

Facultad de Ciencias Económicas – Universidad de Buenos Aires
Instituto de Investigaciones en Administración, Contabilidad y
Métodos Cuantitativos para la Gestión

Sección de Investigaciones Contables

Contabilidad y Auditoría *Investigaciones en Teoría Contable*

ISSN 1515-2340 (Impreso) ISSN 1852-446X (En Línea) ISSN 1851-9202 (Vía Mail)
N° 40 - año 20. p. 99/132

EL FRAUDE Y LA CORRUPCIÓN SUBYACENTES EN LOS ESTADOS CONTABLES: COMPLEMENTO DE LA MATRIZ DE RIESGOS DESCONTADA, SU VALOR ACTUAL NETO Y MEDIDAS DE TENDENCIA CENTRAL EN ENCUESTAS SOBRE DELITOS CONTABLES Y EMPRESARIALES

OSCAR MAIOLA

oscar@riskandfraud-prevention.com

C.P. OSCAR MAIOLA

- Contador Público y Doctorando
- Certified Fraud Examiner (ACFE, USA)
- Certified Internal Auditor (IIA, USA)
- Certification in Risk Management Assurance (CRMA)
- Quality Assessment Reviewer (QAR)
- Presidente del Comité de Auditoría y Fraude del Instituto de Auditores Internos, capítulo Argentina (IAIA).
- Director Académico de la Especialización en Detección del Fraude y Auditoría del Consejo Profesional en Ciencias Económicas - CABA
- Autor y expositor de diversos trabajos de investigación en Gestión de Riesgos y Fraudes Ocupacionales
- Docente en distintas instituciones profesionales y empresariales: IAIA, CPCECABA, INICIA, IAEF, y se desempeñó como docente en la FCE-UBA
- Ejerció la profesión en importantes empresas internacionales durante más de 30 años
- Actualmente es el titular de la consultora Risk and Fraud Prevention

Publicación presentada el 27/10 /2014 - Aprobada el 10/11/2014

**EL FRAUDE Y LA CORRUPCIÓN SUBYACENTES EN LOS ESTADOS CONTABLES:
COMPLEMENTO DE LA MATRIZ DE RIESGOS DESCONTADA, SU VALOR ACTUAL
NETO Y MEDIDAS DE TENDENCIA CENTRAL EN ENCUESTAS SOBRE DELITOS
CONTABLES Y EMPRESARIALES**

SUMARIO:

Palabras clave

Key words

Resumen

Abstract

- 1. Introducción. Investigación contable y la contabilidad como herramienta de decisión.**
- 2. Aplicación práctico-cuantitativa**
 - 2.1 Matriz de gestión de riesgos y fraudes: Una posible solución cuantitativa**
 - 2.2 Utilización de técnicas de flujo de fondos descontados.**
 - 2.3 Ponderaciones matemáticas para determinar prioridades investigativas en el ámbito de la auditoría**
 - 2.4 Medidas de tendencia central en la recopilación de encuestas sobre fraudes empresariales**
- 3. Conclusiones**
- 4. Bibliografía**

PALABRAS CLAVE

**FRAUDE - MATRIZ DE RIESGOS - VALOR PRESENTE NETO - AUDITORÍA - MEDIDAS
DE TENDENCIA CENTRAL - ENCUESTA - FODA - CORRUPCIÓN –
ESTADOS FINANCIEROS**

KEY WORDS

FRAUD - RISK MATRIX - NET PRESENT VALUE - AUDIT - MEASURE OF CENTRAL TENDENCY - SURVEY - SWOT ANALYSIS - CORRUPTION - FINANCIAL STATEMENTS

RESUMEN

El objetivo del trabajo consta en describir y articular tanto las técnicas de flujo de fondos descontados en matrices de riesgos, ponderaciones matemáticas utilizadas para priorizar auditorías de fraude, como las medidas de tendencia central en encuestas, con el fin de ayudar a elaborar herramientas que mejoren la comprensión de los Estados Contables desde el punto de vista de los usuarios finales de los mismos y los riesgos de fraude subyacentes.

El Desarrollo teórico y aplicación práctica del presente trabajo consiste en exponer y demostrar la utilidad de complementar los estados contables con una sólida matriz de riesgos descontada a fin de determinar el valor actual de los distintos riesgos basados en eventuales hechos provocados por eventos futuros inciertos, con el objetivo final de ayudar a comprender más claramente la situación económico-financiera de los entes.

Complementariamente, se analizarán encuestas que se están comenzando a llevar a cabo por el autor de este trabajo como parte de su tesis doctoral, ante contadores y auditores especializados en la temática del fraude y

corrupción, tanto contable como empresarial, sobre algunos aspectos relativos a los ilícitos que impactan directamente en los estados contables y que, al presente, no siempre se los expone ni se valúan debidamente.□

ABSTRACT

The objective of this paper is to describe both the techniques of discounted cash flow in risk matrix and the mathematical weights used in order to prioritize fraud analytics and audits, as well as the use of mathematical measure of central tendency in surveys, with the aim of helping the development of tools in order to improve end-users comprehension of financial statements.

Other practical application of this paper consists of demonstrating the benefits of using the net present value technique in the discount of risk matrix figures jointly with Financial Statements figures, both used as complementary tools. The aim is to determine the net present value of uncertain future events (including fraud), with the objective of obtaining a better comprehension of the company financial situation.

Also in this paper is shown a survey which is actually carried on by the author if this paper as part of his Ph.d thesis, with the aim of obtaining first hand information from specialized professionals who are currently in charge of anti-fraud, ethics and anti-corruption roles in important local companies, thus enabling the evaluation of the impact of fraud and other illicit in the financial statements.

1. INTRODUCCIÓN: INVESTIGACIÓN CONTABLE Y LA CONTABILIDAD COMO HERRAMIENTA DE DECISIÓN

En el seminario Inter-facultades sobre Docencia e Investigación en teoría contable, celebrado en la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Buenos Aires, Argentina, el 2 y 3 de octubre de 2014, el Dr. Carlos García Casella expuso sobre “El aspecto científico de la contabilidad y la posible mejoría de la respectiva docencia e investigación”, al efecto se mencionaron en dicho seminario las distintas vertientes respecto de considerar a la contabilidad tanto en su visión científica como tecnológica social, enfatizando que, independientemente de su tratamiento, se debería independizar a la misma de las ciencias económicas, permitir un debate más amplio y que abarque más de una posición respecto de cada tema bajo análisis.

