ACCID

Associació Catalana de Comptabilitat i Direcció

Universitat Pompeu Fabra Barcelona

barcelona school of management

PREVENCIÓN Y DETECCIÓN DEL FRAUDE EMPRESARIAL

Pedro Ángel Ruano

Universitat Pompeu Fabra, Barcelona School of Management

Barcelona, 14 de diciembre 2016

Prevención y detección del fraude empresarial

Presentación monografía sobre el fraude de la Revista de Contabilidad y Dirección

Building a better working world

Contenido

1 Consideraciones generales sobre fraude

2 ¿Por qué se produce el fraude?

3 El perfil del defraudador

4 Mecanismos para la detección y el control del fraude

Consideraciones generales sobre fraude

The better the question. The better the answer.
The better the world works.

Building a better working world

Consideraciones generales sobre fraude

¿Qué se entiende por fraude?

- En el sentido más amplio, *el fraude es cualquier argucia o acto intencionado cuyo finalidad es obtener algún tipo de beneficio de forma ilícita, mediante el uso de la astucia, el engaño u otros actos desleales*

- El fraude requiere de la existencia de los siguientes 3 elementos:
  - Intencionalidad: debe tratarse de hechos voluntarios o deliberados
  - Ánimo de lucro: se busca conseguir una ganancia o provecho para sí mismo o para un tercero
  - Carácter ilícito: son acciones contrarias a la verdad, a la rectitud o a la ley, y que causan un perjuicio a un tercero

Tipos de fraude

- *Fraude Interno (o fraude ocupacional):*

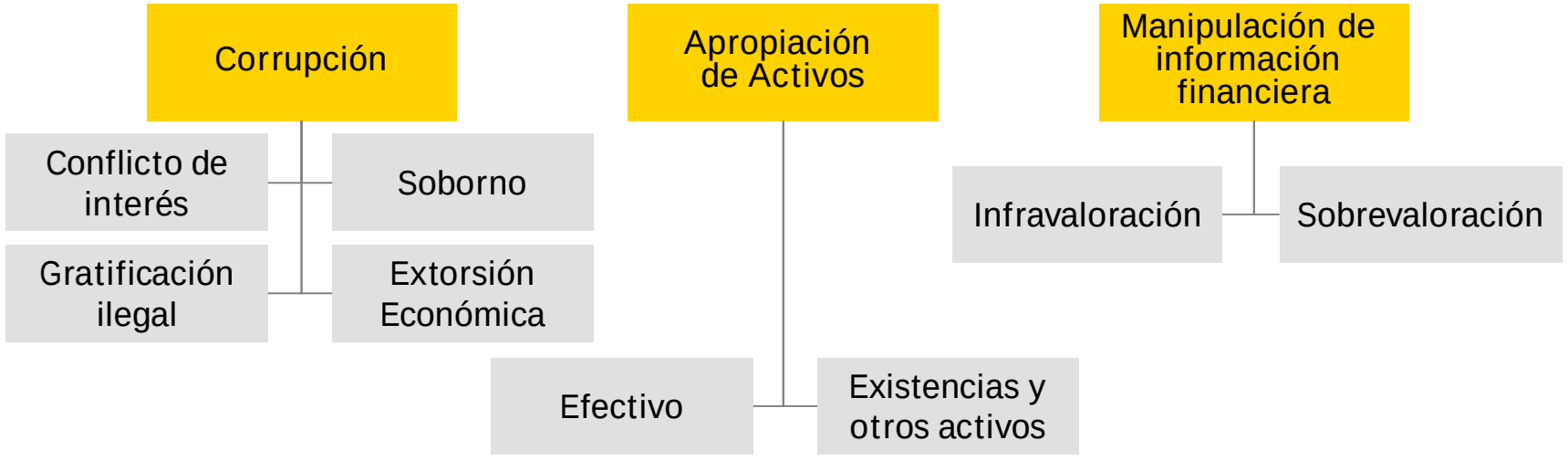
  Consiste en el uso por parte del empleado de su cargo dentro de la organización para enriquecerse mediante la utilización fraudulenta de los recursos o activos de la organización

- *Fraude Externo:*

  El fraude externo incluye una amplia gama de esquemas y casuísticas en las que clientes, proveedores u otras partes vinculadas o no con la organización, llevan a cabo actos ilícitos deliberados con el fin de obtener un beneficio, causando un perjuicio a la organización.

  En este tipo de fraudes no existe participación o colaboración de personas vinculadas a la entidad

