



XI Foro Regional de NIF, NIA y Sostenibilidad

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

Expositores:

- **MIGUEL ANGEL CALDERON SANCHEZ**

PRESIDENTE DE LA COMISION REPRESENTATIVA DEL IMCP
ANTE LAS ADMINISTRACIONES DE FISCALIZACION DEL SAT

- **MIGUEL ANGEL CALDERON ARREOLA**

PRESIDENTE DE LA COMISION DE AUDITORIA DEL COLEGIO DE
CONTADORES PUBLICOS DE MICHOACAN

Guadalajara, Jalisco, agosto de 2025.



Mensaje de la Presidencia

El combate contra el fraude en los estados financieros, entendido como la distorsión intencional de la información, es un desafío constante que pone a prueba la credibilidad y transparencia de las organizaciones. La labor de los profesionales de la Contaduría es esencial en la prevención, detección y mitigación de este flagelo, actuando como guardianes de la integridad financiera y fortaleciendo la confianza pública en la información contable.

C.P. PCFI Héctor Amaya Estrella
Presidente del CEN del IMCP 2024-2025
Revista Contaduría Pública, julio de 2025.



El fraude

Una mirada a las distorsiones intencionales en los estados financieros

C.P.C. MIGUEL ÁNGEL CALDERÓN SÁNCHEZ
Presidente de la Comisión Representativa
del IMCP ante
las Administraciones Generales de Fiscalización
del SAT
macalde@prodigy.net.mx

C.P.C. MIGUEL ÁNGEL CALDERÓN ARREOLA
Presidente de la Comisión de Auditoría
del Colegio de Contadores Públicos de
Michoacán, A.C.
mcalderson@gmail.com

En el intrincado mundo de la Contaduría y las finanzas, la confiabilidad de los estados financieros se erige como un pilar fundamental para una adecuada toma de decisiones por parte de los usuarios de esos documentos. Sin embargo, una sombra acecha la confiabilidad de la que estamos hablando: el fraude. Desde una perspectiva contable, el fraude en los estados financieros se define como la *distorsión intencional de la información financiera* con el objetivo de engañar a los usuarios de dichos estados. No se trata de errores involuntarios, sino de acciones deliberadas para presentar una imagen financiera falsa, ya sea para inflar ganancias, ocultar deudas, reducir la carga fiscal de la entidad o manipular otros indicadores clave.

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- **El fraude a los estados financieros es una manipulación deliberada y engañosa de la información contable y financiera de una empresa o entidad económica.** Esto puede incluir la alteración de datos, omisión de información relevante o presentación incorrecta de los resultados financieros con el objetivo de engañar a los usuarios de dichos estados, como inversionistas, acreedores o autoridades regulatorias.
- Las razones para cometer fraude a los estados financieros pueden variar, pero generalmente incluyen:
 - a) Incrementar el valor de las acciones de la empresa: Al mostrar mejores resultados financieros de los reales, se puede atraer a más inversionistas y aumentar el precio de las acciones.

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES



- b) Cumplir con expectativas externas o internas: Los ejecutivos pueden sentir la presión de cumplir con las expectativas de los socios, accionistas o de analistas financieros, o de conseguir ciertas metas de desempeño, como bonos y gratificaciones adicionales.
- c) Ocultar problemas financieros: Empresas en dificultades pueden cometer fraude para evitar la quiebra o para obtener financiamiento adicional.
- d) Evadir o disminuir los impuestos con deducciones falsas o declarando menos ingresos.
- El fraude a los estados financieros es ilegal y puede tener graves consecuencias tanto para la empresa como para los individuos involucrados, incluyendo sanciones penales, multas y pérdida de confianza por parte de los inversionistas y el público en general.

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- Como ya ha sido mencionado, el fraude contable es una manipulación intencional de los registros y estados financieros de una empresa con el fin de presentar una imagen financiera falsa. Esto se puede hacer para engañar a inversionistas, acreedores, reguladores o cualquier otro interesado, mostrando una situación financiera más favorable de la que realmente se tiene.
- **Lo que distingue al fraude de los errores es la intención con la cual se generan las distorsiones en la información contable-financiera.**

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

Las NIA mencionan que las transacciones y saldos que componen la información contenida en los estados financieros deben de cumplir con los siguientes atributos (afirmaciones o aseveraciones) y, en caso de que no sea así, cabe la posibilidad de que constituyan indicios de fraude.