En ese sentido, en la actualidad la situación de la contabilidad se encuentra ampliamente aceptada, reconocida y tenida en cuenta como desarrollo esencial para la toma de decisiones, la función del cumplimiento y como herramienta que brinda homogeneidad y, por ende, comparabilidad a datos tan diversos de diferentes entes, lugares y distintos grupos de interés. Dichos datos se interrelacionan en una economía cada vez más globalizada y sujeta a constantes cambios y avances tecnológicos en grado creciente de complejidad y difíciles de controlar.

A efectos de corroborar la actual distinción y reconocimiento de la profesión contable comparada con otras, en el informe Gallup de noviembre 2011 se encuestó el grado de credibilidad de las distintas profesiones de diferentes campos profesionales. Los profesionales en contabilidad hemos sido calificados con un 43 % de credibilidad, muy superior a la profesión de abogado (19%) a los periodistas (26%), banqueros (25%), y ejecutivos de empresas (18%), por citar sólo algunos.

Por otra parte, en la encuesta anual que lleva a cabo la firma de auditores Ernst & Young (E&Y) en su 'Global Fraud Survey' (fuente: publicación IA Internal Auditor agosto 2012), se indica que más de la mitad de los 1700 encuestados (CFOs, ejecutivos de cumplimiento, legales y ejecutivos de auditoría interna), reconocieron que los gerentes de sus organizaciones estarían dispuestos a desviarse del cumplimiento de ciertas normas éticas con tal de cumplir con los objetivos de desempeño fijados por la organización. Aproximadamente, el 40% de dichos encuestados afirma que sus empresas realizan negocios en países donde el cohecho y la corrupción son situaciones que ocurren muy frecuentemente.

Cabe mencionar que la inestable situación económica mundial contribuye a fomentar el comportamiento fraudulento de los funcionarios. Incluso los ejecutivos de finanzas no son inmunes a la tentación ya que el 47% de los mismos han afirmado que podrían llegar a justificar prácticas no éticas a fin de ayudar a sus compañías a sobrevivir en el actual contexto económico global. Y esto es, sin dudas, estar reconociendo un delito.

Los directores de las empresas necesitan tomar conciencia de esta situación y fomentar en sus gerentes la evaluación y el control del riesgo de fraude. La mayoría de los países están obligando a las empresas a cumplir con medidas de combate al fraude y a otros delitos de lavado de dinero. Sin embargo esta situación está llevando a los ejecutivos a padecer un alto grado de 'fatiga de cumplimiento' lo que, en la práctica, conduce a gestionar los riesgos de fraude utilizando la mecánica de '*ticking the box*' (tildar los requerimientos en vez de cumplirlos efectivamente), según surge del reporte mencionado más arriba.

Para mitigar estos riesgos, se requiere de un trabajo detallado que abarque un análisis de los controles internos que impactan en los sistemas contables y operativos, así como también de una tarea interdisciplinaria donde criminólogos, abogados, licenciados en psicología, licenciados en recursos humanos, entre otros, actúen conjuntamente en

su lucha contra el fraude ocupacional. Como parte estas tareas complementarias, el uso de modelos matemáticos para la gestión ayudarán a comprender mejor y complementar la información provista por los estados contables.

2. APLICACIÓN PRACTICO-CUANTITATIVA

2.1 Matriz de gestión de riesgos y fraudes: una posible solución cuantitativa

El dilema de la profesión es cómo detectar casos de fraude y corrupción en los estados contables y si estos últimos son la herramienta idónea para la toma de decisiones empresariales que permitan disminuir la incertidumbre respecto de la empresa al tiempo de esa toma de decisiones.

La mayoría de los usuarios de los estados contables y grupos de interés (inversionistas, accionistas, sindicatos, ONGs, entre otros) afirman no estar familiarizados con las técnicas contables como para interpretar el estado de situación patrimonial o el cuadro de resultados. Adicionalmente, indican que es muy difícil para ellos analizar y obtener *ratios* de los mencionados estados contables, dado que desconocen los aspectos de teoría y técnica contable que les permitan formarse una opinión sobre la situación de un determinado ente, ni mitigar la incertidumbre a través de la lectura de los mencionados estados contables.

Cabe aclarar que la incertidumbre no sólo debe ser vista o analizada como eventuales riesgos operacionales o estratégicos sino también como potenciales casos de fraude que puedan incidir en la razonabilidad de las cifras mostradas en los Estados Contables.

Ante esta realidad una alternativa podría ser la implementación de un sistema de matrices de riesgos por sector de forma tal que permita conocer en forma periódica el estado de situación de la empresa visto

desde el punto de vista de los riesgos. Dicha matriz podría ser eventualmente auditada por auditores internos y externos lo que permitiría brindarle confiabilidad, controles de consistencia y considerarla, por ende, para la toma de decisiones.

Es de mencionar que la mayoría de las empresas medianas y pequeñas no posee desarrollado un sistema integrado de gestión de riesgos y fraudes. Sin embargo, esto no es así en las empresas de mayor envergadura las cuales adhieren a estrictos lineamientos que les permiten anticipar problemas a través del desarrollo de matrices FODA (fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas) y matrices de riesgos en donde ponderan los eventos detectados o los potenciales riesgos a través de dos variables: la probabilidad de ocurrencia y el impacto.

Sin embargo, muchas de estas últimas corporaciones, aún con sofisticados desarrollos tecnológicos para monitorizar riesgos en forma periódica, carecen de un proceso metodizado que les facilite la detección de riesgos ocultos. Esto se debe fundamentalmente a tres falencias:

- a) Competitiva: se refiere a una visión limitada de los negocios por parte de sus directivos, lo que los hace subestimar a sus competidores y clientes.
- b) Corporativa: está basado en la homogeneidad de experiencias y conocimientos de la alta gerencia, principalmente motivada por la poca diversidad en su composición. En otras palabras, existen en estos casos mitos, creencias o discursos que no son debidamente cuestionados por los otros miembros de la alta gerencia.
- c) Cognitiva: se trata de una marcada predisposición a un determinado proceso de toma de decisiones de los miembros de los órganos volitivos de la organización. Esta falencia está basada principalmente en fallas en los juzgamientos debido a presunciones equivocadas y formas erróneas de procesar los pensamientos ante un hecho determinado.