Sistema de clasificación del fraude ocupacional



Fuente: Association of Certified Fraud Examiners, Fraud Tree

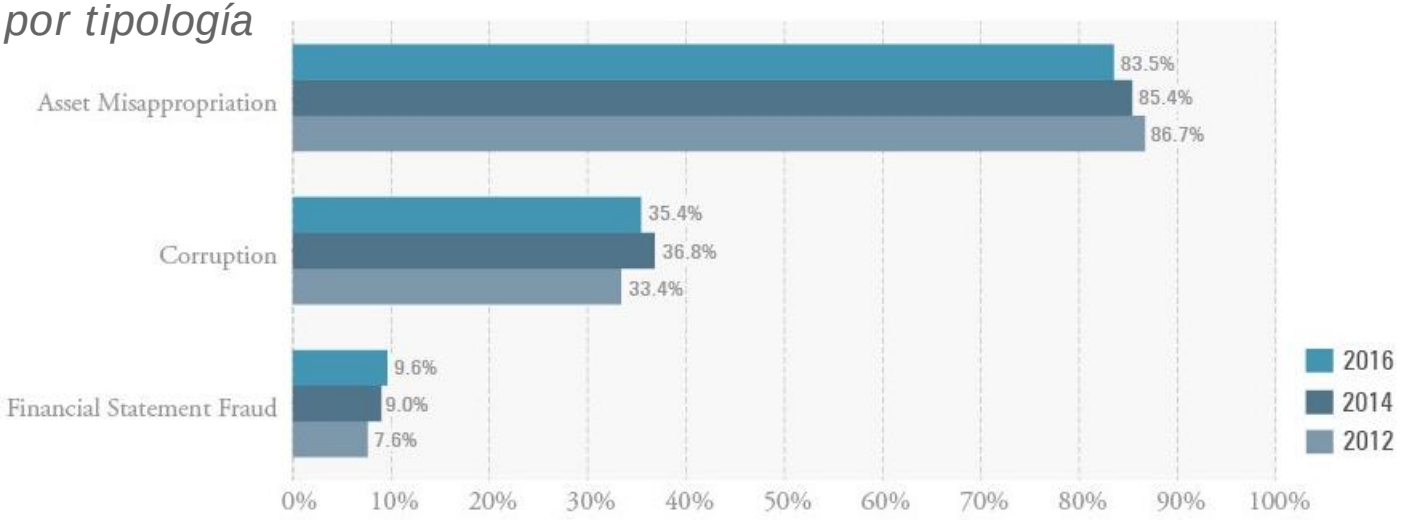
- *Corrupción*: recibir o pagar sobornos, o solicitar o conceder tratos de favor para la adjudicación de contratos, productos o servicios.
- *Apropiación de Activos*: robo de efectivo o de otros activos.
- *Manipulación de información financiera*: manipulación de los estados financieros, tanto mediante la infravaloración como de la sobrevaloración de activos o pasivos contables

Consideraciones generales sobre fraude

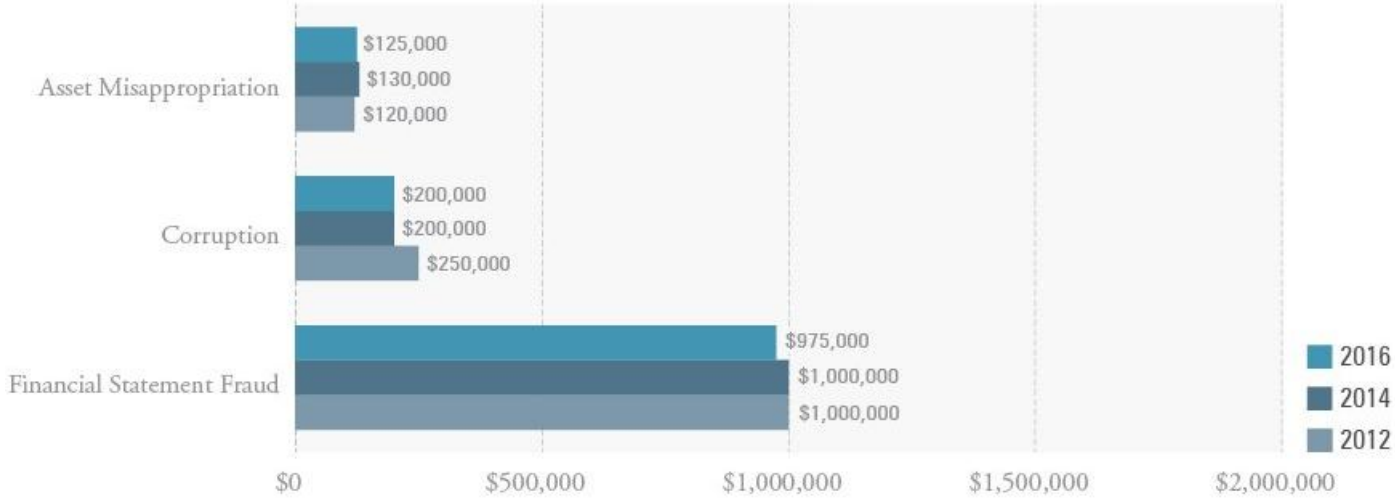
Sistema de clasificación del fraude ocupacional

Casos de fraude por tipología

Frecuencia



Pérdida Media ocasionada



¿Por qué se produce el fraude?

The better the question. The better the answer.
The better the world works.

Building a better working world

¿Por qué se produce el fraude?

