



UNIVERSIDAD CENTROAMERICANA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y EMPRESARIALES

“¿POR QUE LOS AUDITORES NO DETECTAN LOS FRAUDES?”

Trabajo final para optar al Título de Maestría en Economía  
Con Especialidad en Finanzas

Autor: Juan Francisco Castro Matus

Tutor: Luis Murillo

Managua, Nicaragua. Abril 2011

Francisco Castro Matus

**¿POR QUE LOS  
AUDITORES NO  
DETECTAN LOS  
FRAUDES?**

# Francisco Castro Matus

---

Managua, Nicaragua  
Teléfonos: 2270 9950 y 2270 4346  
E-mail: Francisco.castro@gmail.com

## RESUMEN

Según las estadísticas a nivel mundial, las pérdidas por fraude corresponden al 7% de los Ingresos brutos de las empresas independientemente si cuentan con un proceso formal de auditoría o no. Esa cifra es bastante alarmante y nos hace pensar en cómo muchos de los casos de fraude no son detectados a tiempo y así prevenir las grandes sumas de dinero que se pierden por los distintos esquemas de fraude.

Muchas de las empresas en donde se han cometido fraudes, eran empresas que contaban con un departamento de auditoría interna y con un servicio de Auditoría Externa, sin embargo ninguno de ellos pudo detectar que en sus propias narices se estaba llevando a cabo un esquema de fraude.

El Objetivo de este trabajo es tratar de explicar cuáles son las razones fundamentales para que, tanto los auditores internos como los externos, no sean capaces de detectar los fraudes que se realizan en las empresas o instituciones para las cuales prestan sus servicios.

Para lograr los objetivos planteados primeramente explicaremos qué es el fraude y por qué las personas comunes y corrientes los cometen.

Posteriormente se presenta una explicación detallada de los aspectos que componen **el triángulo del fraude**, el cual es un concepto muy importante para el desarrollo de este trabajo y es la base fundamental para el análisis de los casos de fraudes y los distintos esquemas en que se desarrollan.

## **RESUMEN (Continuación.....)**

La Asociación de Examinadores de Fraude Certificados, ha diseñado lo que se conoce con el nombre de “Árbol del Fraude” esta es una valiosa herramienta para conceptualizar los distintos esquemas de fraude y sus correspondientes señales de alerta, por lo que se estará incluyendo en el desarrollo del trabajo para ilustrar adecuadamente el por qué de las conclusiones alcanzadas.

Por último el lector encontrará una serie de recomendaciones específicas que podrán ser implementadas en todos los procesos de auditoría para la detección y para la prevención del fraude en los distintos esquemas con mayor énfasis en los fraudes por Malversación de los Activos o recursos de las Empresas o Instituciones, tomando en consideración que la principal causa por la cual los auditores no detectan el fraude es el desconocimiento, precisamente, de estos esquemas y sus correspondientes señales de alerta.

# INDICE

- I      Introducción
- II     ¿Qué es el fraude?
- III    El triángulo del fraude
- IV    El árbol del fraude
- V     NIA 240 Escepticismo profesional
- VI    Señales de alerta en los distintos esquemas de fraude
- VII   Por qué los auditores No logran detectan los fraudes  
      Mitos sobre el fraude
- VIII  Que deben hacer los auditores para detectar y prevenir el fraude
- IX    Bibliografía y Anexos

# I Introducción

El control interno es la herramienta principal para la prevención de fraude, es un proceso cuyos objetivos son: prevención de fraudes y protección de los activos. El fraude es una acción realizada con ánimo de lucro personal con la finalidad de apropiarse de parte o de todo el patrimonio de una tercera persona o entidad. Los fraudes están generando pérdidas cuantiosas a las empresas, es de vital importancia tomar acciones para prevenir y detectar el fraude.

Se han identificado varios esquemas o métodos para cometer fraude, todos son muy importantes dada la frecuencia y montos de los fraudes estudiados, sin embargo los más destacados o realizados con mayor frecuencia son la malversación de activos y los fraudes en los estados financieros.

La malversación de activo se cometen mayormente por los gerentes y empleados, podríamos indicar que entre los factores que incrementan actualmente el fraude están el debilitamiento de valores éticos, la creciente complejidad de las organizaciones y de sus operaciones, la calidad en las funciones de auditoría interna, los controles internos obsoletos e ineficientes; a esto se añade que las empresas no tienen programas de entrenamiento para prevenir los fraudes, sin tomar en cuenta las consecuencias que de esto se deriva, como son las pérdidas, la reputación de la empresa, la afectación de la moral y las relaciones internas.

La prevención de fraudes no es una tarea sencilla, especialmente cuanto más hábil sea el empleado que lo realiza y cuando actúa en colusión con uno o más empleados, habitualmente suele transcurrir mucho tiempo antes de que se les atrape; en todo caso, las deficiencias de los sistemas de control interno propician este tipo de delitos. Por lo tanto pretendemos evaluar e implementar controles eficaces para prevenir el fraude por malversación de los activos.

Por otro lado, se describirán algunas actividades que contribuirán a una sana práctica del mismo.

Los controles internos son un proceso que involucra a todos los integrantes de la organización sin excepción, diseñado para dar un grado razonable de apoyo en cuanto a la obtención de los objetivos en las siguientes categorías: Eficacia y eficiencia de las operaciones, fiabilidad de la información financiera, cumplimiento de las leyes y normas que son aplicables.

La Alta Gerencia es la responsable última del sistema de control. Debe dirigir a los gerentes que a su vez son los responsables en sus respectivas áreas y el consejo de Administración es quien fija las pautas y la visión global del negocio, este debe tener un papel activo en el conocimiento de las acciones que se ejecutan, asegurarse de contar con vías de comunicación efectivas con la Alta Dirección, las áreas financieras, legales y de auditoría interna quien desempeñará un papel de supervisión sobre la eficiencia y permanencia de los sistemas de control. Para ello, las empresas deben contar con una ubicación jerárquica adecuada.

Los empleados en general tienen la responsabilidad de participar en el esfuerzo de aplicar el control interno, cuyos detalles deben ser incorporados a la descripción de los puestos de trabajo. Ellos deben comunicar al nivel superior las desviaciones que detecten a los códigos de conducta, a las políticas establecidas o la legalidad de las acciones realizadas.

Los beneficios que nos brindan los controles internos es el hacer posible que la administración negocie en ambientes económicos y competitivos rápidamente cambiantes, ajustándose a las demandas y prioridades de los clientes y reestructurándose para el crecimiento futuro, mantiene una dirección con objetiva rentabilidad y como consecuencia una misión, así también asegura la confiabilidad de los estados financieros y el cumplimiento de las leyes, regulaciones y promueve la eficacia para reducir riesgos de pérdidas de efectivos por medio de fraudes o errores.

## II ¿Qué es el Fraude?

**El fraude es:** Acción contraria a la verdad y a la rectitud, que perjudica a la persona contra quien se comete. Es decir todo lo contrario a la ética y las buenas costumbres.

Porque los Auditores deben tomar en cuenta los factores sociales que ocasionan el fraude?.

Con el fin de prevenir el fraude, primeramente debemos entender por qué ocurre.  
¿Qué es lo que induce a la gente a robarles a sus patrones o a alterar los registros contables?

La mayoría de la gente diría que los defraudadores están motivados por la avaricia, pero en general, la avaricia no es el principal motivador.

Para conocer por que los empleados, gerente y ejecutivos cometen fraude, debemos de comprender el triángulo del fraude.



### III El triángulo del fraude

La mayor parte de las personas que cometen fraude contra sus patrones no son criminales profesionales. La gran mayoría son empleados de confianza que no tienen ningún historial criminal y que no se consideran a sí mismos como violadores de la ley. Así que la pregunta es ¿Cuáles son los factores que causan que las personas, de otra manera normal y respetuosa de la ley, cometan un fraude?

El mejor y más ampliamente aceptado modelo para explicar qué “buenas personas” cometen fraude es el Triángulo del Fraude.

Este es un modelo desarrollado por el doctor Donald Cressey, criminólogo cuya investigación se centró en desfalcadores, gente a la que él llamó “violadores de la confianza.”

Según Cressey, hay tres factores que deben estar presentes para que una persona común cometa fraude. Los tres factores deben estar presentes al mismo tiempo para que ocurra el fraude. Los tres factores son:

1. Presión
2. Oportunidad
3. Racionalización

#### 1. Presión

El primer segmento del triángulo del fraude lo representa la presión, o lo que Cressey denomina necesidad financiera percibida no compartida. Esto es lo que orilla a la persona a cometer el delito. El defraudador tiene algún problema financiero que no puede resolver a través de medios legítimos, así que empieza a considerar la comisión de un acto ilegal, tal como el robo de efectivo o la

falsificación de un estado financiero como medio para resolver su problema. El problema financiero puede ser personal (demasiadas deudas personales) o profesional (el empleo o el negocio de la persona está en riesgo).

