNIMINUTO), Vicerrectoría Académica U.V.D.

Palabras Claves

Banco, contabilidad, control, fraude, sistema financiero.

Descripción

Teniendo en cuenta que el objetivo general de este trabajo fue aplicar los conocimientos aprendidos en la universidad Uniminuto UVD, para dar respuesta de forma eficiente al manejo y control de la cuenta contable en la cual se maneja el fraude del Banco de Occidente, de forma inicial se identificaron falencias en la administración de la misma evidenciando oportunidades de mejora para un control eficaz y oportuno que mitigue el castigo de partidas contables, disminuya el monto a provisionar y por ende la disminución de pérdidas económicas.

Posteriormente se creó una lista de chequeo que permitió la discriminación de tareas a llevar a cabo con cada uno de los registros contables en la cual se enmarcaron las labores pertinentes para la administración oportuna de la cuenta contable y la definición

de los aspectos primordiales a tener en cuenta para controlar los recursos interpuestos en esta contabilidad.

Dentro de los resultados más notorios a enmarcar fue la depuración de partidas contables que se encontraban fuera de la vigencia, la administración oportuna reduciendo la cuenta contable un 60 % en monto y número de registros contables.

Fuentes

Referencias

Aldana, Y. (s. f.). *Clasificación de la contabilidad*. Obtenido de

<https://yulyandreaaldanarodriguez.wordpress.com/clasificacion-de-la-contabilidad/>

Asobancaria. (s. f.). *Marco jurídico del sector financiero colombiano*. Obtenido de

<https://www.asobancaria.com/normatividad/>

Banco de Occidente. (2017). *Principios de ética y de solución de conflictos de interés que rigen al interior del Banco de Occidente y en su relación con proveedores y contratistas*. Obtenido de

<https://www.bancodeoccidente.com.co/wps/wcm/connect/banco-de-occidente/12ffb242-aa45-4396-9549-323d981a6d3e/principios-de-etica-y-de-solucion-de-conflictos-de-interes.pdf?MOD=AJPERES&CVID=mxnaiq7>

Banco de Occidente. (2018). *Quiénes somos*. Obtenido de

<https://www.bancodeoccidente.com.co/wps/portal/banco-de-occidente/bancodeoccidente/quienes-somos/quienessomos>

Banco de Occidente. (s. f.). *Estatutos*. Obtenido de

<https://www.bancodeoccidente.com.co/wps/wcm/connect/banco-de-occidente/ded99f1c-72e7-4b67-9453-d0be3578de3b/Estatutos-Banco.pdf?MOD=AJPERES&CVID=m0gELnq>

Cerda. (2011). *Los elementos de la investigación cómo reconocerlos, diseñarlos y*. Bogotá: Magisterio.

Chueque, M. (s. f.). *Unidad Control*. Obtenido de

www.mdp.edu.ar/humanidades/documentacion/licad/.../eje3/.../Control/MI110.doc

Congreso de la República de Colombia. (15 de julio de 2009). *Ley 1328 por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones*. Bogotá, Colombia: Diario Oficial 47.411.

Contaduría General de la Nación. (2017). *Marco conceptual para la preparación y presentación de información financiera de las entidades de Gobierno*. Obtenido de http://www.contaduria.gov.co/wps/wcm/connect/c62aad32-1146-4131-b664-3e05b3b3e811/Marco+conceptual+Gobierno+Julio+3-15.pdf?MOD=AJPERES&CONVERT_TO=url&CACHEID=c62aad32-1146-4131-b664-3e05b3b3e811

Cubas, F. (2017). *Reseña Histórica de la Contabilidad*. Obtenido de <http://jhoana-y-sebas.tripod.com/id13.html>

Dueñas, R. (2008). *Introducción al sistema financiero y bancario*. Obtenido de <https://crear.poligran.edu.co/publ/00008/SFB.pdf>

Eafit. (2018). *¿Qué es fraude?* Obtenido de <http://www.eafit.edu.co/escuelas/administracion/consultorio-contable/Documents/boletines/auditoría-control/b8.pdf>

Economipedia. (s. f.). *Consolidación de los estados financieros*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/consolidacion-estados-financieros.html>

Emprende Pyme. (2016). *¿Qué es la contabilidad?* Obtenido de <https://www.emprendepyme.net/que-es-la-contabilidad.html>

Gabilos. (2018). *¿Por qué es importante la contabilidad?* *Gabilos.com*. Obtenido de https://www.gabilos.com/cursos/curso_de_contabilidad/1_importancia_de_la_contabilidad.html

Grupo Aval. (2015). *Información relevante*. Obtenido de <https://www.grupoaval.com/wps/wcm/connect/grupo-aval/6680f895-bf15-41aa-b073-e669da0ff439/Anexo-149.pdf?MOD=AJPERES>

INDEX. (2016). *INDEX*. Obtenido de http://congresoenfermeria.com/2016/sites/default/files/styles/escucharobservarco/emprender2parte_1424533180194.pdf