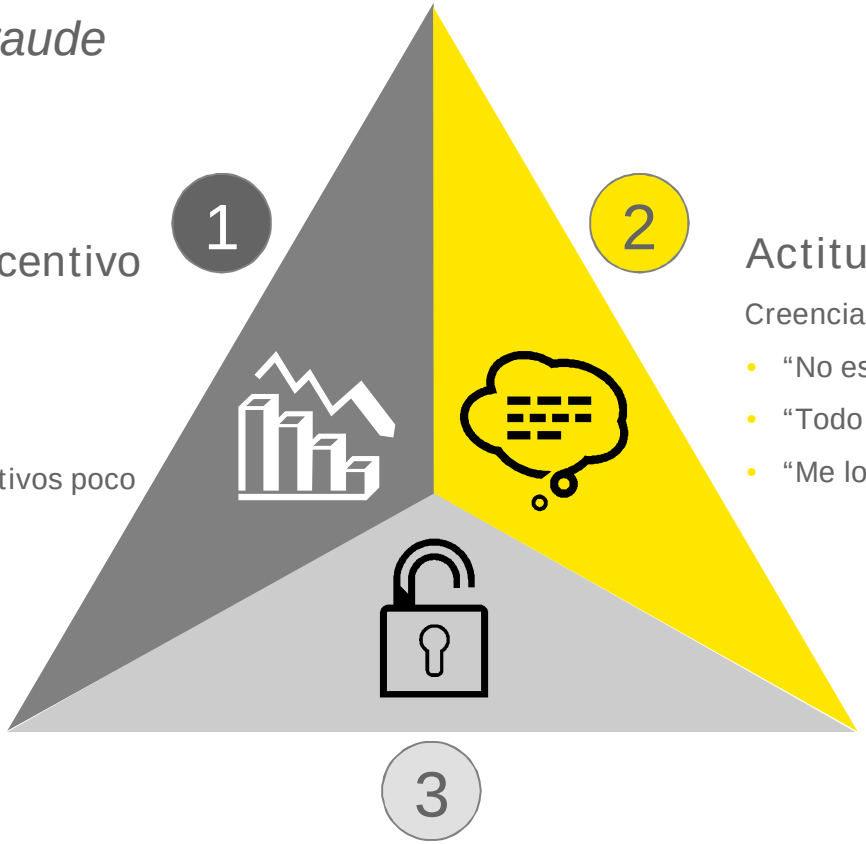
Introducción

- Entorno económico
- La presión por resultados
- Enriquecimiento personal
- Deseo de venganza
- Mantener un estilo de vida alto
- Apuestas u otras adicciones
- Deuda personal
- Buscar emociones
- Poder / dominio

¿Por qué se produce el fraude?

El triángulo del fraude

El Triángulo del Fraude
(Dr. Donald Cressey)



Motivación (incentivo o presión)

- Financiero
- Personal
- Objetivos corporativos poco reales

Actitud o racionalización

Creencias como:

- "No es un delito"
- "Todo el mundo lo hace"
- "Me lo merezco"

Oportunidades reales o percibidas

- Debilidades de control interno
- Ausencia de segregación de funciones
- Empleados en posición de confianza

¿Por qué se produce el fraude?

El triángulo del fraude – Caso Madoff

Motivación

Rentabilidad de la inversión real por debajo de la de mercado

Racionalización

Todo el mundo es avaricioso

Oportunidad

Nadie hacía preguntas sobre el por qué de semejante rentabilidad

¿Por qué se produce el fraude?

EY Fraud Survey (1)

Fraude y corrupción, ¿la opción más fácil para crecer?

- La presión por conseguir nuevas fuentes de ingresos así como la expansión en nuevos mercados constituye riesgos para las empresas en materia de prevención del fraude y la corrupción
- El 35% de los encuestados en España indican que están bajo presión para expandirse en mercados de alto riesgo
- El 50% de los directivos españoles consultados consideran que el soborno y la corrupción son habituales en España a la hora de hacer negocios (Vs. 20% en Europa Occidental)

