**E-5**

Entidad XXXXXXX

Auditoría de Procesos

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024

**Identificar posibles señales de fraude revisando transacciones fuera del horario regular o con beneficiarios no habituales**

#### ****1. Objetivo****

Detectar patrones inusuales en las transacciones realizadas por el área de Tesorería, como horarios fuera de lo habitual o beneficiarios no reconocidos, que podrían ser indicios de fraude.

#### ****2. Análisis de Información****

**Fuente de Información Consultada:**

1. Registro de transacciones realizadas (enero a noviembre de 2024).
2. Políticas internas sobre horarios permitidos y beneficiarios autorizados.
3. Listado oficial de beneficiarios registrados en el sistema ERP.

**Criterios de Análisis:**

1. Transacciones realizadas fuera del horario laboral regular (8:00 a.m. a 6:00 p.m.).
2. Beneficiarios no registrados o que no forman parte del listado autorizado.
3. Montos elevados (por encima de $50,000 USD) aprobados fuera de procedimientos estándar.

**Tamaño de la muestra:**

* Total de transacciones en el período: **5,000.**
* Muestra seleccionada: **200 transacciones (4%).**
* Método de selección: **Muestreo dirigido según criterios sospechosos.**

#### ****3. Resultados del Análisis****

| **No. Transacción** | **Fecha y Hora** | **Monto** | **Beneficiario** | **Patrón Inusual Detectado (Sí/No)** | **Observaciones** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 401123 | 15/10/2024, 8:30 p.m. | $25,000 USD | ABC Supplies | Sí | Transacción fuera de horario regular. |
| 401124 | 16/10/2024, 3:00 p.m. | $75,000 USD | XYZ Services | No | Correcto. Transacción durante horario habitual. |
| 401125 | 17/10/2024, 10:00 a.m. | $10,000 USD | Juan Pérez | No | Correcto. Pago a beneficiario registrado. |
| 401126 | 20/10/2024, 7:00 a.m. | $30,000 USD | Laura Martínez | Sí | Pago realizado fuera del horario regular. |
| 401127 | 25/10/2024, 2:00 p.m. | $120,000 USD | Beneficiario desconocido | Sí | Beneficiario no registrado. Investigación necesaria. |

**Resumen de hallazgos:**

* Total de transacciones revisadas: **200.**
* Transacciones sospechosas: **3 (1.5%).**
  + **2 fuera del horario regular.**
  + **1 a beneficiario no registrado.**

#### ****4. Observaciones****

1. **Positivo:**
   * La mayoría de las transacciones revisadas se realizaron dentro del horario habitual y con beneficiarios autorizados.
   * Los registros del sistema ERP contienen detalles suficientes para realizar investigaciones sobre patrones sospechosos.
2. **Negativo:**
   * Transacciones fuera del horario habitual representan un riesgo elevado y no cuentan con justificaciones claras.
   * Se detectó un beneficiario no registrado que requiere una investigación adicional.

#### ****5. Recomendaciones****

1. Implementar alertas automáticas en el sistema ERP para transacciones realizadas fuera del horario regular o con beneficiarios no autorizados.
2. Establecer políticas estrictas que restrinjan la realización de pagos fuera de horario salvo aprobación especial documentada.
3. Investigar de inmediato la transacción realizada al beneficiario no registrado para determinar su legitimidad.
4. Revisar los procedimientos internos y capacitar al personal para minimizar este tipo de incidentes en el futuro.

#### ****6. Conclusión****

El análisis identificó un bajo porcentaje de transacciones sospechosas, lo que sugiere que el control interno es generalmente efectivo. Sin embargo, los casos detectados indican la necesidad de reforzar las políticas de monitoreo y justificación para minimizar riesgos de fraude.

#### ****Firma del Auditor Responsable:****

[Nombre del Auditor]

|  |  |
| --- | --- |
| **Firma:** | **Firma:** |
| **Elaborado por:** | **Revisado por:** |
| **Fecha:** | **Fecha:** |