

23è
Fòrum de l'Auditor
Professional

TRANSPARÈNCIA: AVANÇANT CAP A NOUS MODELS

DIES
4 i 5 de juliol

LLOC:
Hotel Melià
de Sitges

201
3

**—EL FRAUDE EN LA FORMULACIÓN DE CUENTAS.
REFLEXIONES Y CONSECUENCIAS—**

4 de julio de 2013

1.- Cuál es el alcance del problema?

2.- Esquemas de fraude con los que puede encontrarse el auditor en la formulación de las cuentas anuales por parte de la empresa.

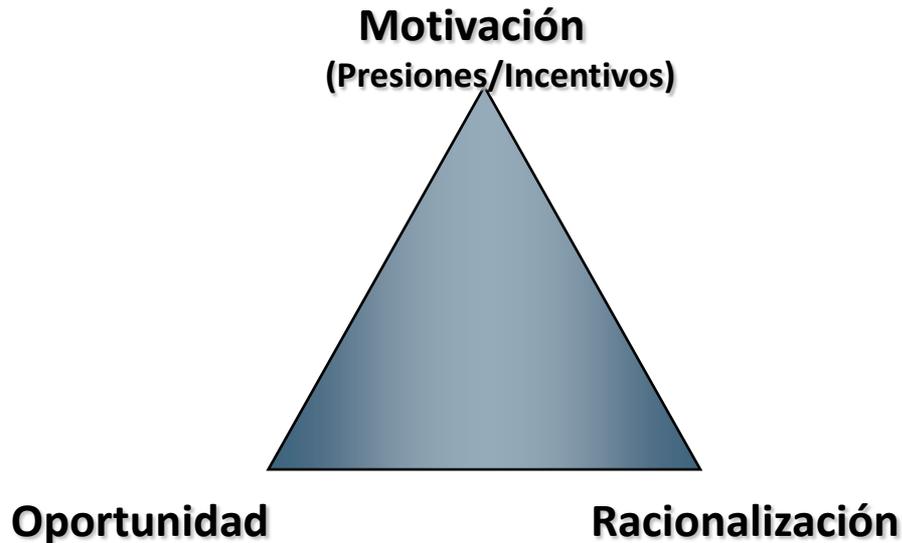
3.- Indicadores de Fraude (Red Flags)

4.- Herramientas para la prevención y la detección del fraude

Cuál es el alcance del problema?

Por qué se comete un fraude?

Desde un punto de vista teórico y de acuerdo con los estudios que desarrollo el profesor Donald R. Cressey (1953) existen tres factores fundamentales ligados a la realización de un fraude: Motivación, Racionalización del acto y Oportunidad (Triangulo del Fraude^(*)).



(*) En los últimos tiempos, en el mercado se habla de la existencia de un nuevo elemento denominado "Capacidad". Ahora bien, esta nueva teoría se refiere a este nuevo factor limitando el factor de la "Oportunidad" que queda reducido a la existencia o no de controles internos adecuados y eficientes. Por su parte, entienden la "Capacidad" como los conocimientos y habilidades necesarias para cometer las irregularidades.

Cuál es el alcance del problema?

Principales causas que contribuyen a la existencia de fraude y corrupción

- Controles inadecuados o inexistentes.
- Potencial existencia de connivencia o pactos entre los empleados y terceras partes (clientes, proveedores, etc.).
- Omisión de los controles internos por parte de la Dirección y/o los miembros que forman parte de la estructura jerárquica en niveles superiores.
- Ausencia de controles por parte del accionariado sobre la dirección.
- Ineficiencia o inexistencia de códigos de conducta i comportamiento.
- Existencia de complicidad entre los empleados y los miembros que forman parte de la estructura jerárquica en niveles superiores.

Cuál es el alcance del problema?

Y sus implicaciones:

- Pérdida del importe defraudado, que en ocasiones puede poner en peligro la continuidad de la propia empresa.
- Pérdida de la imagen, reputación que puede provocar una pérdida de negocio y por lo tanto, del valor de la empresa.
- Potencial pérdida de clientes que pudieran estar afectados directamente por el fraude cometido.
- Pérdida de la confianza de empleados y terceros.
- Acciones reactivas de asesoramiento en materia de prevención y detección de fraude.
- **Exigencia de responsabilidades (Penales y Civiles) para administradores, directivos, auditores externos, entre otros.**

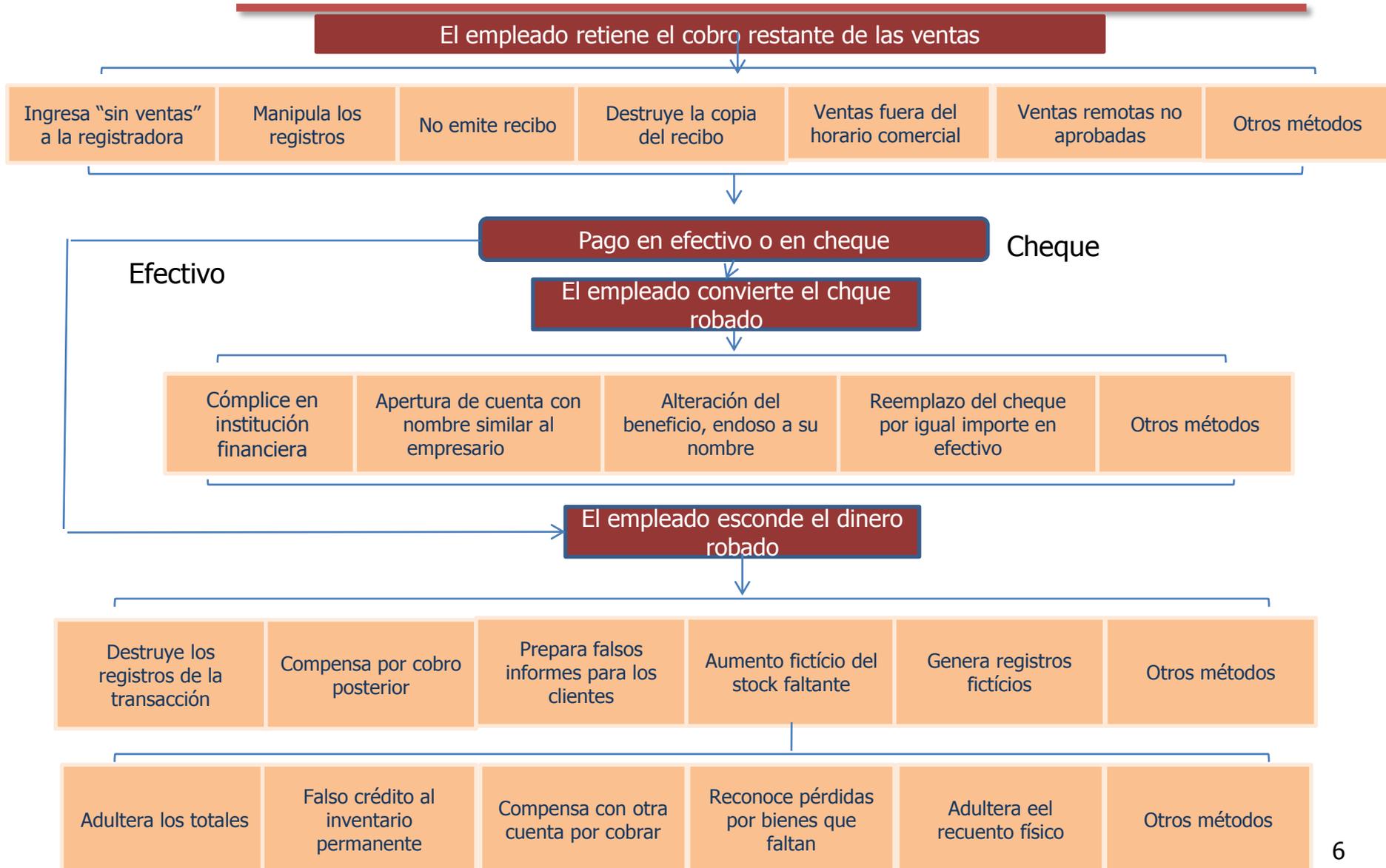
1.- Cuál es el alcance del problema?

