

Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua

Rector de la Profesión en Nicaragua

Fundado el 14 de Abril de 1959



FRAUDE EN ESTADOS FINANCIEROS

COMO DETECTARLOS Y PREVENIRLOS

Roger Osorio Salazar - Examinador de Fraudes Certificado



CONTENIDO DE LA CHARLA

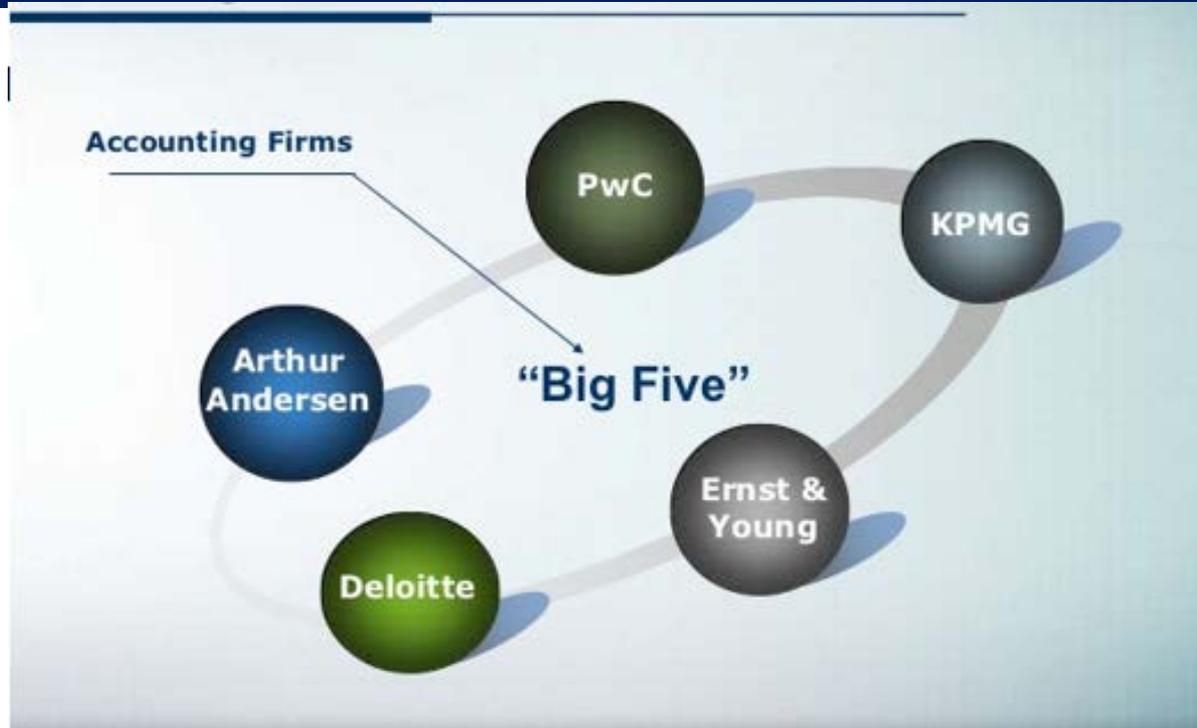


1. Introducción
2. Triangulo del fraude.
3. Árbol del Fraude
4. Concepto de Fraude en Estados Financieros
5. Por que se comenten los Fraudes en EEFF
6. Formas de Elaborar EEFF Fraudulentos
7. Señales de Alerta
8. Conclusiones

Introducción:



Introducción:





Introducción:

□ Que es el Fraude?



Del latín (fraus, fraudis)

El fraude es: Acción contraria a la Verdad y a la rectitud, que perjudica a la persona contra quien se comete.

