
JA Del Río
Tendencias de Fraude en época de teletrabajo

Expositores



Eduardo Patraca

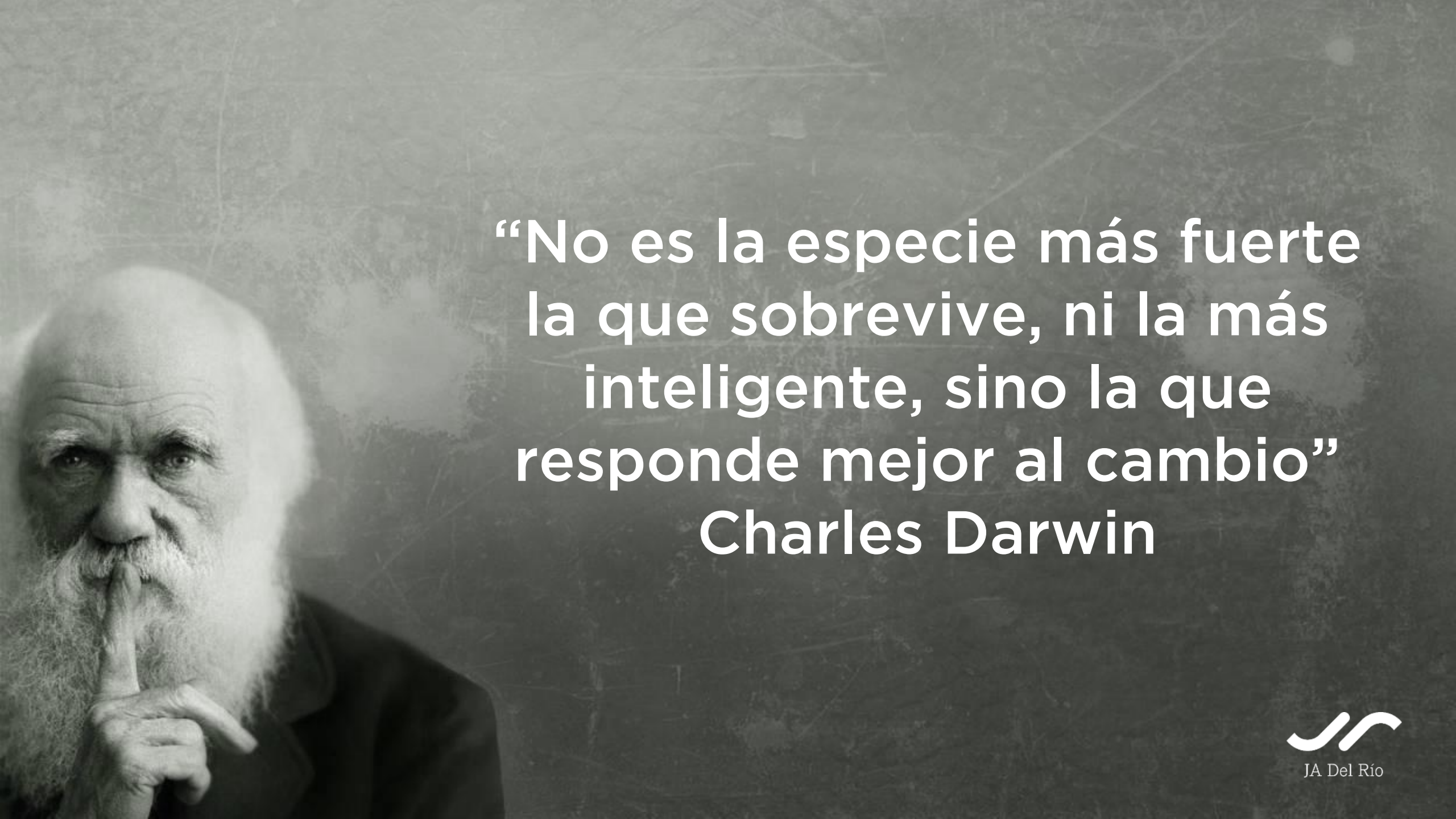
Principal



Salvador Acevedo

Director de Auditoría

JA Del Río


“No es la especie más fuerte
la que sobrevive, ni la más
inteligente, sino la que
responde mejor al cambio”
Charles Darwin
JA Del Río