- Izaguirre, J. J. (2000). *Principios de contabilidad generalmente aceptados*. SISBIB – Sistema de Bibliotecas. Obtenido de http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/2000/primer/princi_conta.htm
- Johnson, R., Kast, F., & Rosenzweig, J. (1977). *Teoría, Integración y Administración de Sistemas*. Buenos Aires: Limusa.
- Koontz, H., & O'Donnell, C. (1979). *Curso de Administración Moderna: un análisis de las funciones de la administración*. México: McGraw Hill.
- Palacios Sarmiento, J. C., León Parra, L. P., & Ariza Peña, Y. (2009). *Propuesta de mejoramiento del sistema de control interno de la Fundación Interbolsa*. Trabajo de grado de Contaduría Pública, Universidad de La Salle. Bogotá, Colombia. Obtenido de <http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/4568/T17.09%20P172p.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Polanco Vélez, A. (2013). *Diseño de un manual de procedimientos del sistema contable en la empresa Fevecomex S. A. S. basado en la norma técnica colombiana para la seguridad de la información NTC-ISO/IEC 27001/2006*. Trabajo de grado de Contaduría Pública, Universidad de Cartagena. Obtenido de <http://190.242.62.234:8080/jspui/bitstream/11227/2128/1/TRABAJO%20DE%20GRADO%20FINAL.pdf>
- Ucha, F. (2008). *Definición de Banco*. DefiniciónABC. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/banco.php>
- Uniminuto. (2014). *Práctica Profesional*. Obtenido de <http://www.uniminuto.edu/de/web/llanos/practica-profesional>

Contenidos

<u>Lista de tablas</u>	5
<u>Lista de figuras</u>	5
<u>Introducción</u>	6
<u>Capítulo 1. Metodología de la investigación</u>	8
<u>1.1. Título</u>	8
<u>1.2. Resumen</u>	8
<u>1.3. Palabras claves</u>	8
<u>1.4. Justificación</u>	9
<u>1.5.1. Diagnóstico</u>	15
<u>1.5.2. Pronóstico</u>	15
<u>1.5.3. Pregunta problema</u>	16
<u>1.5.4. Sistematización de la pregunta problema</u>	16
<u>1.6. Objetivos</u>	17
<u>1.6.1. Objetivo general</u>	17
<u>1.6.2. Objetivos específicos</u>	17
<u>1.7. Metodología</u>	17
<u>1.8. Marco referencial (antecedentes)</u>	18
<u>1.8.1. Marco teórico</u>	21
<u>1.8.2. Marco conceptual</u>	40
<u>1.8.3. Marco legal</u>	42
<u>Capítulo 2. Descripción general del contexto de Práctica Profesional en Donde trabaja el estudiante</u>	51
<u>2.1. Descripción del entorno de Práctica Profesional</u>	51
<u>2.2. Reseña histórica</u>	51
<u>2.2.1. Misión, visión y valores corporativos</u>	52
<u>2.2.2. Organigrama con la ubicación del practicante</u>	53
<u>2.2.3. Logros de la empresa</u>	53
<u>2.2.4. Descripción del área funcional donde se desempeñó</u>	54
<u>2.2.5. Matriz FODA personal de la experiencia de práctica realizada</u>	54
<u>2.2.6. Descripción de herramientas y recursos utilizados</u>	55
<u>2.3. Datos del interlocutor, jefe inmediato, supervisor, equipo interdisciplinario con el que interactuó durante su Práctica Profesional en contrato de aprendizaje</u>	56
<u>2.3.1. Funciones y compromisos establecidos</u>	56
<u>2.4. Plan de trabajo</u>	56
<u>2.4.1. Objetivo de la Práctica Profesional</u>	57

Conclusiones

Una vez terminadas las tres prácticas profesionales y entregada la lista de chequeo al Banco de Occidente se puede concluir que en primera medida se identificaron la totalidad de los registros contables ubicados en la cuenta N. 1690950085 en la cual se administran los fraudes cometidos a los clientes al cierre noviembre del 2018 encontrando recursos dentro de la vigencia para iniciar controversias ante los Bancos nacionales e internacionales, así mismo se encontraron partidas fuera de la vigencia, las cuales se enviaron a comité de castigo.

También se realizó entrega formal al jefe inmediato Carolina Ospina de la lista de chequeo enunciada en todo el trabajo como propuesta de mejora en la cual se plasmaron una a una las tareas a realizar para optimizar la gestión y la administración de la cuenta contable, de este modo se evitó la reincidencia en omisiones para la realización de tareas diarias que permitían evadir controles financieros.

Referente a los objetivos fijados en el presente informe, se puede deducir que los mismos fueron cumplidos en su totalidad; como objetivo general se estimó el diseño de una estrategia de control a la cuenta contable por concepto de fraude a clientes del Banco de Occidente Credencial el cual fue cumplido a través de la entrega de la lista de chequeo visualizada en los posteriores anexos mediante la cual se debe realizar administración y control a la cuenta contable de acuerdo a las tareas allí estipuladas, dicho soporte debe ser entregado, firmado por el titular del proceso al jefe inmediato punteando las actividades realizadas en el transcurso del mes.

Dentro de los objetivos específicos se estableció la identificación, conciliación de partidas y entrega de lista de chequeo, cumplidos en su totalidad; como prueba de ello se logró una disminución en la cuenta contable en monto de \$250.000.000 (doscientos cincuenta millones de pesos) a \$120.000.000 (ciento veinte millones de pesos) y en número de partidas de 150 (ciento cincuenta) a 100 (cien).

Fue un proceso enriquecedor tanto para la vida laboral y académica, como para la personal, puesto que se tuvo la oportunidad de interactuar con diferentes personas con mucha experiencia, lo cual permitió fortalecer un carácter personal enmarcado en la responsabilidad de entregar las tareas asignadas.

Como sugerencia al Banco de Occidente, no sin antes agradecer permitir hacer parte tan prestigiosa organización, se debe manifestar que facilitaría la realización de las tareas si se es más permisivo con la entrega de información, que si bien es cierto es confidencial, la labor de la Práctica se realiza con el fin de contribuir con el crecimiento de la empresa.

Como recomendación para Uniminuto UVD se considera importante que se unifiquen conceptos para la realización del presente informe, pues fue un poco dispendioso acomodarse a los cambios como son la falta de seguimiento continuo por parte del funcionario asignado para capacitación.