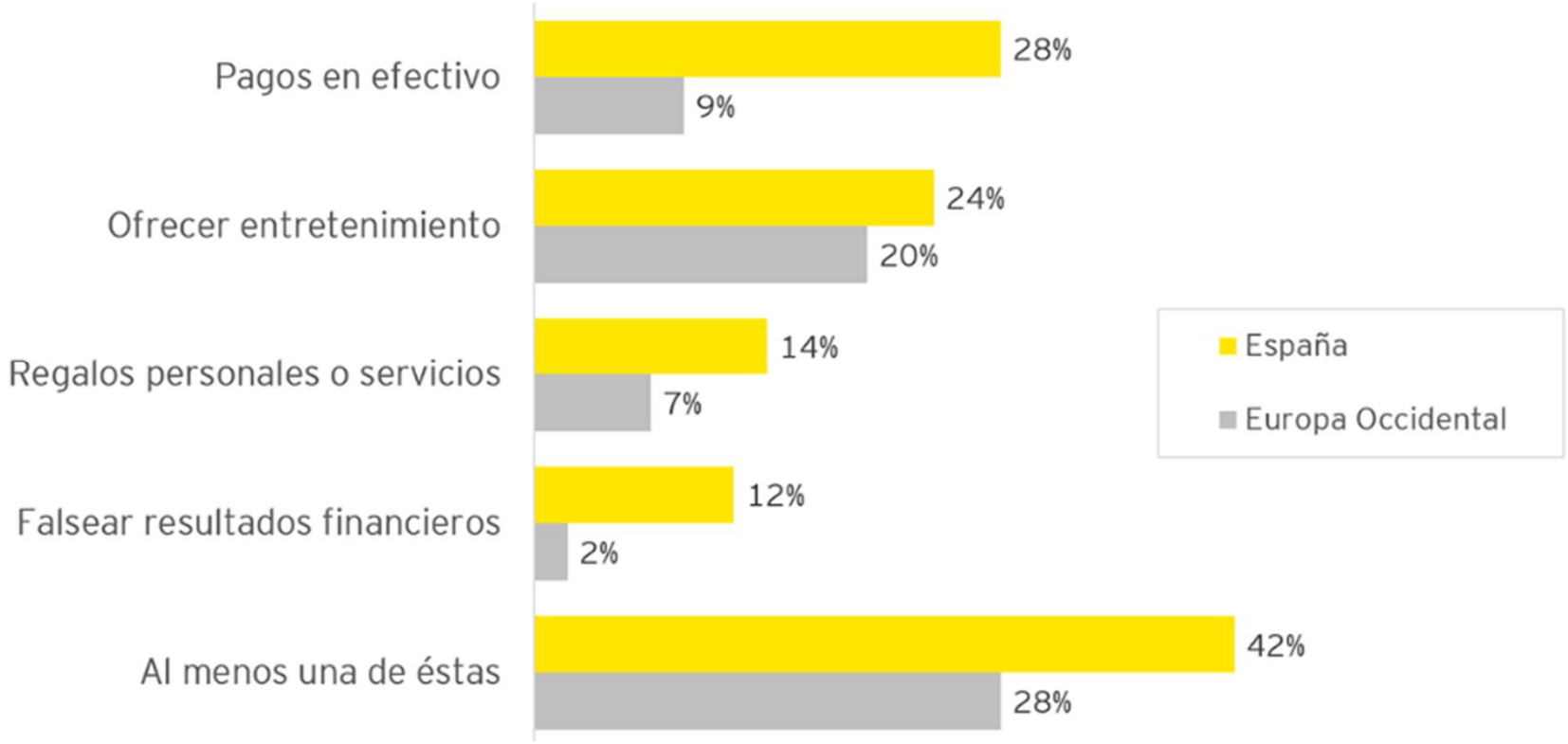
Fuente: EY EMEIA Fraud Survey 2015

Fuente: 14ª Encuesta Global sobre Fraude y Corrupción

¿Por qué se produce el fraude?

EY Fraud Survey (2)

¿Qué actuaciones justificaría si ayudan a la empresa a sobrevivir en tiempos de crisis?



Fuente: 14ª Encuesta Global sobre Fraude y Corrupción

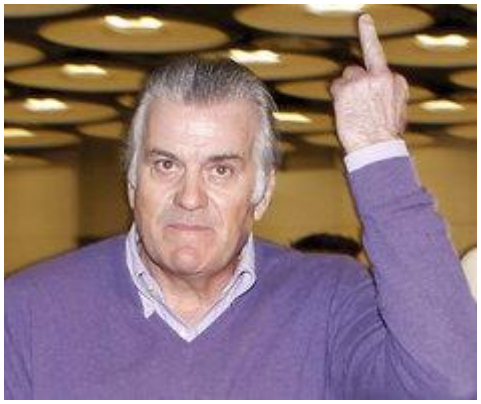
El perfil del defraudador

The better the question. The better the answer.
The better the world works.

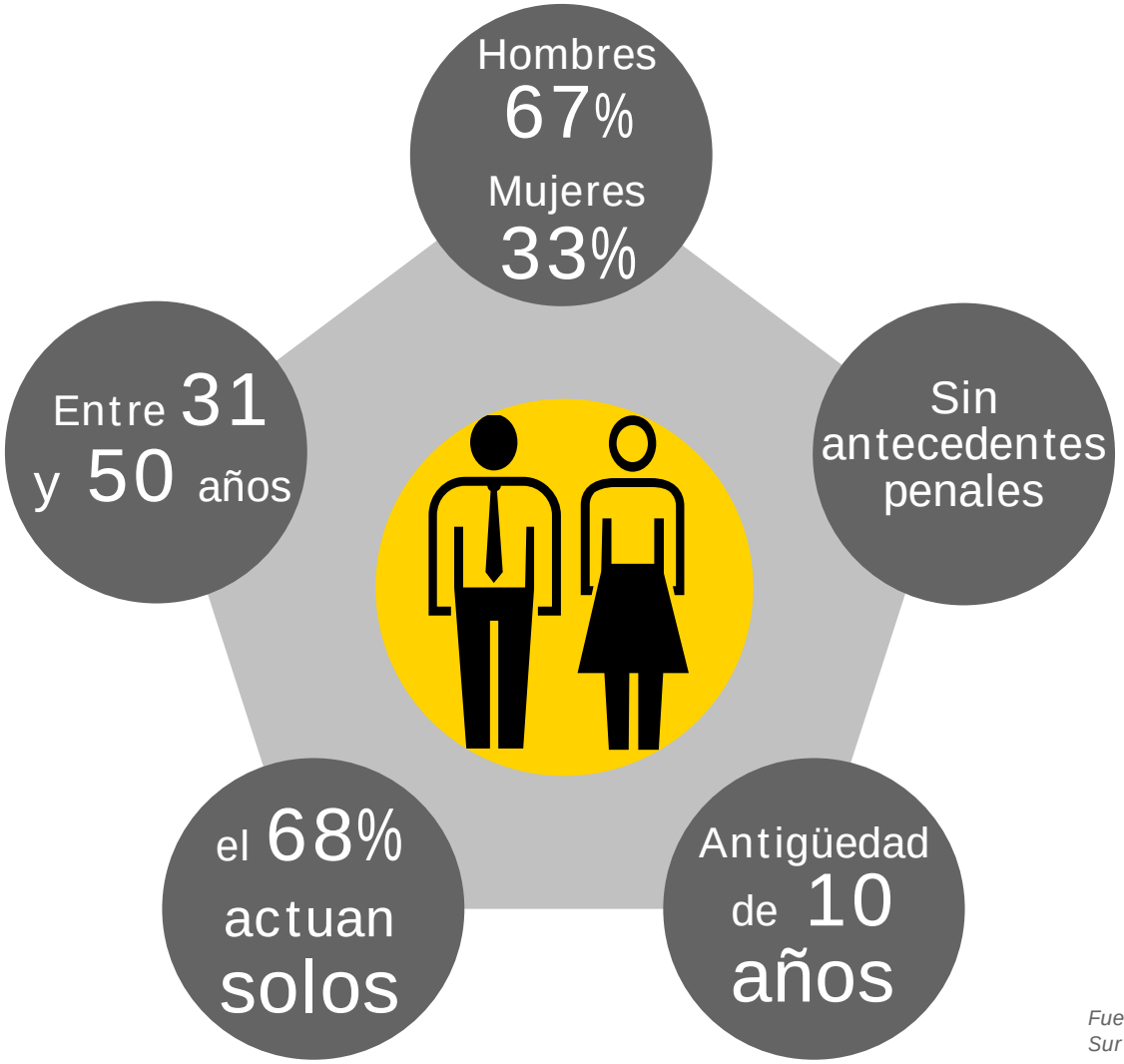
Building a better working world

El perfil del defraudador

¿Cuál es el aspecto del defraudador?