La secuencia lógica a seguir para maximizar una gestión de riesgos eficiente como complemento de la emisión de estados contables, podría seguir la siguiente metodología presentada en los siguientes párrafos.

Como primer medida debería difundirse entre todos los sectores de la organización la obligatoriedad de llevar a cabo un análisis FODA (fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas) que deberá ser preparado por los responsables de cada una de las áreas o nuevos proyectos de la compañía, y discutido tanto con sus empleados como sus superiores. El modelo puede ser como sigue:



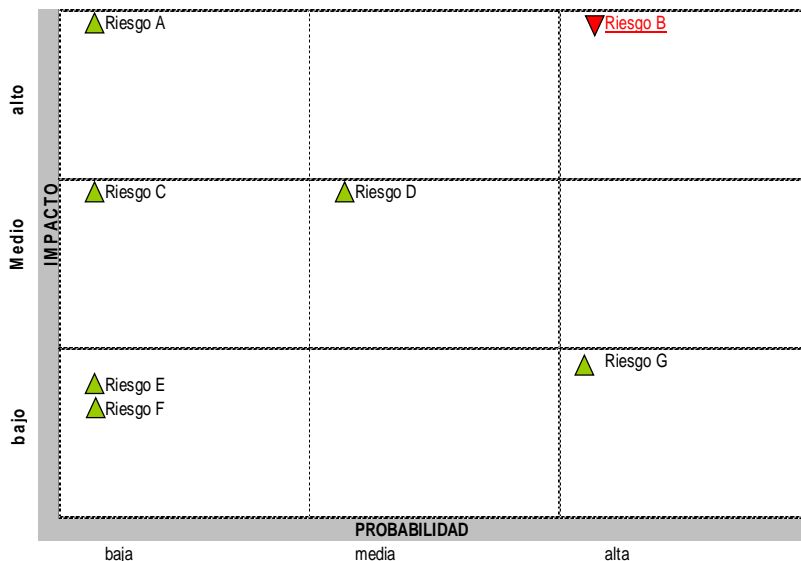
Análisis FODA

F (Fortalezas)	D (Debilidades)
O (Oportunidades)	A (Amenazas)

1

Seguidamente, será necesario hacer foco y considerar las debilidades y las amenazas del cuadro FODA anterior y, en base a ellas, confeccionar la matriz de riesgos resultante.

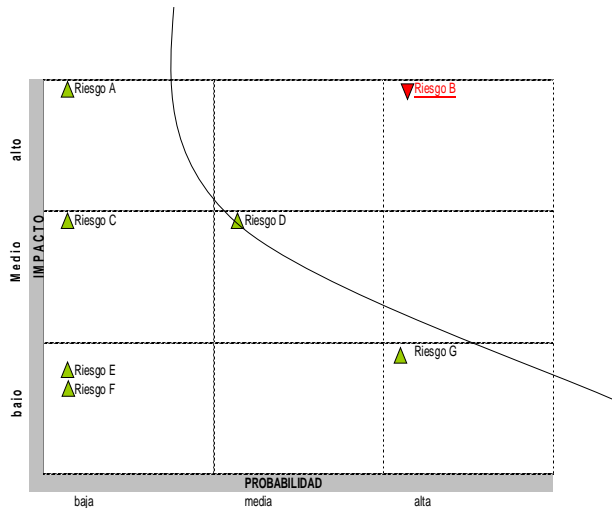
La misma tendrá como base dos variables: la probabilidad de ocurrencia de los eventos listados en el FODA y, por otra parte, el impacto monetario y de imagen que dichos eventos tendrán en el ente. Un modelo de matriz de riesgos podrá ser el siguiente:



Complementariamente, se debe considerar el apetito de riesgo o tolerancia al riesgo de los propietarios del ente. Dicha determinación de la tolerancia permitirá decidir cuáles riesgos serán tratados y cuáles serán

considerados pero no controlados en esta instancia. Cabe mencionar que la confección de la matriz es un hecho dinámico por cuanto se sugiere que la misma sea llevada a cabo cada seis meses como mínimo.

Matriz de riesgos



Este desarrollo permitirá visualizar claramente los riesgos que se encuentren en el cuadrante superior donde la probabilidad y el impacto, determinados por los máximos responsables de cada sector, son altos.

Los eventos futuros inciertos ubicados en dicho cuadrante superior serán los riesgos que el lector deberá considerar al tiempo de evaluar la situación de la empresa y de esta forma mitigar la incertidumbre sobre la misma. Es dable observar que a fin de otorgar mayor credibilidad a esta matriz la misma podría ser eventualmente auditada por profesionales de la auditoría interna o externa. La matriz junto con los estados contables podrán ser utilizados en forma conjunta y de esta forma facilitar más elementos de juicio a los lectores/usuarios finales de los estados contables.

Como es dable observar, las diversas herramientas de gestión de riesgos y fraudes pueden ser utilizadas en distintos tipos de empresas o entes diversos, constituyéndose en un elemento de planeamiento y gestión imprescindible al tiempo de complementar la interpretación de los estados contables.

2.2 Utilización de técnicas de flujo de fondos descontados:

Un paso adicional será el establecer/estimar valores inherentes a dichos riesgos y ubicarlos en el tiempo, de forma de poder descontarlos a una tasa de corte determinada.

La utilización de una medida de cuenta confiable y sustentable como pre-requisito de confiabilidad de las cifras obtenidas, será de fundamental importancia para que los usuarios de los estados contables y grupos de interés puedan tomar decisiones en función de los valores descontados obtenidos.