AGENDA

- Concepto de fraude
- Razones que llevan a cometer un fraude en épocas de crisis
- Amenazas que enfrentan las organizaciones actualmente
- Esquemas e investigaciones de fraude en medio de la pandemia
- La importancia de la gestión del riesgo de fraude en tiempos de coronavirus
- Como mitigar un fraude en época de teletrabajo.


JA Del Río
Concepto de fraude

¿Que es fraude?



El Fraude en los Estados Financieros es la representación, deliberadamente falsa, de la condición financiera de una organización, realizada por medio de información intencionalmente errónea u omitida de importes o información, con el propósito de defraudar a quienes deben tomar decisiones basadas en tales Estados Financieros.

El Fraude en los Estados Financieros es más frecuentemente un medio para otros propósitos, y no un fin en sí mismo.

Fraude



Este fin puede ser:

- Obtener un crédito del sistema financiero que no se conseguiría si se revelara la real situación financiera por la cual atraviesa la organización.

- Presentar a los ojos de los propietarios una situación mejor de la real con el fin de que la Gerencia mantenga o mejore sus condiciones de empleo, particularmente en cuanto se refiere a bonos por desempeño.

- Reducir el monto de impuestos que debe tributar la organización, y cuyo importe se calcule en función de los resultados o información presentada en los Estados Financieros.

Hay, por consiguiente, dos modalidades básicas y opuestas para cometer Fraude en los Estados Financieros:

- Mejorar ficticiamente la situación financiera real. Típicamente, sobredeclarar ingresos y sobrevaluar activos, al tiempo que se subvalúan pasivos y se difiere el registro de gastos. Este tipo de fraude se realiza, por regla general, para defraudar a quienes proveen de financiamiento a la organización: sus propietarios y los Bancos o Entidades del sistema financiero.

- Presentar una peor situación financiera que la real. Las formas para llevar a cabo esta maniobra son las opuestas de las empleadas en el caso anterior. Esto es: omitir, diferir o subvaluar la declaración de ingresos, computar como gastos la incorporación de activos, subvaluar el valor de tales activos, o adelantar el registro de gastos correspondientes a periodos futuros. El propósito más frecuente para este tipo de manipulación es la reducción fraudulenta en el pago de impuestos. Una gerencia que desea presentar una situación ruinosa a los actuales propietarios para asociarse con uno o más adquirentes que desean tomar control de la organización. Naturalmente, pagando por ella un valor más bajo que el que correspondería si se presentara información contable fidedigna.





Razones que llevan a cometer un fraude en épocas de crisis



La pandemia del coronavirus es una tormenta perfecta para el fraude

Hay una serie de razones por las que el fraude prolifera durante las recesiones y los tiempos de inestabilidad económica, principalmente:

- La Presión
- La Oportunidad
- Racionalización

Durante la recesión, podemos esperar no solo que ocurra más fraude, sino que también se descubra más fraude existente. Los fraudes que pueden estar ocultos durante meses o años de repente se revelan cuando los flujos de efectivo se agotan y los estafadores ya no pueden encubrir el dinero que han robado.

JA Del Río

Triangulo de fraude

Los incentivos para cometer fraude en los estados financieros están ligados a las tres motivaciones primarias :

- La presión: Cuando se establecen metas irrazonables, y especialmente cuando se asocia a ellas una recompensa elevada, los administradores tienen una gran presión por alcanzarlas, y teniendo la facultad de elaborar la información financiera, la tentación de distorsionarla para presentar información que les permita obtener sus bonos y premios es muy grande.