2.- Esquemas de fraude con los que puede encontrarse el auditor en la formulación de las cuentas anuales por parte de la empresa.

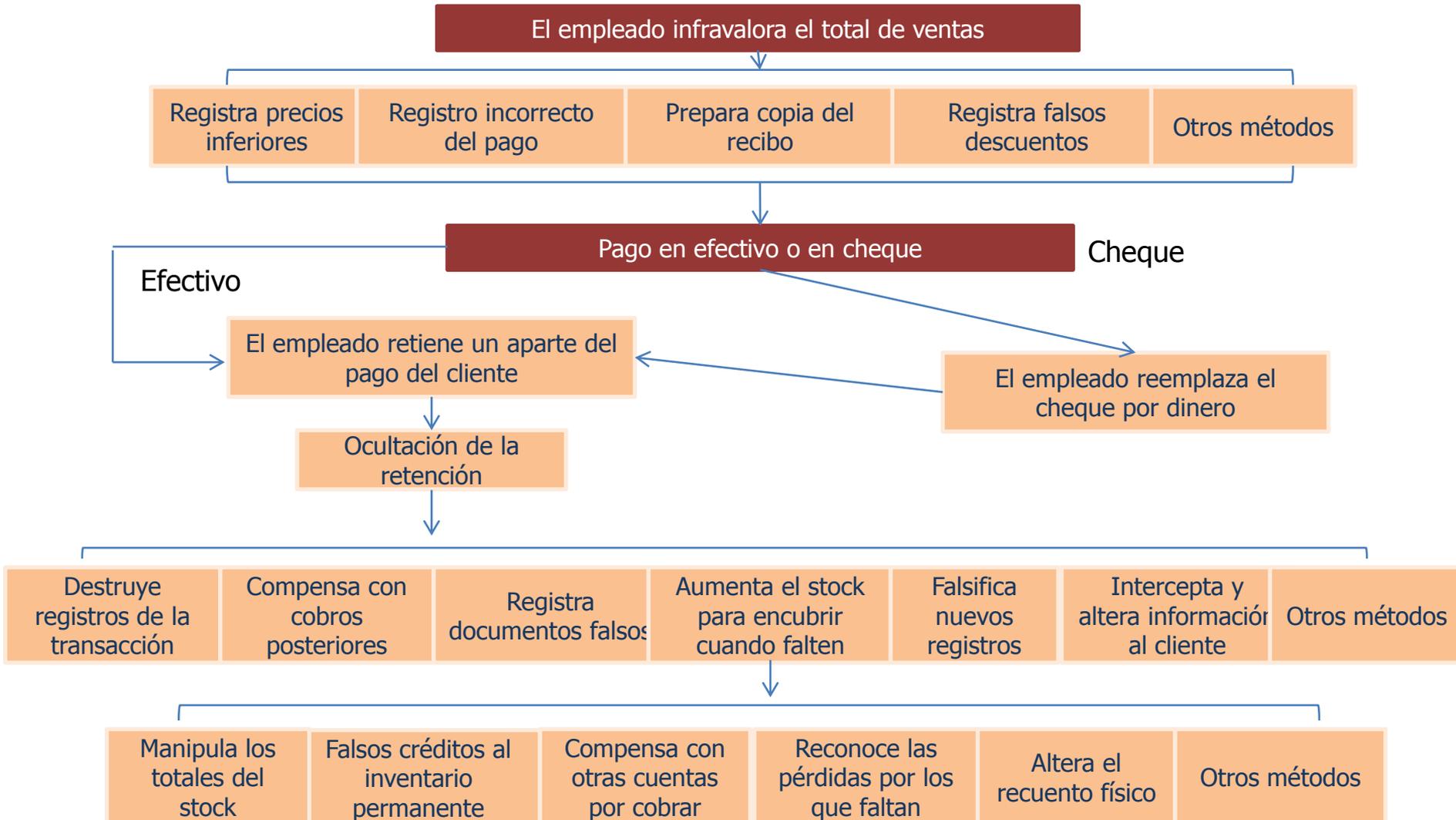
3.- Indicadores de fraude (Red Flags)

