Universidad de El Salvador



Facultad de Ciencias Económicas

Escuela de Contaduría Pública

C:\Users\andrea\Desktop\minerva ues.jpg

Tema:

“Tendencias que han favorecido el desarrollo y avance del fraude”

Asignatura:

Seminario de Auditoria

Facilitador:

Lic. Javier Enrique Miranda

Grupo teórico: 04

Grupo de trabajo: 05

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **N°** | **Alumno** | **Carné** | **% Participación** | **Firma** |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 | Andrea Raquel Paredes Campos | PC08055 | 100% |  |
| 3 |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |

Ciudad Universitaria, 19 de noviembre de 2015

CONTENIDO

[**INTRODUCCIÓN** 1](#_Toc435651546)

[**OBJETIVOS** 2](#_Toc435651547)

[**1.** **La importancia de la auditoría forense ante el fraude** 3](#_Toc435651548)

[**2.** **El fraude y su incidencia en las entidades empresariales.** 3](#_Toc435651549)

[**2.1 Causas que favorecen la ocurrencia del delito de Fraude** 4](#_Toc435651550)

[**3.** **Tendencias que han favorecido el desarrollo y avance del fraude** 5](#_Toc435651551)

[**3.1** **Situación actual que se experimenta que da lugar a cometer fraudes** 7](#_Toc435651552)

[**3.2** **Modalidades del fraude** 8](#_Toc435651553)

[**3.3** **Tipos de fraude** 8](#_Toc435651554)

[**3.4** **Plan de prevención del fraude** 9](#_Toc435651555)

[**CONCLUSIÓN** 11](#_Toc435651556)

# **INTRODUCCIÓN**

El delito más temido por las empresas en todos los países es el fraude, aún frente a otros crímenes como el sabotaje, el hurto, el secuestro o el terrorismo. Lejos de estar bajo el control, este flagelo al parecer ésta adquiriendo fuerza, ayudado en gran parte por una mayor complejidad en los negocios, la creciente globalización de los movimientos de fondos, las dificultades implícitas en el trato con diferentes culturas y un mayor uso de tecnologías como el internet. Todo ello ha llevado a una sensación de mayor riesgo entre los empresarios de los más diversos sectores y países.

Las compañías no se están protegiendo lo suficiente contra el fraude o los defraudadores ya que se le están adelantando a los controles, especialmente en las áreas de sistemas y de compras que son las áreas más susceptibles; de hecho, los fraudes más temidos son los que se hacen a través de computadores y tarjetas de crédito, después se anotan otras áreas, como el robo de efectivo, fraudes en tesorería, fraudes en impuestos, fraudes en seguros y fraudes por negociación directa.

Sin embargo, en todos los casos puede prevenirse y puede volver a ocurrir bajo circunstancias actuales de control. Un alto porcentaje de fraude cuenta con la participación de empleados de las empresas en donde ocurre el hecho.

# **OBJETIVOS**

**Objetivo general:**

Conocer e identificar cuáles son las tendencias que han favorecido el desarrollo y avance del fraude cuales son las características y tipos de fraude que existen en nuestro medio y como estas tendencias afectan cada vez más a los diferentes negocios.

**Objetivos específicos:**

* Indagar en que consisten las nuevas tendencias de fraudes y como están se desarrollan en el ámbito de los negocios.
* Conocer cuáles son las estrategias que se deben de tomas en cuenta para minimizar los riesgos de ser objeto a fraude.
* Identificar los diferentes tipos de fraude que existen y como estos se desarrollan en las diferentes organizaciones empresariales.

# **La importancia de la auditoría forense ante el fraude**

Los crímenes económicos se han incrementado dramáticamente en los años recientes y cada vez se presentan de nuevas formas, esta situación se evidencia al leer informes periodísticos que reportan sobre los fraudes cometidos en empresas y en entidades del sector público, de esta manera se tiene que estos se pueden dar por una persona que desfalca fondos de un banco o de una empresa, un funcionario público que acepta sobornos a cambio de favores políticos, una compañía que engaña a los clientes mediante esquemas fraudulentos (estafas) y otros.

Como una forma de investigar y probar la ocurrencia de crímenes económicos en sus diversas formas, nace la auditoría forense, cuando se vincula lo legal con los registros contables y la evidencia que prueba tales delitos. En sus inicios ésta se aplicó en la investigación de fraudes en el sector público, considerándose un verdadero apoyo a la auditoría gubernamental, sin embargo, este tipo de auditoría no se limita a los fraudes propios de la corrupción administrativa, sino que aborda otros tópicos tales como el crimen corporativo, laboral y lavado de dinero entre otros.