- La oportunidad: el incentivo de manipular la información financiera para presentar resultados mejores o peores que los reales crece en la medida en que los administradores perciben facilidades para adulterar la información. Vale decir: no basta con que exista un mecanismo de supervisión gerencial tal como un Directorio, Comité de Auditoria y/o Auditores Externos e Internos. Para que tales mecanismos resulten efectivos disuasores del Fraude en los Estados Financieros es necesario que los administradores perciban a tales órganos de control como conocedores y ocupados en su labor de supervisión.

- Racionalización: Serán más proclives al fraude aquellas personas capaces de justificar un acto fraudulento evitando la disonancia cognitiva con su ética personal, cuando su actitud, carácter o valores les permiten, consciente e intencionalmente, cometer dicho acto.

Posibles motivaciones para cometer fraude



•Obtener un ingreso mayor en la oferta pública de acciones.

•Posibilitar un mayor pago de dividendos del que resultaría razonable bajo las reales condiciones financieras de la organización.

•Ocultar las dificultades de liquidez que experimenta la organización.

•Disipar una percepción negativa del mercado en relación con la organización.

•Sustentar una solicitud de crédito, o para obtenerlo en condiciones más favorables.

•Obtener un mejor precio en la venta de la empresa.

•Exhibir el cumplimiento de metas financieras no alcanzadas en la realidad.

•Demostrar el logro de otras metas, no financieras pero sustentadas en la información financiera.

•Obtener bonos por desempeño más altos de lo que hubiera correspondido en la real situación financiera de la empresa

Las empresas son mas vulnerables en época de pandemia



Al lidiar con una crisis, como la actual pandemia de coronavirus, las organizaciones pueden desplegar una parte inusualmente grande de sus recursos y tiempo para administrar el incidente y su impacto. Al hacerlo, las organizaciones pueden suspender o limitar algunos controles sobre los procesos críticos.

Los estafadores, ya sean internos o externos, están esperando esta oportunidad.

Factores Principales



- La inexistencia de un órgano de supervisión sobre la información financiera, tal como un Comité de Auditoria.
- Un control interno débil, sin Auditoría Externa y/o Interna.
- Personal poco profesional y carente de independencia.
- Ausencia de evaluaciones de riesgo de fraude.
- Falta de preparación constante para las crisis.
- Carga emocional y daños psicológicos post-crisis

Qué debe hacer para fortalecer la resiliencia al fraude durante una crisis

- Identificar y evaluar los posibles riesgos de fraude que pueden surgir debido a medidas de gestión excepcionales.
- Diseñe controles rentables para compensar cualquier control que se atenúe o suspenda.
- Observe de cerca cómo reaccionan y se comportan los empleados y las principales partes interesadas después del incidente.



JA Del Río

Amenazas que enfrentan las organizaciones actualmente

JA Del Río

Amenazas que enfrentan las organizaciones actualmente de fraude

La alta administración de las organizaciones se preocupa por alcanzar los objetivos empresariales y en ese sentido, debe administrar los riesgos que impiden el logro de dichos objetivos. Una de las maneras en que la administración aborda este tema es la gestión de riesgos, un proceso para comprender la naturaleza de los eventos futuros y, cuando representan amenazas, para construir planes positivos que permitan contrarrestarlos.

La gestión del riesgo de fraude es en esencia similar a la gestión de cualquier otro riesgo empresarial. Debe abordarse de una manera sistemática tanto a nivel organizativo, por ejemplo, mediante el uso de políticas éticas y políticas antifraude, como a nivel operativo. Los pasos más frecuentes que se siguen para el efecto son:

- Establecer un grupo de gestión de riesgos y establecer metas.
- Identificar áreas de riesgo.
- Comprender y evaluar la escala de riesgo.
- Desarrollar una estrategia de gestión de riesgos.
- Implementar la estrategia y asignar responsabilidades.
- Implementar y monitorear la implementación de los controles sugeridos.



Señales de advertencia

Las señales de advertencia son situaciones o debilidades en la operación normal de una organización, que facilitan la materialización del riesgo de fraude.