El perfil del defraudador

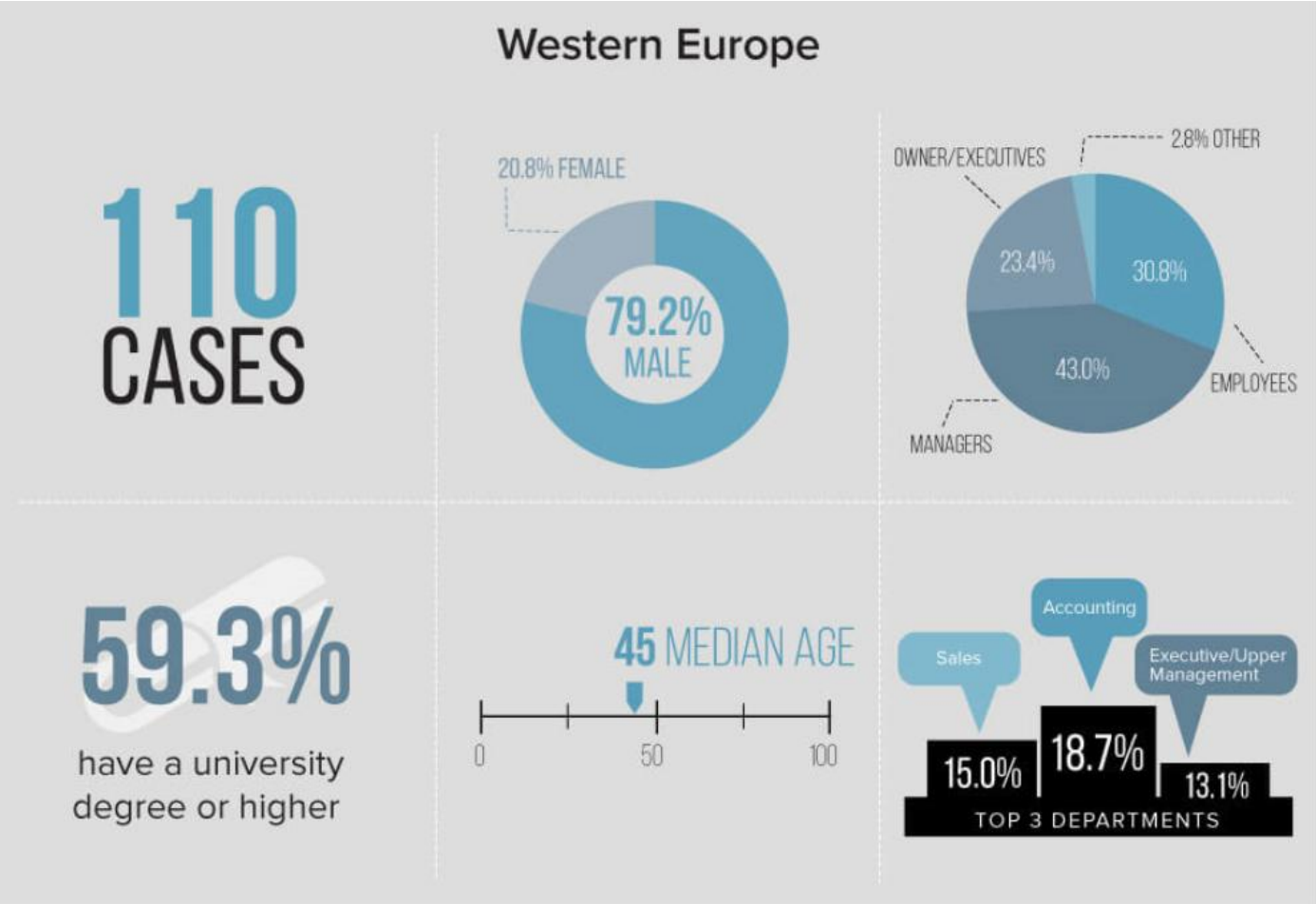


Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de EY Fraud Survey y de ACFE Rerport to the Nations

El perfil del defraudador

REPORT TO THE NATIONS
ON OCCUPATIONAL FRAUD AND ABUSE

2016 GLOBAL FRAUD STUDY



El perfil del defraudador

Mitos acerca del fraude (1)

Mito #1

"Nuestra gente no cometería fraude"

Hecho: no se puede responder por todos los empleados

- El 93% de los autores tienen una antigüedad en la empresa superior a 1 año
- Aproximadamente el 77% de los fraudes fueron cometidos por personas que trabajan en uno de los siguientes siete departamentos: contabilidad, operaciones, ventas, C-suite, servicio al cliente, compras y finanzas
- Cuando hay colusión entre empleados, es decir, en el fraude participan 2 o más empleados, las pérdidas incrementan sustancialmente ($80k à $300k)
- El 87% de los autores no habían sido previamente acusados o condenados

Fuente: ACFE 2014 Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse

Mitos acerca del fraude (2)

Mito #2

"No se nos puede defraudar – somos una organización estable"

Hecho: los riesgos de fraude están en todas partes

- El fraude puede ocurrir en cualquier organización en cualquier momento, incluso en las más reguladas y controladas
- El 21% de los encuestados indican que han tenido conocimiento de la ocurrencia de fraudes o de pago de sobornos en su sector de actividad en los últimos 12 meses