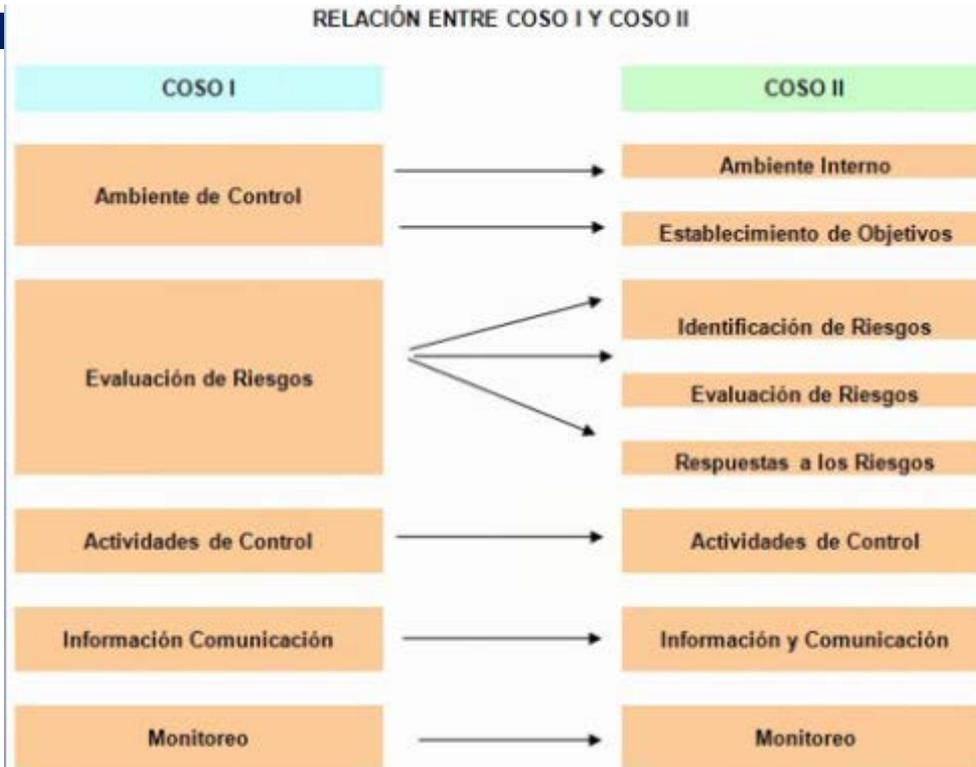
Es decir todo lo contrario a la Ética y las buenas costumbres.

Introducción:

Principios Fundamentales



Introducción:



El Triangulo del Fraude

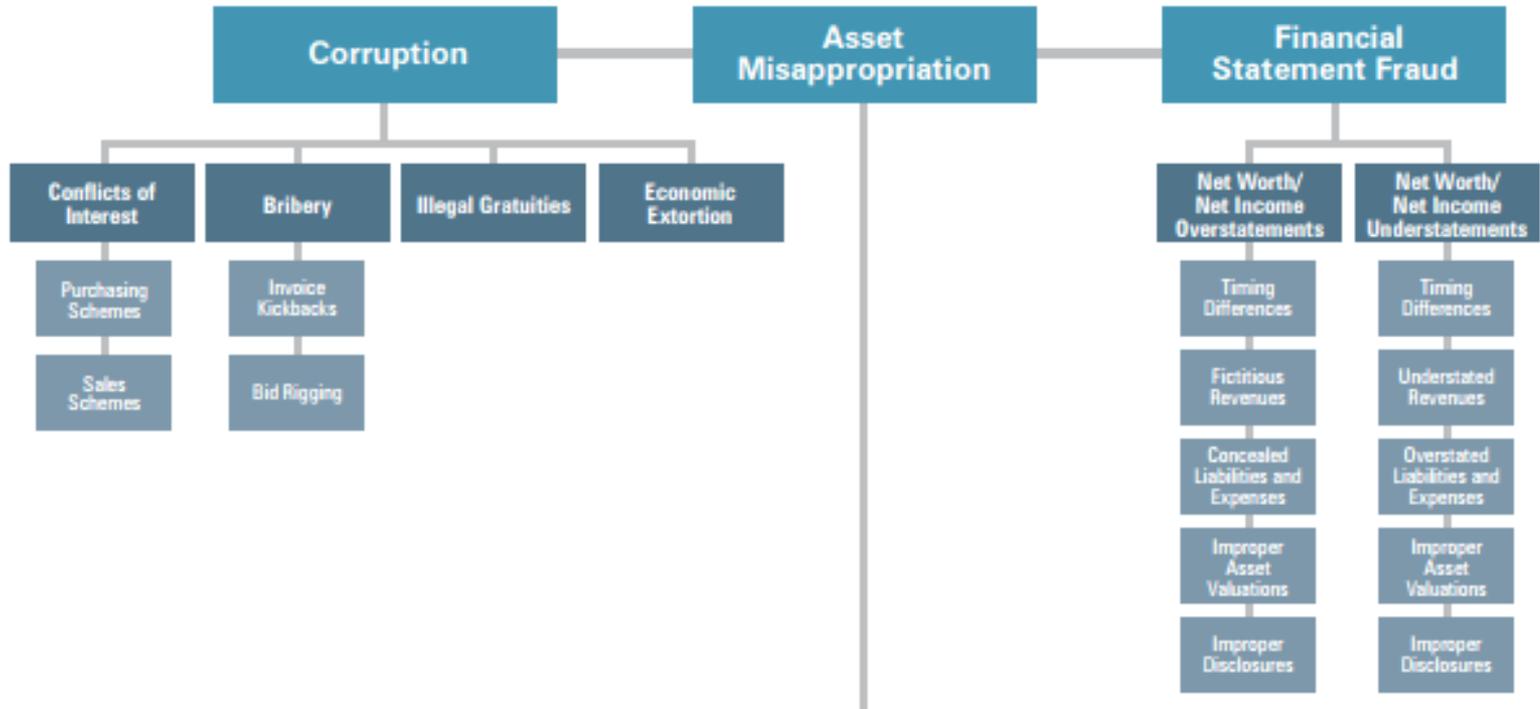
El triángulo del fraude

Según Cressey, hay tres factores que deben estar presentes para que una persona común cometa fraude. Los tres factores deben estar presentes al mismo tiempo para que ocurra el fraude. Los tres factores son:

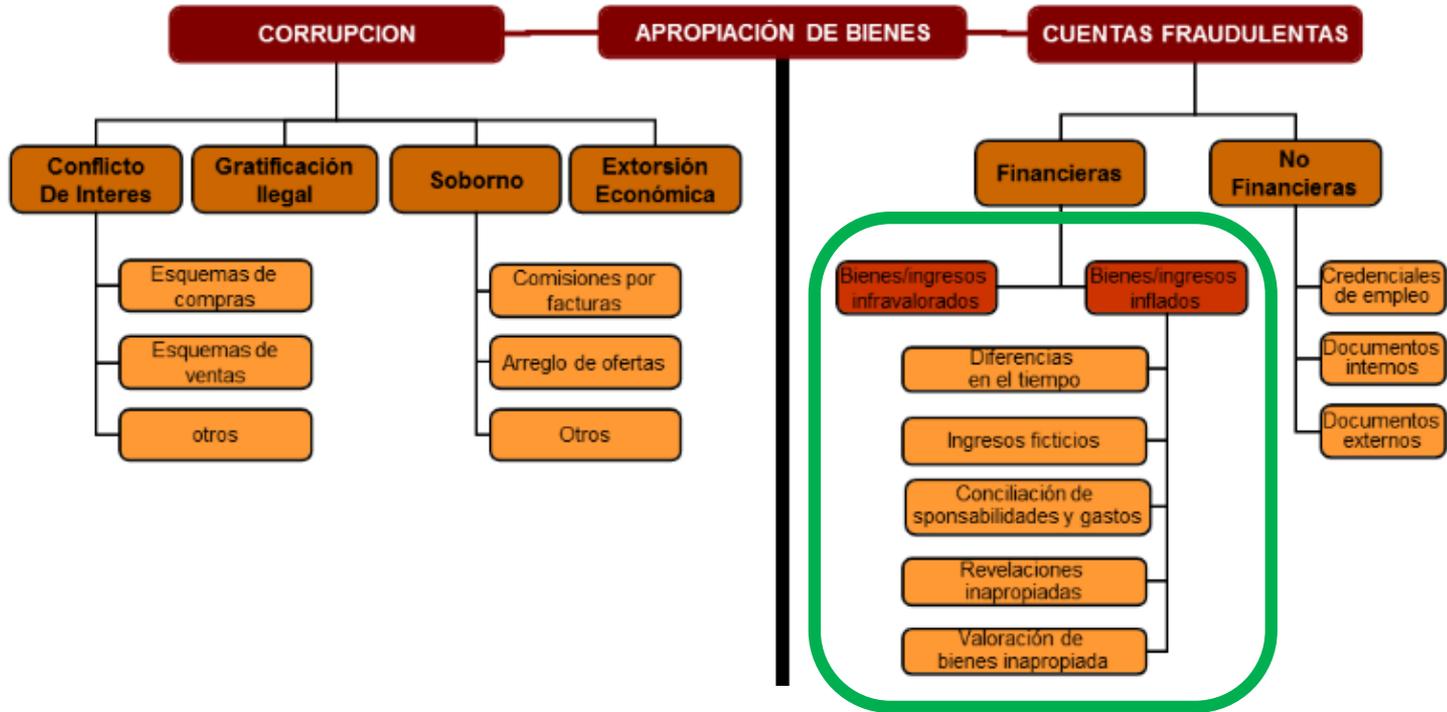
1. Presión
2. Oportunidad
3. Racionalización