Algunos ejemplos de presiones que comúnmente lleva a la comisión de un fraude son:

- Incapacidad para pagar las cuentas propias
- Adicción a las drogas o a las apuestas
- Necesidad de alcanzar utilidades para conservar la confianza del inversionista.
- Necesidad de alcanzar metas de productividad en el trabajo.
- Deseo de símbolos de posición tales como una casa grande, un mejor auto, etc.

### **Problemas no compartidos y la Importancia de una posición**

Observen que Cressey no dijo que el fraude es motivado por presión financiera, sino por **una presión financiera no compartida**.

Esta es una Distinción muy importante. Todo mundo tiene presiones financieras, pero no todo mundo comete un fraude.

Una cajera bancaria desea símbolos de prestigio tales como un mejor auto, mejor ropa, joyas, etc., pero su sueldo no le alcanza para ellos. Debido a que no puede obtener estos bienes por medio legítimos y como no desea “conformarse” con artículos menos costosos, comienza a robar dinero de su caja de efectivo para comprar estos símbolos de posición.

## **2. Oportunidad:**

El segundo segmento del triángulo del fraude es la oportunidad, a la que algunas veces se hace referencia como oportunidad percibida, que define el método a través del cual se puede cometer el delito. La persona debe buscar la manera de usar (abusar de) su posición de confianza para resolver su problema financiero con la percepción de que el riesgo de ser sorprendida es bajo.

También es importante que el defraudador pueda resolver su problema secretamente. Recordemos que los defraudadores están motivados por preocupaciones acerca de su posición. Si el perpetrador es sorprendido defalcando o falsificando la información financiera, se dañaría su posición por lo menos en la medida que la dañaría el problema subyacente que trataba de ocultar. Por lo tanto, el defraudador no solo debe tener la posibilidad de robar fondos, debe hacerlo de tal manera que sea improbable el que le sorprendan, y que el delito no pueda detectarse.

Por ejemplo, si un empleado tiene acceso a los cheques en blanco, puede ver la oportunidad de falsificar un cheque de la compañía haciéndolo pagadero a su nombre. Pero el cheque podría ser detectado durante la conciliación del estado de cuenta del banco y sería sorprendido.

En este caso, aunque existe la posibilidad de robar los fondos, no existe la oportunidad de robarlos en secreto. Pero supongamos que el mismo empleado también realiza la conciliación bancaria de la compañía. Ahora puede elaborar el cheque pagadero a su nombre y luego cuando llegue el estado de cuenta del banco puede destruir el cheque fraudulento y forzar el saldo de la conciliación. En este caso la persona percibe la oportunidad de cometer un fraude.

### 3. Racionalización:

El tercer segmento del triángulo del fraude es la racionalización. Como ya se señaló, la gran mayoría de defraudadores cometen el delito por primera vez sin ningún antecedente penal. No se perciben a sí mismos como delincuentes. Se ven como gente normal y honesta que ha caído en circunstancias desfavorables.

Debido a que el defraudador no se ve a sí mismo como un delincuente, debe justificarse para cometer el delito, haciéndolo parecer un acto aceptable o justificable. Esto se conoce como racionalización. La racionalización común incluye lo siguiente:

1. Solo estaba tomando prestado el dinero.
2. Yo tenía derecho al dinero.
3. Tuve que robar para llevar dinero a mi familia.
4. Me pagaban menos de lo que valía el trabajo/ mi patrón me engañó.
5. Mi patrón es deshonesto con otros y merecía un castigo.

Mientras que el perpetrador debe racionalizar el delito, convenciéndose a sí mismo antes de cometerlo, después de que el acto ha tenido lugar, con frecuencia abandona la racionalización.

#### **¿Cuándo no es aplicable el triángulo del fraude?**

El triángulo del fraude es aplicable a la mayoría de los desfalcadores y defraudadores en el trabajo, pero no es aplicable al **“empleado capaz”** la persona que toma un trabajo con la intención de robar a su patrón.

Como ya se señaló, mientras que para la mayoría de la gente la racionalización es necesaria para cometer un fraude, la racionalización con frecuencia se abandona después de que el primer acto se realizó. La mayoría de los fraudes no ocurren una sola vez. Por lo general, empiezan como pequeños robos o alteraciones y

gradualmente aumenta el tamaño y la frecuencia. Conforme el perpetrador repite el acto, se vuelve más fácil su justificación hasta que ninguna justificación es necesaria.

### **¿Qué nos enseña el triángulo del Fraude?**

Quizá la lección más importante que debe aprenderse del triángulo del fraude es que generalmente deben estar presentes los tres factores para que se dé el fraude. Si alguno de los tres elementos falta, por lo general no se presentara la situación de fraude.

El modelo del Dr. Cressy nos dice que es la preocupación por tener una posición y no la avaricia, el principal motivador del fraude en el triángulo.

### **Por qué las sanciones no impiden el fraude**

También podemos deducir del triángulo del fraude que el simple hecho de sancionar a la gente a la que se sorprende cometiendo un fraude no es una forma efectiva de impedir el fraude. Hay varias razones al respecto:

- Los defraudadores solo cometen sus delitos cuando hay una oportunidad percibida de resolver sus problemas en secreto. En otras palabras, los defraudadores no anticipan ser sorprendidos. La amenaza de las sanciones no tiene un peso importante para el defraudador porque nunca espera que se le impongan.
- Los defraudadores racionalizan su conducta para que parezca legal o justificada. Por lo tanto, no ven sus acciones como algo que debe sancionarse.
- Debido a que la principal motivación de los defraudadores es su posición, la amenaza más grande que enfrentan es que su delito sea detectado. Si se detecta, perderán su posición. Cualquier sanción que se les imponga será solamente una consideración secundaria.

## IV EL árbol del fraude

El árbol del fraude es la representación gráfica de cómo se pueden clasificar los distintos tipos de fraudes y sus correspondientes esquemas asociados,

La Asociación de Examinadores de Fraude Certificados (ACFE por sus siglas en inglés) creó la clasificación de fraudes ocupacionales, mejor conocida como el “árbol del fraude” donde se establece que existen tres grandes tipos “familias” de fraudes:

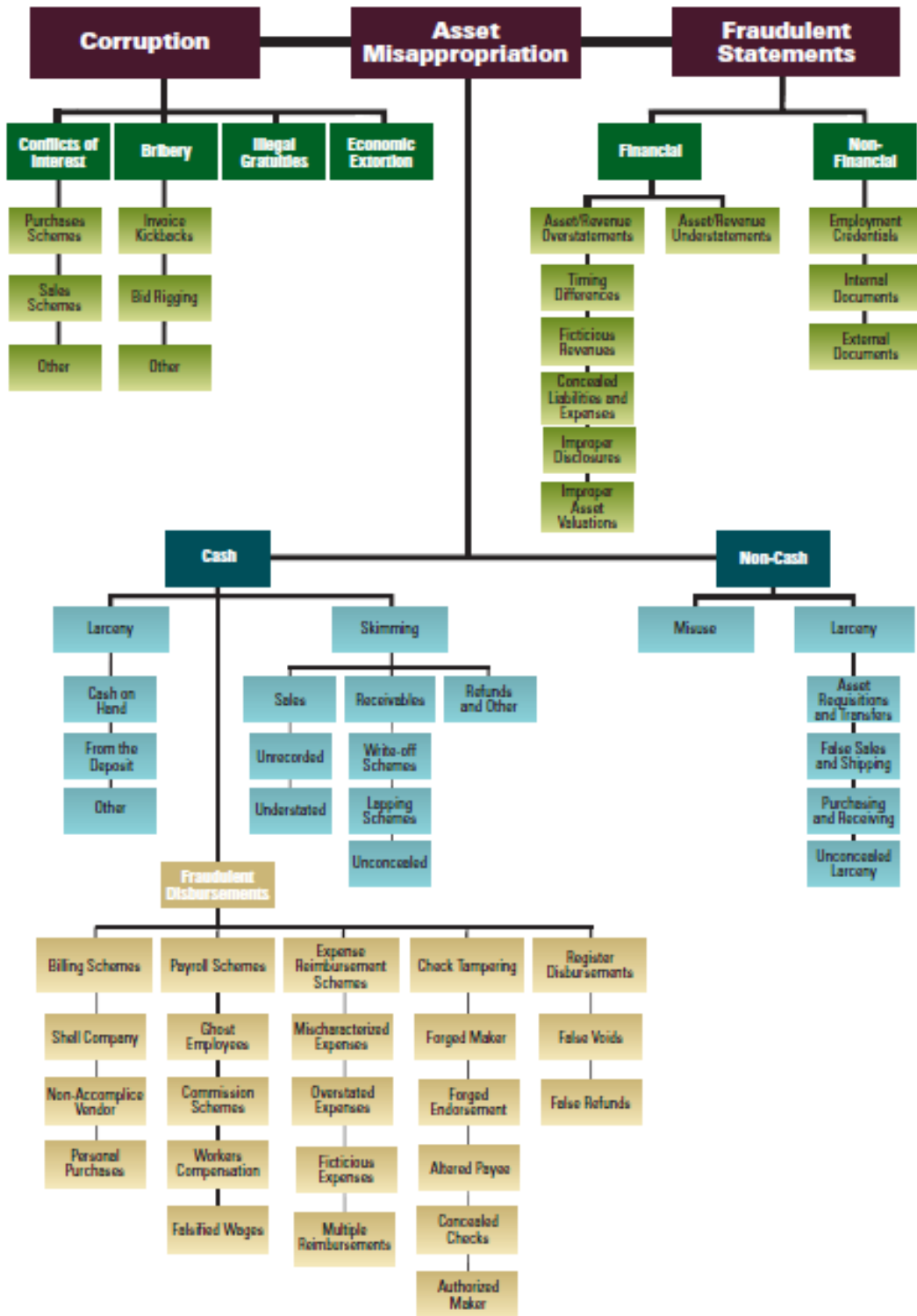
1. Malversación de Activos
2. Corrupción o colusión
3. Manipulación de estados financieros

**Malversación de Activos:** Incluye robo o mal uso de activos de la empresa.

**Corrupción o Colusión:** Se manifiesta principalmente mediante sobornos o conflictos de interés y consiste en la utilización de funciones o atribuciones para beneficio propio, económico o de otra índole.