Fuente: EY EMEIA Fraud Survey 2015

Mitos acerca del fraude (3)

Mito #3

"Si se produjera un fraude, lo sabríamos – vigilamos áreas vulnerables"

Hecho: las actividades de prevención del fraude a menudo no se centran en riesgos relevantes

- Los principales mecanismos de prevención de fraude son la Auditoría Externa, disponer de un Código de Conducta o el departamento de Auditoría Interna
- En contraposición, sobre el total de los casos analizados la Auditoría Externa solo fue capaz de detectar fraude en el 3% de los casos y la Auditoría Interna en el 14,1%

Fuente: EY Fraud Survey

Mitos acerca del fraude (4)

Mito #4

"Si se cometiera fraude, sería descubierto rápidamente"

Hecho: los mecanismos de detección de fraude tienen limitaciones

- La duración media de los casos de fraude analizados es de 18 meses
- Las empresas confían en sus controles internos para detectar y prevenir el fraude
- Sin embargo, los CFEs consultados citan la falta de controles internos eficaces como el principal factor que contribuyó al fraude en 1 de cada 3 casos analizados

Fuente: EY EMEIA Fraud Survey 2015 & ACFE 2014 Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse

Mitos acerca del fraude (5)

Mito #5

"El daño no sería significativo – podemos afrontarlo"

Hecho: el impacto del fraude en cascada (puede afectar a varias áreas imprevistas)

- La pérdida media causada por los fraudes fue de $ 145.000
- Además, el 22% de los casos implicó pérdidas de al menos $ 1 millón
- Los encuestados estimaron que la organización típica pierde 5% de los ingresos de cada año debido a eventos de fraude. Si se aplica a la estimada PIB Mundial de 2013, significa que la pérdida potencial por fraude en el mundo es de casi $ 3,7 billones

Fuente: ACFE 2014 Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse

Mecanismos para la detección y el control del fraude

The better the question. The better the answer.
The better the world works.

Building a better working world

Mecanismos para la detección y el control del fraude

Elementos esenciales del Programa Antifraude

Establecer el tono apropiado

Ética y Conducta → Políticas de prevención de fraude → Formación

- El establecimiento de un tono apropiado a través de políticas y procedimientos
- Establecimiento de un sistema de control interno que incluya controles específicos para evitar la comisión de conductas criminales
- Formaciones enfocadas a la concienciación y al conocimiento de las Políticas y Procedimientos

Proactividad

Evaluación del riesgo de fraude → Monitoriza-ción de controles

- Evaluaciones periódicas de los riesgos con el propósito de identificar las áreas más sensibles
- Identificación y evaluación de los controles que mitigan los riesgos
- Monitorización continua de la efectividad de los controles
- Revisiones periódicas independientes

