



El Estudio sobre Fraude de la Asociación de Examinadores Certificados de Fraude – ACFE, incluyó 2.410 casos que ocurrieron en 114 países, cuyo impacto estimado fue de cerca de USD 6,3 billones en pérdidas totales.

## ESTUDIO GLOBAL DE ACFE: REPORTE A LAS NACIONES 2016 SOBRE EL ABUSO Y EL FRAUDE OCUPACIONAL

La Asociación de Examinadores Certificados de Fraude – ACFE, ha publicado el Estudio Global: “Reporte a las Naciones 2016, sobre el Abuso y el Fraude Ocupacional”.

La ACFE es una organización internacional que agrupa a más de 65.000 expertos profesionales en la prevención, disuasión y detección de fraudes en las organizaciones. La integran profesionales vinculados a diversas áreas como son: auditores internos, forenses, investigadores, personal de áreas de policía y seguridad, administración de justicia, personal académico, contralores, auditores externos, expertos en evaluación de riesgos, control interno, fiscalización, banca, servicios financieros, recursos humanos, finanzas, contrataciones, y otras áreas afines.

Su misión es brindar e impulsar la educación continua en temas anticorrupción, y la dictación de cursos y seminarios, entre otras actividades que permitan a los aspirantes obtener los conocimientos básicos para aplicar el examen para la certificación internacional Certified Fraud Examiner, (CFE), que se otorga a todos aquellos que acrediten, la experiencia, reúnan los requisitos y aprueben el examen que debe presentarse para adquirir esa credencial que le permite ser reconocido a nivel mundial, como un experto profesional en la materia.

En relación con el Estudio Global: Reporte a las Naciones 2016, sobre el Abuso y el Fraude Ocupacional, se puede comentar que fue una investigación basada en una encuesta aplicada a Examinadores de Fraude Certificados (CFEs) en 114 países, y que cubrió el periodo de enero 2014 a octubre 2015.

El objetivo principal del documento, es aportar elementos y herramientas de estudio que permitan a los profesionales en la materia, implementar las acciones necesarias para reducir el fraude y los delitos de cuello blanco y con esto, ayudar a los miembros de esta asociación a prevenirlo y a disuadirlo.

El estudio comprendió 2.410 casos sobre este fenómeno, cuyo análisis brinda valiosa información acerca de cómo se comete y se detecta este delito; y los procedimientos que deben tomar en cuenta las organizaciones para reducirlo. Incorpora tópicos innovadores sobre las estrategias utilizadas para delinquir y los costos que genera su inci-

dencia. Asimismo se presentan datos interesantes sobre el perfil de los perpetradores y las víctimas del fraude ocupacional.

Entre los resultados del estudio se pueden destacar:

- ◆ Los participantes del estudio estimaron que la organización típica pierde 5% de sus ingresos anuales por fraude. Esta cifra se traduce en una pérdida por fraude total de USD 6,3 Billones.
- ◆ La pérdida promedio causada por los casos de fraude ocupacional en el estudio fue de USD 150.000. Adicionalmente un 23,2% de los casos involucran pérdidas por fraude por al menos USD 1.000.000.
- ◆ Los fraudes duraron un promedio de 18 meses antes de ser detectados.
- ◆ Los Fraudes Ocupacionales se pueden clasificar en tres categorías principales: apropiación indebida de activos, corrupción y fraude en los estados financieros.
- ◆ De las categorías anteriores, los esquemas de apropiación indebida de activos fueron por un amplio margen la forma más común de fraude detectada en el estudio, representando 83% de los casos, aunque también fueron los menos costosos, provocando una pérdida promedio de USD 125.000. En contraste, los esquemas de fraude en estados financieros se ubicaron en el extremo opuesto del espectro, estos casos representaron solo un 10% de los fraudes en el estudio, pero causaron una pérdida promedio de USD 975.000. Los esquemas de corrupción se ubicaron en el medio, representando poco más de un tercio de los casos (35,4%) y provocando una pérdida promedio de USD 200.000.
- ◆ El estudio reflejó que el fraude ocupacional tiene mayores probabilidades de ser detectado por los “tips” (avisos o denuncias) que por cualquier otro medio (un 39,1% de los casos fueron detectados por este medio). Este hallazgo ha sido consistente desde el estudio realizado a partir del 2002, cuando se comenzó a rastrear los datos sobre los métodos de detección de fraudes por la ACFE.