**Manipulación de Estados Financieros:** Probablemente es menos común de los tipos de fraude ocupacional, pero cuando ocurre, es el que puede causar el mayor impacto. Este se manifiesta sobre-estimando activos o sub-estimando pasivos.

## Occupational Fraud and Abuse Classification System



## V NIA 240 Escepticismo profesional

La Norma Internacional de Auditoría establece algunos puntos de mucha importancia en la realización de una auditoría de estados financieros, sobre la responsabilidad de detectar y prevenir el error y fraude por parte del Auditor, algunos de esos puntos se detalla a continuación.

### **Responsabilidad de los encargados del gobierno corporativo y de la administración.**

La responsabilidad primaria por la prevención y detección del fraude descansa tanto en los encargados del gobierno corporativo de la entidad como en la administración. Las responsabilidades respectivas de los encargados del gobierno y de la administración pueden variar por cada entidad y de país en país.

Es importante que la administración, con la vigilancia de los encargados del gobierno corporativo, ponga un fuerte énfasis en la prevención de fraude, lo cual puede reducir las oportunidades de que este ocurra, así como en la disuasión del fraude, que podría persuadir a las personas a no cometerlo debido a la probabilidad de detección y castigo.

Es responsabilidad de los encargados del gobierno corporativo de la entidad el asegurar, mediante vigilancia de la administración, que la entidad establezca y mantenga el control interno para dar una seguridad razonable respecto a la confiabilidad de la información financiera, efectividad y eficiencia de las operaciones, y al cumplimiento con las leyes y regulaciones aplicables.

**Es responsabilidad de la administración**, con vigilancia de los encargados del gobierno corporativo, establecer un ambiente de control y mantener políticas y procedimientos para ayudar a lograr el objetivo de asegurar, en cuanto sea posible, la conducción ordenada y eficiente del negocio de la entidad.



Es responsabilidad de los encargados del gobierno corporativo de la entidad el asegurar, mediante vigilancia de la administración, que la entidad establezca y mantenga el control interno para dar una seguridad razonable respecto a la confiabilidad de la información financiera, efectividad y eficiencia de las operaciones, y al cumplimiento con las leyes.

**ESCEPTICISMO PROFESIONAL:**

El auditor deberá mantener una actitud de escepticismo profesional en toda la auditoria, reconociendo la posibilidad de que pudiera existir una representación errónea de importancia relativa debida a fraude, a pesar de la experiencia pasada del auditor con la entidad sobre la honradez e integridad de la administración y de los encargados del gobierno corporativo.

# VI Señales de alerta en los distintos esquemas de fraude

Es muy importante para la detección del Fraude por parte de los Auditores que conozcan la mayor cantidad de señales de alertas asociadas a cada tipo de esquema de fraude, con lo cual le será mucho más fácil establecer si en una institución se está llevando a cabo un tipo de fraude.

Seguidamente se presentan algunas señales de alertas según los esquemas de fraude más comunes en nuestras empresas o instituciones descrito con anterioridad en el árbol del fraude:

## **Fraude por Reembolsos de Gastos**

### **1. Generalidades**

El efectivo destinado para reembolsos son objeto de frecuentes fraudes, los empleados pueden falsificar información acerca de sus gastos de negocios y obtener de su empleador una compensación adicional en la forma de reembolsos de gastos inflados.

Es su mayoría este esquema es perpetrado por vendedores que sobrevalúan y crean gastos ficticios en rubros tales como, capacitaciones a clientes y viajes de negocio, sin embargo, el personal de ventas no es el único que comete este tipo de fraude, cualquier persona que se encuentra en una posición de incurrir en gastos y recibir reembolsos de los mismos es capaz de cometer este fraude, el esquema de reembolsos de gastos se puede clasificar en cuatro categorías:

- ✓ Caracterización indebida de gastos reembolsables
- ✓ Sobrevaluación de gastos reembolsables
- ✓ Reembolsos de gastos ficticios
- ✓ Múltiples reembolsos

## **2. Clasificación del Esquema de Reembolsos de Gastos**

### **2.1. Caracterización indebida de gastos reembolsables**

Una de las formas más comunes de los esquemas de reembolsos es solicitar el reintegro de gastos que son reembolsados de acuerdo con las políticas de la compañía. Esta práctica puede incluir el reclamo de un gasto personal o de un gasto que fue legítimamente efectuado a nombre de la organización, pero que se encuentra fuera de los límites impuestos por las políticas de reembolsos. Como ejemplo de gastos indebidamente caracterizados, se puede mencionar el reporte de un viaje personal como viaje de negocio, la cena con un amigo reportada como un gasto por desarrollo de negocios, etc. Los perpetradores presentan los recibos de sus gastos personales y elaboran una justificación para que los costos incurridos parezcan gastos de la compañía. Sobre la base del reporte de gastos falsos, la organización víctima emite un cheque para reembolsos al perpetrador.

Los esquemas de caracterización indebida son fraudes simples y, en general, no muy complicados que representan un poco más que un engaño. Este esquema puede ser algunas veces detectado simplemente comprobando los reportes de gastos de empleados con sus horarios de trabajo. En general, las fechas de los denominados viajes de negocios coinciden con vacaciones o días de trabajo, los reportes de gastos detallados permiten que una compañía realice este tipo de comparaciones y resulten de gran utilidad para la prevención de los esquemas de reembolsos de gastos.

#### *Ejemplo: Caracterización indebida de gastos reembolsables*

*El Gerente de una compañía, reporto gastos de viajes personales como gastos de negocios, por la cantidad de U\$ 50,000.00. El fraude fue descubierto durante una auditoria programada de gastos, el gerente presentaba recibos en concepto de cenas de negocios en localidades donde el no realizaba negocios. Esta revelación condujo a una revisión detallada de los comprobantes de gastos del perpetrador, la cual permitió descubrir la existencia de un fraude masivo.*

*El defraudador realizaba viajes por razones personales y creaba justificaciones ficticias de negocios para el viaje, con el propósito de solicitar los reembolsos de los correspondientes gastos. En unos de sus viajes él rentaba autos para visitar por un plazo de una semana a sus familiares y luego retornaba con un pasaje aéreo y reportaba el total de los gastos del viaje de negocios. El perpetrador volaba a través de varios países semanalmente por razones personales. Este estaba a cargo de oficinas en diferentes ciudades del país, lo que le otorgo la credibilidad a los supuestos viajes de negocios, el supervisor de perpetrador firmabas todos sus reportes de gastos creyendo que eran legítimos.*

Este esquema es generalmente cometido por empleados que controlan las cuentas de reembolsos de gastos. Otro elemento común de estos esquemas es la falta de detalles en los reportes de gastos o la inexistencia de estos reportes. Obviamente, cuando una compañía decide reembolsos gastos de los empleados sin ningún tipo de documentación soporte, esto facilita los abusos. El requerimiento de información detallada significa más que solamente documentación de soporte; se deberá incluir información precisa sobre los bienes o servicios adquiridos y la fecha y el lugar de la compra. Cuando a los empleados se les requiere proveer reportes detallados, ellos, frecuentemente, falsifican la naturaleza de los gastos personales y luego, adulteran la aprobación de sus supervisores para obtener el reembolso.

Este fraude puede ser efectivo aun cuando sea obligatoria la presentación de reportes detallados. Por ejemplo, que un vendedor viaja y gasta una importante suma en una noche en el bar del hotel. El vendedor obtiene el recibo e incluye este gasto en su reporte en gastos de representación del negocio. Ninguno de los datos sobre la hora, fecha o naturaleza del gasto indicarían la existencia de un fraude y el recibo parecería soportar el gasto. A menos que la organización víctima se comuniqué con el cliente que presuntamente participo en los gastos reportados, resulta improbable que el fraude sea descubierto.

