
Entendiendo y combatiendo el fraude dentro la empresa.

C.P., M.F. Fernando Díaz García

fdiaz@dgp-asoc.com.

Programa

- ❑ Introducción al delito de fraude
 - Quién puede ser un defraudador y su perfil
 - Identificación de los tipos de delitos concernientes al fraude

- ❑ Detección del delito de fraude
 - Los que tienen que ver con la malversación de activos

- ❑ Programas de Prevención de Fraude
 - Modelos de Controles internos
 - Valoración de riesgo por fraude
 - Evaluación y prueba de controles

Teorías del origen del crimen

Confrontar impulsos contra normas éticas

- ☐ Teorías Biológicas (Lombroso)
- ☐ Teorías del Psicológicas (Freud, Adler, Fromm, Piaget)
- ☐ Teorías Sociológicas (Sutherland, Lee, Tylor, Walton, Young)

“La predisposición a la criminalidad es la expresión de aquel complejo de condiciones orgánicas y psíquicas, hereditarias, congénitas o adquiridas, que acentuando las fuerzas naturales, instintivas, egoístas y agresivas y debilitando las inhibitorias, hacen particularmente proclive al individuo a llegar a ser un criminal”.

Di Tullio

Hipótesis del fraude

- Las personas de confianza, se convierten en infractores cuando se ven a sí mismos con un problema financiero que no es compartido, creen que este problema puede ser resuelto en secreto y violando la posición que le ha sido dada. Son capaces de explicar su propia conducta mediante justificaciones, lo que les permite ajustar su concepto de sí mismos como personas de quien se puede confiar.

Donald Cressey

Triangulo del fraude Donald Cressey



Necesidad - Presión

□ Necesidad

Especial riesgo o peligro que se padece y en que se necesita pronto auxilio.

□ Presión

Conjunto de influencias que ejerce la sociedad sobre los individuos que la componen

□ Ejemplos de necesidades:

- fracasos personales y en los negocios
- Búsqueda de estatus y reconocimiento
- Vicios, deudas de juego, enfermedades



Oportunidad

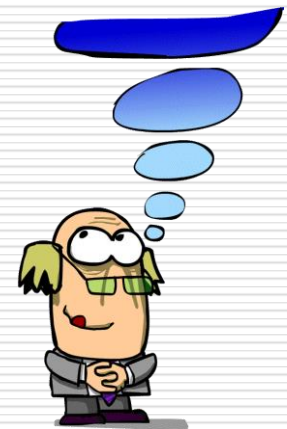
- ❑ Oportunidad.- Coyuntura, conveniencia de tiempo y de lugar.
- ❑ Departamentos donde mas se presenta el fraude.
 - Transferencias bancarias
 - Efectivo y cheques
 - Compras
 - Inventarios y ventas
 - Reconocimiento de ingresos
 - Cuentas por cobrar



En arca abierta...

Racionalización

- ❑ Racionalizar.- Reducir a normas o conceptos racionales
- ❑ Ejemplos de racionalización
 - La empresa no me paga lo que hago
 - Solo es un préstamo, lo voy a devolver
 - Mi hijo esta enfermo, lo necesita.
- ❑ Conforme se continua el fraude este proceso va desapareciendo.

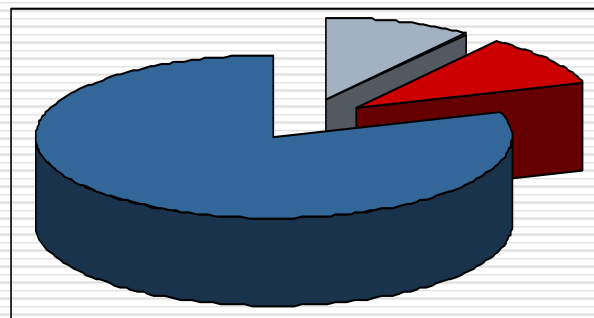


¿Quién puede ser un defraudador?