1) Ocurrencia/Existencia:

las transacciones y hechos registrados **han ocurrido y corresponden a la entidad**. Los activos, pasivos y el patrimonio neto **existen**.

2) Integridad:

se han **registrado todos los hechos y transacciones** que tenían que registrarse.



INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

3) Exactitud/Valuación/Medición:

las cantidades y otros datos relativos a las transacciones y hechos **se han registrado adecuadamente**. Cualquier **ajuste de valoración** resultante ha sido **adecuadamente registrado**.

4) Corte:

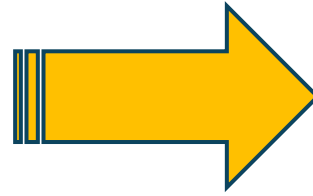
las transacciones y los hechos se han **registrado en el periodo correcto**.

5) Clasificación:

las transacciones y los hechos se han **registrado en las cuentas apropiadas**.



INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

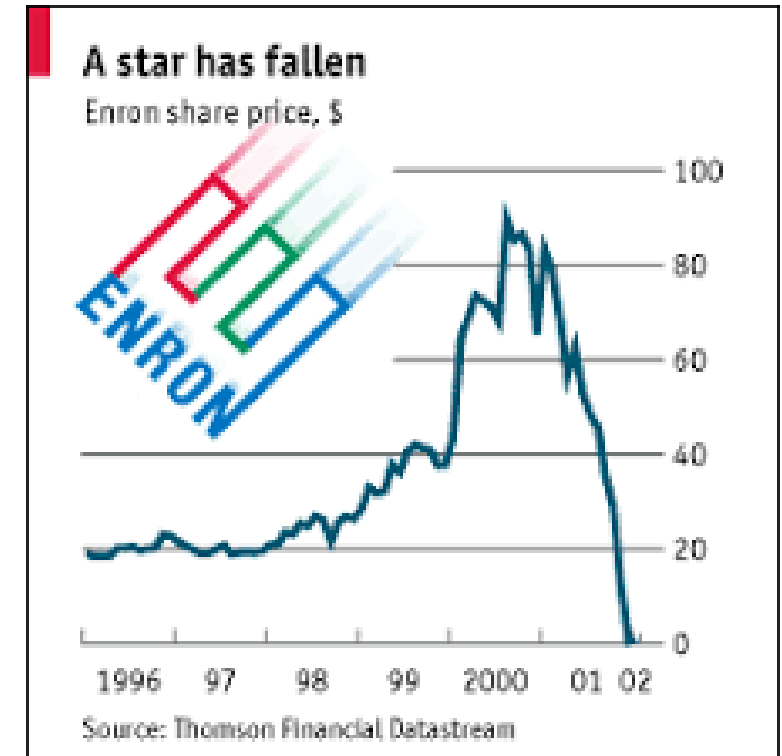


- ❑ La información financiera debe reunir TODAS estas características.
- ❑ Incrementan confiabilidad en la información financiera.
- ❑ **El auditor** debe diseñar pruebas para verificar TODAS las aseveraciones.
- ❑ **El contador**, de manera rutinaria, debe cerciorarse de que no existan incumplimientos en el proceso contable.

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- **Formas Comunes de Fraude Contable:**

- 1. Reconocimiento indebido de ingresos: Registrando ingresos antes de que se hayan ganado o inflándolos ficticiamente.
- 2. Manipulación de gastos: Ocultando gastos o registrándolos en períodos incorrectos.
- 3. Sobrevaloración de activos: Inflando el valor de los activos para mejorar las cifras e indicadores del balance general.
- 4. Subvaluación de pasivos: Ocultando o disminuyendo las deudas de la empresa.



INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- **Detección del Fraude Contable:**
- Detectar el fraude contable puede ser complejo, pero algunas técnicas y señales de advertencia incluyen:
- 1. Auditorías internas y externas: Los auditores pueden identificar discrepancias en los registros financieros mediante revisiones detalladas y pruebas de auditoría.
- 2. **Comparación de indicadores financieros:** Comparar las razones financieras con empresas similares o con la historia de la propia empresa puede revelar inconsistencias.
- 3. **Revisión de transacciones inusuales:** Identificar transacciones que no se ajustan al patrón normal de operaciones de la empresa.