Las técnicas de valor actual neto y flujo de fondos descontados pueden ser aplicadas a través de la utilización de hojas de cálculo que permitan determinar:

En Excel la fórmula sería la siguiente: =VNA(F1;B2:B5)
--

Donde “FI” es la tasa de corte a utilizar, por ejemplo 3%, y los rangos B2 a B5, serían los riesgos determinados en la matriz, cuantificados y por año. De esa forma podríamos visualizar un valor que representa a hoy los riesgos y el monto de las provisiones contables que fuera necesario reflejar en los estados contables y Notas [a los estados contables] con el fin de informar debidamente a los futuros inversores y grupos de interés en el plan de negocios del emprendimiento. Un modelo complementario a la información contable prospectiva y a la memoria del directorio, podría ser del siguiente tipo:

	Proyecto A	Proyecto B	Tasa de corte	0,03
1	5000	4500	año 1	
2	6000	2500	año 2	
3	4000	6700	año 3	
4	3450	4560	año 4	
VAN	\$ 17.235,79	\$ 16.908,37		

Como puede observarse en el ejemplo, el proyecto B posee un riesgo intrínseco, a valores actuales, menor que el proyecto A dado que el valor presente neto de B es inferior que el de A.

En otras palabras los riesgos, cuantificados, de B son menores que los del proyecto A. Esto implica que, al tiempo de tomar decisiones de

inversión, la alternativa B será preferible a la primera y, por lo tanto, debería ser la que, tanto la gerencia del ente emisor como los inversionistas o terceros ajenos al ente si fuera el caso, escogerán al tiempo de evaluar y decidir al llevar a cabo una inversión a riesgo.

Cuidado especial debe tenerse en no duplicar las primas de riesgo, es decir, si se efectúa la proyección de los valores en el flujo de fondo a su valor estimado, no debería ser incluida en la tasa de corte una prima de riesgo que duplique el efecto y reduzca el valor actual neto del negocio.

Respecto de los riesgos de devaluación existen diversas técnicas que, por lo general, no son bien utilizadas en las empresas. Algunos entes pretenden utilizar técnicas económicas en lugar de contables, lo que complica la interpretación de sus resultados. Las mismas son las siguientes:



Exposición a riesgos de devaluación

1. **TECNICAS DE EXPOSICIÓN CONTABLES**
 - * EXPOSICIONES TRANSACCIONALES (Tesorero) – contratos con fecha cierta (Impo- Expo)
 - * EXPOSICIONES DE TRADUCCIÓN (Contrator) – conversión EECC a moneda extranjera

2. **TECNICAS DE EXPOSICIÓN ECONÓMICAS** : tiempo que tarda la devaluación en trasladarse a precios / elasticidad de la demanda

MITIGACIÓN

HEDGE: Costo de cambiar un riesgo desconocido por un costo conocido (el costo de la cobertura)

Fuente: elaboración propia

Las técnicas contables son las que deberían ser consideradas, dividiéndose su aplicación en técnicas de traducción, generalmente utilizada por los contralores, y técnicas transaccionales, generalmente utilizadas por los tesoreros de las compañías.

2.3 Ponderaciones matemáticas para determinar prioridades investigativas en el ámbito de la auditoría

Adicionalmente, como parte de una sana política de gestión y de auditoría, se debería efectuar un ranking de los sectores más riesgosos, de forma de optimizar los tiempos y los recursos de los distintos sectores de la empresa. Este ranking debería basarse en la determinación de un peso específico para cada una de las variables de riesgos (impacto, probabilidad y complejidad) ponderados por el porcentaje de riesgo determinado en la matriz de cada sector. Aquel sector que tenga el valor más alto de riesgo, será el primero en ser auditado. Un ejemplo de matriz de auditoría basada en riesgo podría ser el siguiente:



Planificación Auditoría basada en riesgo

Impacto 50% Probabilidad 30% Complejidad 20%

- Identificar el universo de actividades /deptos auditables (filas de la matriz)
- Seleccionar factores de riesgos (impacto, probabilidad, complejidad)
- Ponderar cada actividad
- Asignar prioridades
- Validarlo con el Comité de Auditoría

A: x 10
M: x 5
B: x 0

Tesorería	M: 250	A: 300	M: 100
Compras			
Ventas			
Sistemas			
Producción			

Fuente: elaboración propia

En este ejemplo es dable observar que el departamento Tesorería obtuvo en la correspondiente matriz de riesgo, los siguientes resultados:

- Impacto: Medio
- Probabilidad de ocurrencia del evento: Alta
- Complejidad del departamento Tesorería: Media

Si, por convención le asignáramos a un riesgo alto un valor de 10, a un riesgo medio un valor de 5 y a un riesgo bajo un valor de “cero”, obtendríamos los siguientes valores ponderados para el departamento Tesorería, a saber:

- Impacto: 250 (50 x 5)
- Probabilidad: 300 (30 x 10)
- Complejidad: 100 (20 x 5)

La suma de estos coeficientes arroja un valor total de 650.

Este valor será tenido en cuenta para compararlo con el que arrojen los otros departamentos y, en función de esa comparación, determinar cuál de los mismos será, por ejemplo, auditado en forma prioritaria, por tener implícito un riesgo superior a los demás.

2.5 Medidas de tendencia central en la recopilación de encuestas sobre fraudes empresariales

El paso inicial será la obtención de encuestas que estén directamente vinculadas con la hipótesis del trabajo o directamente vinculadas con el objetivo del sector de la empresa, de forma tal que permita demostrar o desechar la presunción de una brecha entre lo que es y lo que debería ser en términos de toma de decisiones para los usuarios de los estados contables.

En el caso de los fraudes ocupacionales y empresariales, el autor del presente trabajo está llevando a cabo una encuesta para su tesis doctoral, destinada a profesionales auditores, ejecutivos y contadores que asisten a programas de posgrado y de especialización en detección del fraude y auditoría en distintos ámbitos educativos.

Los profesionales encuestados son especialistas vinculados directamente con la actividad de auditoría y auditoría de fraudes por lo que los datos que surgen de la misma son de un muy alto nivel de confiabilidad y están basados en opiniones de los profesionales que más conocen y practican investigaciones forenses en las empresas.

