**CUESTIONARIO**

**AUDITORIA INTERNA Y EL FRAUDE**

1. **¿Qué es fraude?**

Cualquier acto ilegal caracterizado por engaño, ocultación o violación de confianza. Los fraudes son perpetrados por individuos y por organizaciones para obtener dinero, bienes y servicios, para evitar pagos o pérdidas de servicios, o para asegurarse ventajas personales o de negocio.

1. **¿Qué es fraude externo?**

Genera pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o soslayar la legislación, por parte un tercero. Esta categoría incluye eventos asociados con: seguridad de los sistemas, hurto y fraude.

1. **¿Qué cualidades debe poseer el auditor frente al fraude?**

* Poseer los conocimientos y habilidades suficientes que le permitan identificar los indicadores de que un fraude pudiera haberse cometido, es decir, reconocer los indicios de fraude existente (presente).
* Permanecer siempre alerta ante cualquier circunstancia (oportunidad) que pudiera facilitar y permitir el cometimiento de fraude; es decir, reconocer los fraudes potenciales que podrían presentarse en la empresa.
* Evaluar los indicadores que señalen la posibilidad de que un fraude pudo haberse perpetrado a fin de comunicar a los directivos los casos.

1. **¿Cuáles son las posibles señales de un fraude?**
2. Pagos duplicados.
3. Descuadres sistemáticos en las existencias.
4. Quejas de clientes.
5. Cancelaciones inusuales de cuentas por cobrar.
6. Gastos o reembolsos irracionales.
7. Faltantes o sobrantes de caja.
8. Operaciones no autorizadas, operaciones registradas incorrectamente, u operaciones no registradas de manera completa y oportuna.
9. Pagos significativos o inusuales por servicios no especificados.
10. Comisiones excesivas con respecto a lo habitual.
11. Irregularidades en documentos.
12. **¿Qué es fraude interno?**

Genera pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o soslayar regulaciones, leyes o políticas empresariales (excluidos los eventos de diversidad / discriminación) en las que se encuentra implicada, al menos, una parte interna a la empresa. Esta categoría incluye eventos asociados con: actividades no autorizadas, hurto y fraude.