Algunos ejemplos son:

- Ausencia de una política antifraude.
- Falta de compromiso con el control interno
- Aplicación descuidada de los principios contables clave y en la revisión de estimaciones de costos significativas
- Un historial de violaciones legales o reglamentarias.
- La presencia de relaciones tensas dentro de la organización entre la gerencia y los auditores.
- Falta de supervisión de la gestión.
- Ausencia de una selección adecuada de reclutamiento.
- Empleados insatisfechos que tienen acceso a activos deseables.

Señales de advertencia



- Bajos niveles salariales del personal clave.
- Falta de segregación de trabajos y verificación independiente de transacciones clave.
- Falta de identificación del activo.
- Sistemas deficientes de rendición de cuentas y presentación de informes de gestión.
- Mala seguridad física de los activos.
- Soporte de documentación deficiente para transacciones específicas
- Grandes transacciones en efectivo o transacciones complejas.
- La organización que opera en un sector industrial en declive y posiblemente se enfrenta a perspectivas de fracaso empresarial.
- Se están produciendo rápidos cambios tecnológicos dentro de la industria, que pueden aumentar el potencial de obsolescencia del producto.
- Cambios significativos en la demanda de los clientes.

Alertas de fraude



Por su parte, las alertas de fraude se han descrito como eventos específicos, que pueden ser indicadores más sólidos de la existencia de un fraude. A continuación, se proporciona una lista de algunas de ellas:

- Cartas anónimas/llamadas telefónicas.
- Discrepancia entre la remuneración y el estilo de vida.
- Alteración de documentos y registros.
- Uso extensivo de documentos y registros con correcciones.
- Empleo de fotocopias de documentos en lugar de originales.
- Ausencia de firmas o evidencias de aprobación o autorización.
- Transacciones iniciadas sin la autoridad apropiada.
- Suministros comprados en exceso de la necesidad.
- Ajustes de inventario.



Esquemas e investigaciones de fraude en medio de la pandemia

Fraude en medio de la pandemia

- La crisis del COVID-19 está obligando a las empresas a abordar importantes retos operativos, financieros y estratégicos. Algunos empleados pueden verse tentados a participar en esquemas de malversación de fondos o incluso manipular estados financieros, entre otros actos indebidos, para abordar sus necesidades financieras inmediatas

- La pandemia ha creado un entorno no solo de mayores riesgos de fraude interno, sino también de oportunidades para que los estafadores externos aprovechen las interrupciones en las operaciones comerciales normales, como los entornos de control potencialmente debilitados



JA Del Río

Los 5 principales esquemas de fraude



Conocer los riesgos y esquemas de fraude interno



- Las tres categorías de fraude ocupacional: corrupción, apropiación indebida de activos y fraude de estados financieros.

- Los despidos y las condiciones de trabajo a distancia podrían provocar una ruptura de los controles internos.

- El aumento de la presión, la oportunidad y la capacidad de racionalizar más fácilmente las acciones significa que tenemos que ser conscientes del aumento de los riesgos de fraude y el potencial de esquemas de fraude.

Corrupción y sobornos



JA Del Río

- Conflictos de intereses y colusión
- Sobornos y sobornos proporcionados

Apropiación indebida de activos



- Empleados que presentan facturas ficticias
- Adición de empleados ficticios (o "fantasmas")
- Establecimiento de proveedores ficticios
- Manipulación de cheques
- Presentar reclamaciones fraudulentas de reembolso de viajes y gastos

Fraude en los estados financieros

- Exagerar o fabricar deliberadamente los ingresos para aumentar los resultados finales.
- La administración podría estar motivada para subestimar intencionalmente las asignaciones y reservas para evitar cargos adicionales.
- Manipular o retrasar las valoraciones y los deterioros.
- Cancelar activos de bajo rendimiento
- Capitalizar gastos sustanciales de COVID-19 y deducirlos durante varios períodos contables.
- Las organizaciones podrían evitar revelar completamente el impacto de COVID-19 en sus resultados comerciales generales





Esquemas de fraude externo

Los estafadores externos incluyen aquellos no relacionados con:

- Organizaciones (como estafadores) o partes con las que las organizaciones hacen negocios (como proveedores y clientes).
- Proveedores externos que presentan facturas fraudulentas.
- Ataques relacionados con el ciberespacio.
- Los estafadores a menudo se hacen pasar por organizaciones caritativas legítimas.