El tenor de la misma, que incluye propuestas de mejoras, es el siguiente:

Modelo de encuesta:

Encuesta sobre fraudes y corrupción en los entes jurídicos argentinos

Estimado colega:

*La presente encuesta CONFIDENCIAL tiene como objetivo relevar el grado de implicancia de los fraudes en los estados contables y será utilizada para mi tesis de doctorado UBA sobre corrupción, fraude y su incidencia en los estados contables
Muchas gracias por su tiempo.*

Por favor marque una sola de las siguientes opciones:

A) Casos de fraudes/corrupción detectados o tomado conocimiento de los mismos:

*Tipos de fraudes que **mayoritariamente** Ud. haya detectado (o tomado conocimiento) en su empresa/empleo*

- 1. corrupción*
- 2. robo de activos (caja, informáticos, bienes, etc) – incluye el mal uso de activos -*
- 3. balance falso*

Indique tratamiento que se le ha dado en los estados contables al hecho ilícito

- 1. Fue reflejado en los estados contables*
- 2. No fue considerado en los estados contables*

¿Cómo han respondido en general los ejecutivos ante la advertencia dada por Ud. o por la Compañía respecto de los hechos ilícitos?

- 1. positivamente*
- 2. negativamente*

¿Cuáles fueron los principales obstáculos que tuvo que enfrentar? ¿Cómo describiría Ud. la actitud de la empresa ante la noticia del descubrimiento de un hecho ilícito?

.....
.....

¿En general, qué materialidad ha detectado Ud. respecto de los fraudes e ilícitos hallados en su relevamiento o en su participación?

- 1. alta (mayor a U\$\$ 100.000)*
- 2. baja (menor a U\$\$ 100.000)*

¿Qué control interno mayoritariamente ha vulnerado (indique sólo uno)?

- 1. supervisión*
- 2. autorizaciones y procedimientos*
- 3. segregación de tareas*
- 4. controles físicos*
- 5. reconciliaciones*

En general, cómo estima Ud. que afecta (impacto) la corrupción y fraudes en su empresa/cliente:

- 1. Alto*
- 2. Medio*
- 3. Bajo*

B) Propuestas de mejoras:

Si Ud. fuese auditor externo y descubre un caso de cohecho significativo, sin afectación en saldo de cuentas. ¿Qué tratamiento cree que debería ser el indicado para reflejarlo en los estados contables?

1. *reconocerlo/mencionarlo en Notas a los estados contables*
2. *no reconocerlo*

Razón/causa por la cual Ud. cree que no se reflejan los ilícitos de corrupción en los estados contables (mencione la principal):

1. *mal manejo gerencial o del directorio*
2. *deshonestidad gerencial o del directorio*
3. *deficiencias de la auditoría externa*
4. *deficiencias de la auditoría interna*
5. *falta de capacitación*
6. *falta de una sana política de reclutamiento de Recursos Humanos*
7. *otros motivos:*
 -
 -

Propuesta de solución para evitar fraudes (mencione la que considera principal)

1. *especializarse capacitarse*
2. *línea de denuncias*
3. *data mining / análisis de datos computarizados*
4. *compromiso de altos ejecutivos con la problemática del fraude*

Que herramienta principalmente Ud. propondría para los Auditores Externos, a fin de maximizar el reconocimiento de los ilícitos en los Estados Contables:

1. *auditar un “protocolo de fraudes”*
2. *observación directa*
3. *mayor trabajo en conjunto con los auditores internos*
4. *extender el alcance de los trabajos de auditoría externa*

Si escogió “protocolo de fraudes” resuma brevemente cómo imagina que podría ser esa herramienta que Ud. debería controlar:

1. *parecida a SOX*
2. *más simple que SOX*
3. *más compleja que SOX:*

Muchas gracias por sus respuestas!

Sexo:

1. *F*
2. *M*

Edad:

1. *20-30*
2. *31-40*
3. *41-50*
4. *Mayor 50 años*

Puesto que ocupa:

1. *Contador independiente*
2. *Asistente Contable*
3. *Auditor Externo Junior*
4. *Auditor Externo Senior*
5. *Jefe de auditoría*
6. *Auditor Interno*
7. *Contralor*
8. *Gerente financiero*
9. *Tesorero*
10. *Gerente Recursos Humanos*
11. *Otro: especificar puesto*

Los datos de la encuesta, al presente, son los siguientes:

Características de los encuestados:

La presente matriz muestra los datos de los encuestados según su género, puesto que ocupa y rango de edades: (los números al lado de cada tipo de variable se utilizan al solo efecto de asignar un valor que permita utilizar fórmulas en excel)

Matriz						
	profesionales encuestados	género		rango edad		
		1f	2 m	1	20-30	
				2	31-40	
				3	41-50	
				4	> 50	
tipo de variable		nominal		nominal	nominal	
medida de posición		mediana		mediana	mediana	
cualitativa / cuantitativa		cualitativa		cualitativa	cuantitativa	
	1	m	2	gerente procesos	>50	4
	2	f	1	auditor interno	31-40	2
	3	m	2	auditor externo senior	31-40	2
	4	m	2	contador interno	31-40	2
	5	m	2	jefe de auditoría	31-40	2
	6	m	2	auditor interno	31-40	2
	7	f	1	auditor externo senior	31-40	2
	8	m	2	auditor externo senior		20-30 1
	9	m	2	contralor		20-30 1
	10	f	1	asistente contable		41-50 3
	11	m	2	auditor interno		20-30 1
	12	f	1	gerente control de gestión		31-40 2
	13	f	1	auditor externo senior		31-40 2
	14	m	2	asistente contable		20-30 1

EL FRAUDE Y LA CORRUPCIÓN SUBYACENTES EN LOS ESTADOS CONTABLES: COMPLEMENTO DE LA MATRIZ DE RIESGOS DESCONTADA, SU VALOR ACTUAL NETO Y MEDIDAS DE TENDENCIA CENTRAL EN ENCUESTAS SOBRE DELITOS CONTABLES Y EMPRESARIALES. P 99/132

	15	m	2	jefe de auditoría		41-50	3
	16	m	2	auditor interno		41-50	3
	17	m	2	auditor interno		41-50	3
	18	f	1	auditor interno		31-40	2
	19	f	1	auditor interno		20-30	1
	20	f	1	auditor interno		20-30	1
	21	f	1	auditor interno		41-50	3
	22	m	2	auditor interno		20-30	1
	23	m	2	auditor interno		41-50	3
	24	m	2	auditor interno senior		41-50	3
	25	m	2	auditor interno		>50	4
	26	f	1	auditor interno		31-40	2
	27	f	1	ingeniero jefe de obra		31-40	2
	28	f	1	auditor interno		20-30	1
Tendencias centrales		masculino				31-40 años	2

Este cuadro, que utiliza medidas de tendencia central, demuestra que los encuestados son, en promedio, de género masculino dentro de un rango de edad de 31 a 40 años, y que se desempeñan como auditores internos.