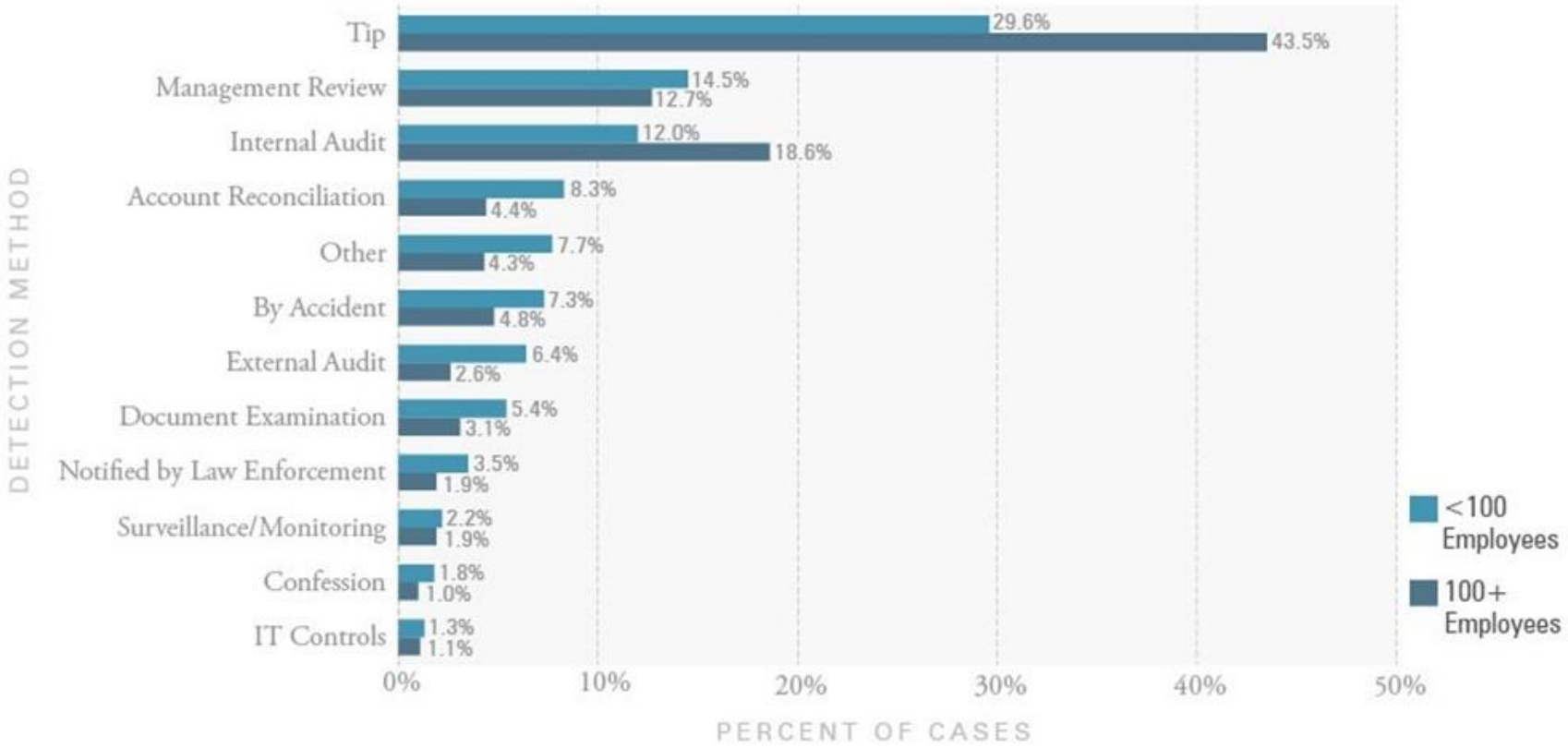
Reactividad

Investigación y plan de reacción

- Protocolarizar la respuesta ante el conocimiento de actividades fraudulentas
- Establecer las directrices para realizar investigaciones

Mecanismos para la detección y el control del fraude

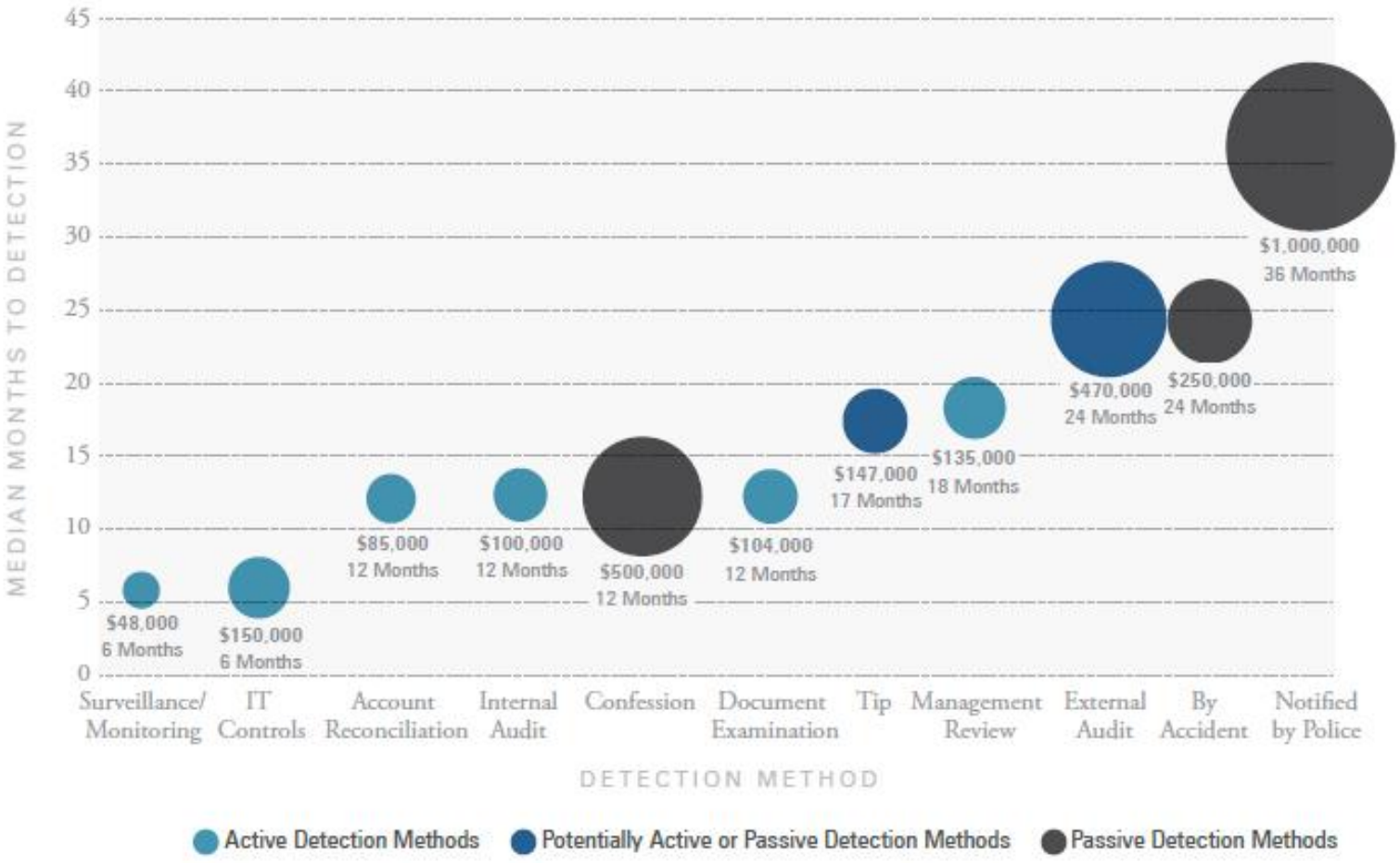
Principales métodos de detección del fraude



Fuente: ACFE Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse (2016)