El Árbol del Fraude

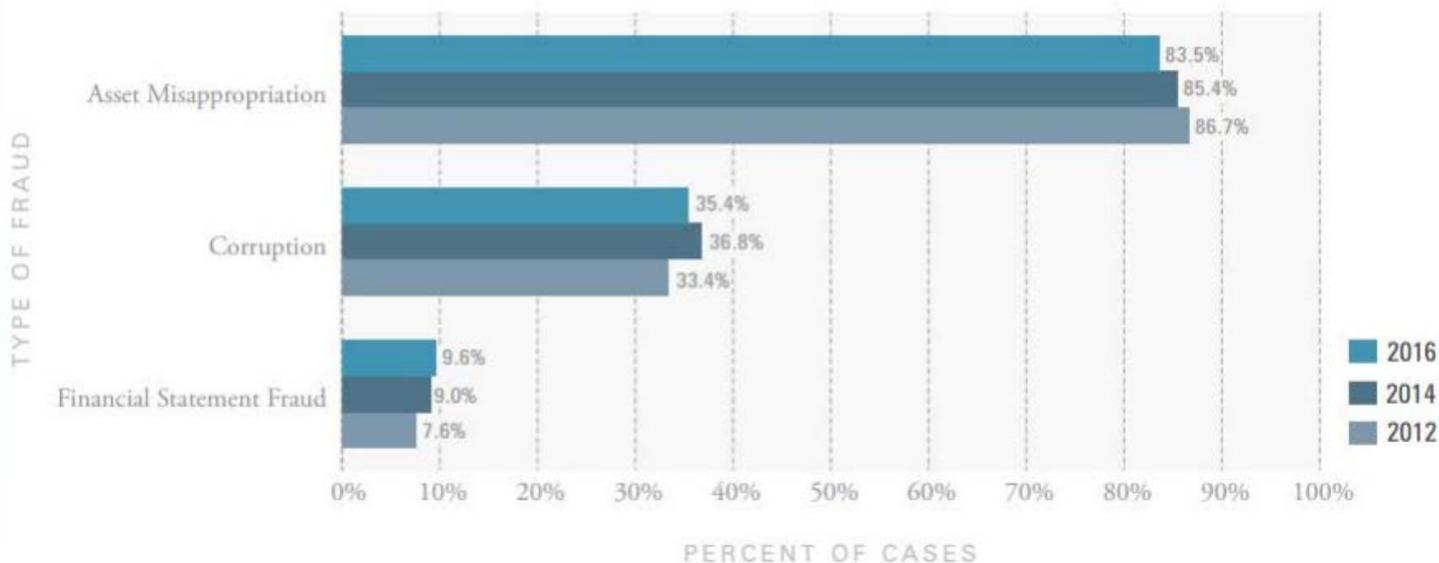


El Árbol del Fraude



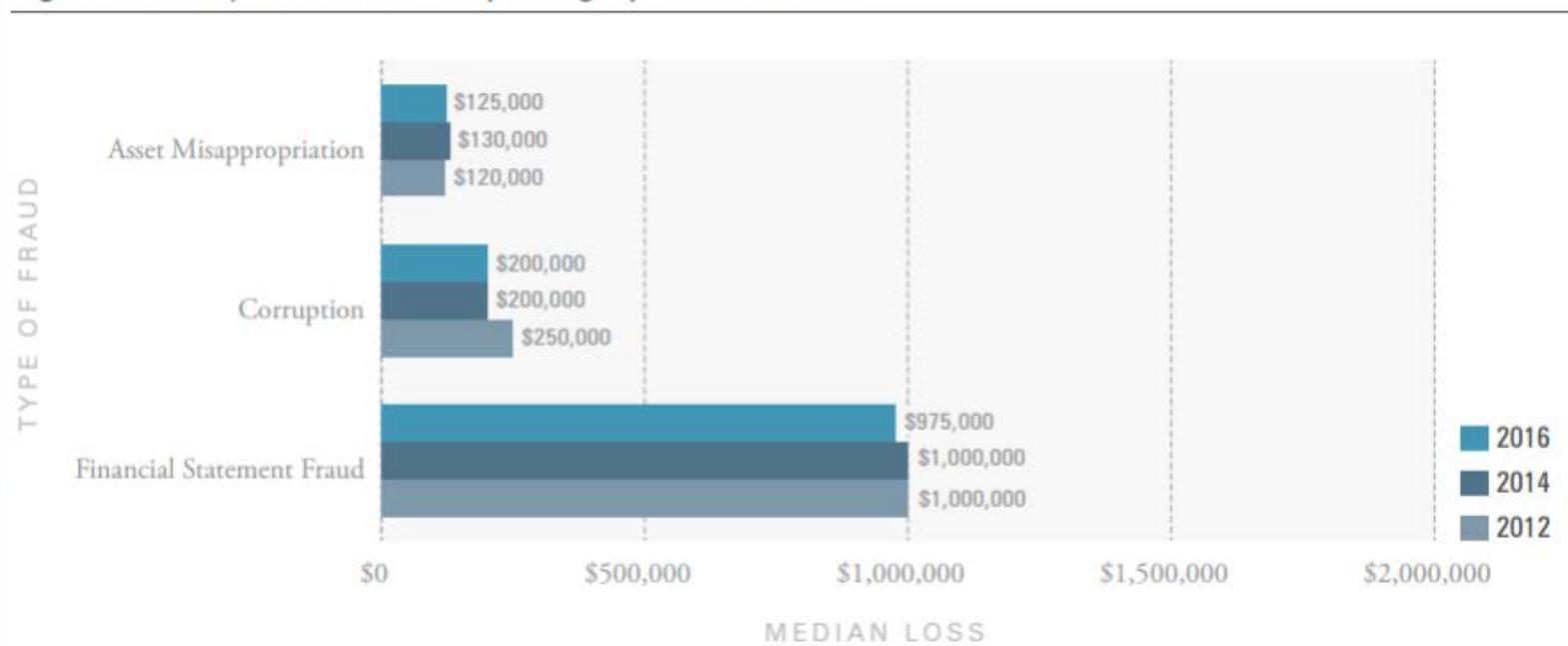
Del Reporte a la Nación 2016

Figure 4: Occupational Frauds by Category—Frequency



Del Reporte a la Nación 2016

Figure 5: Occupational Frauds by Category—Median Loss





Concepto de Fraude en Estados Financieros



¿Qué es el fraude de estados financieros?

El fraude de estados financieros es la **deliberada presentación** errónea de la situación financiera de una empresa, que se logra mediante la **presentación intencionalmente** errónea de cifras o revelaciones o la **omisión de las mismas** en los estados financieros para engañar a los usuarios de los estados financieros.

El fraude de estados financieros es por lo general un medio para alcanzar un fin más que un fin por sí mismo. Cuando la gente "altera los libros" puede estar haciéndolo para "comprar más tiempo" para arreglar sigilosamente los problemas del negocio que impiden que la compañía obtenga las utilidades esperadas o cumpla con las restricciones de los contratos de deuda.

La gente que decide lucrar de un delito, puede cometer fraude de estados financieros para obtener préstamos que después se desviarán para obtener una ganancia personal o para inflar el precio de las acciones de la compañía, lo que les permitirá vender sus acciones o ejercer opciones de compra obteniendo una ganancia. Sin embargo en muchos de los casos de fraude de estados financieros en el pasado, los perpetradores en lo personal ganaron poco o casi nada en términos financieros. Pareciera en cambio, que se enfocaron en conservar su posición como líderes de la organización—una posición que habrían perdido si los resultados financieros reales se hubieran publicado con prontitud.

El fraude de estados financieros generalmente implica la sobrevaluación de activos, ingresos y utilidades, y la subvaluación de pasivos, gastos y pérdidas.



Quien Comete Fraudes en los Estados Financieros????





¿Quién comete fraude de estados financieros?