La caracterización indebida de gastos es frecuentemente considerada un delito de baja rentabilidad, y los esfuerzos de prevención respecto a estos esquemas no son siempre tomados con la seriedad necesaria. En muchas organizaciones, este tipo de fraude es tolerado considerándolo un tipo de beneficio adicional y es también aceptado como una ventaja no oficial de ciertos puestos. La realidad es que, estos esquemas pueden ser muy costosos y pueden dañar a las organizaciones que no le presentan la debida atención.

### **Medidas de control para prevenir y detectar el esquema de caracterización indebida de gastos.**

- ✓ Solicitar reportes de gastos detallados que incluyan la documentación de soporte original, fechas, horarios y descripción del propósito de los gastos. Controlar periódicamente con los clientes la información de los reportes de gastos para verificar su exactitud.
- ✓ Comparar fechas y horas de los gastos del negocio, con los horarios de trabajo de los trabajadores que solicitan los reembolsos de gastos por costos incurridos en actividades personales.
- ✓ Establecer claramente los tipos de gastos que serán reembolsados, explicar las razones que no se consideran válida para incurrir en gastos de la compañía y establecer límites razonables para el reembolsos de gastos.
- ✓ Limitar los plazos dentro de los cuales los empleados podrían requerir reembolsos de gastos.
- ✓ Comparar los niveles de reembolsos de gastos con años anteriores y con el presupuesto. Si los gastos que se han reembolsados parecen se excesivos, identificar las razones legítimas que justifican el incremento. Obtener informes de gastos por empleados para identificar individuos cuyos reembolsos de gastos parezcan excesivos.
- ✓ Solicitar que los gastos relacionados con viajes de negocios sean realizados por un supervisor del solicitante antes de efectuar el reembolso. En ninguna circunstancia, se deberían reembolsar gastos, sin una revisión independiente de estos.

- ✓ Revisar periódicamente aquellos reportes de gastos que ya fueron aprobados. Esto ayudará a detectar posibles adulteraciones de la firma del supervisor en el reporte de gastos. además, revisar detalladamente todo reporte de gastos que haya sido aprobado por el supervisor que no pertenezca al departamento del empleado solicitante del reembolso.

## 2.2. Sobrevaluación de gastos reembolsables

Los gastos legítimos del negocio puede, también ser una fuente de fraude. Algunos empleados exageran el costo de sus gastos de negocios para obtener mayores reembolsos de dinero.

### 2.2.1. Adulteración de Documentación de soporte

Algunos empleados adulteran los recibos u otra documentación de soporte para reflejar un costo mayor al realmente pagado por un gasto del negocio. La adulteraciones manuales pueden incluir el uso de liquido corrector, bolígrafos, maquinas de escribir y otros medios no sofisticados que permitan modificar los valores reflejados en los recibos. El perpetrador también podría destruir el recibo real, producir un falso, incluso estar de acuerdo con el ejecutivo de venta de la empresa que suministra productos o servicios con el fin de facilitar, documentación alterada.

#### *Ejemplo: Adulteración de Documentación de soporte*

*El encargado de suministros de una empresa Turística, realiza compras de productos alimenticios, el perpetrador no presenta documentación (recibo o facturas) que respalden los gastos por compras, simplemente presentaba un formato de Excel detallando únicamente la cantidad y total de la compra. Este fue descubierto por el auditor interno al realizar una auditoría al área de compras.*

*Este esquema ocasiona una pérdida de C\$ 150,000.00 debido a que en más de una ocasión se realizo dicho acto dentro de un periodo de dos meses.*

Como en otros gastos fraudulentos, los esquemas de sobrevaluación de gastos generalmente exitosos debido a la ineffectividad de los controles. En algunas organizaciones, no se requiere documentación de soporte de los gastos de viajes y de representación. Cuando la única verificación es la palabra de un empleado, puede ser fácil sobrevaluar los gastos, los empleados deshonestos simplemente mienten acerca de cuanto gastaron y obtienen, por lo tanto, una compensación adicional. Mucho se ha debatido acerca del establecimiento de la confianza entre el empleado y el empleador, pero una tan extrema desconsideración de los controles pone a la organización a merced de cualquier empleado deshonesto.

### 2.2.2. Compras excesivas

Los esquemas de compras excesivas involucran generalmente gastos de viajes, un ejemplo típico ocurre cuando un empleado compra dos boletos de viaje siendo uno más caro que el otro. El empleado presenta el recibo de boleto de mayor valor para su reembolso, pero en realidad no viaja con este, sino que lo devuelve de mayor valor para obtener un reembolso mayor al gasto real del viaje.

La devolución de mercadería también se utiliza para generar reembolsos fraudulentos. En un esquema común, el empleado compra un producto, presenta la copia del recibo con el formulario de gastos y recibe el reembolso de dicho gasto. Mientras tanto, el perpetrador devuelve el producto y, de esta forma, no incurre en ningún gasto.

### 2.2.3. Sobrevaluación de gastos de otro empleado

Los esquemas de gastos reembolsables no son siempre cometidos por empleados que incurren en gastos. El cajero que distribuye los reembolsos de gastos puede también encontrarse en una posición que le permita sobrevaluar los gastos. En algunos casos, los cajeros alteran los reportes de gastos presentados por vendedores sobre valuados el monto de los gastos incluidos en dichos reportes. Por ejemplo si un vendedor solicitara el reembolso de un gasto de C\$500.

El cajero podría adulterar el formulario para que muestre que el vendedor solicitó en realidad C\$900. El cajero luego entrega 500 al vendedor y retiene el exceso de C\$400.

#### 2.2.4. Ordenes para sobrevaluar gastos

En este caso los empleados falsifican, a sabiendas, sus reportes de gastos, pero lo hacen para cumplir con una orden de sus supervisores. Esto se realiza para enriquecer al supervisor, quien retiene una porción o la totalidad de los montos en exceso. Frecuentemente, este tipo de esquemas se utiliza para canalizar dinero para la creación de fondos ocultos que luego se utilizarán para pagar sobornos y gratificaciones al cliente.

#### **Medidas de control interno para prevenir y detectar los reembolsos de gastos sobrevaluados.**

- ✓ Solicitar documentación original que respalde todos los reembolsos de gastos. Revise detalladamente cualquier aparente adulterada de los recibos u otra documentación de soporte.
- ✓ No reembolsar gastos respaldados por fotocopias de recibos sin verificar previamente la legitimidad del gasto. Si un gasto resulta cuestionable, obtenga copias de los registros del proveedor y proceda a su verificación.
- ✓ Comprobar los niveles actuales de reembolsos de gastos con años anteriores, si se observa un incremento, determine las razones de dicho incremento. Además, revise detalladamente los gastos que excedan al presupuestado.
- ✓ Para este esquema, se utilizan frecuentemente los boletos de viajes. No efectúe el reembolso de gasto sobre la base de itinerarios provistos por las agencia de viajes, solicite el documento de respaldo original del gasto y, si es necesario comuníquese con las correspondientes línea, para verificar su legitimidad.



- ✓ Realizar entrevistas con el personal de aquellos departamentos en los cuales se observen excesivos reembolsos de gastos. Esta medida es efectiva para detectar esquemas en los cuales se les ordena a los empleados sobrevaluar sus gastos para crear fondos ocultos.
- ✓ Revisar a través de muestra de reporte de gastos con los proveedores

### 2.3. Reembolsos de gastos ficticios

Algunos de los empleados solicitan reembolsos de gastos de viajes, que son completamente ficticios la documentación de respaldo ficticios frecuentemente incluyen formularios de recibo en blanco, obtenido de restaurantes, hoteles, y líneas aéreas, o la presentación de gastos que fueron pagados por otras empresas.

#### 2.3.1. Generación de recibos ficticios

Muchos de los defraudadores solicitan reembolsos de gastos ficticios fabricando su propia documentación de respaldo, tal como, recibos falsos. Algunas falsificaciones se pueden realizar utilizando partes de recibos de proveedores legítimos para fabricar documentación que respalde los gastos ficticios. En otros casos, el perpetrador podría utilizar las cintas de maquinas calculadoras como documentación de respaldo. El crecimiento de los computadores personales y del software de negocios ha facilitado a los defraudadores la creación de recibos falsos que aparentan ser legítimos.

### 2.3.2. Obtención de recibos en blanco de los proveedores

Los empleados obtienen, algunas veces, un talonario de recibos en blanco de un proveedor y lo utilizan para fabricar documentación de respaldo de gastos ficticios. La presentación de formularios de recibos con numeración correlativa se considera frecuentemente una señal de alerta de fraude. Si el perpetrador presenta los recibos con numeración correlativa durante un extenso periodo, esto facilitara la identificación del fraude.