# **El fraude y su incidencia en las entidades empresariales.**

El fraude se define como aquella acción de *despojar mediante el engaño*, ya sea por una persona natural o jurídica, dentro de las menciones que se relacionan con los llamados delitos de cuello blanco, son referidas a las defraudaciones que se han hecho a los entes corporativos, y estas se dividen en dos categorías:

a) Adueñarse de fondos (efectivos o valores) o activos de la empresa;

b) Presentar información falsa de la situación financiera de una empresa, tales como omitir operaciones, asentar registros falsos, omitir amortizaciones o depreciaciones o efectuarlas fuera del periodo establecido, entre otras que impliquen la manipulación de los registros contables del ente económico.

## **2.1 Causas que favorecen la ocurrencia del delito de Fraude**

Se pueden encontrar diversas causas que conllevan a cometer delitos fraudulentos por parte de los funcionarios y empleados en las entidades, entre ellas se tienen:

a) Prácticas contables inadecuadas, que llevan al cometimiento de errores intencionales que distorsionan la presentación de los estados financieros, y que por ende engañan a sus accionistas, inversores, proveedores y hasta instituciones financieras y gubernamentales.

b) Deficiencias en los controles internos de las entidades; se debe entender que un buen sistema de control interno no conlleva a la eliminación de las posibilidades de ocurrencia de irregularidades, sino que éste elimina esas probabilidades. Estas irregularidades como tales se pueden clasificar en tres categorías principales:

i) Perpetradas dentro del sistema de control interno;

ii) Cometidas mediante la manipulación de procedimientos y sistemas del control interno;

iii) Las que se ejecutan por parte de niveles de alto rango jerárquico dentro de la organización.

c) Inadecuada delegación de funciones (En el caso de El Salvador estas normalmente se delegan por confianza).

# **Tendencias que han favorecido el desarrollo y avance del fraude**

A continuación se enumeran las diferentes tendencias que han favorecido el desarrollo del fraude dentro de nuestro medio:

***Mayor presencia del crimen organizado***.

Se trata de pequeñas mafias, dos o tres individuos, cuya actividad empresarial es dedicarse a encontrar objetivos fáciles.  En efecto, el crimen organizado podría ser responsable de la gran mayoría de los fraudes externos, recordando siempre que éstos sólo pueden ser exitosos con la participación interna de un empleado corrupto.

***Mayor corrupción de empleados***.

Se refiere al empleado que, por una serie de razones éticas y morales, decide que es más fácil ganar dinero de otra forma, ya sea en colaboración con el crimen organizado o por su propia iniciativa.

***La aparición del <<tecnofaucrata>>***

Este término define a aquella gente bien preparada, muy conocedora de los negocios y de los mercados, que considera que lo importante es ganar dinero a costa de lo que sea.

***Desarrollo de técnicas más asequibles de falsificación***.

La tecnología ha permitido lograr verdaderas maravillas que no tienen aquel aspecto artesanal de antaño: acciones, bonos, formularios y billetes falsificadores perfectamente.

***Más oportunidades de fraude por errores operativos***.

La necesidad de crecer y de ganar nuevos mercados, ha llevado a algunas empresas a reducir erróneamente los gastos.  Lanzan nuevos productos sin realmente tener buenos procedimientos operativos, ni contar con una buena formación para los empleados que van a vender, administrar y procesar esos productos.

***Fraudes multi-jurisdiccionales***.

Esa tendencia se viene observando sobre todo en los grandes fraudes en los que aparecen las susodichas mafias.

Esto ocurre cuando un fraude se realiza en un país “A” y los fondos son transferidos a un país “B”.  Frente a esta situación, se deben emprender y coordinar acciones legales en los dos países, lo que es difícil debido a que a veces hay diferencias en el tratamiento y en la penalización de actividades ilícitas.

***Defraudadores dispuestos a presentar batalla legal***.

La inefectividad en la acción legal por parte nuestra hace que el defraudador se salga con la suya.  Incluso, a veces el defraudador se va contra la empresa, alegando daños y perjuicios.

***Mayor velocidad en el movimiento de fondos***.

Hoy en día un empleado sólo necesita cinco minutos para cometer un fraude.

## **Situación actual que se experimenta que da lugar a cometer fraudes**

Para analizar cuál es la situación actual del fraude tenemos que hablar, necesariamente, sobre una serie de factores que lo facilitan.