4.- Herramientas para la prevención y la detección de fraude

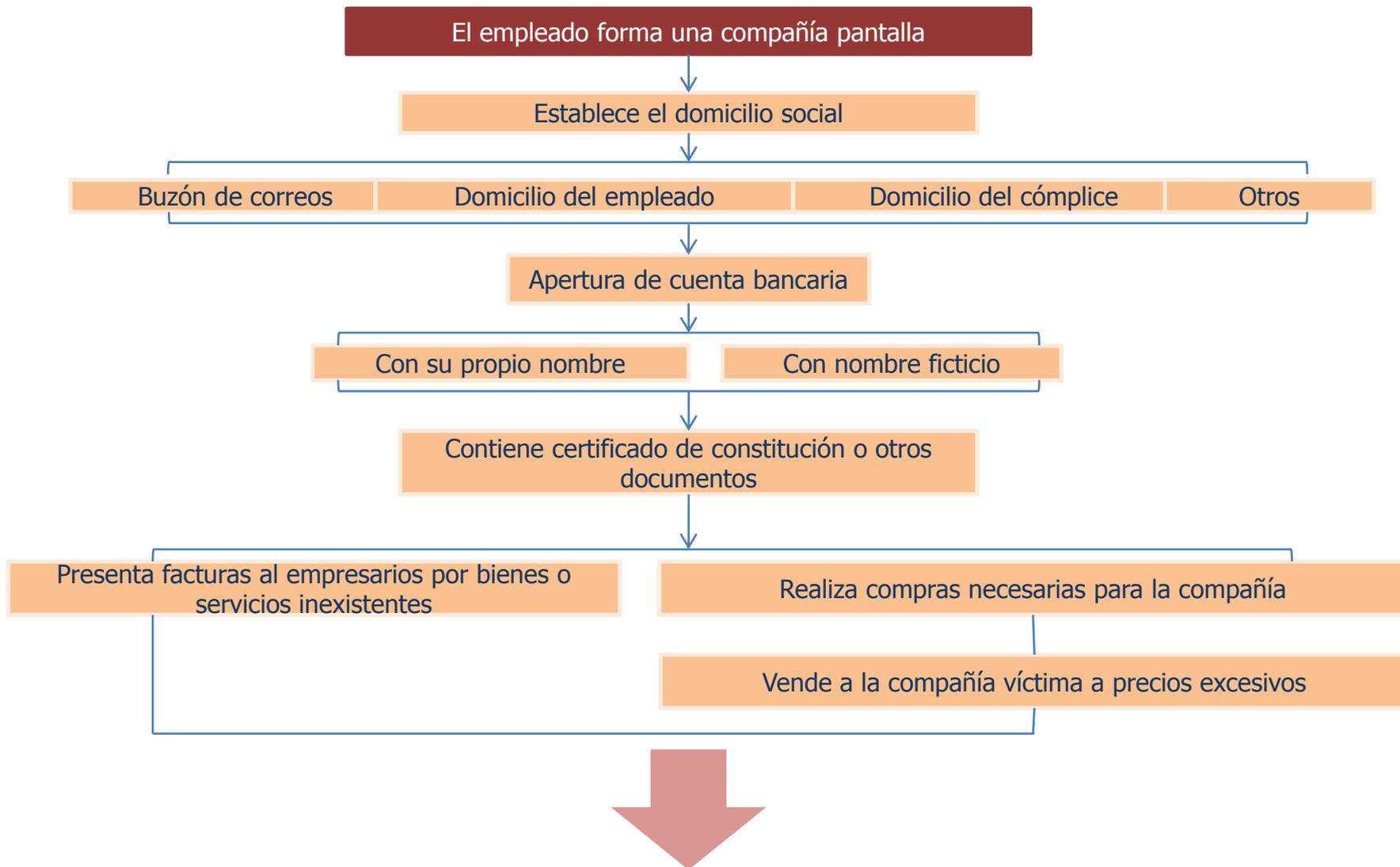
Ventas no registradas



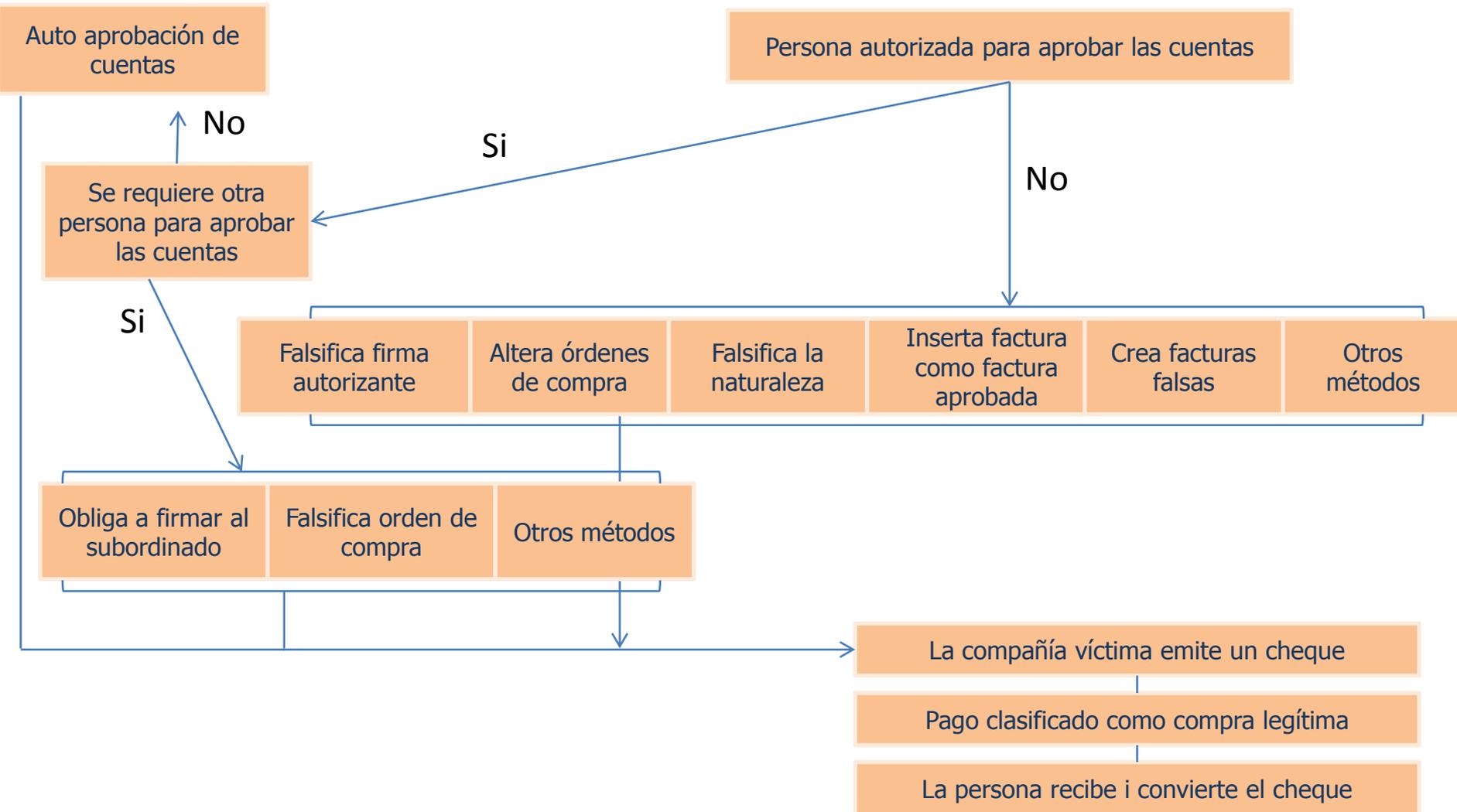
