**RESÚMEN EJECUTIVO DE IDENTIFICACIÓN DE LAS ÁREAS SUSCEPTIBLES AL FRAUDE**

El objetivo general de este tema es mostrar identificación de las áreas susceptibles ante los fenómenos del fraude y la corrupción.

Para la identificación de éstas áreas debe apoyar en normas y principios de auditoría generalmente aceptadas, tales como:

1. Norma de Auditoría SAS N. 82 “Consideraciones sobre el fraude en una auditoría de estados financieros”
2. Norma de Auditoría SAS N. 99 “Consideración del fraude en una intervención de Estados Financieros”.
3. Ley Sabanes-Oxley

**EL FRAUDE**

Fraude, proveniente del latín *fraus, fraudes*, es la acción contraria a la verdad y a la rectitud, que perjudica a la persona contra quien se comete. Acto tendente a eludir una disposición legal en perjuicio del Estado o de terceros.

Las entidades sin ánimo de lucro (non-profit), especialmente aquellas de voluntariado, religiosas o de caridad, son particularmente susceptibles a la malversación de activos por una cantidad de razones:

* Normalmente no tienen los controles internos que sí operan en los entes con ánimo de lucro.
* Los administradores a menudo consideran que su misión altruista de alguna manera aísla la actividad fraudulenta; y
* A menudo son administradas por una sola persona y ésta tiene una personalidad dominante.

**CARACTERÍSTICAS DEL FRAUDE**

1. Ocultación a través de la colusión entre la administración, los empleados o terceros.
2. Documentación retenida, expuesta falsamente o falsificada.
3. Capacidad de la administración de pasar por alto o instruir a los demás a pasar por alto lo que de otra manera parecen ser controles eficaces.

**TIPOS O CLASES DE FRAUDE**

* *Informes financieros Fraudulentos*
* *Malversación de activos*

Otra forma similar de clasificar o tipificar los fraudes según el ***SAS 99 «Consideración del fraude en una intervención de Estado Financieros»***, es la siguiente:

* *Fraude Corporativo*
* *Fraude Laboral (Ocupacional)*

**TRIANGULO DEL FRAUDE**

Existen tres condiciones para que se genere un fraude a partir de informes financieros fraudulentos y malversaciones de activos; señalando lo siguiente

* *Incentivos/presiones*
* *Oportunidades*
* *Auto justificación/racionalización*

**ÁREAS SUSCEPTIBLES DE RIESGO AL FRAUDE**

Según el tipo de industria del cliente, ciertas cuentas son en especial susceptibles a la manipulación o robo.

* ***Riesgo de fraude en Ingresos y cuentas por cobrar***

Los ingresos y cuentas por cobrar relacionadas, y las cuentas de efectivo son particularmente susceptibles a la manipulación y robo.

* ***Riesgo de fraude en Inventario***

El inventario con frecuencia es la cuenta más importante en el saldo de varias empresas y a veces es difícil verificar la existencia y valuación de inventarios.

* ***Riesgos de fraude de compras y cuentas por pagar***

La subestimación deliberada de las cuentas por pagar, por lo general, ocasiona la subestimación de las compras y costos de productos vendidos y una sobrestimación del ingreso neto.

* ***Otras áreas de riesgo de fraude***

Casi todas las cuentas están sujetas a la manipulación. Sin embargo se sugiere prestar especial atención a los activos y fijos y a los gastos de personal.

Dentro de estas áreas susceptibles de fraude se encuentran las siguientes prácticas:

1. Discrepancias en los registros de contabilidad.
2. Material de evidencia incompatible o faltante.