### 2.3.3. Reembolsos de gastos pagados por otros empleados

Los empleados podrían solicitar los reembolsos de gastos que fueron realmente incurridos, pero que fueron pagados por otra persona, tal como una cena de negocios que fue pagada por un tercero.

### **Medidas de control para prevenir y detectar esquema de reembolsos de gastos ficticios.**

- ✓ Examinar la documentación de respaldos de todas las solicitudes de reembolsos. En algunos casos los empleados presentan recibos falsos para generar reembolsos fraudulentos. Identificar los recibos que no parezcan bien elaborados o que no contengan información sobre el proveedor, tales como, número de teléfono, direcciones o logotipo.
- ✓ Mantenerse alerta de los recibos del proveedor que cubran un extenso periodo y que estén numerados en forma correlativa. Esto puede indicar que el empleado ha obtenido un talonario de recibos en blanco de un proveedor y lo están utilizando para reparar gastos ficticios.
- ✓ Identificar a aquellos gastos cuyos valores son constantemente redondeados que finalizan en un cero o en un cinco. Esto puede indicar que un empleado está creando gastos ficticios además, identifique aquellos casos en que los gastos son constantemente por el mismo monto, por ejemplo la cena de un mismo vendedor siempre C\$ 185.00 .

- ✓ Los empleados que se involucran en esquemas de reembolsos de gastos informan frecuentemente que los gastos ficticios se pagaron con dinero en efectivo y para eliminar la pista de auditoría identificar los casos en que un empleado utiliza con frecuencia la tarjeta de crédito para el pago de gastos de menor valor y paga con dinero en efectivo gastos de mayor valor.
- ✓ Identificar los patrones de solicitudes de reembolso, cuyos valores son frecuentemente o muy cercanos al límite de reembolsos permitidos por la organización
- ✓ Si se utilizan tarjetas de créditos corporativas requiere que la compañía emisoras de tarjetas envíe en forma segura los correspondientes estados de cuenta a su organización .compare estos estados de cuenta con los formularios de gastos de los empleados y revise detalladamente todos aquellos gastos que no aparezcan en el estado de cuenta de la tarjeta de crédito corporativo
- ✓ Si los gastos de viajes parecen ser fraudulentos, controle la factura del teléfono celular del empleado sospechado. Si no existen cargos por servicios de larga distancia durante el periodo que el empleado informa haber estado de viaje, esto podrá corroborar que los gastos sean ficticios.
- ✓ Algunos empleados tratan de incrementar sus reembolsos por viajes de negocios informando cenas inexistentes además de los gastos legítimos. Los recibos de alquiler de automóviles y de estacionamiento pueden ayudar a descubrir este tipo de fraude demostrando que el empleado no pudo haber estado en la cena en el horario informado, porque aún no había salido del aeropuerto.
- ✓ Comparar las millas informadas con los totales de los viajes realmente efectuados. En algunos casos, los totales de millas incluidos en los formularios de gastos son llamativamente irrazonables.

#### 2.4. Múltiples Reembolsos

Otra forma de defraudador con el presupuesto de viajes y gastos es a través de la solicitud de múltiples reembolso para un solo gasto. El ejemplo más frecuente de un esquema de múltiples reembolsos de la presentación de varios tipos de documentación de soporte para el mismo gasto.

En los casos en que una compañía no requiere documentación original, algunos empleados también usan varias copias de la misma documentación de respaldo para generar múltiples reembolsos. En lugar de presentar dos reportes de gastos, los empleados pueden efectuar una compra con la tarjeta de crédito corporativa, retener el recibo y luego adjuntarlo al reporte de gastos simulando haberlo pagado por su cuenta. La compañía víctima, por lo tanto, paga dos veces el mismo gasto.

#### Sugerencias para prevenir y Detectar Esquema de Múltiples Reembolsos

- ✓ Promover una política que prohíba de fotocopias como documentación de respaldo de gastos de la compañía. Esta práctica ayudará a prevenir los esquemas en los cuales las copias del mismo recibo se presentan más de una vez. Si se presentan fotocopias, controle los gastos con solicitud anteriores en forma previa a la aprobación de reembolso.
- ✓ Revisar detalladamente los reportes de gastos que fueron aprobados por supervisores que no pertenecen al departamento del empleado requirente. Estos pueden reflejar un intento del solicitante de obtener dos veces la aprobación del mismo gasto.
- ✓ Obtener reportes de reembolsos del mismo empleado. Clasifique los pagos por monto, proveedor, número de factura, etc.
- ✓ Algunos empleados presentan reembolsos para un gasto de negocios, retienen una copia del recibo y presentan nuevamente estos gastos algunas semanas después. Las organizaciones deberán establecer una política por la cual los gastos se deben presentar dentro de un cierto plazo. Por ejemplo, todo gasto de más de sesenta días de antigüedad, debería ser destacado y analizado.

- ✓ Identificar claramente los tipos de documentación que serán aceptados para respaldar los diferentes gastos. Por ejemplo, solo recibos originales serán aceptados para cenas de negocios. Esto ayudara a prevenir los esquemas en los cuales se presentan múltiples formularios para el mismo gasto.
- ✓ Comparar las solicitudes de reembolso de gastos con las compras efectuadas por la organización al mismo proveedor. Esto ayudará a prevenir los esquemas en los cuales un empleado compra un ítem con fondos de la compañía, retiene el recibo y luego solicita nuevamente reembolso de gastos.

### **3. Prevención y detención de esquema de gastos reembolsables**

#### **3.1. Revisión de solicitudes de reembolsos de Gastos**

Cuando un empleado solicita el reembolso de un gasto de negocio se le debería requerir la presentación de un informe detallado de sus gastos. La siguiente documentación se debería de incluir en el reporte de gastos.

- ✓ Recibos y otra documentación de respaldo
- ✓ Explicación del gasto que incluye el propósito específico por la empresa
- ✓ Fecha, hora y periodo de tiempo en los cuales se realizaron los gastos
- ✓ Lugar del gasto
- ✓ Valor del gasto

Cada reporte de gasto debería ser revisado, detalladamente, por un supervisor antes de que el gasto sea reembolsado. Es importante que cada solicitud de reembolso sea revisada por una persona quien deberá ser independiente del empleado que incurrió en el gasto. Esta simple precaución reducirá significativamente la vulnerabilidad de la organización a los esquemas de falsos reembolsos. Los esquemas de caracterización indebida de gasto, en particular, tienden a ser cometidos por aquellas personas para aprobar sus propios gastos de negocios.

La revisión de los reportes de gastos debería incluir un cuidadoso examen de la documentación de respaldo. Se debería entrenar a los gerentes y supervisores para que sepan identificar posibles adulteraciones en la documentación de respaldo. Ellos también deberían estar en conocimientos de los esquemas más comunes de documentación ficticios y se los deberán instruir para que detecten recibos fraudulentos u otras formas de documentación falsa.

Los tipos permitidos de documentación de respaldo deberían ser claramente específicos, y se deberían cumplir con las correspondientes políticas de la compañía. Por ejemplo la política de aceptar solamente recibos originales de proveedores (y no aceptar cheques cancelados o estado de cuenta de tarjetas de crédito) ayudará a que las organizaciones eliminen los esquemas de múltiples reembolsos, como así también aquellos esquemas en los cuales se solicitan el reembolsos de productos que fueron devueltos. También evitar que los empleados utilicen cintas de máquinas calculadoras o copias adulteradas de recibos para obtener reembolsos fraudulentos.

La fecha y horario de gastos deberán ser revisados para asegurar que correspondan con los periodos de trabajo de los empleados. Por ejemplo los defraudadores algunas veces solicitan reembolsos de gastos incurridos durante vacaciones, y este esquema es de fácil detección si se revisan las fechas de los gastos además se deberían establecer una política que no permita la presentación de reembolso a posteriori de un plazo determinado, por ejemplo, 60 días después en que se incurrió el gasto. Estas medidas ayudaran a prevenir los esquemas de múltiples reembolsos en los cuales el mismo gasto se presenta varias veces.

### 3.2. Revisión y análisis de las cuentas de gastos

En general, la revisión de las cuentas de gastos utilizan unos de los siguientes dos métodos:

- Comparación histórica o comparación con cifras presupuestadas. En la comparación histórica, se coteja el total del gasto del periodo actual con los

totales gastados en periodos anteriores similares. Cuando realiza una revisión considere los cambios en las políticas de marketing, servicios u otras operaciones de la compañía.

- Los presupuestos son estimaciones del dinero y/o tiempo necesario para complementar una tarea. Estos presupuestos se basan en la experiencia anterior y consideran las condiciones de negocios actuales y futuras. Por lo tanto, la determinación de gastos reales con los presupuestados.