Infravaloración de ventas



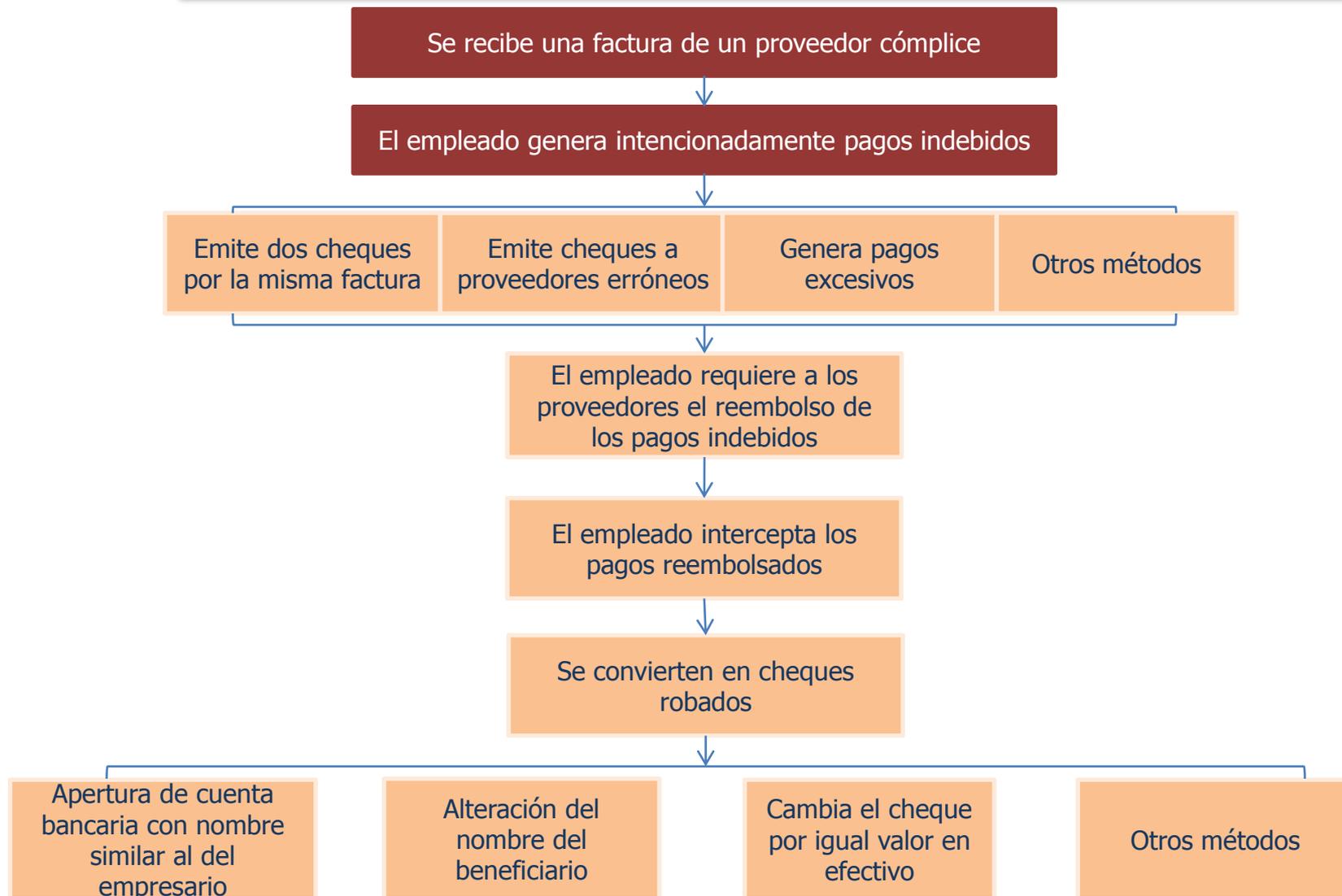
Esquema de compañía pantalla



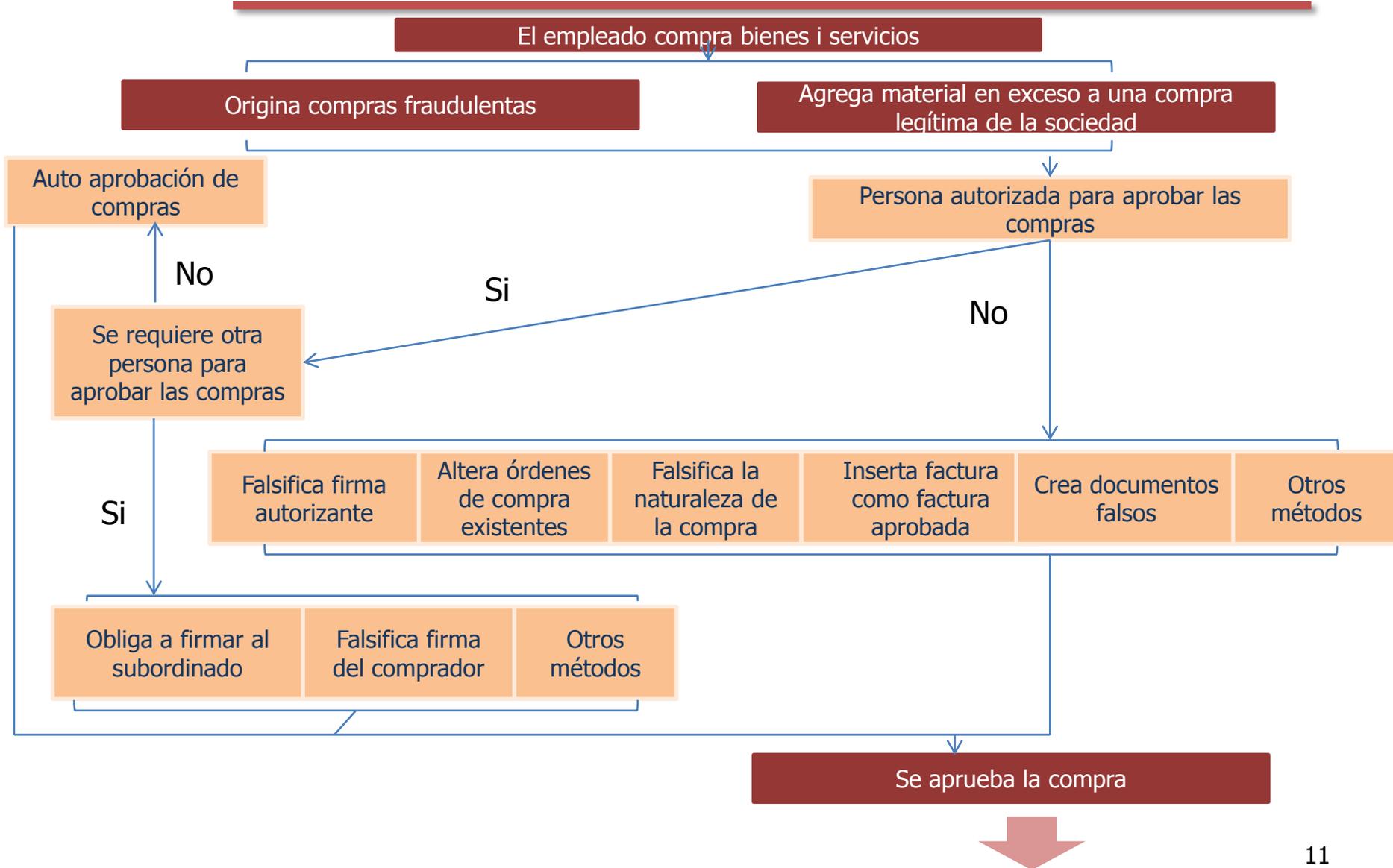
Esquema de compañía pantalla (2)