El siguiente resumen expone el *status* actual de los fraudes empresariales basado en las medidas de posición de tendencia central utilizadas para las distintas variables encuestadas:

casos detectados o tomado conocimiento											
tipos de fraudes detectados		reflejado en EECC ?		respuesta de ejecutivos ante hallazgos		materialidad		control interno vulnerado		impacto fraudes y corrupción en general	
1 corrupción 2 robo 3 balance falso		1 si reflejado 2 no reflejado		1 positiva 2 negativa		1 alta > U\$\$ 100.000 2 baja <U\$\$ 100.000		1 supervisión 2 autorizaciones 3 segregación 4 controles físicos 5 reconciliaciones		1 alto 2 medio 3 bajo	
Nominal		nominal		nominal		ordinal		nominal		ordinal	
Mediana		mediana		mediana		moda		mediana		moda	
Cualitativa		cualitativa		cualitativa		cuantitativa		cualitativa		cuantitativa	
Robo	2	si	1	positiva	1	baja	2	segregación	3	bajo	3
Robo	2	si	1	positiva	1	baja	2	supervisión	1	medio	2
Robo	2	si	1	negativa	2	alta	1	supervisión	1	alto	1
Robo	2	si	1	positiva	1	baja	2	segregación	3	bajo	3
Corrupción	1	no	2	positiva	1	baja	2	segregación	3	alto	1
Corrupción	1	no	2	positiva	1	alta	1	autorizaciones	2	medio	2
Robo	2	si	1	negativa	2	alta	1	autorizaciones	2	medio	2
Robo	2	si	1	negativa	2	alta	1	supervisión	1	medio	2
Robo	2	si	1	negativa	2	alta	1	autorizaciones	2	medio	2
Corrupción	1	no	2	negativa	2	alta	1	segregación	3	alto	1
Corrupción	1	no	2	negativa	2	alta	1	segregación	3	medio	2
Robo	2	si	1	positiva	1	baja	2	reconciliaciones	5	bajo	3
Corrupción	1	no	2	positiva	1	alta	1	supervisión	1	medio	2
Robo	2	si	1	negativa	2	alta	1	reconciliaciones	5	medio	2
Corrupción	1	no	2	negativa	2	alta	1	autorizaciones	2	alto	1
Robo	2	no	2	positiva	1	baja	2	controles físicos	4	medio	2

EL FRAUDE Y LA CORRUPCIÓN SUBYACENTES EN LOS ESTADOS CONTABLES: COMPLEMENTO DE LA MATRIZ DE RIESGOS DESCONTADA, SU VALOR ACTUAL NETO Y MEDIDAS DE TENDENCIA CENTRAL EN ENCUESTAS SOBRE DELITOS CONTABLES Y EMPRESARIALES. P 99/132

Robo	2	no	2	positiva	1	baja	2	controles físi	4	medio	2
Robo	2	no	2	positiva	1	alta	1	autorizaciones	2	bajo	3
Robo	2	no	2	positiva	1	alta	1	supervisión	1	medio	2
Robo	2	no	2	positiva	1	alta	1	supervisión	1	medio	2
Corrupción	1	no	2	positiva	1	baja	2	supervisión	1	medio	2
Corrupción	1	si	1	positiva	1	baja	2	autorizaciones	2	alto	1
Corrupción	1	no	2	negativa	2	alta	1	supervisión	1	alto	1
Robo	2	si	1	positiva	1	baja	2	autorizaciones	2	alto	1
Robo	2	si	1	positiva	1	baja	2	segregación	3	bajo	3
Robo	2	si	1	positiva	1	baja	2	segregación	3	medio	2
Corrupción	1	no	2	negativa	2	alta	1	supervisión	1	alto	1
Robo	2	no	2	positiva	1	baja	2	segregación	3	alto	1
robo de activos	2	no reflejado en EECC	2	positiva	1	alta	1	supervisión	1	medio	2

Según esta sección de la encuesta se observa que la mayoría de los fraudes cometidos se tipifican como los de “robo de activos” que se corresponden a faltantes de *stock*, mercaderías, activos fijos o dinero en efectivo o en bancos. Los encuestados manifestaron por otra parte, que dichos ilícitos no han sido reflejados en los estados contables del ente, por lo que los mismos carecen, *a priori*, de representatividad de las cifras expuestas con la realidad.

Sin embargo al preguntárseles sobre la respuesta de los ejecutivos ante los hallazgos de fraudes, la mayoría opinó que la misma ha sido positiva. En otro orden, la materialidad de las irregularidades ha sido “alta”

según la misma y, en la mayoría de los casos han fallados los controles de “supervisión gerencial” con un impacto medio en la empresa.

Por último, se ha procedido a relevar las variables que corresponden a propuestas de mejoras utilizando también medidas de tendencia central. El objetivo es tener más herramientas a efectos de mejorar la evaluación de los estados contables y la consecuente afirmación respecto de que los mismos reflejan razonablemente la situación económico financiera del ente. Los resultados han sido los siguientes:

Propuestas de los encuestados respecto de herramientas a utilizar para llevar a cabo auditorías de fraude:

Propuestas							
sugerencia de reconocimiento de cohecho en EECC (sin impacto en saldos)		propuesta solución para evitar fraudes		herramienta propuesta para Auditores Externos		protocolo	
1 reconocerlo 2 no reconocerlo		1 especializarse 2 línea de denuncias 3 data mining 4 compromiso		1: protocolo 2: observación 3: > AI 4: > AE		1 =SOX 2 <SOX 3 >SOX	
ordinal		nominal		Nominal			
moda		mediana		Mediana			
cualitativa		cualitativa		cualitativa			
reconocerlo	1	especializarse	1	protocolo	1	<SOX	2
reconocerlo	1	especializarse	1	AI	3		FALSO
reconocerlo	1	especializarse	1	protocolo	1	<SOX	2
reconocerlo	1	especializarse	1	AI	3		FALSO
reconocerlo	1	especializarse	1	protocolo	1	<SOX	2