El Estudio sobre Fraude de la Asociación de Examinadores Certificados de Fraude – ACFE, incluyó 2.410 casos que ocurrieron en 114 países, cuyo impacto estimado fue de cerca de USD 6,3 billones en pérdidas totales.

## ESTUDIO GLOBAL DE ACFE: REPORTE A LAS NACIONES 2016 SOBRE EL ABUSO Y EL FRAUDE OCUPACIONAL

- ◆ Las organizaciones con “hotlines” (líneas directas) fueron mucho más propensas (47,3%) a conocer el fraude a través de “tips”(avisos o denuncias) que las que no contaban con ellas (28,2%). Los datos del estudio muestran que esa es la forma más eficaz para detectar el fraude
- ◆ Las organizaciones más pequeñas tienden a sufrir grandes pérdidas debido al fraude ocupacional. Además, los riesgos específicos de fraude que enfrentan las pequeñas empresas difieren de las que enfrentan las de gran tamaño, ciertas categorías de fraude son mucho más prominentes en las pequeñas empresas que en las más grandes.
- ◆ La industria de servicios bancarios y financieros, la de administración pública y la manufacturera, siguen teniendo el mayor número de casos reportados en el estudio, mientras que las industrias de la minería y el comercio, reportaron la menor cantidad de casos y las mayores pérdidas promedio.
- ◆ La presencia de controles antifraude está directamente relacionada a la reducción de pérdidas por fraude y a una menor duración de este. Los esquemas de fraude que se produjeron en las organizaciones víctimas que habían implementado cualquiera de los diversos controles antifraude más comunes fueron significativamente menos costosas y se detectaron con mayor rapidez que los fraudes en las organizaciones que carecen de estos controles. Las pérdidas fueron entre un 14,3% y un 54% más bajas y los fraudes fueron detectados entre un 33% y un 50% más rápido.
- ◆ Cuanto más alto es el nivel de autoridad del autor del fraude, las pérdidas por fraude tienden a ser mayores. Los fraudes cometidos por los propietarios y ejecutivos representaron una pérdida promedio de USD 703.000. Los empleados, por el contrario, cometieron fraudes ocupacionales por una pérdida promedio de USD 65.000. Los gerentes de mando medio, cometieron fraudes, con una pérdida promedio de USD 173.000.
- ◆ La colusión ayuda a los empleados a evadir los controles independientes y otros controles anti-fraude, lo que les permite sustraer grandes montos. La pérdida promedio de un fraude cometido por una sola persona fue de USD 85.000, pero a medida que el número de perpetradores se incrementó, las pérdidas aumentaron dramáticamente. En los casos con dos perpetradores la pérdida promedio fue de USD 150.000, para tres perpetradores fue de USD 220.000, para cuatro o más perpetradores la pérdida promedio superó los USD 294.000, y para cinco o más perpetradores la pérdida promedio fue de USD 633.000
- ◆ Aproximadamente el 75% de los fraudes considerados en el estudio fueron cometidos por personas que trabajan en uno de los siguientes siete departamentos: contabilidad, operaciones, ventas, gerencia superior, servicio al cliente, compras y finanzas.
- ◆ La mayoría de los perpetradores son personas que practicaron un fraude por primera vez. Solo el 5,2% de ellos habían sido previamente condenados por un delito relacionado con fraude, y solo el 8,3% había sido previamente despedido por un empleador por conductas relacionadas con fraudes.
- ◆ El estudio describe que muchas organizaciones no son capaces de denunciar a la justicia los casos de fraude, ya sea por miedo o para evitar mala publicidad. Al momento del estudio, el 40,7% de las organizaciones víctimas no había hecho denuncias ante casos de fraude.

Mayores informaciones sobre el Estudio Global: Reporte a las Naciones 2016, sobre el Abuso y el Fraude Ocupacional se pueden obtener en:

- ◆ <http://www.acfe.com/rtn2016.aspx>
- ◆ <http://acfe-mexico.com.mx/archivos/2016-report-to-the-nations.pdf>