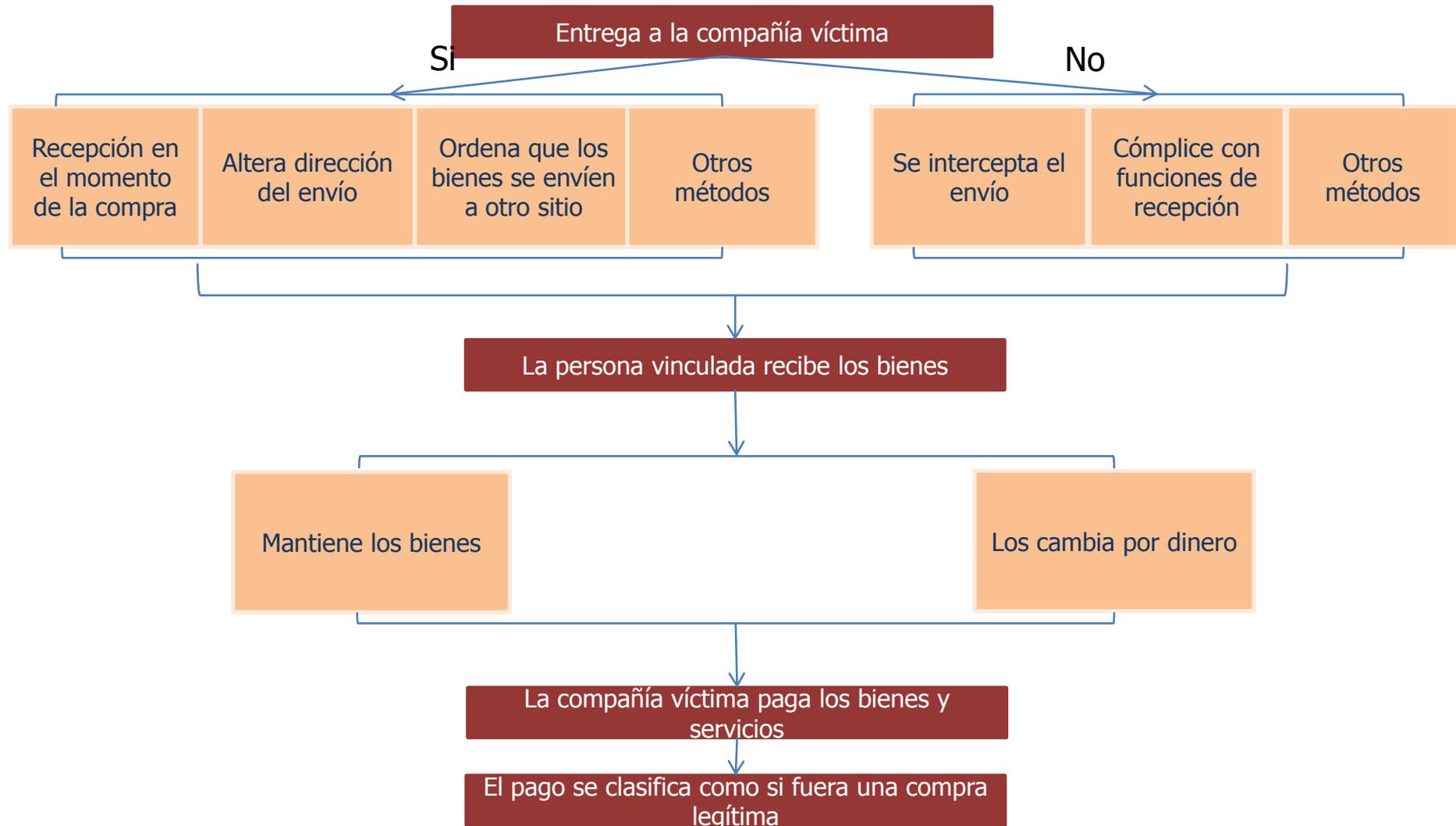
Esquema de pago y reembolso



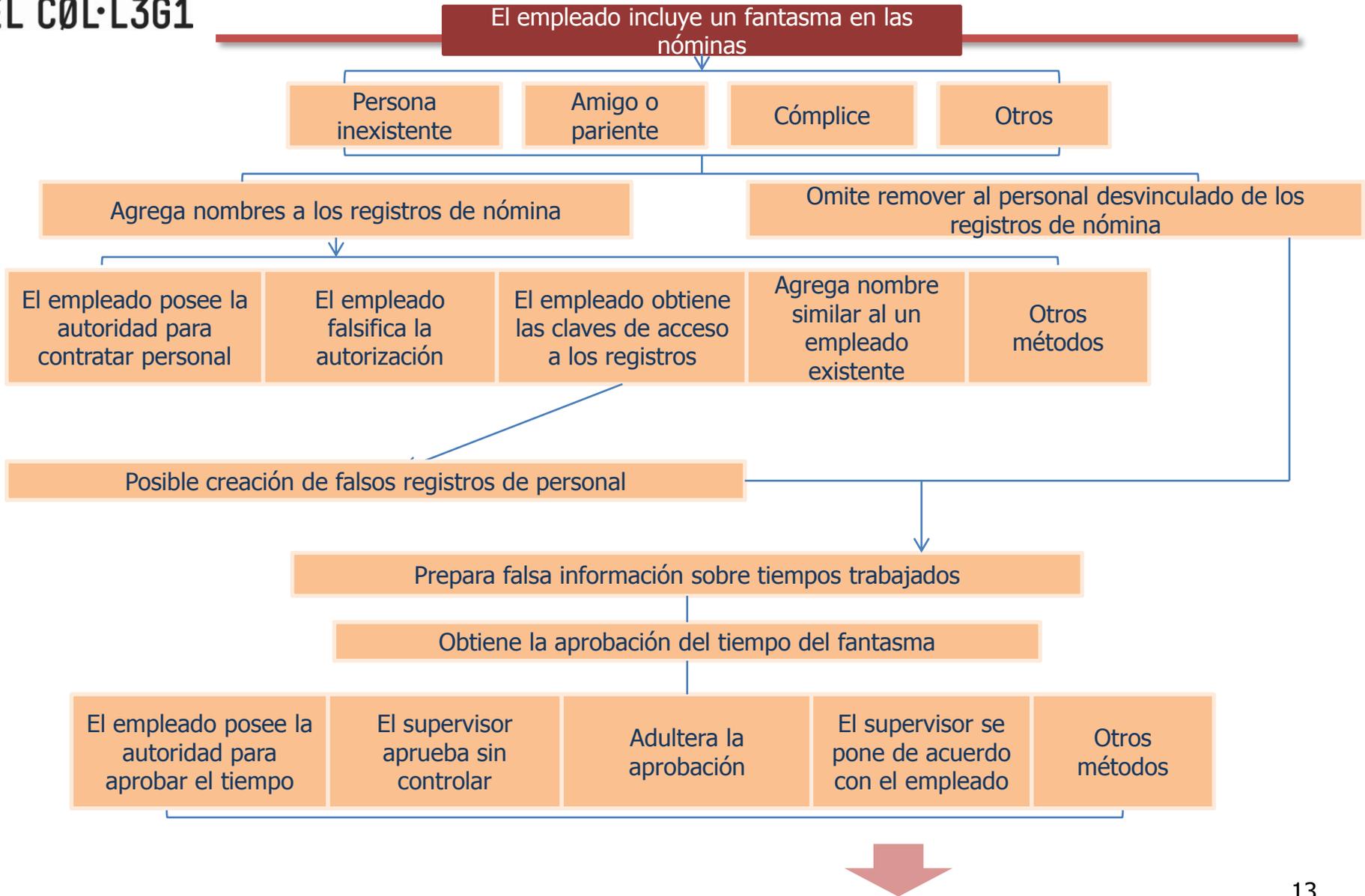
Esquema de compras personales con facturas fraudulentas



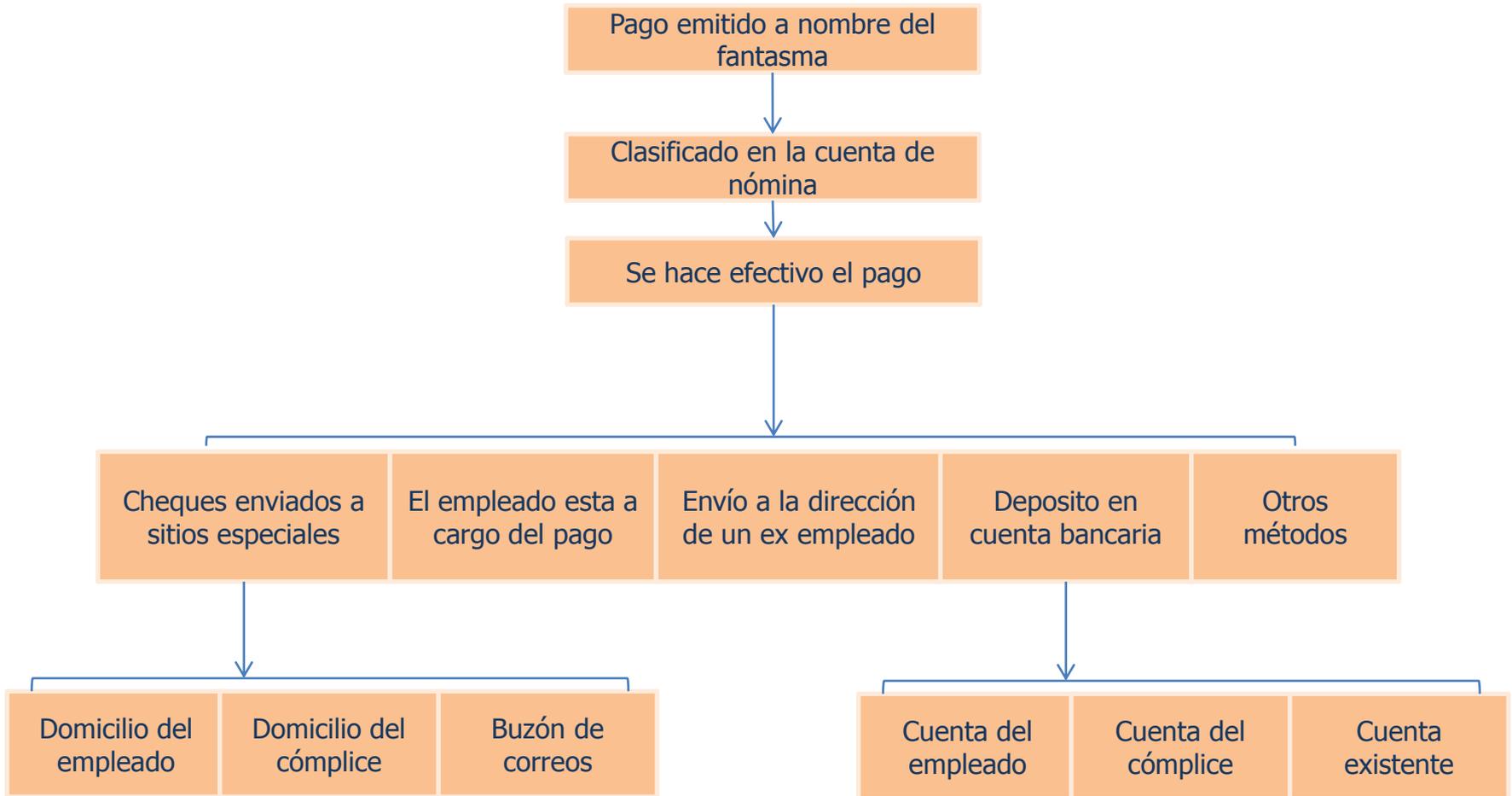
Esquema de compras personales con facturas fraudulentas (2)