Pérdida y duración media del fraude

Pérdida y duración media del fraude según el método de detección

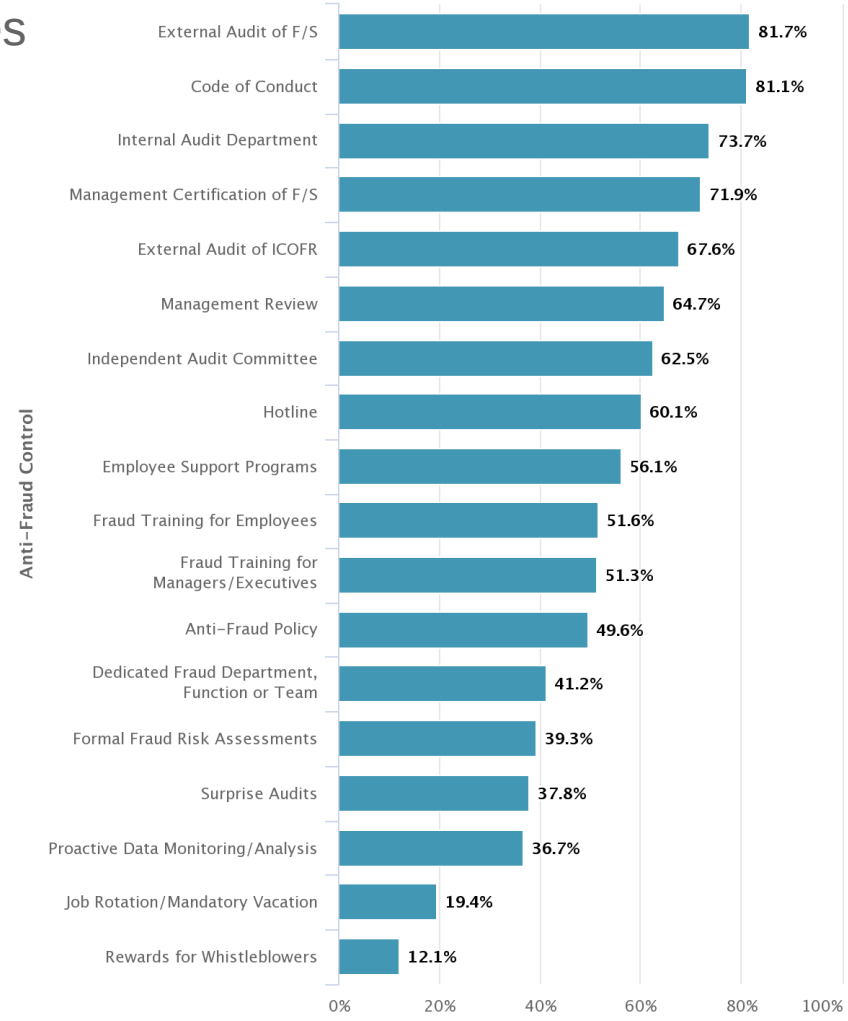


Fuente: ACFE Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse (2016)

Mecanismos para la detección y el control del fraude

Principales controles implantados

Principales controles anti-fraude por tamaño de empresa



Fuente: ACFE Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse (2016)

Herramientas de monitorización

Beneficios de la utilización de técnicas de Data Analytics

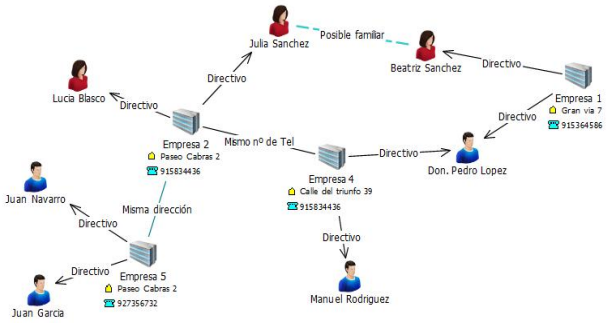
Ahorro de costes. El uso de la tecnología otorga eficiencia a las investigaciones y auditorías.

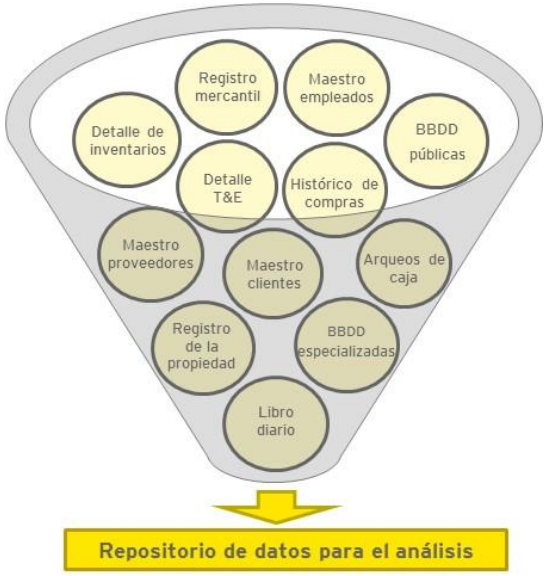
Detección temprana de incidentes. Lo cual implica una reducción de posibles costes derivados irregularidades o sanciones.

Disuadir futuras acciones irregulares realizadas por empleados o terceros. Al existir un mayor conocimiento de los controles que se están llevando a cabo.

Disminuir la probabilidad de alterar el correcto funcionamiento de los procesos de negocio.

Creación de valor a partir de soluciones novedosas y de calidad.





www.ey.com/es

© 2016 Ernst & Young SL
Todos los derechos reservados.

Torre Picasso. Plaza Pablo Ruiz Picasso, 1
28020, Madrid

Contacto

Jordi Riera
Director Ejecutivo
Fraud Investigation & Dispute Services (FIDS)
Jordi.RieraMassaguer@es.ey.com

Pedro Ruano
Senior Manager
Fraud Investigation & Dispute Services (FIDS)
PedroAngel.RuanoGarcia@es.ey.com

The better the question. The better the answer.
The better the world works.

Building a better working world