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- 4. Investigación de denuncias internas: Los empleados pueden reportar actividades sospechosas que podrían indicar fraude.
- 5. **Analítica de datos:** Usar software avanzado para analizar grandes volúmenes de datos y detectar patrones anómalos o inconsistencias.



INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- **Señales de Advertencia:**
 - 1. Crecimiento inusualmente rápido de ingresos sin un aumento correspondiente en el flujo de efectivo.
 - 2. Falta de coincidencia entre ingresos y cuentas por cobrar.
 - 3. Transacciones complejas y no habituales, especialmente cerca de los cierres de periodo.
 - 4. Retrasos o demoras significativas en la presentación de informes financieros.
 - 5. Cambio frecuente de auditores o de métodos contables sin justificación clara.

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

¿Quiénes pueden perpetrar el fraude en los estados financieros?

- El fraude puede originarse en diversos niveles dentro y fuera de una organización. Identificar a los posibles perpetradores es crucial para establecer controles internos robustos. Entre los actores más comunes pueden encontrarse los siguientes:
- **La alta dirección:** Motivada por presiones para alcanzar objetivos financieros, bonificaciones basadas en el rendimiento, la alta dirección tiene la capacidad de influir significativamente en las cifras y la presentación de los estados financieros.
- **Gerentes de nivel medio:** Pueden cometer fraude para cumplir con las expectativas de la alta dirección, asegurar sus puestos de trabajo o recibir incentivos o bonos.
- **Empleados:** En ocasiones, empleados con acceso a los registros contables pueden cometer fraude para beneficio personal, como el desvío de activos o la manipulación de gastos.
- **Terceros:** Aunque menos común en la manipulación directa de los estados financieros, los proveedores, clientes o incluso competidores podrían participar en esquemas fraudulentos que impacten la información financiera de la entidad.

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- El fraude contable puede tener consecuencias graves, incluyendo sanciones legales, pérdida de reputación y daño financiero. Mantener una sólida estructura de controles internos y promover una cultura de ética y transparencia son fundamentales para prevenirlo.
- Prevenir el fraude contable requiere una combinación de buenas prácticas, controles internos robustos y una cultura organizacional enfocada en la ética y la transparencia. A continuación se señalan algunas medidas clave que se pueden implementar:

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- 1. Compromiso y apoyo de la alta dirección:
 - a) Asegurarse de que la alta dirección esté comprometida con la prevención del fraude y dé ejemplo de comportamiento ético.
 - b) Comunicar el compromiso a toda la organización.



INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- 2. Establecer Controles Internos Fuertes:
 - a) Segregación de funciones: Asegurarse de que ninguna persona tenga control total sobre todas las fases de una transacción financiera.
 - b) Revisiones y auditorías: Implementar revisiones regulares de las transacciones y auditorías internas para detectar y prevenir irregularidades.
 - c) Aprobaciones y autorizaciones: Requerir múltiples niveles de aprobación para transacciones significativas y crear un sistema de autorización claro.

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- 3. Capacitación y Promoción de una Cultura de Ética:
 - a) Códigos de conducta y ética: Desarrollar y comunicar políticas claras sobre ética y conducta empresarial.
 - b) Capacitación continua: Ofrecer formación regular a los empleados sobre ética y prácticas contables correctas.
 - c) Liderazgo ejemplar: Los líderes deben actuar con integridad y servir de modelo a seguir para los empleados.
 - d) Fomentar la cultura de transparencia, ética y responsabilidad.

4. Utilizar Tecnología y Análisis de Datos:

a) Software de contabilidad: Implementar sistemas de contabilidad que incluyan características de control y monitoreo.

b) Analítica avanzada: Utilizar herramientas de analítica de datos para identificar patrones anómalos y posibles indicios de fraude.

c) Sistemas de alerta temprana: Implementar sistemas que envíen alertas automáticas cuando se detecten transacciones sospechosas.