JA Del Río

Sea proactivo y vigilante

Las organizaciones no pueden eliminar todos los riesgos potenciales de fraude derivados de la pandemia de COVID-19, pero deben tomar medidas proactivas y prácticas (cuanto antes, mejor) para identificar, mitigar y gestionar dichos riesgos, lo que puede disminuir el daño financiero y de reputación potencial.

- Continúe siendo activo y asertivo en sus actividades de cumplimiento
- Reforzar el uso del mecanismo de denuncia de denunciantes anónimos
- Realizar procedimientos de monitoreo adicionales

JA Del Río

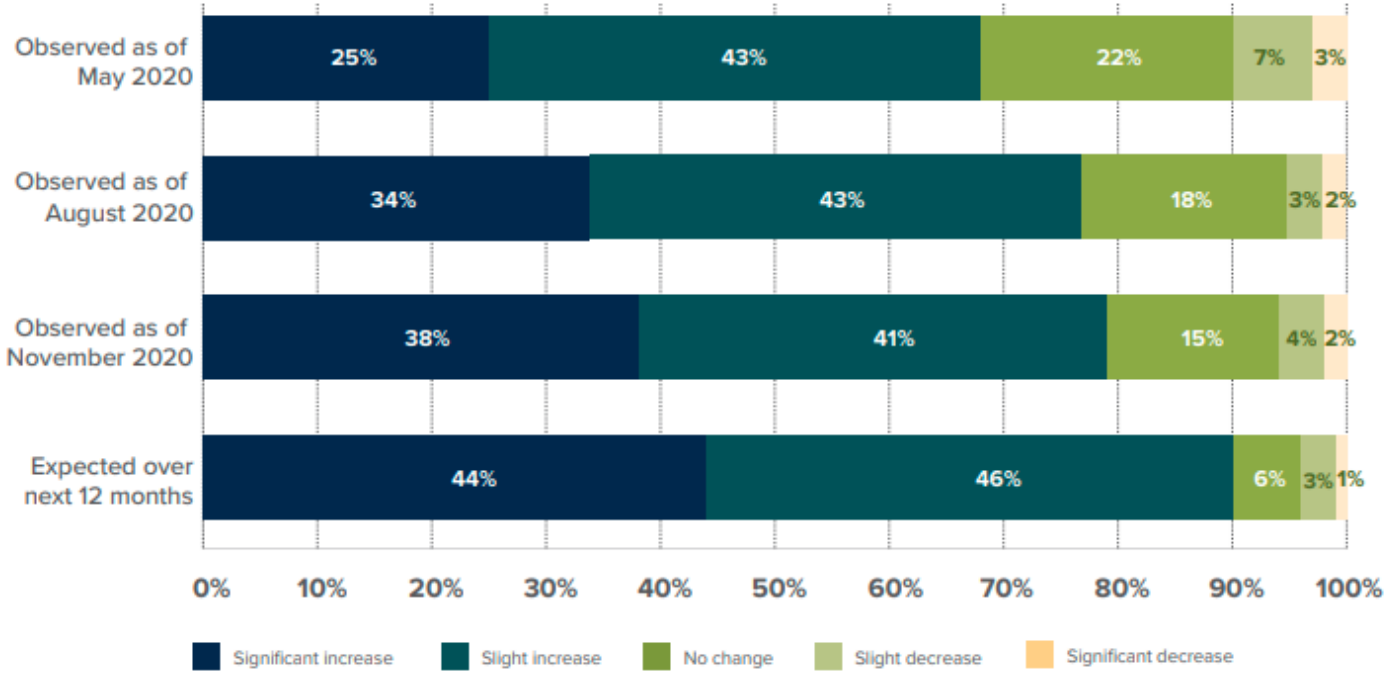
La Importancia De La Gestión Del Riesgo De Fraude En Tiempos De Coronavirus