Empleados fantasma



Empleados fantasma (2)



Robo de activos no monetarios



- 1.- Cuál es el alcance del problema?
- 2.- Esquemas de fraude con los que puede encontrarse el auditor en la formulación de las cuentas anuales por parte de la empresa

3.- Indicadores de Fraude (Red Flags)

- 4.- Herramientas para la prevención y la detección de fraude

Indicadores de Fraude (Red Flags)

Introducción

- Las oportunidades existentes de cometer fraude en las empresas son muchas.
- La mayoría de los casos de fraudes internos en las empresas tienen al menos un componente vinculado a las cuentas a pagar.
- Por lo tanto y como buena noticia, existen muchos indicadores de fraude (Red Flags) que están relacionados con estas áreas.
- Si analizamos el fraude externo, los principales perpetradores son:
 - Sindicatos del crimen organizado.
 - Clientes.
 - Proveedores deshonestos.
 - Delincuentes "de carrera".
 - Ex-empleados.
 - Delincuentes cibernéticos.

Indicadores de Fraude (Red Flags)

Fraude en facturación:

- Facturas que tienen números consecutivos pese al hecho que corresponden a semanas o meses diferentes.
- Dirección del proveedor tachada por la dirección de un empleado.
- Carencia de datos básicos de la factura tales como: fecha, dirección o cantidades percibidas.
- Las facturas están hechas de manera no profesional.
- La dirección que consta en la factura no se corresponde con la existente en los archivos base de apertura de cuenta de proveedores.
- Los precios aplicados no se corresponden con los precios históricos del mismo proveedor o del mercado.
- Entrada de un nuevo proveedor que reemplaza a un proveedor habitual de la sociedad.
- La dirección facilitada del proveedor es una dirección improbable.
- Los pedidos no contienen la información mínima e imprescindible en todo pedido (precio, cantidades, fecha, etc.).
- Las facturas no coinciden con los pedidos.

Indicadores de Fraude (Red Flags)

Fraude en facturación (Continuación):

- Un precio que un proveedor ha estado aplicando constantemente, de repente se ve alterado al alza o a la baja.
- La dirección del proveedor es un número postal.
- Facturas con conceptos poco clarificadores tales como: consultoría, investigación o mantenimiento.
- Existencia de cargos al final de la factura, sin especificar el concepto ni correspondencia con ningún concepto del pedido.

Sobornos en los empleados:

- Un mismo proveedor es beneficiario en gran cantidad de adjudicaciones de contratos.
- Los precios del producto o servicio se incrementan inesperadamente.
- Un proveedor habitual es sustituido sin ningún motivo por otro nuevo.
- Entrega de productos de calidad inferior a unos precios en factura superiores.
- Existencia de un patrón de compras creciente en un proveedor concreto.
- Adquisición de materiales que normalmente no son comprados.
- Contratos otorgados sin licitación.

Indicadores de Fraude (Red Flags)

Robo de existencias:

- Existencia de fluctuaciones inusuales en los niveles de inventario y para suministros específicos.
- Entregas de materiales incompletas o desaprovechamiento inesperado del stock.
- Compras inusuales.
- La sociedad recibe mercancía de una calidad más baja de la solicitada.
- Juntamente con las compras no son aportados los documentos de aduanas, transporte, etc.
- Existencia de cantidades inusuales de existencias con la referencia "Obsoletos".

Manipulación y/o talones fraudulentos:

- Existencia de un número inusual de talones anulados en las conciliaciones bancarias. Podría ser un indicativo de que un empleado está robando efectivo y presentando facturas falsas.

Indicadores de Fraude (Red Flags)

Manipulación y/o talones fraudulentos (Continuación):

- Los talones en blanco se pierden.
- Talones cancelados muestran signos de supresión o alteración.
- Las firmas están "alteradas".
- Los proveedores se quejan que no reciben sus pagos (y no es por un tema de insolvencias).
- Los talones cancelados tienen aprobaciones fraudulentas o incluido varias aprobaciones.
- La tinta se arruga cuando se dobla el talón (eso indica que es una fotocopia).
- Los talones de pago de nóminas no están hechos para empleados.

Fraude en archivos base de proveedores:

- Un archivo inactivo de repente se reactiva.
- Nuevos proveedores dados de alta en el sistema contienen datos coincidentes con proveedores preexistentes en el sistema.
- La dirección del proveedor en el archivo maestro coincide con la dirección de un empleado.
- Los datos clave del proveedor (p.ex. CIF, dirección, cuenta) están desaparecidos.

Indicadores de Fraude (Red Flags)

Robo de información confidencial:

- Un empleado no autorizado solicita durante un “tiempo especial” el acceso al sistema de seguridad de un ordenador o a un módulo que no tiene asignado.
- Un empleado utiliza un USB o disco duro portátil y lo utiliza sin razón aparente. Podría indicar que está copiando información confidencial de su ordenador o del servidor.
- Desde el departamento de IT se detecta el acceso no autorizado a un módulo determinado.
- La Sociedad es facturada por bienes o servicios que nunca fueron contratados.
- Indicios al respecto del hecho que un competidor parezca que tenga información financiera, de marketing y otra información relevante de la sociedad. Estos indicios podrían ser un indicativo de competencia desleal por parte de un empleado.

Indicadores de Fraude (Red Flags)

Gastos de viaje y dietas:

- Viajes de negocios que son cargados pero no realizados.
- Comprobantes de dietas, transporte y servicios falsificados.
- Admisión de fotocopias en lugar de originales (podría ser indicativo de reclamaciones duplicadas).
- Registro inusual de viajes de negocios (podrían incluir viajes personales / familiares).
- Ausencia de recibos y/o documentación soporte de los viajes.

Fraude en nóminas

- Empleado "fantasmas" en el registro de nóminas.
- Ex-empleados recibiendo talones de la sociedad.
- Una dirección de un empleado "fantasma" es la misma que la de un empleado legítimo.