EL FRAUDE Y LA CORRUPCIÓN SUBYACENTES EN LOS ESTADOS CONTABLES: COMPLEMENTO DE LA MATRIZ DE RIESGOS DESCONTADA, SU VALOR ACTUAL NETO Y MEDIDAS DE TENDENCIA CENTRAL EN ENCUESTAS SOBRE DELITOS CONTABLES Y EMPRESARIALES. P 99/132

no reconocerlo	2	especializarse	1	AI	3		FALSO
no reconocerlo	2	especializarse	1	AI	3		FALSO
reconocerlo	1	línea de denuncias	2	AI	3		FALSO
reconocerlo	1	línea de denuncias	2	protocolo	1	=SOX	1
no reconocerlo	2	especializarse	1	protocolo	1	>SOX	3
no reconocerlo	2	especializarse	1	protocolo	1	<SOX	2
reconocerlo	1	especializarse	1	AI	3		FALSO
reconocerlo	1	data mining	3	AI	3		FALSO
no reconocerlo	2	especializarse	1	AI	3		FALSO
reconocerlo	1	compromiso	4	AI	3		FALSO
no reconocerlo	2	compromiso	4	protocolo	1	=SOX	1
no reconocerlo	2	línea de denuncias	2	protocolo	1	=SOX	1
reconocerlo	1	línea de denuncias	2	protocolo	1	>SOX	3
reconocerlo	1	compromiso	4	protocolo	1	=SOX	1
reconocerlo	1	compromiso	4	AI	3		FALSO
no reconocerlo	2	línea de denuncias	2	AI	3		FALSO
reconocerlo	1	compromiso	4	protocolo	1	<SOX	2
reconocerlo	1	especializarse	1	protocolo	1	=SOX	1
reconocerlo	1	compromiso	4	AI	3		FALSO
reconocerlo	1	compromiso	4	AI	3		FALSO
reconocerlo	1	línea de denuncias	2	protocolo	1	=SOX	1
reconocerlo	1	compromiso	4	observación	2		FALSO
no reconocerlo	2	compromiso	4	AI	3		FALSO
reconocerlo en EECC	1	líneas de denuncias	2	mayor Auditoría Interna	3	similar a SOX	1

Por último, es dable observar que la encuesta muestra que las irregularidades encontradas, ya sean de cohecho, robo o malversación de fondos, deben ser reconocidas inmediatamente en los estados contables.

Por otra parte, determina que la mejor herramienta para la disuasión y detección de fraudes son las “líneas de denuncias anónimas” y, además, los auditores externos deberían estar en estrecho contacto con los funcionarios de auditoría interna, a fin de minimizar los ilícitos.

Finalmente, los profesionales encuestados hasta la fecha entienden que deberían utilizarse protocolos o herramientas similares a las que son utilizadas por las empresas que cotizan sus acciones en la bolsa de los Estados Unidos y que se denomina SOX (Sarbanes-Oxley Act del año 2002).

Todas estas variables encuestadas confirman la utilidad de las medidas de tendencia central en la recopilación y comprensión de los resultados de las encuestas respecto de ilícitos, irregularidades y fraudes empresariales.

3. CONCLUSIONES

Los programas de contabilidad forense e investigación de fraudes, así como los estudios sobre gestión de riesgos y fraudes basados en técnicas cuantitativas, son relativamente nuevos en las universidades de los Estados Unidos, Europa y más aún en Argentina. Estos programas y herramientas preparan a los estudiantes con conocimientos especializados y habilidades en Fraudes empresariales a ser aplicados inmediatamente en las empresas en las que presten servicios, y pueden ser utilizados tanto por contadores que se desempeñan en el ámbito de la administración del ente, como por profesionales en su rol de auditores externos o internos.

Existen relevados apenas 50 programas de enseñanza anti-fraude en los EEUU, según lo mencionado en la columna ‘Fraud Edge’ publicada en la revista Fraud Magazine de octubre de 2011. En 2003 eran apenas un reducido número de cursos. Esto indica la importancia que se le está

otorgando al tema por su impacto económico y de reputación en las empresas.

Los cursos anti-fraude y de gestión de riesgos, utilizando bases matemático-cuantitativas, entrenan a los estudiantes a pensar en forma crítica, y al mismo tiempo reciben experiencia de primera mano a cargo de especialistas que han pasado gran parte de sus vidas previniendo, disuadiendo, combatiendo e investigando casos de fraudes en las empresas. Es innegable el valor que tanto los profesionales especializados en fraude como las herramientas utilizadas, aportan a las empresas.

En la medida en que todos estos elementos incluyan la difusión y enseñanza de la utilización de técnicas de matriz de riesgos, flujos de fondos descontados, valores presentes netos, ponderaciones matemáticas para determinar prioridades de auditorías de fraudes y utilización de medidas de posición central en las encuestas, como parte integrante del proceso decisorio de los usuarios de los estados contables, se estaría generando una mayor comprensión de la real situación económico-financiera del ente, y, lo que es más importante, la real exposición del mismo a situaciones de riesgo y fraude lo que podría ocasionar, de no tenerlas en cuenta, un proceso decisorio equivocado o incompleto.

4. BIBLIOGRAFÍA

ASSOCIATION OF CERTIFIED FRAUD EXAMINERS (2010): **Report To The Nations On Occupational Fraud And Abuse Global Fraud Study**, Austin, Texas.

ASSOCIATION OF CERTIFIED FRAUD EXAMINERS (2009): **Fraud Examiners Manual**, International Edition, Austin, Texas, USA.

BARRY RENDER, RALPH STAIR, MICHAEL HANNA (2012): **Quantitative Analysis for Management**, Pearson.

BECHER H. (2009): **Trucos del Oficio**, Siglo Veintiuno Editores S.A., Argentina.

BREALEY R. y MYERS S. (1988): **Principles of Corporate Finance**, (Fundamentos de Financiación Empresarial), McGraw-Hill, España

FOWLER NEWTON E. (2004): **Tratado de Auditoría**, Ed. La Ley, Buenos Aires, Argentina.