### **3.3. Señales de Alertas en el Esquema de Gastos Reembolsables**

Las siguientes irregularidades pueden indicar la presentación de fraudes:

- ✓ Un empleado presenta gastos que fueron incurridos en fecha u horarios en los que no se encontraba trabajando.
- ✓ Un empleado solicita reembolso de gastos de viajes a un destino donde la organización no conduce normalmente negocios.
- ✓ Las millas reportadas son claramente excesivas considerando el destino del viaje de negocios del empleado.
- ✓ Gastos incurridos en fines de semana o feriados.
- ✓ Reportes de gastos que muestran signos de alteración o de autorización adulteradas.
- ✓ Reportes de gastos que son aprobados por el mismo empleado que solicita el reembolso.
- ✓ Reportes de gastos que carecen de documentación de respaldo.
- ✓ Reportes de gastos que son respaldados por fotocopias en lugar de documentación original.
- ✓ Empleados que constantemente presentan fotocopias recibos para respaldar sus gastos de negocios
- ✓ Empleados que frecuentemente solicitan reembolsos de gastos después de los sesenta días de haberlos incurridos.

- ✓ Cuentas de gastos que exceden significativamente las cifras presupuestadas o que muestran importantes aumentos respecto de años anteriores.
- ✓ Empleados cuyos gastos de viajes que exceden significativamente los de compañeros de trabajo en posiciones similares
- ✓ Recibos presentados como soportes de gasto de viajes que muestra signo de alteración
- ✓ Recibos que no aparentan haber sido impreso profesionalmente
- ✓ Recibos de proveedores conocidos con apariencia de falsificación: Logotipos faltantes, diferentes tipos de papeles respecto a otros recibos, cambios en la tipografía o estilo del recibo.
- ✓ Empleados que presentan, reembolsos de gastos, varios recibos con numeración correlativa del mismo proveedor
- ✓ Empleados que gastan grandes sumas de gastos de viajes con dinero en efectivo
- ✓ Gastos de viajes cuyos valores son constantemente cifras redondeadas por ejemplo cifras terminadas en 0 o en 5 y sin centavos
- ✓ Empleados cuyos gastos son constantemente iguales o por cifras similares
- ✓ Empleados cuya solicitud de reembolso son frecuentemente por valores iguales o muy próximos a los límites de reembolso de la organización
- ✓ Gastos de viajes que fueron supuestamente pagados con tarjeta de crédito pero no aparecen en el correspondiente estado de cuenta
- ✓ Reporte de gasto que son aprobados por supervisores que no pertenecen al departamento del solicitante.



## **FRAUDE EN ESTADOS FINANCIEROS:**

¿Qué es el fraude de estados financieros?

El fraude de estados financieros es la deliberada presentación errónea de la situación financiera de una empresa, que se logra mediante la presentación intencionalmente errónea de cifras o revelaciones o la omisión de las mismas en los estados financieros para engañar a los usuarios de los estados financieros.

El fraude de estados financieros es por lo general un medio para alcanzar un fin más que un fin en si mismo. Cuando la gente “altera los libros” puede estar haciéndolo para “Comprar más tiempo” para arreglar sigilosamente los problemas del negocio que impiden que la compañía obtenga las utilidades esperadas o cumpla con los restricciones de los contratos de deuda.

La gente que decide lucrar de un delito, puede cometer fraude de estados financieros para obtener préstamos que después se desviarán para obtener una ganancia personal o para inflar el precio de las acciones de la compañía, lo que les permitirá vender sus acciones o ejercer opciones de compra obteniendo una ganancia. Sin embargo en muchos de los casos de fraude de estados financieros en el pasado, los perpetradores en lo personal ganaron poco o casi nada en términos financieros. Pareciera en cambio, que se enfocaron en conservar su posición como líderes de la organización – una posición que habrían perdido si los resultados financieros reales se hubieran publicado con prontitud.

El fraude de estados financieros generalmente implica la sobrevaluación de activos, ingresos y utilidades, y la subvaluación de pasivo, gastos y pérdidas.

### **¿Quién comete fraude de estados Financieros?**

Existen tres grupos principales de personas que cometen fraude de estados financieros. En orden ascendente de probabilidad de involucramiento, son los siguientes:

- Delincuentes organizados, que lo hacen como parte de una maniobra para obtener préstamos fraudulentos de una institución financiera, o para sobrevaluar una acción que están vendiendo como parte de un ardid de “inflar y tirar”.
- Empleados de nivel medio o bajo, que falsifican los estados financieros de su área de responsabilidad (subsidiaria, división u otra unidad) para ocultar un desempeño pobre o para hacerse acreedores a bonos con base en un mejor desempeño.

¿Por qué la gente comete fraude de estados financieros?

La alta administración (Directores Generales, Directores de Finanzas, etc.) y los dueños de los negocios pueden “alterar los libros” por varias razones importantes:

- Ocultar el verdadero desempeño del negocio. Esto implica sobre o subvaluar los resultados.
- Conservar la posición personal o el control. Los miembros de la alta administración con un fuerte ego pueden negarse a admitir que su estrategia ha fallado y que el desempeño del negocio es malo, ya que ello conduciría a su despido.
- Mantener sus ingresos/patrimonio personal proveniente de su sueldo, bonos, acciones y opciones de compra de acciones.

Los Auditores pueden prevenir y detectar el fraude de mejor manera cuando entienden las distintas presiones que pueden enfrentar los miembros de la alta administración y los dueños de negocios y que los podrían llevar a cometer fraude para eliminar esa presión.

La alta administración puede SOBREVALORAR el desempeño del negocio para alcanzar ciertos objetivos:

- Alcanzar o superar las expectativas de crecimiento de las utilidades o ingresos de los analistas del mercado accionario.
- Cumplir las restricciones de los contratos de deuda
- Incrementar el monto del financiamiento proveniente de préstamos que se basan en los activos de la entidad.
- Cumplir con los criterios del acreedor para el otorgamiento o ampliación de líneas de crédito
- Cumplir con los criterios de desempeño corporativo establecido por la casa matriz.
- Cumplir con los criterios de desempeño personal.
- Obtener compensaciones relacionadas con el desempeño.
- Respalda el precio de una acción en anticipación a una fusión, adquisición o la venta de acciones propias.
- Mostrar una tendencia de crecimiento para respaldar una oferta de valores o la venta del negocio.

### **Tres formas de elaborar estados financieros fraudulentos**

Los fraudes de estados financieros pueden involucrar más de uno de los tres métodos, aunque generalmente empezaran con el primer método y progresivamente añadirán los otros dos métodos, conforme crezca el fraude. Los tres métodos son:

1. **Jugar con el sistema contable.** Bajo este enfoque, el defraudador utiliza el sistema contable como una herramienta para generar los resultados que desea. Por ejemplo, el defraudador podría manipular los supuestos utilizados para calcular el gasto por depreciación y las reservas para cuentas

de cobro dudoso y para inventarios excesivos y obsoletos, con el fin de aumentar o disminuir las utilidades para llegar a la cifra deseada.

2. **Ganarle al sistema contable.** Bajo este enfoque, el defraudador alimenta información falsa y ficticia al sistema contable para manipular los resultados reportados por una cantidad mayor a la que se alcanzaría con el método de “Jugar con el Sistema Contable”. Se podría registrar ventas ficticias a clientes legítimos o falsos.
3. **Fuera del Sistema Contable.** Bajo este enfoque, el defraudador genera los estados financieros que desee, quizá mediante el uso de una máquina de escribir o una computadora. Estos estados financieros podrían basarse en los resultados de un proceso contable y de información de una entidad operativa, con ajustes manuales adicionales para alcanzar los resultados deseados por el defraudador. De manera alternativa, podría imprimirse solamente usando cifras falsas alimentadas por el defraudador.

Las cinco clasificaciones de fraude de estados financieros son:

- ✓ Ingresos Ficticios
- ✓ Diferencias Temporales ( Incluyendo reconocimiento anticipado de Ingresos)
- ✓ Valuación Incorrecta de Activos
- ✓ Pasivos y Gastos Omitidos
- ✓ Revelaciones inadecuadas

### **Ingresos Ficticios**

Los ingresos ficticios o fabricados implican el registro de ventas de bienes o servicios que no ocurrieron. Las ventas ficticias con frecuencia involucran a clientes falsos, pero también pueden involucrar a clientes legítimos. Por ejemplo, se puede elaborar una factura ficticia a nombre de un cliente legítimo (pero no es

enviada al cliente) aunque no se entreguen los bienes o no se presten los servicios.

