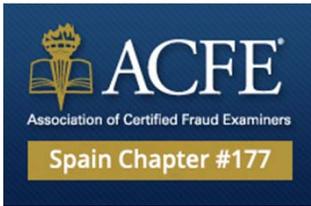


Panorama del fraude a nivel Global

Por Gertrudis Alarcón, CFE

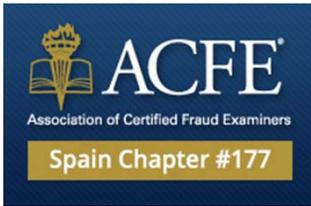


Sobre ACFE



Fundada en 1988 por el Dr. Joseph T. Wells, CFE, CPA

- **Más de 25 años** como organización
- **1er proveedor** de formación y educación en la lucha contra el fraude
- Más grande del mundo, con más de **75.000 miembros**
- En más de **150 países**

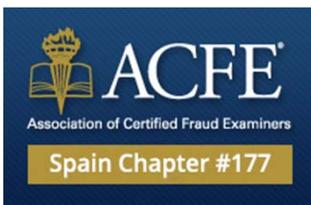


El fraude es:

- omnipresente
- no discrimina

Que hacemos **Gestión del Fraude**

- Proporcionamos **herramientas educativas**
- **Soluciones prácticas** para profesionales de la lucha contra el fraude



Que es fraude

El uso del puesto que se ocupa en una empresa para el enriquecimiento personal, a través del mal uso deliberado o la mala aplicación de los recursos o activos de la organización en la que trabaja.

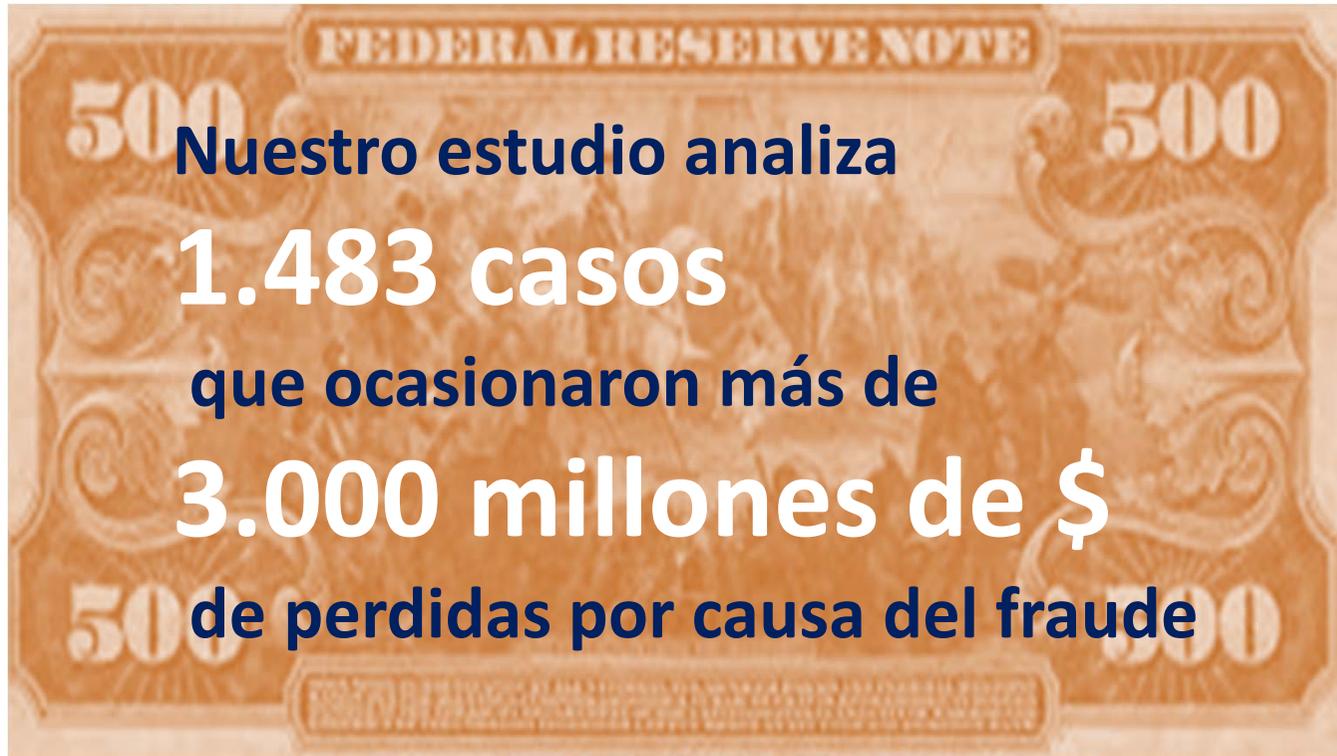
**Ingresos que pierde
una empresa típica por
fraude cada año.**