Existen tres grupos principales de personas que cometen fraude de estados financieros. En orden ascendente de probabilidad de involucramiento, son los siguientes:

- Delincuentes organizados, que lo hacen como parte de una maniobra para obtener préstamos fraudulentos de una institución financiera, o para sobrevaluar una acción que están vendiendo como parte de un ardid de "inflar y tirar".
- Empleados de nivel medio o bajo, que falsifican los estados financieros de su área de responsabilidad (subsidiaria, división u otra unidad) para ocultar un desempeño pobre a para hacerse acreedores a bonos con base en un mejor desempeño.

- La Alta Dirección, los motivos para que la alta dirección cometa fraude son variados y los veremos a continuación:

¿Por qué la gente comete fraude de estados financieros?

La alta administración (Directores Generales, Directores de Finanzas, etc.) y los dueños de los negocios pueden "alterar los libros" por varias razones importantes:

- Ocultar el verdadero desempeño del negocio.
Esto implica sobre o subvaluar los resultados.

- Conservar la posición personal o el control. Los miembros de la alta administración con un fuerte ego pueden negarse a admitir que su estrategia ha fallado y que el desempeño del negocio es malo, ya que ello conduciría a su despido.
- Mantener sus ingresos / patrimonio personal proveniente de su sueldo, bonos, acciones y opciones de compra de acciones.



Los auditores pueden prevenir y detectar el fraude de mejor manera cuando entienden las distintas presiones que pueden enfrentar los miembros de la alta administración y los dueños de negocios y que los podrían llevar a cometer fraude para eliminar esa presión.





La alta administración puede **SOBREVALUAR** el desempeño del negocio para alcanzar ciertos objetivos:

- Alcanzar o superar las expectativas de crecimiento de las utilidades o ingresos de los analistas del mercado accionario
 - Cumplir las restricciones de los contratos de deuda
 - Incrementar el monto del financiamiento proveniente de préstamos que se basan en los activos de la entidad
 - Cumplir con los criterios del acreedor para el otorgamiento o ampliación de líneas de crédito
 - Cumplir con los criterios de desempeño corporativo establecidos por la casa matriz
 - Cumplir con los criterios de desempeño personal
 - Obtener compensaciones relacionadas con el desempeño

Formas de Elaborar Estados Financieros Fraudulentos!!!

- Por que Conocerlas?





Tres formas de elaborar estados financieros fraudulentos

Los principales esquemas de fraude de estados financieros se comentan en la siguiente sección. A medida que se revise este material, tenga presente que hay tres formas de elaborar estados financieros fraudulentos. Los fraudes de estados financieros pueden involucrar más de uno de estos tres métodos, aunque generalmente empezarán con el primer método y progresivamente añadirán los otros dos métodos, conforme crezca el fraude. Los tres métodos son:

- **Jugar con el sistema contable.** Bajo este enfoque, el defraudador utiliza el sistema contable como una herramienta para generar los resultados que desea. Por ejemplo, el defraudador podría manipular los supuestos utilizados para calcular el gasto por depreciación y las reservas para cuentas de cobro dudoso y para inventarios excesivos y obsoletos, con el fin de aumentar o disminuir las utilidades para llegar a la cifra deseada.

- **Ganarle al sistema contable.** Bajo este enfoque, el defraudador alimenta información falsa y ficticia al sistema contable para manipular los resultados reportados por una cantidad mayor a la que se alcanzaría con el método de "jugar con el sistema contable". Se podrían registrar ventas ficticias a clientes legítimos o falsos.

- **Fuera del sistema contable.** Bajo este enfoque, el defraudador genera los estados financieros que desee, quizá mediante el uso de una máquina de escribir o una computadora. Estos estados financieros podrían basarse en los resultados de un proceso contable y de información financiera de una entidad operativa, con ajustes manuales adicionales para alcanzar los resultados deseados por el defraudador. De manera alternativa, podrían imprimirse solamente usando cifras falsas alimentadas por el defraudador.



Las cinco clasificaciones de fraude de estados financieros son:

- Ingresos Ficticios
- Diferencias Temporales (incluyendo reconocimiento anticipado de ingresos)
- Valuaciones Incorrectas de Activos
- Pasivos y Gastos Omitidos
- Revelaciones Inadecuadas

1 Ingresos Ficticios

Los ingresos ficticios o fabricados implican el registro de ventas de bienes o servicios que no ocurrieron. Las ventas ficticias con frecuencia involucran a clientes falsos, pero también pueden involucrar a clientes legítimos. Por ejemplo, se puede elaborar una factura ficticia a nombre de un cliente legítimo (pero no es enviada al cliente) aunque no se entreguen los bienes o no se presten los servicios.