***Ejemplo de Ingresos Ficticios:***

*En un caso reciente, una subsidiaria extranjera de una compañía de los Estados Unidos registró varias ventas ficticias por cantidades importantes a nombre de varias compañías. Las ventas se facturaron pero no se cobraron, por lo que mostraban un atraso importante. El gerente de la subsidiaria extranjera obtuvo confirmaciones falsas de las cuentas por cobrar para fines de auditoría e incluso contrató actores para que se hicieran pasar por clientes durante una visita que hizo la administración de los Estados Unidos.*

*Si se hubieran verificado los antecedentes de los clientes se hubiera descubierto que algunas de las compañías eran ficticias en tanto que otras eran partes relacionadas no reveladas o que operaban en industrias que no necesitaban los bienes supuestamente entregados.*

*Una investigación reveló que el gerente de la subsidiaria extranjera llevó a cabo el fraude para registrar ingresos ficticios con el fin de alcanzar las metas poco realistas establecidas por la administración de los estados unidos.*

En algunos casos, las compañías utilizaran cualquier método para esconder ventas ficticias. Un ejemplo de comprobante de Diario para este tipo de caso se detalla a continuación. Se hace un asiento ficticio para registrar una supuesta compra de activos. En este asiento se carga a activos fijos por el monto de la supuesta compra y se acredita a bancos por el pago:

<b>Fecha</b>	<b>Descripción</b>	<b>Ref.</b>	<b>Cargo</b>	<b>Abono</b>
12/01/2010	Activos Fijos	104	350,000	
	Bancos	101		350,000

A continuación se hace un asiento de ventas ficticias por el mismo importe de las compras falsas, cargando a cuentas por cobrar y acreditando la cuenta de ventas. La salida de efectivo que supuestamente pagó los activos fijos se “devuelve” como pago de la cuenta por cobrar, aunque en la practica el efectivo nunca se movió si los defraudadores no se molestaron en falsificar ese respaldo documental adicional.

Fecha	Descripción	Ref.	Cargo	Abono
12/01/2010	Cuentas por Cobrar	120	350,000	
	Ventas	400		350,000
15/01/2010	Bancos	101	350,000	
	Cuentas por cobrar	120		350,000

El resultado de la secuencia de sucesos totalmente fabricados es un incremento tanto en activos fijos como en ingresos. Alternativamente, el cargo se pudo llevar a otras cuentas, como inventarios o cuentas por pagar o simplemente dejarlo en cuentas por cobrar si el fraude se cometiera cerca de fin de año y dejar la cuenta por cobrar sin atraer demasiada atención.

Hay tres métodos comunes para ocultar pasivos y gastos:

### **Omisión de Pasivos / Gastos**

El método preferido y mas sencillo para ocultar Pasivos / gastos es simplemente dejar de registrarlos. Podrían ser convenientemente ignoradas las indemnizaciones por demandas de muchos millones de dólares en contra de la compañía, derivados de una decisión de la corte. Podrían tirarse a la basura las facturas de proveedores (ya enviaran otras posteriormente) o almacenadas en cajones, en lugar de registrarlas en el sistema de cuentas por pagar, con el

consiguiente incremento de las utilidades por el monto total de las facturas omitidas.

### **Capitalización de Gastos**

La capitalización de gastos es otra forma de incrementar la utilidad y los activos, ya que las partidas capitalizadas se deprecian o amortizan a lo largo de varios años en lugar de cargarlas directamente a resultados. Si los gastos se capitalizan como activos y no se llevan a los resultados del periodo actual, la utilidad mostrada estará sobrevaluada. Como los activos se deprecian, las utilidades mostradas en periodos posteriores estarán subvaluadas.

### **Activos llevados a Resultados**

Si como la capitalización de gastos es incorrecta, también lo es llevar a resultados costos que deben capitalizarse. Es probable que la empresa quiera minimizar la utilidad neta por cuestiones fiscales, o aumentar las utilidades en periodos futuros. Llevar a resultados una partida que debería depreciarse a lo largo de un periodo de tiempo ayudaría a alcanzar justamente eso- una menor utilidad y también menores impuestos.

### **¿Qué Señales de Alerta están asociadas con la omisión de pasivos y gastos?**

- Flujos de efectivo negativos recurrentes provenientes de las operaciones o incapacidad de generar flujos de efectivo provenientes de las operaciones al tiempo que se reportan utilidades y crecimiento de las utilidades.
- Activos, pasivos, ingresos o gastos que se basan en estimaciones significativas que incluyen juicios subjetivos o incertidumbres que son difíciles de corroborar.
- Excesiva participación de la administración no financiera en la selección de principios contables o la determinación de estimaciones significativas.

- Incremento inusual de la utilidad bruta o utilidad bruta por arriba de la de entidades semejantes de la industria.
- Reservas para devoluciones sobre ventas, reclamación de garantías, etc. Que se están reduciendo en términos porcentuales o que no están en línea respecto de entidades semejantes de la industria.
- Disminución inusual en el número de días de compras en cuentas por pagar.
- Reducción de las cuentas por pagar mientras que los competidores están llevando al límite los plazos para pagar a proveedores.
- Restricciones formales o informales al auditor que indebidamente le limitan el acceso a la gente o la información o lo incapacitan para que se comunique eficazmente con el consejo de administración o el comité de auditoría.

### **¿Qué señales de Alerta están asociadas por lo general con el fraude de estados financieros?**

Hay muchas señales de alerta asociadas con fraudes de estados financieros en general. Una extensa lista de dichas señales de alerta se pueden encontrar en el apéndice a la Norma Internacional de Auditoría 240, donde se les llama “factores de riesgo”. Algunas señales de alerta indican vulnerabilidad creciente al fraude de estados financieros. Otras indican una mayor probabilidad de que el fraude de estados financieros ya haya ocurrido.

Algunas de las señales de Alerta más significativas que se listan en la NIA 240 son:

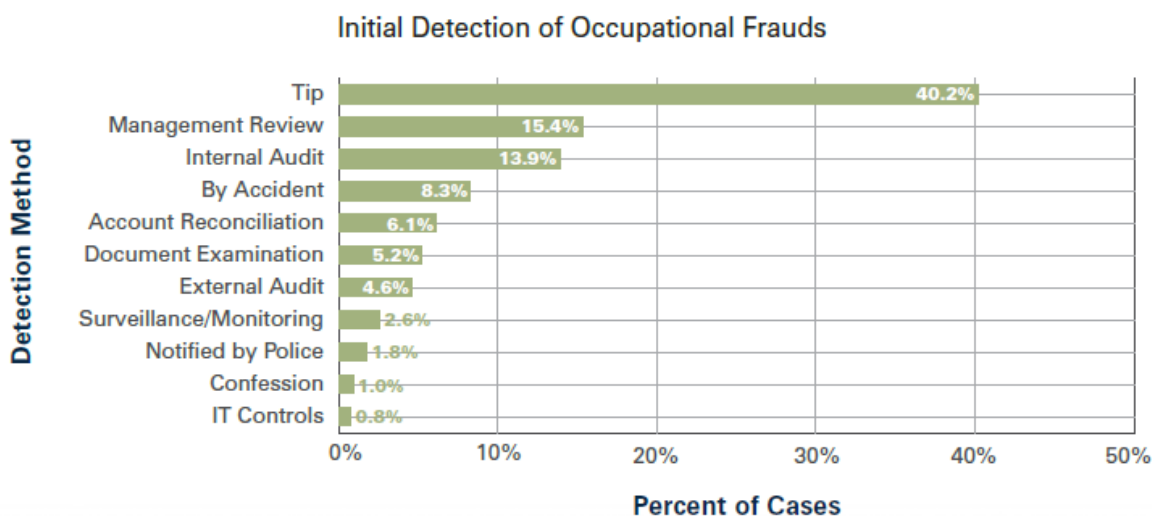
- El dominio de la administración lo tiene una sola persona o un grupo pequeño (en un negocio no administrado por el dueño) sin que existan controles que lo compensen.



- Costumbre de la administración de comprometerse con analistas, acreedores y terceros, para alcanzar pronósticos agresivos o que no son realistas.
- Ineficaz comunicación, implantación, apoyo o cumplimiento de los valores o normas éticas de la entidad por parte de la administración, o comunicación de valores o normas éticas que no son los adecuados.
- Flujos de efectivo negativos recurrentes provenientes de las operaciones o incapacidad de generar flujos de efectivo provenientes de las operaciones al tiempo que se reportan utilidades y crecimiento de las utilidades.
- Rápido crecimiento, o rentabilidad inusual, especialmente cuando se compara con otras compañías de la misma industria.
- Operaciones importantes, inusuales o altamente complejas, especialmente aquellas próximas al cierre del periodo y que plantean dudas respecto a “la esencia sobre la forma”
- Operaciones importantes con partes relacionadas que no se hayan llevado a cabo en el curso normal de las operaciones, o con entidades relacionadas que no son auditadas o las audita otra firma.

## VII Por qué los auditores No logran detectar los fraudes.

Según el último informe de la Asociación de Examinadores de Fraudes Certificados del 2010 los fraudes son detectados por Tips en primer lugar y en un 40.2 %, en séptimo lugar se encuentra la Auditoría Externa con un escaso 4.6%. Ver la grafica.



Con la gráfica anterior podemos partir de ciertos supuestos que expondremos para determinar la razón de ser de este trabajo, es decir, documentar el porqué los Auditores en la mayoría de los casos no detectan los fraudes en las instituciones que ofrecen sus servicios.

Desde la aparición de los escándalos de Enron y Worldcom, seguida por la aprobación de la Ley Sarbanes-Oxley en julio de 2002, la formación, educación y análisis del fraude son parte importante en la profesión de auditoría y contabilidad y se están incluyendo en la formación académica.