Indicadores de Fraude (Red Flags)

Conflictos de interés:

- Existencia de señales de que algunos proveedores están recibiendo contratos sin el debido proceso de licitación.
- Evidencia de que aumenta el volumen de negocio con un proveedor en particular, especialmente uno nuevo.
- Reportings de la Dirección en los que no se indican los detalles clave.
- Uno o más proveedores comienzan a obtener contratos consecutivos de forma sospechosa.
- Precios de compras de mercancías o servicios específicos aumentan de repente.

Manipulación de los estados financieros (Book-Cooking)

- Existencia de un patrón de gastos inusualmente altos se aflora al final de un período contable.
- Existencia de proveedores nuevos a final de períodos contables (podría ser un proveedor ficticio).
- Caídas repentinas de las cuentas a pagar en días de compras (podríamos encontrarnos con otra señal de falsificación/manipulación de gastos).

Indicadores de Fraude (Red Flags)

Manipulación de los estados financieros (Book-Cooking) (Continuación):

- Inusual excedente de presupuesto al final de período.
- Incrementos inusuales del margen bruto.
- El volumen de las cuentas a pagar disminuye cuando las cuentas a pagar de los competidores incrementan a medida que incrementa el gasto.
- Año tras año se incrementa el valor de las cuentas de provisiones y provisiones contables sin que exista ninguna correlación coherente con otras partidas del balance o la cuenta de resultados.

- 1.- Cuál es el alcance del problema?
- 2.- Esquemas de fraude con los que puede encontrarse el auditor en la formulación de las cuentas anuales por parte de la empresa
- 3.- Indicadores de Fraude (Red Flags)
- 4.- Herramientas para la prevención y la detección de fraude

Herramientas para la prevención y la detección de fraude

- Entre las herramientas para la Prevención y la Detección de Fraude encontramos las siguientes:
 - Corporate Intelligence
 - Data Analysis
 - Programas de trabajo automatizados
 - Ley de Benford
 - Líneas Éticas

Herramientas para la prevención y la detección de fraude

Corporate Intelligence (Definición):

- Inteligencia = Conocimiento previo a procesos de decisión
- Herramientas de conocimiento disponibles:

- Informa
- Axesor
- SABI
- Dun & Brandstreet
- Lexis Nexis
- Amadeus
- One Source
- Alacra
- ASNEF
- Registro Mercantil
- Registros de la propiedad
- Registro Civil

- Pàgines Amarillas/Blancas
- "Callejeros" de municipios
- Dirección General de Tràfico
- Registro de Embarcaciones de recreo
- Hemerotecas
- Internet
- Redes y Asociaciones internacionales

Herramientas para la prevención y la detección de fraude

- Casos más frecuentes de uso del Corporate Intelligence:
 - Investigaciones de conflictos de interés
 - Análisis de estructuras societarias complejas
 - Conocimiento de los perfiles de un empleado, cliente o proveedor
 - Obtención de los registros de sociedades en todo el mundo, incluyendo paraísos fiscales
 - Localización de activos
 - Identificación de activos o sociedades relacionadas con una persona o grupo de personas
 - Relación de incrementos patrimoniales personales con situaciones de fraude

Herramientas para la prevención y la detección de fraude

Data Analysis (Definición del análisis de datos):

Por análisis de datos entendemos la actividad de transformar un conjunto de datos con el objetivo de extraer información útil, que pueda ser tratada con tal de obtener unas conclusiones adecuadas.

En función de la tipología de los datos y de la cuestión planteada, puede involucrarse la aplicación de métodos estadísticos, ajustes de curvas, selección de determinados subconjuntos de datos, y otras técnicas.

El éxito del análisis de datos radica en:



Herramientas para la prevención y la detección de fraude

Data Matching vs Data Mining

Data Matching	Data Mining
<ul style="list-style-type: none">• Identificar incumplimientos de los procesos (p.ej. Pedidos vs facturas, o gastos vs pagos, etc.).• Identificar datos coincidentes o ausencia de datos en contenidos de información de diferentes áreas (p. ejemplo números de cuentas de empleados que coinciden con los números de cuentas corrientes de proveedores).• Obtención de ficheros para ser utilizados en las pruebas de Data Mining.	<ul style="list-style-type: none">• Identificación de pautas de comportamiento irregulares.• Análisis del comportamiento de los datos mediante la aplicación de diferentes pruebas estandarizadas (concentración de datos per fecha, valor, gaps, duplicidades, etc.)• Análisis del comportamiento de las fechas (frecuencia de los pagos, de los importes, etc.).• Ley de Benford

Herramientas para la prevención y la detección de fraude

Ejemplo: Detección de Conflictos de interés

Selección de claves

- Selección de los parámetros clave:
 - Nombre, DNI, calle, código postal, ciudad, teléfono, CC, e-mail, etc.
- Preparación de cada parámetro:
 - Eliminar el prefijo del teléfono
 - Fuzzy matching, agrupación directa e indirecta de nombres y direcciones

Herramientas para la prevención y la detección de fraude

Ejemplo: Detección de Conflictos de interés

Selección de parámetros (2)

- Ejemplo Nombres (nombre + apellido en el mismo campo)
 - Dividir el nombre completo en diferentes palabras
 - Fuzzy matching de las palabras. Juan y Joan se trataría como la misma palabra
 - “Indirect matching algorithm” de las palabras para relacionar las diferentes formas de un nombre o un apellido. Ejemplo: Joe, Jose, Josefa, Josefina
 - Comparar las diferentes palabras que componen un nombre para encontrar coincidencias:
 - Evitar el problema del orden del nombre
 - Permite utilizar un factor de coincidencia diferente dependiendo de parámetros como la frecuencia de cada nombre

Herramientas para la prevención y la detección de fraude

Ejemplo: Detección de Conflictos de interés

Definición de entidades

- Concatenación de parámetros para definir cada entidad
- Ejemplos de parámetros concatenados para la entidad "Persona"
 - Nombre + DNI
 - DNI + Calle + Teléfono
 - Nombre + CC + Teléfono
- "Indirect matching algorithm" para unir todos los parámetros que se refieren a la misma persona/grupo de personas
- Ejemplos de entidades definidas:
 - Persona
 - Dirección
 - Teléfono
 - CC

Herramientas para la prevención y la detección de fraude

Ejemplo: Detección de Conflictos de interés

Definición de entidades (2)

Nom	DNI	Direcció	Ciutat	Telèfon
Víctor Bedito	34567876F	Los Tilos, 14	Bilbao	95 555 67 01
Benedicto Víctor	54567870X	c/Tilos nº 14	Bilbao	932 234 562
Benedicto Hernández	34567876F	c/Rueda, 7 ático1º	Ávila	95 555 67 01
Víctor Bedito	78345621V	Avenida Las Palmas, 3	Cáceres	676 797 644

Herramientas para la prevención y la detección de fraude

Ejemplo: Detección de Conflictos de interés

Creación de Redes Sociales

- Concatenación de entidades para definir una Red Social
 - Persona + Dirección
 - Persona + Teléfono
 - Persona + CC
 - Persona + Póliza de Seguro Médico
- Ejecutar un algoritmo de networking que agrupe las entidades directa e indirectamente relacionadas

Herramientas para la prevención y la detección de fraude

Ejemplo: Detección de Conflictos de interés

Creación de Redes Sociales



Herramientas para la prevención y la detección de fraude

Programas de trabajo automatizados

- Los programas de trabajo automatizados son una herramienta que combina la funcionalidad del software de "Data Analysis", con ciertas rutinas (scripts) pre-programadas especialmente diseñadas per ayudar en:
 - La Investigación de "Red flags" o alertas de fraude y debilidades de control de manera proactiva
 - La Investigación de alertas de fraude cuando existen indicios de fraude o conductas irregulares (acción reactiva)
- Los "scripts" de estos programas de trabajo se encuentran generalmente agrupados en diferentes módulos o áreas, en forma de baterías de prueba

Herramientas para la prevención y la detección de fraude

- La Ley de Benford fue descubierta en el año 1881 per el astrónomo Simon Newcomb, que detectó que la frecuencia del dígito "1" como primer dígito de cualquier magnitud de la naturaleza era superior a las frecuencias de otros dígitos, si bien no llegó a demostrarlo matemáticamente.
- En los años 30, Frank Benford físico de General Electric, detectó al observar que en los libros con las tablas de logaritmos las páginas de los números que comenzaban por "1" y "2" estaban más sucias y gastadas que las páginas finales. Benford investigó con diferentes conjuntos de datos, y probó y comprobó empíricamente la validez de la afirmación de Newcomb.

