

LOS DIFERENTES TIPOS DE FRAUDE (2)

LISTA DE AMENAZAS DE FRAUDE

La siguiente lista ilustra los diferentes tipos de fraude que pueden amenazar a los recursos de una organización. No pretende ser completa ni exhaustiva, pero sí proveer un punto de partida para la realización de los análisis correspondientes, permitiendo identificar las áreas de potencial vulnerabilidad al fraude. Esta lista deberá ser complementada con las amenazas que son particulares o inherentes al tipo de industria o sector de la economía al que pertenece su empresa, así como factores culturales que pueden introducir nuevos tipos de riesgo.

1) Manipulación intencional de estados financieros, que pueden llevar a:

a) Reportes falsos de ingresos

- 1) ingresos ficticios
- 2) ingresos registrados prematuramente
- 3) reconocimiento de gastos, ingresos y comisiones sobre ingresos aún no generados

b) Reportes falsos de gastos

- 1) reconocimiento de gastos no generados.

c) Manipulación de Balances, incluyendo reservas

1) valoración falsa de activos, tales como:

- Inventarios
- Cuentas por cobrar
- Cuentas por pagar
- Fusiones y adquisiciones
- Capitalización de activos intangibles
- Clasificación incorrecta de activos
- Manipulación de métodos de depreciación
- Ocultamiento de obligaciones y gastos
- Omisión de cifras
- Devoluciones de ventas
- Capitalización de gastos
- Ocultamiento de responsabilidades fiscales

d) Maquillaje de realidades financieras

1) Omisión de registro de obligaciones

- 2) Falta de ajustes en cuentas por eventos posteriores al Cierre

3) Transacciones entre compañías parientes

4) Cambios en la forma de contabilización

5) Falta de información de fraudes gerenciales descubiertos

6) Registro extemporáneo de transacciones

- Ocultamiento de la apropiación indebida de activos
- Ocultamiento de gastos no autorizados
- Ocultamiento de adquisiciones, ventas, y usos no autorizados de activos.

2) Apropiación fraudulenta de:

a) Activos tangibles como:

- Hurto de efectivo
- Manipulación de registros de ventas
- Hurto de cheques recibidos
- Sustitución de efectivo por cheques
- Manipulación de cuentas por cobrar
- Hurto de inventarios
- Depósitos en tránsito

b) Desembolsos fraudulentos:

- 1) reembolsos falsos
- 2) anulaciones falsas
- 3) pequeños desembolsos
- 4) manipulación de cheques
- 5) manipulación del proceso de facturación

6) compras personales con fondos de la empresa

7) entrega de dinero como cambio de mercancías

c) Fraude con la nómina:

1) empleados "fantasmas"

2) falseamiento de horas trabajadas y salario devengado

3) fraude en comisiones de ventas

4) Reembolso de gastos
a) clasificación fraudulenta de gastos

b) exageración de gastos

c) creación de gastos falsos

d) pagos múltiples de la misma obligación laboral

e) Préstamos
a) préstamos a clientes inexistentes

b) múltiple utilización de garantías

c) falsedad en las solicitudes de crédito

d) préstamos para construcción

f) Propiedad raíz

1) fraude en valoración de bienes

2) registro de compras por encima del valor real

3) registro de ventas por debajo del valor real

g) Transferencia electrónica de fondos

- 1) vulnerabilidad de las claves
- 2) falsificación de autorizaciones
- 3) modificación fraudulenta de las cuentas de destino de pagos

h) Fraudes con cheques y tarjetas de crédito

- 1) falsificación de cheques
- 2) hurto de cheques
- 3) cheques contraordenados después de entregar los bienes y servicios
- 4) cheques sin fondos o de chequeras robadas
- 5) tarjetas de débito/crédito hurtadas
- 6) apropiación de cheques de dividendos sin reclamar
- 7) apropiación de cheques de bonificación o subsidios sin reclamar

i) Fraudes con los inventarios

- 1) uso indebido de los inventarios
- 2) hurto de inventarios
- 3) falsificación de recibos o de compras
- 4) falsos embarques
- 5) ocultamiento de faltantes
- 6) manipulación de activos intangibles:
 - hurto de propiedad intelectual
 - espionaje

- pérdida de información

- infiltración
- informantes
- manejo de desechos y de sobrantes

asr@une.net.co