5%

A graphic illustration of a city skyline with various buildings in shades of blue. A large, dark blue circle containing the text '5%' is positioned in the center-right. A thin line with a small circle at the end points from the bottom of this circle to the top of a building in the skyline.



REPORT TO THE NATIONS
ON OCCUPATIONAL **FRAUD** AND **ABUSE**
..... **2014** Global Fraud Study



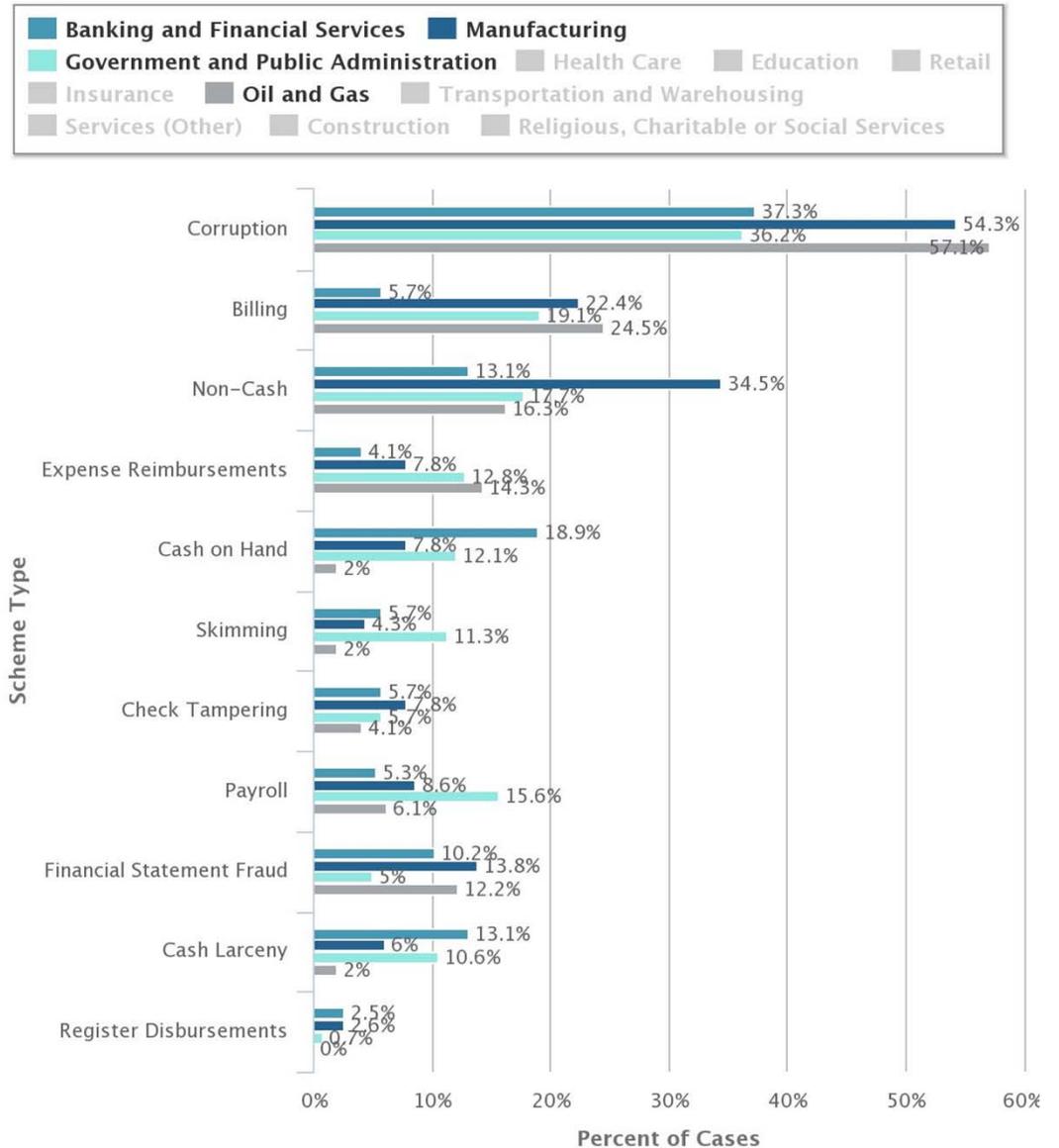
**La pérdida media por
un solo caso de fraude
cometido por
empleados es de**

