**PBR-024**

ENTIDAD XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Auditoria de Estados Financieros

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024

**Evaluación de Riesgos de Fraude**

| **No.** | **Cuenta Contable** | **Riesgo de Fraude Identificado** | **Probabilidad** | **Impacto** | **Nivel de Riesgo** | **Control Existente** | **Acciones Recomendadas** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Caja y Bancos | Manipulación de conciliaciones bancarias. | Alta | Alta | Crítico | Conciliaciones mensuales | Implementar conciliaciones automatizadas y auditorías sorpresa. |
| 1 | Caja y Bancos | Robos de efectivo. | Alta | Alta | Crítico | Supervisión directa | Auditorías sorpresa de efectivo. |
| 1 | Caja y Bancos | Falsificación de cheques. | Alta | Alta | Crítico | Autorización dual para emisión | Revisión digital de pagos y cheques. |
| 1 | Caja y Bancos | Omisión de transacciones en efectivo. | Alta | Alta | Crítico | Registro diario de movimientos | Monitoreo de transacciones en tiempo real. |
| 2 | Cuentas por Cobrar | Creación de cuentas ficticias. | Media | Alta | Alto | Supervisión manual de transacciones | Validar cuentas con documentación soporte. |
| 2 | Cuentas por Cobrar | Cancelación indebida de deudas. | Media | Alta | Alto | Aprobación manual de cancelaciones | Automatizar autorizaciones de cancelaciones. |
| 2 | Cuentas por Cobrar | Aplicación incorrecta de pagos. | Media | Alta | Alto | Conciliación periódica | Implementar análisis de antigüedad de saldos. |
| 3 | Inventarios | Robo físico de inventarios. | Alta | Alta | Crítico | Inventarios físicos periódicos | Implementar tecnología RFID y auditorías frecuentes. |
| 3 | Inventarios | Inclusión de inventarios inexistentes. | Alta | Alta | Crítico | Supervisión de entradas y salidas | Auditorías sorpresa en almacenes. |
| 3 | Inventarios | Manipulación de valuaciones de inventarios. | Alta | Alta | Crítico | Controles contables | Revisar valuaciones con estándares de mercado. |
| 4 | Activos Fijos | Registro de activos ficticios. | Media | Media | Medio | Control de altas y bajas | Auditorías físicas anuales de activos. |
| 4 | Activos Fijos | Sobrestimación del valor de activos. | Media | Media | Medio | Validación por comité financiero | Revisar valuaciones periódicamente. |
| 4 | Activos Fijos | Robo de activos de la empresa. | Media | Media | Medio | Registro físico actualizado | Implementar monitoreo digital de activos. |
| 5 | Ingresos | Registro de ingresos ficticios. | Media | Alta | Alto | Supervisión de facturación | Automatizar procesos de facturación. |
| 5 | Ingresos | Omisión de ingresos en efectivo. | Media | Alta | Alto | Conciliaciones mensuales | Auditorías en transacciones en efectivo. |
| 5 | Ingresos | Manipulación de descuentos y devoluciones. | Media | Alta | Alto | Revisión de descuentos | Revisar devoluciones con mayor regularidad. |
| 6 | Cuentas por Pagar | Pagos a proveedores ficticios. | Alta | Alta | Crítico | Registro único de proveedores | Validar proveedores con documentación soporte. |
| 6 | Cuentas por Pagar | Registro de facturas duplicadas. | Alta | Alta | Crítico | Revisión cruzada de facturas | Automatizar controles de validación de pagos. |
| 6 | Cuentas por Pagar | Sobrefacturación intencional. | Alta | Alta | Crítico | Autorización previa de pagos | Auditorías específicas en cuentas por pagar. |
| 7 | Nómina | Inclusión de empleados inexistentes. | Media | Alta | Alto | Validación por Recursos Humanos | Auditorías sorpresa en registros de personal. |
| 7 | Nómina | Sobrefacturación de horas extras. | Media | Alta | Alto | Revisión de autorizaciones | Implementar monitoreo en tiempo real de horas extras. |
| 7 | Nómina | Manipulación de bonos y beneficios laborales. | Media | Alta | Alto | Supervisión de beneficios | Auditorías sorpresa en administración de beneficios. |
| 8 | Pasivos Financieros | Registro indebido de pasivos. | Baja | Media | Bajo | Revisión de contratos | Validar pasivos contra registros financieros. |
| 8 | Pasivos Financieros | Omisión de deudas vencidas. | Baja | Media | Bajo | Supervisión de vencimientos | Implementar reportes automáticos de vencimientos. |
| 8 | Pasivos Financieros | Manipulación de intereses en registros. | Baja | Media | Bajo | Revisión periódica | Revisar registros de intereses trimestralmente. |
| 9 | Gastos Operativos | Sobrefacturación de servicios. | Media | Alta | Alto | Control presupuestario | Revisar facturas de proveedores regularmente. |
| 9 | Gastos Operativos | Registro de gastos ficticios. | Media | Alta | Alto | Supervisión de gastos | Implementar controles electrónicos de validación. |
| 9 | Gastos Operativos | Uso indebido de fondos para fines personales. | Media | Alta | Alto | Revisión de autorizaciones | Auditorías específicas en gastos operativos. |
| 10 | Reservas y Provisiones | Creación de provisiones irreales. | Media | Alta | Alto | Revisión por comité financiero | Auditorías periódicas en estimaciones contables. |
| 10 | Reservas y Provisiones | Subestimación de provisiones para inflar resultados. | Media | Alta | Alto | Supervisión de cálculos | Validar cálculos contra datos reales. |
| 10 | Reservas y Provisiones | Manipulación de estimaciones contables. | Media | Alta | Alto | Análisis trimestral de provisiones | Revisar metodología de cálculos contables. |

**Explicación de los Datos**

1. **Riesgos de Fraude Identificados:** Cada riesgo relevante para la cuenta contable se desglosa para facilitar su comprensión y análisis.
2. **Probabilidad:** Se asigna un nivel (Alta, Media, Baja) según la probabilidad de ocurrencia.
3. **Impacto:** Nivel de afectación financiera o reputacional (Alta, Media, Baja).
4. **Nivel de Riesgo:** Basado en una combinación de probabilidad e impacto (Crítico, Alto, Medio, Bajo).
5. **Control Existente:** Los controles actuales que mitigan parcialmente los riesgos.
6. **Acciones Recomendadas:** Medidas propuestas para fortalecer los controles y prevenir el fraude.

**Próximos Pasos**

1. **Priorización de Cuentas:** Enfocar la auditoría en cuentas de alto riesgo (Caja y Bancos, Inventarios, Cuentas por Pagar).
2. **Implementación de Controles:** Asegurar la adopción de acciones recomendadas en áreas críticas.
3. **Monitoreo:** Realizar un seguimiento trimestral de las cuentas con mayor probabilidad de fraude.
4. **Capacitación:** Entrenar al personal sobre los riesgos de fraude específicos y las medidas de mitigación.

**Firma del Auditor:**  
**Nombre:** [Auditor Responsable]  
**Fecha:** [Fecha Actual]

**Firma del Revisor:**  
**Nombre:** [Revisor Responsable]  
**Fecha:** [Fecha Actual]