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- 5. Fomentar Canales de Denuncia:
 - a) Líneas de denuncia confidenciales: Establecer mecanismos seguros y anónimos para que los empleados puedan reportar actividades sospechosas.
 - b) Protección a denunciantes: Asegurar que los empleados que denuncian irregularidades estén protegidos contra represalias.

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- 6. Evaluar y Actualizar Políticas Regularmente:

- a) Revisiones periódicas: Revisar y actualizar las políticas y procedimientos contables regularmente para adaptarse a cambios en el entorno de negocio o en la legislación.

- b) Auditorías externas: Contratar auditorías externas para proporcionar una revisión objetiva de las prácticas contables de la empresa.



INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- 7. Reporte y comunicación:

- a) Mantener una comunicación continua y abierta sobre las iniciativas de prevención de fraude.

- b) Informar regularmente a la alta dirección y a los empleados sobre los resultados y avances.

- Implementar estas medidas puede ayudar a crear un entorno donde el fraude contable sea menos probable y más fácil de detectar. Además, una cultura organizacional fuerte, basada en la integridad y la transparencia, es fundamental para prevenir el fraude en cualquier forma.
- El fraude en los estados financieros puede ocurrir en varios rubros, pero hay algunas áreas que son más propensas a manipulación debido a su naturaleza y el impacto que tienen en la imagen financiera de la empresa. A continuación se mencionan los rubros y aspectos más comunes:

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

ACTIVO

- **CAJA Y BANCOS.**
- **RIESGOS**
 - a. Falta de existencia física.
 - b. Propiedad incierta o restricciones en el uso del efectivo.
 - c. Omisión de transacciones.
 - d. Utilización del efectivo para fines personales (“jineteo” de recursos).
 - e. Malversación de fondos.



INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- **CAJA Y BANCOS**

- INDICIOS

1. Depósitos de efectivo de las ventas con fechas posteriores.
2. Manejo inadecuado del Fondo Fijo, financiar al encargado o a empleados.
3. No existen conciliaciones de bancos ni reporte de saldos diario.
4. Partidas de Conciliación de antigüedad considerable tanto de ingresos como egresos.
5. Falsificación de estados de cuenta.

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- **CAJA Y BANCOS**

- INDICIOS

6. Cuentas de bancos sin movimiento.

7. Fondos fijos de efectivo que no se reembolsan periódicamente.

8. Vales de préstamo como comprobante de fondos fijos.

9. Facturas de reposición de fondos muy antiguas.

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES



- CUENTAS POR COBRAR.
- RIESGOS
 - a. Riesgo de Incobrabilidad (o Riesgo de Crédito).
 - b. Riesgo de liquidez (falta de efectivo).
 - c. Ocultamiento de cobranza.
 - d. Operaciones de ingresos inexistentes.
 - e. Contingencias fiscales por dividendos fictos.

RIESGOS E INDICIOS DE FRAUDE EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

- CUENTAS POR COBRAR.
- INDICIOS
 1. Cuentas antiguas en poder de los cobradores.
 2. Cuentas estáticas, sin movimiento o con saldos en rojo.
 3. Cobros efectuados no reportados por la administración.
 4. Cobros no reportados por los accionistas (propietarios).
 5. “Préstamos” efectuados a socios o accionistas en “Deudores diversos – varios”

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- CUENTAS POR COBRAR.
 - INDICIOS
6. Falsificación de documentos ya pagados.
 7. Préstamos a empleados.
 8. Saldos a favor de impuestos.
 9. Anticipo a Proveedores.
 10. Reservas sin movimiento.
 11. Falta de control de las cuentas incobrables.



RIESGOS E INDICIOS DE FRAUDE EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

- PARTES RELACIONADAS
- RIESGOS
 - a. Simulación de operaciones.
 - b. Distorsión de resultados financieros o fiscales.
 - c. Operaciones a precios fuera de mercado.
 - d. Impuestos no deducibles o no acreditables.
(Compensaciones)
 - e. Capitalización delgada.

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- PARTES RELACIONADAS
- INDICIOS
 1. No existen conciliaciones.
 2. Saldos “neteados” (deben checar al centavo y por los conceptos a los que corresponden).
 3. No se separan tipos de operaciones.
 4. Movimientos inusuales al cierre.
 5. Falta de cobro de intereses.
 6. Falta de entregables o “materialidad” entre operaciones intercompañías.

