

FACTORES DE RIESGO DE FRAUDE

Área de Fraude

Cooperativa: _____

Fecha de Cierre: _____

Examinador: _____

Fecha de Examen: _____

Objetivos:

1. Verificar que no existan partidas que puedan afectar fraudulentamente los Estados Financieros.
2. Verificar que no exista malversación de activos.
3. Verificar que no exista corrupción.

Procedimientos de riesgo de fraude	Si	No	Comentarios
------------------------------------	----	----	-------------

Incentivos y Presiones

1. Cuenta la Cooperativa con un sistema de información capaz de seguir el ritmo o cambios rápidos en la tecnología.

--	--	--	--

2. La cooperativa está experimentando un crecimiento o una rentabilidad inusualmente rápido, en comparación con tendencias históricas o instituciones similares. Por ejemplo:

--	--	--	--

a. Crecimiento en la cartera de préstamos sin un aumento proporcional en el tamaño de la reserva para préstamos incobrables.

--	--	--	--

b. Crecimiento en ingresos sin explicación razonable.

--	--	--	--

c. Crecimiento en el total de activos sin explicación razonable

--	--	--	--

d. El ingreso presupuestado se logra a través de transacciones o eventos inusuales o no recurrentes.

--	--	--	--

e. Disminución en la calidad de los activos:

--	--	--	--

> Prestatarios afectados por despidos.

--	--	--	--

> La institución ha aumentado las tasas de depósito significativamente por encima de las tasas de mercado vigentes.

--	--	--	--

> La Cooperativa muestra dificultades para cumplir con sus compromisos de pago.

--	--	--	--

3. ¿Existen condiciones que podrían significar una presión indebida sobre la gerencia o el personal operacional para cumplir con los objetivos financieros? Tales como:

--	--	--	--

a. La institución se encuentra bajo una presión significativa para alcanzar capital adicional.

--	--	--	--



Procedimientos de riesgo de fraude	Si	No	Comentarios
b. Objetivos de préstamos agresivos y poco realistas y programas de incentivos lucrativos para la originación de préstamos.			
c. La gerencia está involucrada en actividades riesgosas o puede estar fallando en administrar adecuadamente los riesgos de la institución.			
d. Existe una amenaza de reducción en la calificación regulatoria general de la institución (CAMEL).			
e. Esta estipulado por acuerdos de compensación que la situación financiera personal de la gerencia puede verse amenazada por el desempeño financiero de la institución, tales como:			
> La gerencia tiene un interés financiero significativo en la institución que podría verse amenazado por un desempeño financiero potencialmente adverso.			
> Parte de la compensación de la gerencia depende de la economía neta alcanzada?			
> La compensación de la gerencia depende de bonos u otros incentivos			
4. ¿La gerencia ejerce una presión excesiva sobre el personal operacional para cumplir con los objetivos financieros, como los objetivos de incentivos de ingresos o rentabilidad? Esto puede implicar el uso de prácticas contables inusualmente agresivas, tales como:			
a. Resistencia a registrar los ajustes propuestos por las auditorías.			
b. Necesidad de un gran número de ajustes de auditoría.			
Oportunidades			
5. Las siguientes condiciones podrían exponer a la Cooperativa a riesgos por posible fraude y deben ser evaluadas:			
a. Préstamos y otras transacciones con directores, funcionarios, socios y otras partes relacionadas, en particular aquellas que involucren condiciones favorables.			
b. Transferencias de activos deteriorados.			
c. Tiene transacciones significativas inusuales, especulativas o altamente complejas.			
d. Ajustes frecuentes o inusuales a la reserva de préstamos incobrables.			



Procedimientos de riesgo de fraude	Si	No	Comentarios
e. Prácticas crediticias inusuales o no tradicionales, tales como:			
> Inconsistente con las políticas aprobadas			
> Colateral inusual, cuestionable o inadecuado			
> Préstamos garantizados por colaterales cuyo valor ha cambiado significativamente.			
> Práctica recurrente de ampliar o modificar los plazos de los préstamos			
f. Transacciones que ocurren cerca del final del trimestre que comprenden una parte sustancial de los ingresos.			
> Ventas de préstamos, distintos de los préstamos mantenidos para la venta.			
> Transacciones inusuales.			
> Otras compras o ventas de activos materiales.			
6. ¿Existen deficiencias en los componentes de control interno? Tales como:			
a. Falta de supervisión de los procesos críticos:			
> reconciliación y revisión			
> Cuentas de efectivo o transitorias entre sucursales y cuentas "internas"			
> Préstamos - Aprobación de préstamos - Segregación de funciones.			
Incentivos y Presiones			
7. ¿Existen condiciones que indiquen relaciones adversas entre la institución y los empleados con acceso a efectivo u otros activos susceptibles de apropiación indebida? Tales como:			
a. Posibles despidos futuros de empleados conocidos o anticipados.			
b. Cambios en la compensación de los empleados o en los planes de beneficios.			
c. No recibir las promociones, compensaciones u otras recompensas esperadas.			
d. Estilo de manejo hostil y condiciones de trabajo similares.			
e. Es probable que la institución se fusione o sea adquirida por otra institución y existe incertidumbre con respecto a las futuras oportunidades de empleo de los empleados.			



Procedimientos de riesgo de fraude	Si	No	Comentarios
f. La institución está bajo sindicatura y existe incertidumbre en torno al futuro.			
Oportunidades			
8. ¿Existen condiciones que indiquen posibles deficiencias en los controles internos de la institución sobre activos susceptibles de apropiación indebida? Tales como:			
a. Falta de una adecuada segregación de funciones:			
> Poco personal, lo que no permite una adecuada segregación de funciones			
> Falta de monitoreo independiente de la actividad en las cuentas de depósito y cuentas de corresponsalía bancaria.			
> Transferencias electrónicas de fondos, procesamiento, confirmación y mantenimiento de registros.			
> Cuentas de préstamos en "charged off" y recuperaciones			
b. Falta de supervisión de la gerencia de los empleados responsables de los activos susceptibles de apropiación indebida.			
> Puestos de gerente de sucursal vacantes o gerente ausente sin reemplazo por una cantidad excesiva de tiempo.			
c. Carece de procedimientos adecuados en la selección de solicitantes de empleo cuando contrata empleados que tendrán acceso a activos susceptibles de apropiación indebida.			
d. El proceso de monitoreo no identifica a posibles empleados con dificultades financieras y con acceso a activos susceptibles (efectivo, giros, cheques, tarjetas débito, cuentas inactivas, socios fallecidos, entre otros) con riesgo de apropiación indebida.			

Preparado por: _____
Examinador

Fecha: _____

Revisado por: _____
Supervisor

Fecha: _____