



El Estudio sobre Fraude de la Asociación de Examinadores Certificados de Fraude – ACFE, revela un impacto estimado del fraude total anual de cerca de USD 3,7 trillones en la Economía Global.

ESTUDIO GLOBAL DE ACFE: REPORTE A LAS NACIONES 2014, SOBRE EL ABUSO Y EL FRAUDE OCUPACIONAL

La Asociación de Examinadores Certificados de Fraude – ACFE, ha publicado el Estudio Global: “Reporte a las Naciones 2014, 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 y procuración 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 2014, sobre el Abuso y el Fraude Ocupacional, se puede señalar que fue una investigación basada en una encuesta aplicada a 35.000 CFEs, durante octubre a diciembre del 2013. Desde el año 1996 la ACFE ha publicado nueve reportes sobre este tema.

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 incluye 1.483 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 utiliza-

das para delinquir y los costos que genera su incidencia. Asimismo se presentan datos interesantes sobre el perfil de los perpetradores y las víctimas del fraude ocupacional.

Entre los principales resultados del estudio se puede señalar:

- ◆ Los participantes del estudio estimaron que la organización típica pierde 5% de sus ingresos anuales por fraude. Aplicado al Producto Mundial Bruto estimado para 2013, esta cifra se traduce en una pérdida potencial por fraude total de casi USD 3,7 trillones.
- ◆ La pérdida promedio causada por los casos de fraude ocupacional en el estudio fue de USD 145.000. Adicionalmente un 22% de los casos involucran pérdidas por fraude por al menos 1 millón de dólares.
- ◆ 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 los anteriores, los esquemas de apropiación indebida de activos fueron por un amplio margen la forma más común del fraude detectada en el estudio, representando 85% de los casos, aunque también fueron los menos costosos, provocando una pérdida promedio de USD 130.000. En contraste los esquemas de fraude en estados financieros se ubicaron en el extremo opuesto del espectro, estos casos representaron sólo un 9% de los fraudes en el estudio, pero causaron una pérdida promedio de 1 millón de dólares.
- ◆ Los esquemas de corrupción se ubicaron en el medio, representando poco más de un tercio de los casos (37%) y provocando una pérdida promedio de USD 200.000.
- ◆ Muchos casos involucraron a más de una categoría de fraude laboral. Aproximadamente el 30% de los esquemas de fraude considerados en el estudio incluyó a dos o más de las tres formas principales de fraude laboral.



El Estudio sobre Fraude de la Asociación de Examinadores Certificados de Fraude – ACFE, revela un impacto estimado del fraude total anual de cerca de USD 3,7 trillones en la Economía Global.

ESTUDIO GLOBAL DE ACFE: REPORTE A LAS NACIONES 2014, SOBRE EL ABUSO Y EL FRAUDE OCUPACIONAL

- ◆ El estudio reflejó que el fraude ocupacional tiene mayores probabilidades de ser detectado por los “tips” (avisos o denuncias) que por cualquier otro medio (sobre el 40% de los casos fueron detectados por este medio). Más del doble de la tasa de cualquier otro método de detección. Los empleados representaron casi la mitad de todos los “tips” (avisos) que condujeron al descubrimiento del fraude. 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.
 - ◆ Las organizaciones con “hotlines” (líneas directas) fueron mucho más propensas a conocer el fraude a través de un “tips” (avisos). Los datos del estudio muestran que esa es la forma más eficaz para detectar el fraude. Estas organizaciones también experimentaron fraudes que eran 41% menos costosos, y detectaron los fraudes un 50% más rápido.
 - ◆ Las organizaciones más pequeñas tienden a sufrir desproporcionadamente grandes pérdidas debido al fraude ocupacional. Además, los riesgos específicos de fraude que enfrentan las pequeñas empresas difieren de las que enfrentan las organizaciones más grandes, ciertas categorías de fraude son mucho más prominentes en las pequeñas entidades que en las más grandes.
 - ◆ La industria de servicios bancarios y financieros, gobierno y administración pública y la manufacturera, siguen teniendo el mayor número de casos reportados en el estudio, mientras que las industrias de la minería, bienes raíces, y petróleo y gas tuvieron las mayores pérdidas promedio reportados
 - ◆ La presencia de controles antifraude está asociada a la reducción de pérdidas por fraude y a una menor duración del fraude. 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.
 - ◆ 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 sólo representaron el 19% de todos los casos, pero causaron una pérdida promedio de USD 500.000. Los empleados, por el contrario, cometieron el 42% de los fraudes ocupacionales pero sólo causaron una pérdida promedio de USD 75.000. Los gerentes de mando medio, cometieron el 36% de los fraudes, con una pérdida promedio de USD 130.000.
 - ◆ 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 80.000, 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 200.000, para tres perpetradores fue USD 355.000 y cuando se trataba de cuatro o más perpetradores la pérdida promedio superó los USD 500.000.
 - ◆ Aproximadamente el 77% 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.
 - ◆ Finalmente el estudio concluye que se necesita tiempo y esfuerzo para recuperar el dinero sustraído por los autores, y muchas organizaciones no son capaces de hacerlo totalmente. Al momento del estudio, el 58% de las organizaciones víctimas no había recuperado ninguna de sus pérdidas producto del fraude, y sólo el 14% había hecho una recuperación completa.
- Mayores informaciones sobre el Estudio Global: Reporte a las Naciones 2014, sobre el Abuso y el Fraude Ocupacional se pueden obtener en: <http://www.acfe.com/rtn-download-2014.aspx>