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- INVENTARIOS
- RIESGOS
 - a. Falta o exceso de existencias.
 - b. Dinero inmovilizado por adquirir mercancía.
 - c. Existencias irreales.
 - d. Valuación inadecuada.
 - e. Costo de ventas alterado.
 - f. Manejo inadecuado de inventarios.
 - g. Actos gravados para efectos de IVA.



INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- INVENTARIOS

- INDICIOS

1. Utilización de métodos no válidos según la NIF C-4
2. Inventarios sin movimiento durante mucho tiempo.
3. Consideración de inventarios obsoletos .
4. Considerar mercancías en comisión o consignación.
5. Falta de tomas físicas.
6. Discrepancia entre cifras del sistema de inventarios y contabilidad.
7. Los faltantes de inventario se presumen actos gravados que causan IVA por parte del SAT.



INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO E INTANGIBLES
- RIESGOS
 - a. Simulación de operaciones.
 - b. Impacto de la depreciación en el resultado financiero/fiscal.
 - c. Confusión entre activos fijos e inventarios.
 - d. Activos inexistentes o no dados de baja.
 - e. Efecto de revaluaciones o depreciaciones.



INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- INMUEBLES, MAQUINARIA, EQUIPO E INTANGIBLES
- INDICIOS
 1. Mobiliario y equipo que no están en la empresa (muebles, aparatos de sonido, computadoras, televisores y toda clase de artículos electrónicos).
 2. Inmuebles a nombre de otras personas.
 3. Construcciones que poco a poco fueron llevadas a gasto de mantenimiento.
 4. Construcciones en proceso sin conclusión aparente.
 5. Restricción de los edificios construidos en terrenos ajenos.

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- INMUEBLES, MAQUINARIA, EQUIPO E INTANGIBLES

- INDICIOS

6. Terrenos no registrados (depreciaciones).

7. Equipo de transporte de uso personal de familiares y amigos.

8. Depreciaciones no documentadas o tasas no autorizadas

y depreciación Fiscal.

9. Falta de inventarios físicos.

10. Activos no emplacados.

11. Falta de criterios para capitalización de activos.

12. Patentes y marcas.



INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- PASIVOS
- RIESGOS
 - a. Falsificación de operaciones
 - b. Omisión de pasivos
 - c. Pagos indebidos
 - d. Existencia de pasivos contingentes, no cuantificados ni revelados.

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- PASIVOS
- INDICIOS
 1. Pagos hechos a proveedores de manera indebida (caso Ford).
 2. Facturas falsas o apócrifas.
 3. Préstamos bancarios simulados para entregar a terceros o mal registro de los pagos efectuados por pasivos (normalmente con saldos en rojo).
 4. Ocultamiento de Pasivos contingentes que puedan afectar en el futuro.
 5. Manipulación u omisión de provisiones.
 6. Creación de reservas indebidas.
 7. Aportaciones pendientes de capitalizar.



INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- CAPITAL CONTABLE
- RIESGOS
 - a. Incorrecciones en el capital aportado (suscrito y exhibido).
 - b. Contingencias derivadas de resultados obtenidos.
 - c. Aplicación inadecuada de utilidades.
 - d. Capitalización de Pasivos
 - e. Afectaciones al postulado de Negocio en Marcha (Causal de disolución anticipada).

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- CAPITAL CONTABLE
- INDICIOS
 1. Aportaciones no realizadas.
 2. Aportaciones en especie.
 3. Aportaciones que no corresponden a las actas de asamblea y a lo señalado en el contrato social.
 4. Socios que no aparecen en la escritura de la sociedad o al libro de accionistas.
 5. Enajenaciones no registradas.
 6. Superávit por revaluación o reexpresión de acuerdo a las NIF.

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- CAPITAL CONTABLE

- INDICIOS

7. No disminución del capital no pagado o aumentos de capital no pagado

8. No separar las Reservas de Capital

9. Falta de actas de asambleas de socios o accionistas.

10. Creación de reservas, decretos de dividendos, reembolsos de capital, etc. sin aprobación de la asamblea de socios o accionistas.

