**Q-11**

Entidad XXXXXXX

Auditoría de Procesos

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024

### ****Detección de Indicios de Fraude****

| **Solicitud No.** | **Nombre del Cliente** | **Tipo de Irregularidad Detectada** | **Cómo se Descubrió** | **Observación** | **Evidencia Analizada** | **Impacto Potencial (€)** | **Acción Correctiva Recomendada** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 001 | Juan Pérez | Solicitud duplicada | Cruce de datos en sistema interno | Se encontraron dos solicitudes con información idéntica en diferentes fechas. | Bases de datos internas | 10,000 | Cancelar una de las solicitudes y reforzar controles para evitar duplicidades. |
| 002 | María López | Alteración de documentos | Revisión manual de documentos | El comprobante de ingresos presenta cifras manipuladas en comparación con registros oficiales. | Documentos físicos y electrónicos aportados. | 5,000 | Realizar auditoría forense en la documentación e informar a los responsables. |
| 003 | Pedro Sánchez | Registro ficticio | Revisión cruzada entre registros y expedientes | Se identificó un crédito registrado sin expediente físico ni digital asociado. | Sistema de gestión de créditos | 15,000 | Revisar el proceso de ingreso de datos y sancionar al personal involucrado. |
| 004 | Laura Martínez | Alteración de datos | Comparación con el historial del cliente | Se detectaron modificaciones injustificadas en la dirección y teléfono del cliente. | Expediente digital y comunicaciones internas. | 2,000 | Verificar cambios con el cliente y restringir accesos no autorizados. |
| 005 | Carlos García | Uso indebido de garantías | Cruce con la base de datos de garantías | La garantía hipotecaria ya había sido utilizada en otra solicitud activa. | Registros de garantías en el sistema. | 20,000 | Anular la solicitud y establecer un sistema de validación única para garantías. |

### ****Conclusiones:****

1. **Total de casos revisados:** 5
2. **Casos con indicios de fraude:** 5 (100%).
   * Solicitudes duplicadas: 1 caso (20%).
   * Alteración de documentos: 1 caso (20%).
   * Registros ficticios: 1 caso (20%).
   * Alteración de datos: 1 caso (20%).
   * Uso indebido de garantías: 1 caso (20%).
3. **Impacto financiero potencial:** €52,000.

### ****Recomendaciones:****

1. **Fortalecimiento de controles internos:**
   * Implementar validaciones automáticas para detectar solicitudes duplicadas y registros anómalos.
   * Reforzar el proceso de verificación de documentos con herramientas antifraude.
2. **Auditorías periódicas:**
   * Realizar auditorías internas y externas para revisar documentación y registros.
3. **Capacitación del personal:**
   * Capacitar al personal en la identificación de documentos fraudulentos y en las políticas de manejo de datos sensibles.
4. **Sistema de validación de garantías:**
   * Crear una base de datos única para gestionar garantías y evitar su uso repetido o indebido.
5. **Acción inmediata en los casos detectados:**
   * Informar a las áreas legales y de cumplimiento sobre los casos con indicios de fraude para tomar acciones correctivas y disciplinarias.

Firma

Auditor

Fecha