JA Del Río

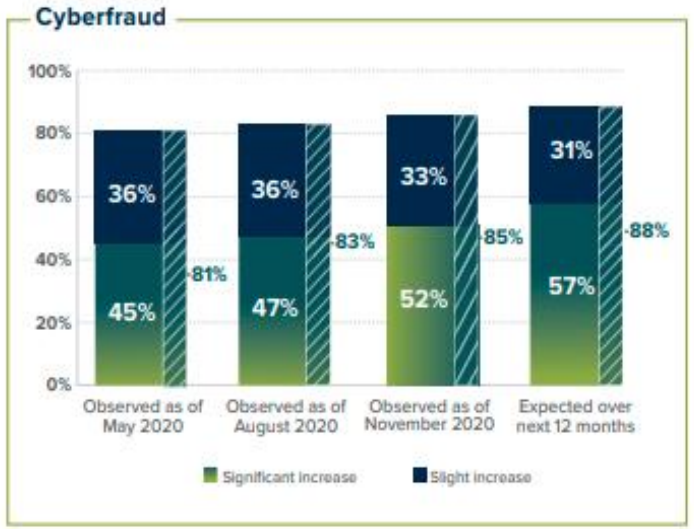
Cómo COVID-19 está afectando el nivel general de fraude

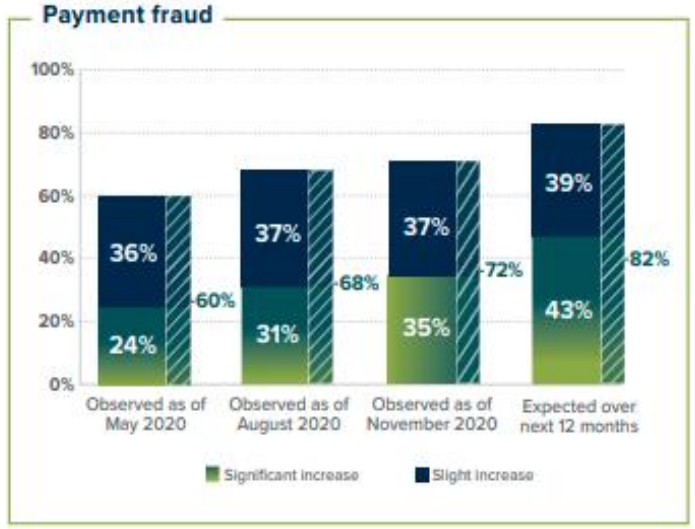
FIG. 1 Change in the overall level of fraud