GARCIA CASELLA C.L. (2011): *Diálogo sobre la contabilidad con el colega Hugo Ricardo Arreghini*. Contabilidad y Auditoría, Investigaciones en Teoría Contable, Número 34 Año 17, P. 83 a 102, P. 25 a 54, Facultad de Ciencias Económicas-Universidad de Buenos Aires.

INSTITUTO DE AUDITORES INTERNOS DE ESPAÑA Y COOPERS & LYBRAND (1997): **Los Nuevos Conceptos del Control Interno (Informe COSO)**, Ediciones Díaz de Santos SA, Madrid.

IRAM (2009): NORMA ARGENTINA 17550 Sistema gestión de riesgos, directivas generales, Referencia numérica IRAM 17550-2005 657.0 I68 17550 y NORMA ARGENTINA IRAM 17551 – Sistemas de gestión de riesgos, Requisitos.

MATTESSICH R, (2002): **Contabilidad y Métodos Analíticos. Medición y Proyección del Ingreso y la Riqueza en la Microeconomía y en la Macroeconomía**, La Ley, Buenos Aires.

NORMA ARGENTINA IRAM 17450 (2005) – Sistema de gestión para la prevención del fraude corporativo. Requisitos. Referencia numérica IRAM 17450:2005

THE COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATIONS OF THE TREADWAY COMMISSION (2005): 'Administración de Riesgos Corporativos Marco Integrado, Resumen Ejecutivo, Marco y Técnicas de Aplicación, Traducción: PricewaterhouseCoopers Colombia, Harborside Finance Center, Jersey City, USA.

WAINSTEIN M. (2004): **La Corrupción y la Actividad del Contador Público**, Errepar, Buenos Aires.

WELLS J.T. (2011): **Financial Statement Fraud Casebook. Baking the Ledgers and Cooking the Books**. Edited by Joseph T. Wells, Published by John Wiley & Sons, Inc., Hoboken, New Jersey.

WELLS J. T. (2011): Selected Writings Association of Certified Fraud Examiners, USA

PÁGINAS WEB CONSULTADAS

AICPA (2012): American Institute of CPAs – Acceso libre a través de la página: <http://www.aicpa.org/Pages/Default.aspx>

BCRA Com. A 4609 (2006) - Requisitos mínimos de gestión, implementación y control de los riesgos relacionados con tecnología informática y sistemas de información, Acceso libre a través de la página: <http://www.bcr.gov.ar/pdfs/comytexord/A4609.pdf>

CNV RG 606/12 (2012): Código de Gobierno Societario. Acceso libre a través de la página: <http://www.cnv.gov.ar/LeyesyReg/CNV/esp/RGCRGN606-12.htm>

COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATIONS OF THE TREADWAY COMMISSION (COSO) (2010): Acceso libre a través de la página <http://www.coso.org/>

DODD-FRANK WALL STREET REFORM AND CONSUMER PROTECTION ACT (2010): Acceso libre a través de la página <http://www.sec.gov/about/laws.shtml>

FEDERAL SENTENCING GUIDELINES. Acceso libre a través de la página http://www.ussc.gov/Guidelines/2010_guidelines/index.cfm

FINANCIAL ACTION TASK FORCE-GAFI (First issued in 1990, revised in 1996, 2001, 2003, 2012) Acceso libre a través de la página <http://www.fatf-gafi.org/>

FOREIGN CORRUPT PRACTICES ACT (1977): Acceso libre a través de la página <http://www.justice.gov/criminal/fraud/fcpa/BSA->

GALLUP (2011) “Honesty/Ethics in Professions”. Acceso libre a través de la página <http://www.gallup.com/poll/1654/honesty-ethics-professions.aspx>

IASB (2012), IFRS, Acceso libre a través de la página: <http://www.ifrs.org/Pages/default.aspx>

LEY 25246 (2000):- Encubrimiento y lavado de activos de origen delictivo. Acceso libre a través de la página: <http://infoleg.mecon.gov.ar/infolegInternet/verNorma.do?id=62977>

NACIONES UNIDAS (2003) Convención de las Naciones Unidas contra la corrupción. Acceso libre a través de la página <http://www.unodc.org>

OECD (1997) Convención para combatir el cohecho de servidores públicos extranjeros en transacciones comerciales internacionales. Better policies for better lives. Acceso libre a través de la página <http://www.oecd.org>

SAR (2006) - Suspicious activity report (USA) Acceso libre a través de la página: <http://www.fincen.gov/>

SARBANES-OXLEY ACT (2002) Acceso libre a través de la página <http://www.sec.gov/about/laws.shtml>

SECURITIES EXCHANGE ACT (1934) Acceso libre a través de la página <http://www.sec.gov/about/laws.shtml>

THE INSTITUTE OF INTERNAL AUDITS (2012) “Standards and guidance”. Acceso libre a través de la página: <https://na.theiia.org/standards-guidance/Pages/Standards-and-Guidance-IPPF.aspx>

UK BRIBERY ACT (2010) Acceso libre a través de la página: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2010/23/contents>

UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA Acceso libre a través de la página: <http://www.uif.gov.ar/uif/index.php/es/>

EL FRAUDE Y LA CORRUPCIÓN SUBYACENTES EN LOS ESTADOS CONTABLES: COMPLEMENTO DE LA MATRIZ DE RIESGOS DESCONTADA, SU VALOR ACTUAL NETO Y MEDIDAS DE TENDENCIA CENTRAL EN ENCUESTAS SOBRE DELITOS CONTABLES Y EMPRESARIALES. P 99/132

UNITED NATIONS FOR GLOBAL COMPACT OFFICE (2004) Guidance Document Implementation of the 10th. Principle against Corruption. Acceso libre a través de la página <http://www.unglobalcompact.org>

INTERNATIONAL ORGANIZATION OF SECURITIES COMMISSIONS (2005). Acceso libre a través de la página <http://www.iosco.org/>

INTERNATIONAL ORGANISATION OF SUPREME AUDIT INSTITUTIONS (2012) Acceso libre a través de la página <http://www.intosai.org/>

