



El Fraude Ocupacional es el Delito Financiero más Común

"El fraude ocupacional es muy probablemente la forma de delito financiero más costosa y común del mundo", según el [Reporte a las Naciones](#) del 2022 emitido por la Asociación de Examinadores de Fraude Certificados (ACFE), la organización antifraude más grande del mundo. El Reporte afirma que "incluso con el cambio hacia los pagos digitales, los entornos de trabajo remotos y las organizaciones basadas en la tecnología, los esquemas y métodos que utilizan los estafadores para cometer fraude ocupacional se mantienen constantes a lo largo del tiempo". Una entidad que se enfrenta a un fraude ocupacional debe reevaluar sus controles internos y considerar contratar a un contador forense

El Reporte destaca las 3 categorías de fraude ocupacional:

- 1. Apropiación indebida de activos:** el fraude ocupacional más común (86 % de los casos) involucra a un empleado que roba o hace mal uso de los recursos del empleador con una pérdida promedio de \$100,000 por caso (la pérdida mediana más baja de las categorías)
- 2. Fraude de estados financieros:** involucra a un perpetrador que intencionalmente causa una declaración errónea u omisión material en los estados financieros de una organización (el menos común con 9% de los esquemas). Este es el esquema más costoso con una pérdida media de \$593,000.
- 3. Corrupción:** esto incluye soborno, conflictos de interés y extorsión con una pérdida mediana de \$150,000.

Apropiación indebida de activos

Es el uso de propiedad o fondos de otra persona para un propósito no autorizado y se clasifica como un delito grave ("felony"). En la apropiación indebida, el perpetrador roba o hace mal uso de las pertenencias y recursos de una organización; generalmente sin fuerza. Es decir, son tomados a través de astucia y engaños. El Reporte analizó más de 2000 casos de fraude ocupacional y encontró que los siguientes esquemas de apropiación indebida de activos representan el mayor riesgo:

- Facturación
- No en efectivo
- Reembolsos de gastos
- Manipulación de cheques y pagos
- Dinero en mano
- "Skimming"
- Nómina
- Hurto en efectivo
- Desembolsos de registros

Ejemplos de esquemas de apropiación indebida son:

- Un proveedor de una empresa que llama para consultar el estado de una factura, pero los registros contables de la empresa muestran que la factura ya se pagó.
- Se identifican los cheques que han sido liquidados por un Banco, pero no registrados en el sistema de contabilidad.
- Evidencia física de que los cheques han sido alterados.
- Faltan cheques cancelados.
- Alteraciones a facturas de proveedores.
- Cambios inexplicables en boletas de depósito bancario.
- Retiro físico de los bienes de la empresa.
- Discrepancias de nómina.
- Ingresos brutos de la empresa inferiores a lo esperado.
- Beneficio neto de la empresa inferior al esperado.
- Costos de millaje más altos de lo esperado.
- Costos de viaje y entretenimiento más altos de lo esperado.
- Tramitación de devoluciones de mercancías falsas.

Incluso Crypto está a la vanguardia del fraude

El Reporte destaca que el auge de la tecnología “blockchain” más la adopción de las criptomonedas ha abierto la puerta para que las personas perpetren el fraude con criptomonedas. Las formas más comunes en que las criptomonedas se usaron de manera fraudulenta según el Reporte revelan que:

- 48% en pagos de sobornos y comisiones clandestinas en criptomonedas
- 43% en la conversión de activos malversados a criptomoneda

La gestión proactiva del riesgo de fraude es imprescindible

No se trata solo de protegerse contra pérdidas financieras comúnmente asociadas con el fraude. También se trata de sobrevivir al riesgo reputacional. Existe la necesidad de que las organizaciones creen un entorno e implementen los controles apropiados para detectar el fraude con anticipación. Se cree ampliamente que una creciente “percepción de detección” es el método de prevención de fraude más efectivo dentro de una organización. Los directores, funcionarios y empleados de una organización deben preguntarse si lo que están haciendo es legal, si es algo permitido/alentado en la organización y qué podría pasar si la información se hace pública.

¿Qué hacer?

Un contador forense calificado puede recomendar sistemas de control interno que ayudarán a disuadir y prevenir esquemas de fraude y ayudar a establecer entornos de control, sistemas de contabilidad, actividades de control y monitoreo.

Los contadores forenses son recursos invaluable en el descubrimiento y la resolución de esquemas de apropiación indebida. Un contador forense buscará hasta que se encuentre el dinero, se asegurará de que el dinero se aplique en el lugar correcto, descubrirá si el dinero y/o los activos se han escondido, o si los fondos o activos han caído en el regazo de destinatarios no deseados.

Los contadores forenses son especialistas demandados por su experiencia en la investigación, detección y cuantificación de pérdidas. ©