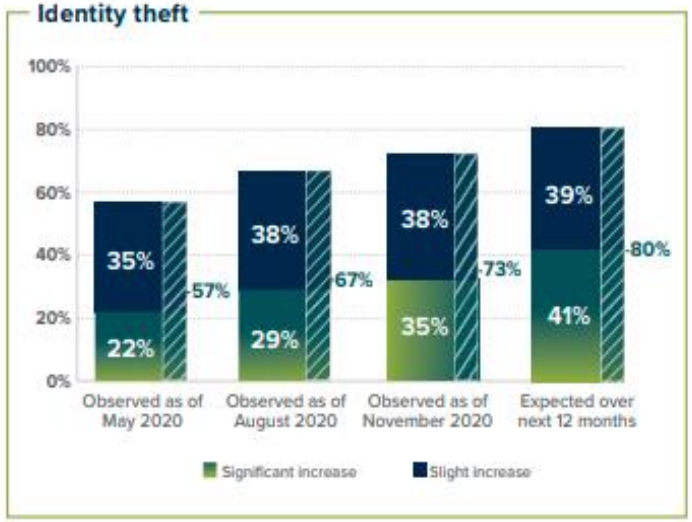


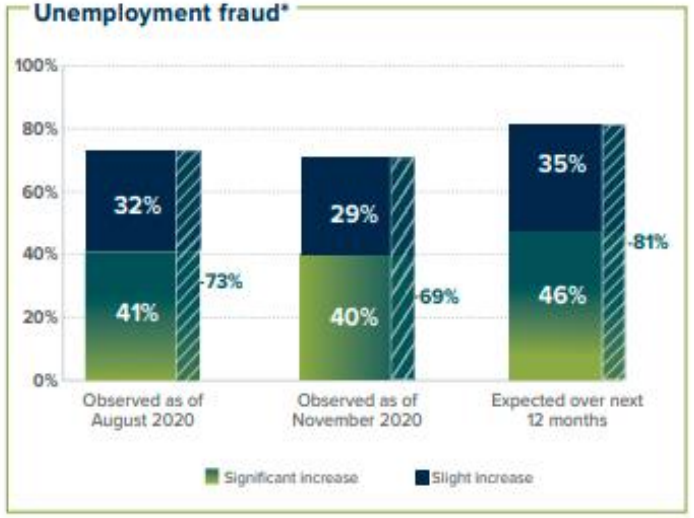
Cómo COVID-19 está afectando los riesgos de fraude específicos













Fraude en Época de Crisis

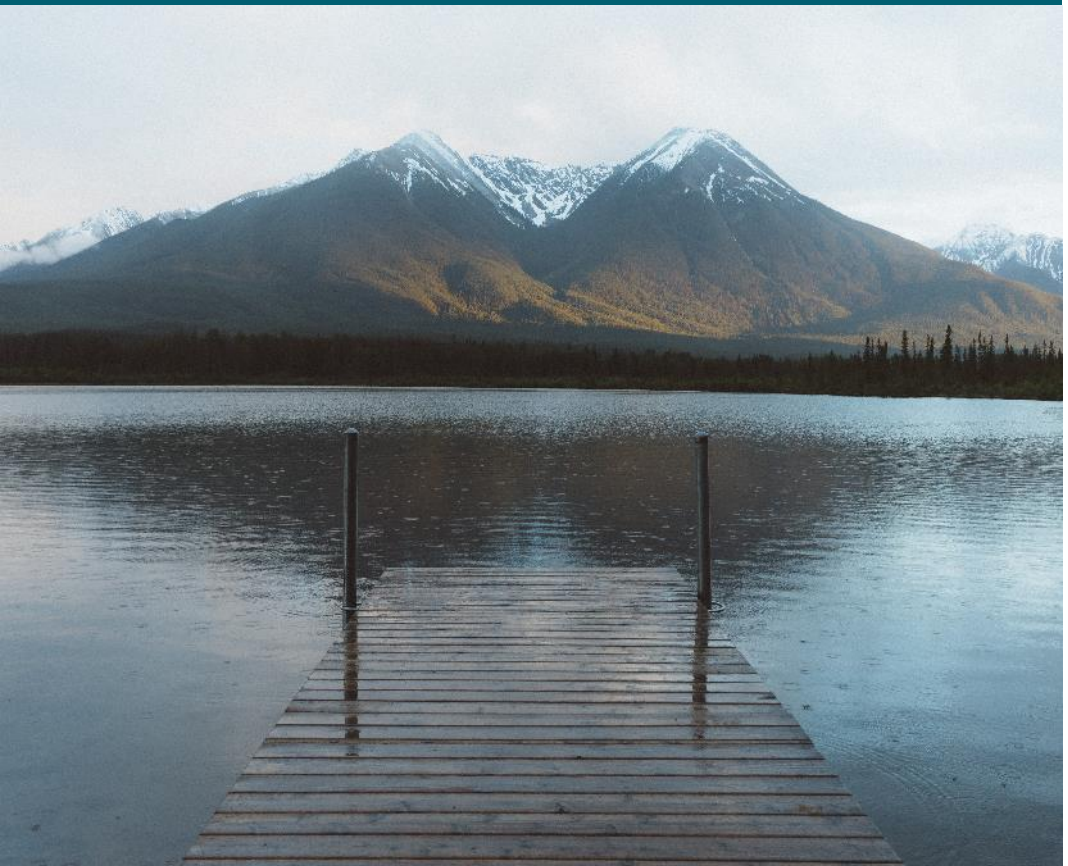
Sabemos que los estafadores se aprovechan de las crisis, explotando a las personas en sus momentos más vulnerables para propagar ataques de fraude.