* **Debilitamiento de valores éticos tradicionales –** el fin justifica los medios.
* **Una legislación desfasada -** A veces nos encontramos con autoridades judiciales que desconocen el ambiente financiero y bancario.
* **Falta de cultura de prevención –** Otros aspectos de la situación actual son: empresas desprotegidas contra el fraude y una cultura de prevención inexistente.
* **Productos y procesos más complejos –** Estos vienen acompañados por una falta de formación y de conocimiento de la dinámica de ese producto y del proceso.
* **Desarrollo del ciber- espacio –** Se trata de negocios fabulosos e interesantísimos que aparecen en internet. Esto se ha constituido en una fuente tremenda de fraude, por las dificultades de dar con los responsables.

## **Modalidades del fraude**

* Panorama general del fraude contable
* Administración del riesgo en las organizaciones financieras
* Fraude en el sector bancario
* Fraude en las organizaciones empresariales
* Evasión y elusión de impuestos como fraude
* Modalidades de fraude con tarjetas de crédito

## **Tipos de fraude**

Más que tipos de fraude, son las formas más comunes en que un individuo o un grupo de individuos podrían defraudar a una entidad:

* **Robando o sustrayendo valo**res – Este tipo de fraude suele ser demasiado complicado por la serie de controles que pudiese tener, sin embargo, existe.
* **Falsificando cheques** – esta sigue siendo la principal fuente de fraude por su facilidad de falsificar documentos.
* **Manejo de transferencias** – Las empresas demandan un movimiento rápido y efectivo de sus fondos, por dicha razón podría ser susceptible a fraude por parte de los encargados de administrar dichas cuentas.
* **Falsificando facturas** – Esta modalidad se da en coalición con otro empleado. Por ello siempre debe de haber un tercero verificando independientemente todas aquellas actividades o transacciones que pudieran resultar en fraude.
* **Interceptando o modificando instrucciones electrónicas de pago** – Se debe de tener el sumo cuidado a la hora de realizar transacciones electrónicas ya que podríamos ser blanco de vulnerabilidad de nuestro sistema y asi desviar fondos de nuestras cuentas y robo de información confidencial.
* **Recibir depósitos de clientes y no contabilizarlos** – Cuando un empleado desarrolla una relación muy estrecha y directa con sus clientes a veces genera confianza corroída que lleva al cliente , por mala cultura financiera, entregue fondos sin pedir a cambio recibos.

## **Plan de prevención del fraude**

Se debe establecer un plan de prevención del fraude que contengan los elementos siguientes:

1. **Establecer códigos de conducta y estándares éticos muy claros para toda la empresa –** Esto debe ser hecho a todo nivel, de la gerencia hasta el nivel operativo.
2. **Establecer un canal confidencial de denuncias –** Un comité de personas independientes, a nivel gerencial, recibe cualquier denuncia o sospecha de que exista un fraude y recompensa a aquellos empleados que ayudan a detectar problemas en una forma rápida. Este es un instrumento muy rápido y eficaz en la detección del fraude.
3. **Establecer controles anti – fraudes en todos los niveles y verificar periódicamente su funcionamiento –** Para lograrlo, se debe identificar los procesos, canales de venta y productos expuestos al fraude y establecer, a nivel de unidad o departamento una evaluación periódica.
4. **Compartir experiencias con otras instituciones y aprender de las experiencias negativas –** No debemos actuar como elementos aislados y ocultar los problemas, ya que el intercambio de información es fundamental para la prevención y la lucha contra el fraude.
5. **Enfrentar a los defraudadores –** Esta es una medida difícil de adoptar y de poner en práctica, ya que entablar acciones legales siempre es penoso y costoso.
6. **Fomentar el escepticismo como actitud dentro de nuestros empleados –** Los empleados deben estar alerta. Cada vez que encuentren una propuesta de un negocio o una transacción que no entiendan, no la deben procesar ni aceptar. De esta manera, no entran en relaciones peligrosas con terceros, incluso con sus propios compañeros.

# **CONCLUSIÓN**

Cuando sucede un fraude o una serie de fraudes todos perdemos, desde diferentes puntos de vista, los directivos en muchas formas, empezando por su reputación y por la pedida de confianza por parte de los accionistas y de sus mismos colegas; los empleados, quienes se ven afectados por la desmoralización que un fraude genera en un grupo de trabajo; los accionistas, por el efecto de un fraude en los resultados financieros, en el valor de una empresa y en la imagen de la misma en el mercado y los auditores, quienes muchas veces no han podido o no han sabido reconocer los indicios de fraude.

Por lo tanto debemos estar pendientes y atentos ante cualquier alarma que nos indique la compañía podría estar siendo defraudada y tomar las medidas necesarias para mitigar los riesgos y reducir la probabilidad que de ocurra por medio de un control interno adecuado y la debida evaluación periódica adecuada para asegurarnos que nuestra compañía es una organización limpia.