\$145,000



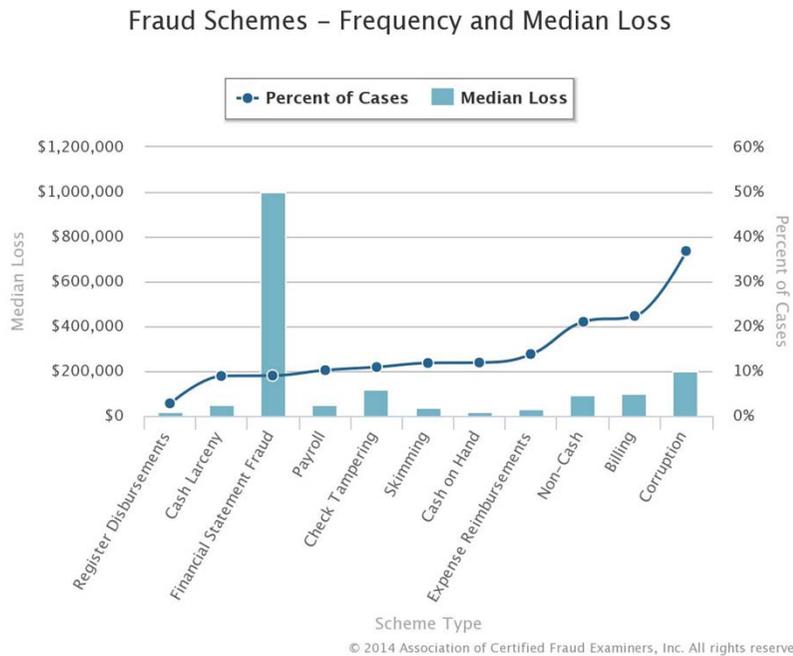
La banca, los servicios financieros, las administraciones públicas y gubernamentales, y la industria manufacturera continúan siendo los sectores que más casos tienen, mientras que la minería, la construcción y gas y petróleo tuvieron los casos con mayores pérdidas.