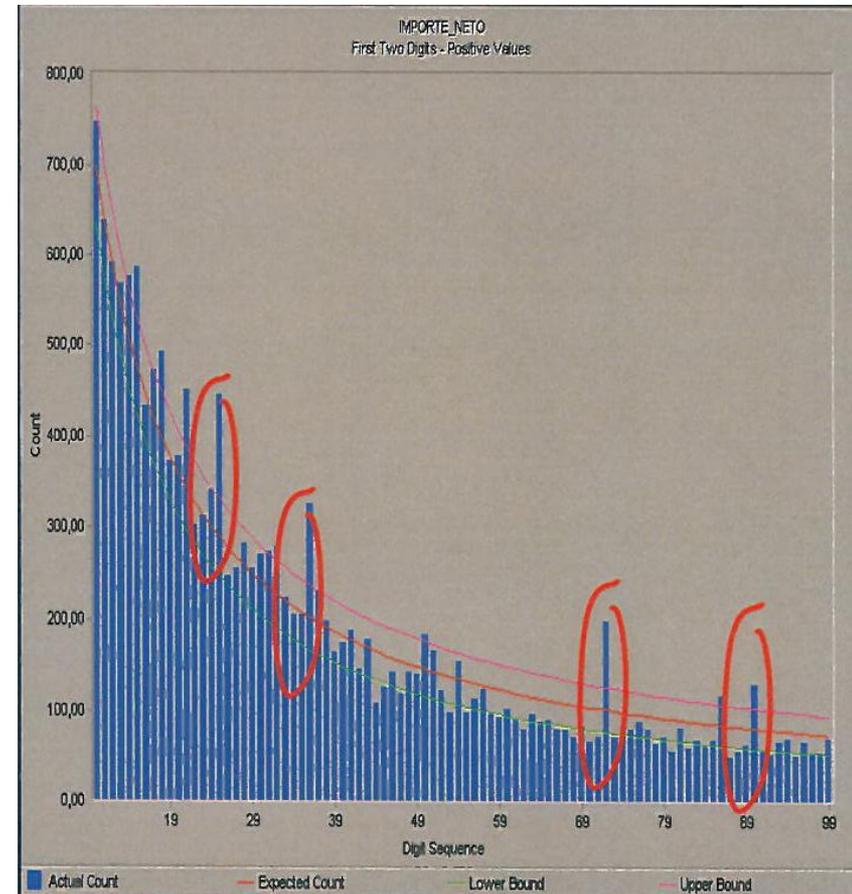
Herramientas para la prevención y la detección de fraude

- La Ley de Benford no varía a cambios de escala, es decir un cambio de escala no afecta a las frecuencias esperadas.
- En 1994, Nigrini fue el primero en utilizar el análisis de las frecuencias de los dígitos como mecanismo analítico para detectar posibles situaciones de fraude o irregularidades.

Herramientas para la prevención y la detección de fraude

- En poblaciones de datos que cumplan una serie de características, cada dígito presenta una cierta probabilidad de ocurrencia.
- La Ley de Benford permite identificar posibles errores, detectar fraudes potenciales, incumplimiento de controles y otras irregularidades.
- La tabla de frecuencias de la distribución del primer dígito es la siguiente:

Primer dígito	Freqüència
1	30,10%
2	17,61%
3	12,49%
4	9,69%
5	7,92%
6	6,69%
7	5,80%
8	5,12%
9	4,58%



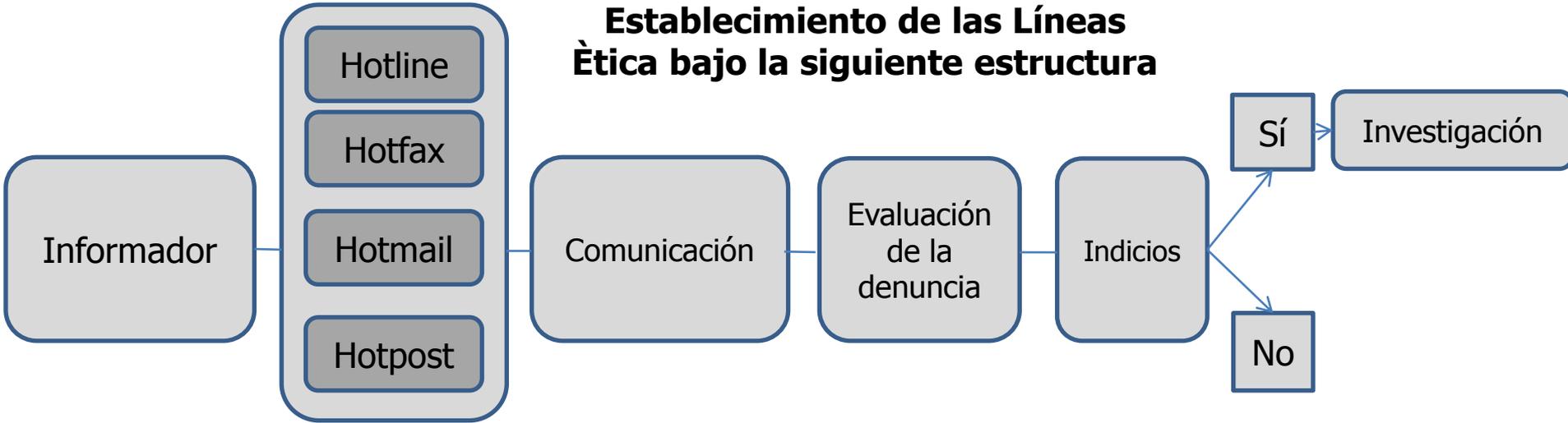
Herramientas para la prevención y la detección de fraude

Líneas Éticas: Definición

- Canal que permite gestionar las denuncias de forma confidencial, respecto las conductas ilícitas o no éticas dentro de las empresas, con el objetivo de detectar y controlar los riesgos de fraude.
- Los principios generalmente aceptados de Buen Gobierno y el Control y la Prevención del Fraude establecen que las empresas deben establecer una serie de pautas, criterios e instrumentos tendentes a velar por la transparencia y seguridad de la actividad que desarrollan.

Herramientas para la prevención y la detección de fraude

Establecimiento de las Líneas Ètica bajo la siguiente estructura



Los empleados son los primeros en conocer

Pasado

- El castigo disuade
- Sin denuncias la mayoría de los fraudes u otros comportamientos no éticos permaneces ocultos

Presente/Futuro

- Se incentivan las denuncias
- Publicidad canal de la Comunicación
- Protegen el 'anonimato de los denunciantes