A pesar de que se ha difundido mucho los casos de fraude todavía hay muchos aspectos sobre el fraude que comúnmente no se sabe ni se entiende, y son a menudo considerados sumamente importantes en la detección del mismo.

La Asociación de Examinadores Certificados Fraude (ACFE) periódicamente lleva a cabo la investigación de fraudes resuelto y proporciona estadísticas e información de las encuestas a la opinión pública en su "Informe a la Nación" (RTTN). Según la ACFE y su más reciente RTTN, existen algunos aspectos básicos sobre el fraude:

El **primero**, es uno que parece trivial e intuitivamente obvio: ***el fraude es clandestino***. Por supuesto, el estafador se mantiene en secreto, el fraude se oculta de miradas indiscretas, tanto como sea posible. Pero lo más importante para recordar es que si un fraude que se está cometiendo, el defraudador está trabajando duro para mantenerlo oculto, incluidos los esfuerzos para "engañar" al auditor. También es cierto que, sólo porque los resultados de los procedimientos de Auditoría parecen ser adecuados no significa que no exista algún esquema o indicio de fraude, puede ser que en los procedimientos no se seleccionaron algunas de esas operaciones.

En el caso de la auditoría financiera, tal como se puede apreciar en el cuadro mostrado anteriormente, apenas un 5% de los casos de fraudes fueron detectados por la Auditoría Externa, es decir por los procedimientos utilizados.

También podría suceder que "Señales de Alerta" de fraude fueron vistos, pero no reconocidos, por el auditor, porque estaban inteligentemente elaborados o no fueron reconocidos por el auditor por la falta de entendimiento sobre esa señal de alerta. Por lo tanto, existen muchos riesgos asociados con el fraude, incluso cuando hay poca o ninguna sospecha en los procedimientos de auditoría, porque el fraude es clandestino.

Otro aspecto a considerar es que fácilmente se pasa por alto en la práctica que los delincuentes de cuello blanco son personas que tienen relativamente un buen trabajo, tienen una posición de confianza, (por lo general) tienen un código de

ética (o se perciben a sí mismos como seres humanos y ciudadanos respetuosos de la ley) y no tienen registros de antecedentes penales.

De hecho, aproximadamente el 93 por ciento de los fraudes cometidos entre 2008 y 2010 fueron cometidos por alguien sin antecedentes penales, según Reporte a la Nación del 2010. Los defraudadores suelen ser más educados, más titulares en la entidad y muy respetado. El perfil típico de un estafador conduce a una conclusión obvia: que no se ven como ladrones.

**Este aspecto del fraude es un sobrio recordatorio de la importancia de escepticismo profesional.**

Por último, el descubrimiento de una pequeña cantidad de fraude y / o un pequeño número de transacciones fraudulentas es por lo general la punta del iceberg. Una y otra vez, los defraudadores han mentido acerca de la magnitud de sus fraudes. Por lo tanto, cuando un auditor considera una única operación fraudulenta, o un par de pequeñas cantidades, no es prudente asumir que han descubierto la totalidad del fraude que existe, incluso con una confesión y un acuerdo para pagar la pérdida encontrada o determinada.

Esta situación es especialmente cierta en las auditorías financieras en donde los auditores efectúan sus procedimientos a base de muestras selectivas y otras técnicas que tienen una capacidad limitada para detectar el fraude.

**SE DOCUMENTA SIN ANALIZAR:**

Otro aspecto a considerar es el hecho de que los Auditores solo se enfocan en documentar adecuadamente sus papeles de trabajo, se busca como soportar la información encontrada y no se realiza un análisis detallado sobre la razonabilidad de dicha información, sobre la veracidad de la documentación recibida, etc. Etc.

## NO SE HACE USO DE LOS INDICES DE LA INDUSTRIA

En las revisiones analíticas preliminares de las auditorias no se realiza la comparación entre las razones financieras de la industria con las razones financieras de la empresa que se está auditando.

## Mitos sobre el Fraude

### 1. Mucha gente no cometerá fraude.

Desafortunadamente, esto no es cierto. La mayoría de las personas, bajo ciertas circunstancias, cometerían fraude, principalmente bajo presión.

### 2. Los Fraudes no son materiales.

Nuevamente no es cierto. Los fraudes son materiales.

### 3. Muchos fraudes son indetectables.

Falso. La mayoría de los fraudes son detectados. La gente no quiere admitirlos o hablar de ello por las repercusiones.

### 4. El fraude es usualmente bien escondido

Por el contrario, es una mentira que siempre es descubierta. Con el conocimiento de los esquemas de fraude, señales de alerta y los procedimientos bien diseñados.

### 5. Los Auditores no pueden hacer un mejor trabajo para detectar el fraude.

De todos los mitos este es el más grande. El auditor puede hacer un mejor trabajo para detectar el fraude adquiriendo un buen entrenamiento.

### 6. Enjuiciando a los perpetradores se disuade a otros de no cometer fraude.

Desafortunadamente esto no es verdad. El pensamiento inicial del defraudador es que es demasiado listo para que lo atrapen.

## **Mitos sobre colegas y clientes**

### **1. Mi colega / Cliente es demasiado honesto para cometer fraude.**

Hay dos cosas que están mal respecto a esta creencia. Primero, solo las personas a las que se les tiene confianza pueden cometer fraude. Si usted no confía en alguien es muy difícil que esa persona lo engañe.

Usted estaría constantemente buscando sus mentiras o se rehusaría a trabajar con esa persona. Segundo, la mayoría de fraudes de estados financieros los comenten, no delincuentes de carrera, sino gente dedicada a los negocios, aparentemente honesta, que llega a ver la “Alteración de los libros”, como una solución a los problemas de negocios que la presionan.

### **2. Mi colega / Cliente es agresivo, pero puedo administrar los riesgos.**

Trabajar con colegas o clientes que practican una contabilidad altamente agresiva es como trabajar con nitroglicerina. Se puede hacer con externo cuidado, pero basta un resbalón para que ocurra una gran explosión. Los auditores pueden sobreestimar su capacidad para manejar los riesgos en situaciones como estas y no dejar suficiente espacio para el error.

## **VIII Que deben hacer los auditores para detectar y prevenir el fraude**

Existen diferentes alternativas para responder esta pregunta, sin embargo la más importante considero que es la capacitación constante en estos temas ya que no se puede detectar o prevenir algo cuando no se conoce.

Tener en mente siempre las distintas señales de alerta que existen para todos y cada uno de los esquemas de fraude, tal como ya lo hemos visto.

Es de importancia crítica a los auditores que, si un alto nivel de sospecha de fraude no se plantea, deben recordar que el defraudador está trabajando duro para ocultar otras pruebas. Una circunstancia especialmente peligrosa es cuando el auditor considera una transacción o evento que es altamente sospechoso de fraude, pero la cantidad es trivial y es la única actividad sospechosa.

### **Diseño de un programa efectivo para prevención del fraude**

Un Programa efectivo para impedir el fraude apuntará directamente a los tres elementos del triangulo del fraude. Las organizaciones deberán buscar:

1. Reducir las presiones sobre los empleados que pudieran orillarlos a cometer un fraude.
2. Reducir las oportunidades percibidas para cometer un fraude (Fortalecer los Controles Internos)
3. Disipar las racionalizaciones para asumir una conducta fraudulenta.

Con base a los tres elementos del triángulo del fraude, el conocimiento de las señales de alertas según los esquemas presentados en el Árbol del fraude incluidos en todos los procedimientos de Auditoria aplicados a los distintos ciclos transaccionales de las Empresas que auditamos, podremos fácilmente obtener una seguridad bastante alta sobre la detección de los fraudes y con lo mismo se reducirá el riesgo de nuestras auditorias.

**ESTRATEGIAS EFECTIVAS CONTRA EL FRAUDE** para las empresas, valor agregado.

A continuación se presentan estrategias que, por su efectividad, han venido ganando importancia en la lucha contra el fraude, según la experiencia de los encuestados.

- ✓ La capacitación de los empleados: Es imperativa, especialmente en lo que se refiere al manejo de sistemas, ya que una deficiencia en esta área puede ser desastrosa.
- ✓ Ayudarle a la gerencia a minimizar la ocurrencia del fraude mediante el establecimiento y mantenimiento, por parte de la gerencia, de controles internos efectivos.
- ✓ Trabajar con la gerencia para desarrollar y cumplir los procedimientos de detección de fraude.
- ✓ Ayudarle a la gerencia para concientizar a los empleados de la compañía sobre las características del fraude y los pasos a seguir para informar sobre un posible fraude.



## **IX Bibliografía y Anexos**

1. 2008 Report to the Nation ( on Occupational Fraud & Abuse)  
ACFE
2. Detectando y Previniendo la Malversación de Bienes ACFE
3. El fraude y el Auditor ACFE
4. Control Interno y Fraudes. Rodrigo Estupiñan Gaitán.