Frequency of Fraud Schemes by Industry

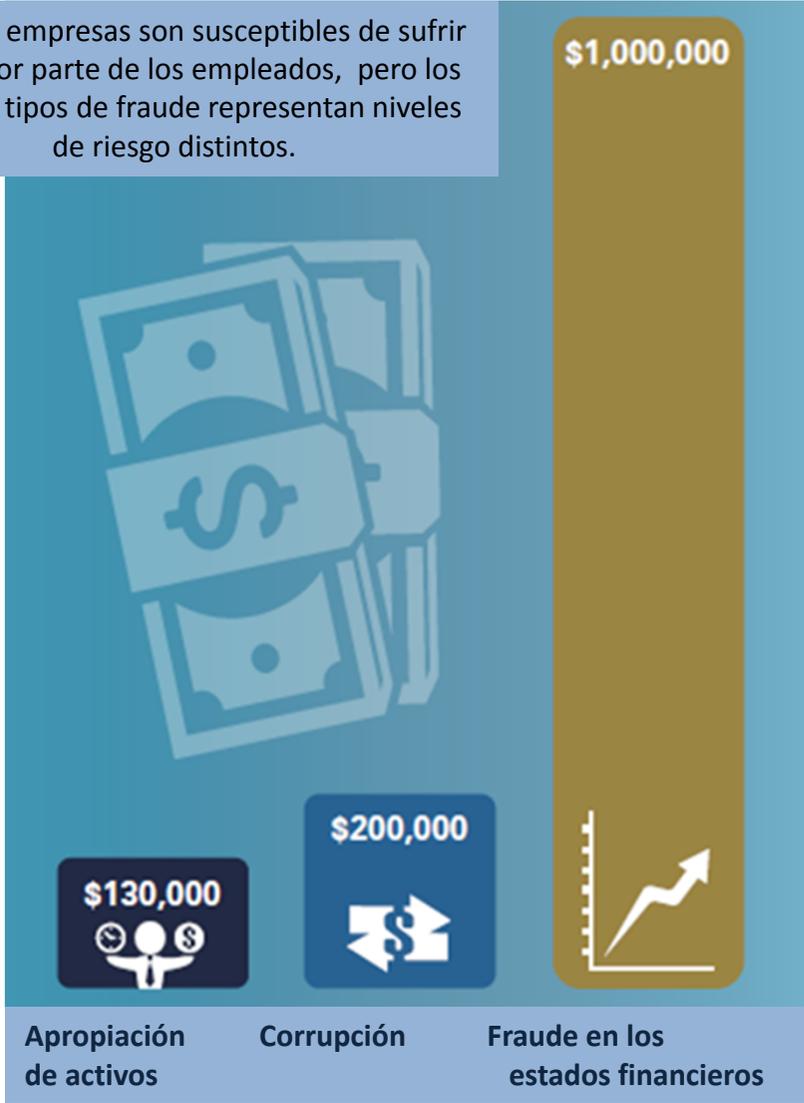




Perdidas medias según el tipo de esquema



Todas las empresas son susceptibles de sufrir fraude por parte de los empleados, pero los distintos tipos de fraude representan niveles de riesgo distintos.