EJEMPLO DE INGRESOS FICTICIOS

En un caso reciente, una subsidiaria extranjera de una compañía de los Estados Unidos registró varias ventas ficticias por cantidades importantes a nombre de varias compañías. Las ventas se facturaron pero no se cobraron, por lo que mostraban un atraso importante. El gerente de la subsidiaria extranjera obtuvo confirmaciones falsas de las cuentas por cobrar para fines de auditoría e incluso contrató actores para que se hicieran pasar por clientes durante una visita que hizo la administración de los Estados Unidos.



Si se hubieran verificado los antecedentes de los clientes se hubiera descubierto que algunas de las compañías eran ficticias en tanto que otras eran partes relacionadas no reveladas o que operaban en industrias que no necesitaban los bienes supuestamente entregados. Una investigación reveló que el gerente de la subsidiaria extranjera llevó a cabo el fraude para registrar ingresos ficticios con el fin de alcanzar las metas poco realistas establecidas por la administración de los Estados Unidos.

En algunos casos, las compañías utilizarán cualquier método para esconder ventas ficticias. Un ejemplo de póliza de diario para este tipo de caso se detalla a continuación. Se hace un asiento ficticio para registrar una supuesta compra de activos fijos.

En este asiento se carga a activos fijos por el monto de la supuesta compra y se acredita a bancos por el pago:

Fecha	Descripción	Ref.	Cargo	Abono
12/01/02	Activos Fijos	104	350,000	
	Bancos	101		350,000

A continuación se hace un asiento de ventas ficticias por el mismo importe de las compras falsas, cargado a cuentas por cobrar y acreditando la cuenta de ventas. La salida de efectivo que supuestamente pagó los activos fijos se "devuelve" como pago de la cuenta por cobrar, aunque en la práctica el efectivo nunca se movió si los defraudadores no se molestaron en falsificar ese respaldo documental adicional.

Fecha	Descripción	Ref.	Cargo	Abono
12/01/02	Cuentas por cobrar	120	350,000	
	Ventas	400		350,000
12/15/02	Bancos	101	350,000	
	Cuentas por cobrar	120		350,000

El resultado de la secuencia de sucesos totalmente fabricados es un incremento tanto en activos fijos como en ingresos. Alternativamente, el cargo se pudo llevar a otras cuentas, como inventarios o cuentas por pagar, o simplemente dejarlo en cuentas por cobrar si el fraude se cometiera cerca del fin de año y dejar la cuenta por cobrar sin atraer demasiada atención.

Hay tres métodos comunes para ocultar pasivos y gastos: Omisiones de Pasivos / Gastos, Gastos Capitalizados, y Dejar de Revelar Costos y Pasivos de Garantías.

2

Omisiones de Pasivos / Gastos

El método preferido y más sencillo para ocultar pasivos / gastos es simplemente dejar de registrarlos. Podrían ser convenientemente ignoradas las indemnizaciones por demandas de muchos millones de dólares en contra de la compañía, derivados de una decisión de la corte. Podrían tirarse a la basura las facturas de proveedores (ya enviarán otras posteriormente) o almacenadas en cajones, en lugar de registrarlas en el sistema de cuentas por pagar, con el consiguiente incremento de las utilidades por el monto total de las facturas omitidas.



Capitalización de Gastos

La capitalización de gastos es otra forma de incrementar la utilidad y los activos, ya que las partidas capitalizadas se deprecian o amortizan a lo largo de varios años en lugar de cargarlas directamente a resultados. Si los gastos se capitalizan como activos y no se llevan a los resultados del período actual, la utilidad mostrada estará sobrevaluada. Como los activos se deprecian, las utilidades mostradas en períodos posteriores estarán subvaluadas.

Activos llevados a Resultados

Así como la capitalización de gastos es incorrecta, también lo es llevar a resultados costos que deben capitalizarse. Es probable que la empresa quiera minimizar la utilidad neta por cuestiones fiscales, o aumentar las utilidades en períodos futuros. Llevar a resultados una partida que debiera depreciarse a lo largo de un período de tiempo ayudaría a alcanzar justamente eso-una menor utilidad y también menores impuestos.

Señales de Alerta!!!





¿Qué banderas rojas están asociadas con la omisión de pasivos y gastos?