Las emergencias internacionales agregan un factor de miedo que ayuda a los delincuentes en el robo de información. Así es como la gestión del riesgo de fraude puede ayudar a evitar que los estafadores utilicen el entorno actual para su propio beneficio malicioso.


JA Del Río
Como mitigar un fraude en
época de teletrabajo

Teletrabajo

Mitigar el fraude



La teoría en este caso es que la gente no comete fraude a menos que pueda justificarse por si mismo. Al considerar la racionalización o la actitud, es útil comprender que no solo importa la actitud de la persona ante el fraude, sino también su actitud hacia su organización, sus compañeros de trabajo, sus gerentes, etc.

Controles relevantes para reducir el riesgo de fraude:

1. Tener políticas y procedimientos escritos que indiquen qué es y qué no es aceptable para que las personas no se involucren en prácticas inapropiadas porque no sabían que eran inapropiadas.

2. Capacitar al personal en políticas de ética clave que incluyan no solo el detalle de estas políticas sino el componente motivacional sobre porqué se exige o proscriben ciertos comportamientos.

3. Que las políticas sean de fácil acceso, fáciles de entender y relevantes para las necesidades de las personas.

JA Del Río

4. Recompensar la buena conducta y no permitir que las malas conductas pasen desapercibidas.

5. Considerar si las áreas de alto riesgo deben tener estándares más elevados que el resto de la organización junto con procedimientos escritos especiales.

6. Realizar encuestas, monitorear tendencias y, cuando sea necesario, implementar medidas para mejorar las actitudes de los empleados hacia la organización, sus gerentes y compañeros de trabajo.

7. Utilizar el análisis de datos para monitorear si parece haber un incumplimiento significativo de las políticas y procedimientos, por ejemplo, división de pedidos, gastos cuestionables, aumento de ingresos, etc.

8. Monitorear los mecanismos de cumplimiento, como el registro de obsequios y el registro de conflictos de intereses.

9. Establecer declaraciones anuales de cumplimiento para evaluar si existe un cumplimiento general e identificar casos de aparente incumplimiento.

10. Monitorear las señales de alerta como el acoso, la intimidación y quejas para identificar áreas de desprecio por la conducta ética que podrían expandirse hasta tolerar y perpetrar fraudes.

11. Tener estándares éticos claros para los proveedores y otras entidades con las que se trata, incluido los contratos, códigos de ética y otros documentos.

12. Cuando corresponda, solicite a otras entidades que proporcionen a su personal que trabaja en sus proyectos copias de los códigos y políticas, y asegúrese de que se puedan denunciar las conductas fraudulentas e inapropiadas directamente a su organización.

13. La economía del comportamiento ha identificado que en muchas situaciones las personas actúan de manera más ética si las formas y prácticas están diseñadas para fomentar la integridad. Por ejemplo, hacer que las personas firmen un formulario cerca del principio del formulario en vez de al final, los anima a brindar información honesta, y recordarles a las personas un código de ética los desalienta a ellos a ser fraudulentos.





JA Del Río

¡Hablemos!

Salvador Acevedo
Director de Auditoria
salvador.acevedo@jadelrio.com

Client Success
Contacto@jadelrio.com

www.jadelrio.com