11. Pérdidas acumuladas que excedan 2/3 partes de capital.

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- INGRESOS
- RIESGOS
 - a. Simulación de operaciones
 - b. Falta de registro de operaciones
 - c. Evasión fiscal



INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- INGRESOS
- INDICIOS
 1. Aspectos relacionados con lavado de dinero (manejo de altas cantidades de efectivo no justificadas).
 2. Omisión de cobro por beneficios a empleados o accionista (hospital).
 3. Ingresos entre partes relacionadas.
 4. Cancelación de Facturas, devoluciones o bonificaciones.
 5. Reconocimiento prematuro de ingresos o en periodos anticipados.

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- INGRESOS

- INDICIOS

6. Ingresos ficticios por ventas o alterando las cifras.

7. Ingresos en efectivo no declarados.

8. Discrepancias entre facturación y registros contables.

9. Discrepancias entre forma de pago del CFDI y registro contable.

10. Falta de registro por ingresos no recurrentes o de poco valor (sobrantes de efectivo, venta de chatarra, venta a empleados de artículos dañados, etc).

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- GASTOS
- RIESGOS
 - a. Gastos simulados (operaciones inexistentes o que no acreditan la materialidad de la operación).
 - b. Gastos innecesarios (que no tienen congruencia con la razón de negocios de la entidad).
 - c. Gastos no deducibles o que se asimilen a dividendos fictos.



INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- GASTOS
- INDICIOS
 1. Diversos gastos personales de la administración o de accionistas.
 2. Gastos ocultos no registrados o por conceptos distintos Gasolina por ND para disminuir impuestos.
 3. Salario de personas que no son empleadas (jardineros, vigilantes, choferes, familiares, amigos).
 4. Mantenimientos que corresponden a inversiones.

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- GASTOS
 - INDICIOS
5. Gastos entre partes relacionadas para transferir utilidades.
 6. Omisión o retraso en el registro de gastos o llevándolos al activo.
 7. Ajustes o reclasificaciones significativas.
 8. Existencia de planeaciones fiscales (operaciones sin entregables, estudios de mercado, derechos de uso de marca, servicios administrativos, regalías, etc.)
 9. Conceptos en los CFDI (uso del comprobante, concepto SAT, forma de pago, comprobantes relacionados, inscripción en REPSE, etc).

INDICIOS DE FRAUDE: UN ENFOQUE PRACTICO PARA CONTADORES Y AUDITORES

- OTROS ASUNTOS GENERALES:

- RIESGOS

- a. Alteración de Cifras y revelaciones.

- INDICIOS

1. Que los estados financieros presentados a terceros no correspondan a los registros contables expresados en la balanza del sistema contable.
- Implementar un programa de prevención de fraude puede parecer una tarea titánica, pero con un enfoque estructurado, puedes establecer medidas efectivas que minimicen los riesgos.
 - Los errores solo pueden considerarse como indicios de fraude cuando se pueda demostrar que fueron intencionales.

CONCLUSIONES

- El fraude no es un evento aleatorio, sino el resultado de la confluencia de oportunidades, presiones y racionalizaciones, y puede ser orquestado por prácticamente cualquier persona de la Entidad.
- Comprender los **indicios de fraude**, que van desde inconsistencias en los registros financieros hasta cambios abruptos en el comportamiento de los empleados, es el primer paso y el más importante para una **detección temprana**.

CONCLUSIONES

- Segundo, **la prevención es siempre más eficaz y menos costosa que la detección y la respuesta**. Las recomendaciones de control interno que hemos discutido —como la segregación de funciones, la revisión de indicadores, los programas de ética y denuncia anónima, y las auditorías sorpresa— no son solo buenas prácticas contables, son barreras activas contra el fraude. **Implementarlas de manera rigurosa y constante es fundamental.**

CONCLUSIONES

- Finalmente, la lucha contra el fraude es un esfuerzo continuo y colectivo. **No recae únicamente en un departamento o persona, sino en la cultura organizacional en su conjunto.** Una cultura de integridad, transparencia y rendición de cuentas, apoyada por un liderazgo comprometido, es el cimiento más sólido para minimizar la exposición al fraude.