- ❑ No existe en la legislación universitaria algún artículo que tipifique expresamente el delito de fraude en un examen. (copiar)
 - ❑ Se deriva al artículo 87 fracc.1 de los estatutos generales de la UNAM, (al momento de la inscripción firma una protesta universitaria)
 - Artículo 95 frac I y II. Debiliten los principios básicos de la universidad y actos contrarios de la moral.
 - Ejecutor.- Un comité de honor
 - Sanción Artículo 97. 1 año de suspensión.
 - ❑ ¿Quién no copio en un examen u obtuvo beneficio del trabajo de un tercero?
 - ❑ ¿Somos todos defraudadores en potencia?
¿Que racionalización utilizamos cuando lo hicimos?
-

Patrones de ocurrencia

- ❑ Nunca se involucraría en conductas ilegales 10%
- ❑ **80% de la población:** Puede involucrarse en conductas ilegales
- ❑ Siempre viendo la posibilidad de hacer trampa, robar, etc. (sin importar la profesión) 10%



Perfil del defraudador ocupacional

- ❑ Edad mas de 30 años – 83.3% de todos los fraudes son cometidos por este grupo de edad
- ❑ 53% de los fraudes son cometidos por hombres
- ❑ Al parecer con una situación familiar estable
- ❑ Educación de alto nivel
- ❑ En una posición que presupone confianza
- ❑ Buen conocimiento de los planes contables y de los controles
- ❑ Experiencia en la contabilidad pública (en una empresa grande)



Algunas apreciaciones del fraude ocupacional

Fraude Ocupacional

- ❑ Una organización típica pierde 5% anual de sus ingresos.
- ❑ La duración mediana entre el tiempo que empieza un fraude y se descubre es de 18 meses.
- ❑ El fraude en los estados financieros es el menos común pero el mas costoso (9% - 1,000M usd)
- ❑ La apropiación ilegal de activos **es el mas común** pero el menos costoso (85% - 130M usd)
- ❑ En medio se encuentra la corrupción (37%- 200M usd)
- ❑ 40% de los fraudes se descubren por denuncias y de estas la mitad realizada por los empleados
- ❑ Las pequeñas organizaciones tienden a sufrir perdidas desproporcionadamente mas grandes
- ❑ La presencia de controles anti-fraude está asociada con menores perdidas y duración del fraude

Algunas apreciaciones del fraude ocupacional

Fraude Ocupacional

- ❑ Cuando mayor es el nivel de autoridad del defraudador mayor es la pérdida
- ❑ La mayoría (77%) de los fraudes son realizados en los departamentos de contabilidad, operaciones, ventas, alta dirección, servicio a clientes, compras y finanzas
- ❑ El fraude es un problema universal pero se observan variaciones geográficas
- ❑ Las auditorias externas son insuficientes para un efectivo control antifraude
- ❑ 82% de los defraudadores no tienen antecedentes de haber cometido anteriormente algún fraude
- ❑ 92% de los fraudes mostraron señales (**red flags**) antes de haber sido descubiertos.

Fuente Reporte de las Naciones 2014

¿Que tipo de fraude es el que nos ocupa dentro de la empresa?

- ☐ Los que tienen que ver con la malversación de activos
 - ☐ Los que tienen que ver con la información de los estados financieros
 - ☐ Los actos de corrupción (soborno, conflicto de intereses...)
-

Fraude con los activos de la entidad

- Es el acto intencional de disponer de los activos de la entidad o bien aquellos por los cuales la organización sea responsable en beneficio propio o de un tercero.

 - **Malversación de activos** es por mucho el mas común de los fraudes ocupacionales; 85.4 %, sin embargo representa solo el 10 % del importe total.

 - **Tres categorías de malversación de activos:**
 - Fraude con dinero en efectivo,
 - Fraudes en pagos y movimientos
 - Fraude en inventario y otros activos.
-

Algunas apreciaciones sobre fraude con activos

- ❑ El costo promedio de un fraude por malversación de activos es de 130 M usd.
- ❑ El promedio que se tarda en descubrir un fraude de malversación de activos es de 18 meses, a partir de la fecha que empezó a realizarse.
- ❑ La falsificación de cheques es la subcategoría que representa mayor pérdida promedio (120 M usd) pero solo con una frecuencia de 12% del total de fraudes a activos.
- ❑ Los fraudes en modelos de facturación representan el mayor porcentaje con 23% con una pérdida promedio de 100 M usd

Fuente.- Reporte de las Naciones 2014

Fraude en estados financieros

- Es la deliberada y engañosa descripción de la condición financiera de un ente físico o moral a través de una declaración falsa u omisión en la revelación de información contable con el propósito de engañar a los usuarios de esta.