- Flujos de efectivo negativos recurrentes provenientes de las operaciones o incapacidad de generar flujos de efectivo provenientes de las operaciones al tiempo que se reportan utilidades y crecimiento de las utilidades
- Activos, pasivos, ingresos o gastos que se basan en estimaciones significativas que incluyen juicios subjetivos o incertidumbres que son difíciles de corroborar



- Excesiva participación de la administración no financiera en la selección de principios contables o la determinación de estimaciones significativas
- Incremento inusual de la utilidad bruta o utilidad bruta por arriba de la de entidades semejantes de la industria
- Reservas para devoluciones sobre ventas, reclamación de garantías, etc. que se están reduciendo en términos porcentuales o que no están en línea respecto de entidades semejantes de la industria
- Disminución inusual en el número de días de compras en cuentas por pagar
- Reducción de las cuentas por pagar mientras que los competidores están llevando al límite los plazos para pagar a proveedores



- Restricciones formales o informales al auditor que indebidamente le limitan el acceso a la gente o la información o lo incapacitan para que se comunique eficazmente con el consejo de administración o el comité de auditoría

¿Qué banderas rojas están asociadas por lo general con el fraude de estados financieros?

Las banderas rojas asociadas con fraudes de estados financieros en particular ya fueron comentadas con anterioridad. Hay muchas banderas rojas asociadas con fraudes de estados financieros en general. Una extensa lista de dichas banderas rojas se puede encontrar en el apéndice a la ISA 240, donde se les llama "factores de riesgo." Algunas banderas rojas indican vulnerabilidad creciente al fraude de estados financieros. Otras indican una mayor probabilidad de que el fraude de estados financieros ya haya ocurrido.



Algunas de las banderas rojas más significativas que se listan en la ISA 240 son:

- El dominio de la administración lo tiene una sola persona o un grupo pequeño (en un negocio no administrado por el dueño) sin que existan controles que lo compensen
- Costumbre de la administración de comprometerse con analistas, acreedores y terceros, para alcanzar pronósticos agresivos o que no son realistas
- Ineficaz comunicación, implantación, apoyo o cumplimiento de los valores o normas éticas de la entidad por parte de la administración, o comunicación de valores o normas éticas que no son los adecuados



- Flujos de efectivo negativos recurrentes provenientes de las operaciones o incapacidad de generar flujos de efectivo provenientes de las operaciones al tiempo que se reportan utilidades y crecimiento de las utilidades
- Rápido crecimiento, o rentabilidad inusual, especialmente cuando se compara con otras compañías de la misma industria
- Operaciones importantes, inusuales o altamente complejas, especialmente aquellas próximas al cierre del período y que plantean dudas respecto a "la esencia sobre la forma"
- Operaciones importantes con partes relacionadas que no se hayan llevado a cabo en el curso normal de las operaciones, o con entidades relacionadas que no son auditadas o las audita otra firma



Mitos !!!!!

- **Mi colega / cliente es demasiado honesto para cometer fraude.** Hay dos cosas que están mal respecto a esta creencia. Primero, sólo las personas a las que se les tiene confianza pueden cometer fraude. Si usted no confía en alguien es muy difícil que esa persona lo engañe.
- Usted estaría constantemente buscando sus mentiras o se rehusaría a trabajar con esa persona. Segundo, la mayoría de fraudes de estados financieros los cometen, no delincuentes de carrera, sino gente dedicada a los negocios, aparentemente honesta, que llega a ver la "alteración de los libros", como una solución a los problemas de negocios que la presionan.

Mitos !!!!!



- **Mi colega /cliente es agresivo, pero puedo administrar los riesgos.** Trabajar con colegas o clientes que practican una contabilidad altamente agresiva es como trabajar con nitroglicerina. Se puede hacer con extremo cuidado, pero basta un resbalón para que ocurra una gran explosión. Los auditores pueden sobreestimar su capacidad para manejar los riesgos en situaciones como esas y no dejar suficiente espacio para el error.



Conclusiones

- ❑ El fraude puede detectarse y también prevenirse.
- ❑ Para lo anterior se debe Estudiar los distintos Esquemas al día de hoy conocidos
- ❑ Poner en practica el Análisis de Estados Financieros (Vertical y Horizontal)
- ❑ Establecimiento de un Sistema de Control Interno Fortalecido.



**Muchísimas Gracias
por tu Participación
!!!**



Roger Osorio Salazar
Examinador de Fraudes Certificado