Cuales son los fraudes en los estados financieros

■ Sobrestimación de activos/ingresos

- ☐ Diferencias de tiempo
- ☐ Ingresos ficticios
- ☐ Pasivos y gastos ocultos
- ☐ Valuación indebida de activos
- ☐ Revelaciones indebidas

■ Subestimación de activos/ingresos

- ☐ Diferencias en tiempo
 - ☐ Ingresos subestimados
 - ☐ Pasivos y gastos sobreestimados
 - ☐ Valuación indebida de activos
-

Algunas apreciaciones del fraude en los estados financieros

- ❑ Este tipo de fraude representa solamente el 9% del total de fraudes pero significa el 75% del importe en pérdidas.
- ❑ Del 2010 al 2014 se “duplico” el total de fraudes en estados financieros saltando de 4.8% a 9%.
- ❑ Del 2010 al 2014 la pérdida mediana por fraude en Estados Financieros disminuyó de \$ 4,100M usd a 1,000M usd
- ❑ No existe una industria que sobresalga por ser defraudadores de este tipo pero podemos decir que oscila y varía entre 13% en manufactura a 3.2% en Seguros.

¿Que es la corrupción?

- ❑ Acción y efecto de corromper
 - ❑ En las organizaciones, especialmente en las públicas, práctica consistente en la utilización de las funciones y medios de aquellas en provecho, económico o de otra índole, de sus gestores
 - ❑ El Centro de Estudios Económicos para el Sector Privado, dice que, en el sector privado el fraude es igual o mayor que entre organizaciones públicas
-

Corrupción

- ❑ Soborno.
 - Comisiones ilegales
 - Licitaciones manipuladas

- ❑ Conflicto de interés
 - Esquemas de compra
 - Esquemas de venta

- ❑ Agradecimientos ilegales

- ❑ Extorsión económica



Soborno

- ❑ Ofrecer, dar, recibir o solicitar para influir sobre una decisión de gobierno o de negocio.

- ❑ Métodos de pagos de sobornos
 - Regalos, viajes y entretenimientos
 - Efectivo
 - Cheques o instrumentos financieros
 - Intereses ocultos
 - Prestamos
 - Uso de tarjeta de crédito corporativo
 - Transferencias diferentes a las de valor mercado
 - Promesas de tratamiento especial



Algunas apreciaciones de la corrupción

- ❑ México ocupa el lugar numero 103 de 175 países del índice de percepción de la corrupción,(transparencia internacional 2014)
 - ❑ Obtuvimos 35 de 100 puntos en el mismo índice
 - ❑ Se calcula que tiene un costo del 9 % del PIB según el FEM
 - ❑ Corresponde al 38 % de los fraudes ocupacionales
 - ❑ Tiene una media de perdida de 200 M Usd
 - ❑ La corrupción es el esquema mas compatible con otros tipos de fraudes.
-

Métodos de detección del fraude ocupacional

- ☐ Mediante denuncia 42 %
 - ☐ Revisión por la dirección 16 %
 - ☐ Auditoria interna 14.1%
 - ☐ Por accidente 6.8 %
 - ☐ Conciliación contable 6.6%
 - ☐ Auditoria externa 3.0 %
 - ☐ Vigilancia y monitoreos 2.6 %
 - ☐ Confesiones, controles IT otros.- 8.9 %
-

Triangulo del fraude. Donald Cressey



Programas para reducir la necesidad

Controles para disminuir la oportunidad

Educación y ética para abordar la razonabilidad

Entidades en México obligados a tener modelos robustos de control

- ❑ Empresas en México que cotizan en bolsa de NYSE y NASDAQ (Ley SOX)
- ❑ El Gobierno Federal y los Gobiernos de los Estados. (Normas Generales para la función publica emitido por la Secretaria de la Función Publica el 27 de septiembre del 2006)
- ❑ Las entidades reguladas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) de México. (Lineamientos para la elaboración del informe de auditoría para evaluar el cumplimiento de las disposiciones de carácter general en materia de prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo publicados por la Comisión el 7 de noviembre de 2013)

“La auditoria interna o externa deberá sustentarse en un análisis de riesgo, considerando en su caso, las áreas, productos o servicios que brida el Sujeto Obligado, así como los procesos, mecanismos y herramientas que lo auxilien a mitigar el riesgo de ser utilizados para realizar operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo”.

Datos sobre el fraude

- Representan el 5 % del total de los ingresos para una compañía promedio
 - El impacto mediático genera un daño a la institución
 - El 80% de la población puede involucrarse en conductas ilegales
 - 10 % nunca se involucraría en conductas ilegales
 - 10 % siempre viendo la posibilidad de hacer trampa
-

¡MUCHAS GRACIAS!



DGP
& ASOCIADOS
CONSULTORÍA FISCAL Y PERICIAL

C.P., M.F. Fernando Díaz García
fdiaz@dgp-asoc.com