\$1,000,000

\$200,000

\$130,000

Apropiación de activos

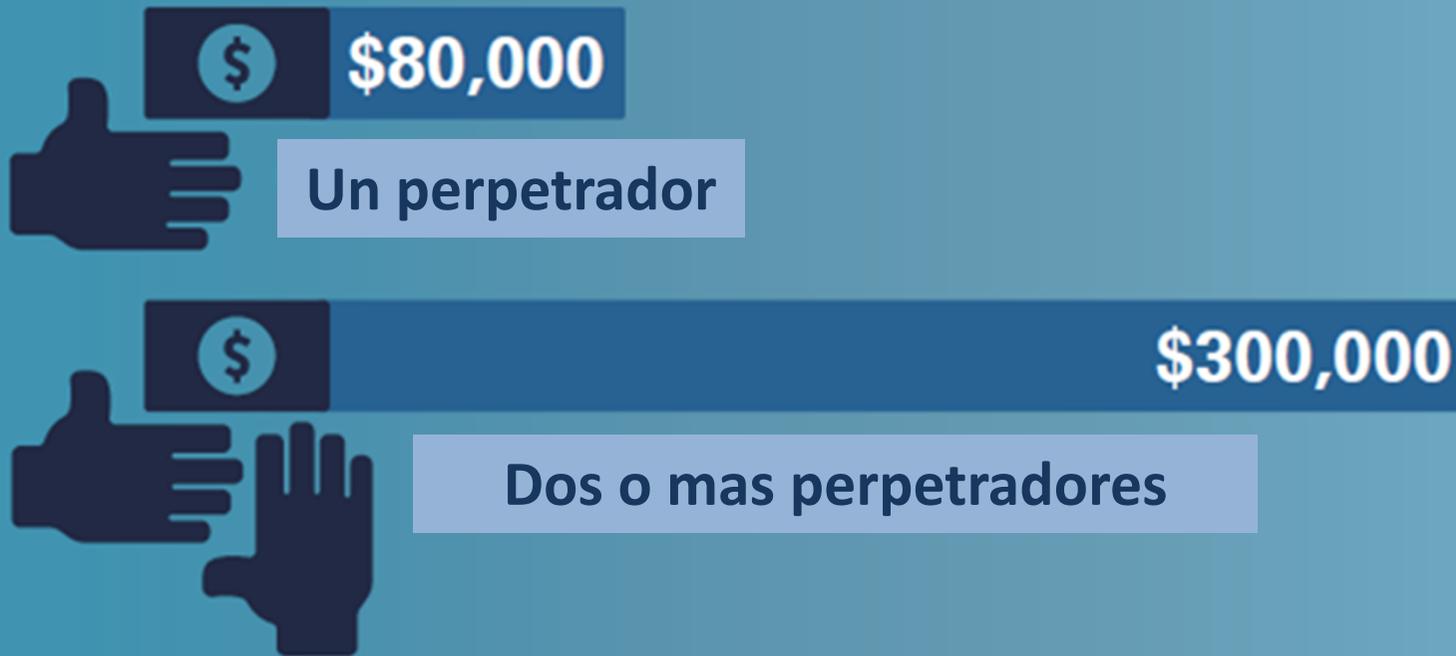
Corrupción

Fraude en los estados financieros

Las empresas pequeñas se llevan la peor parte de las pérdidas por fraude de manera desproporcionada

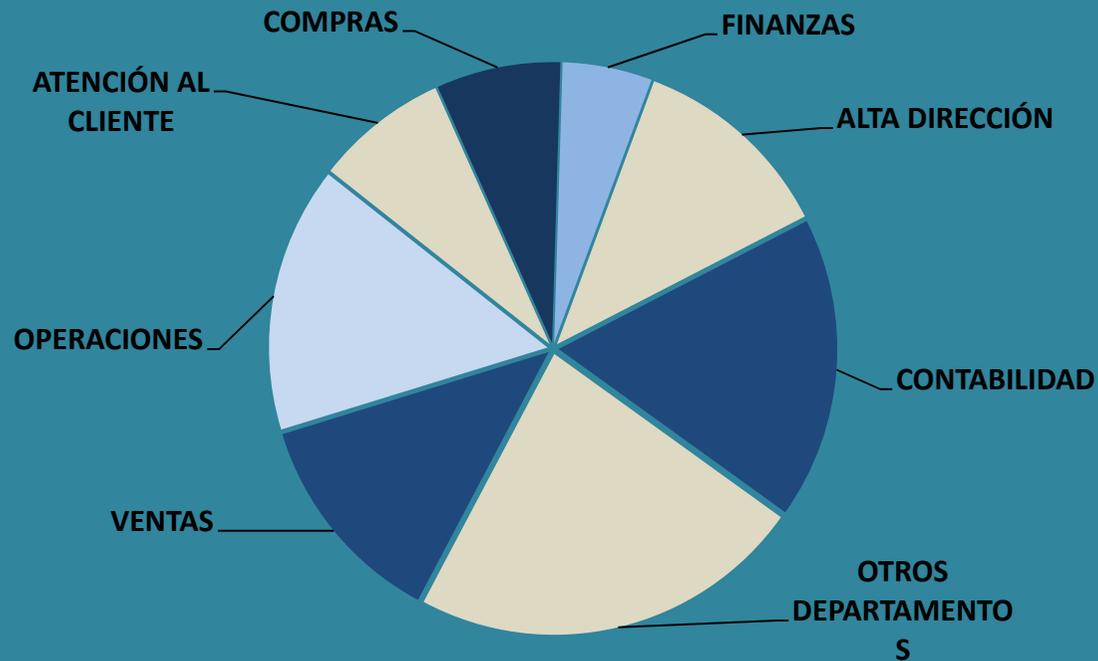


Cuando hay colusión, las pérdidas medias por fraude se incrementan sustancialmente

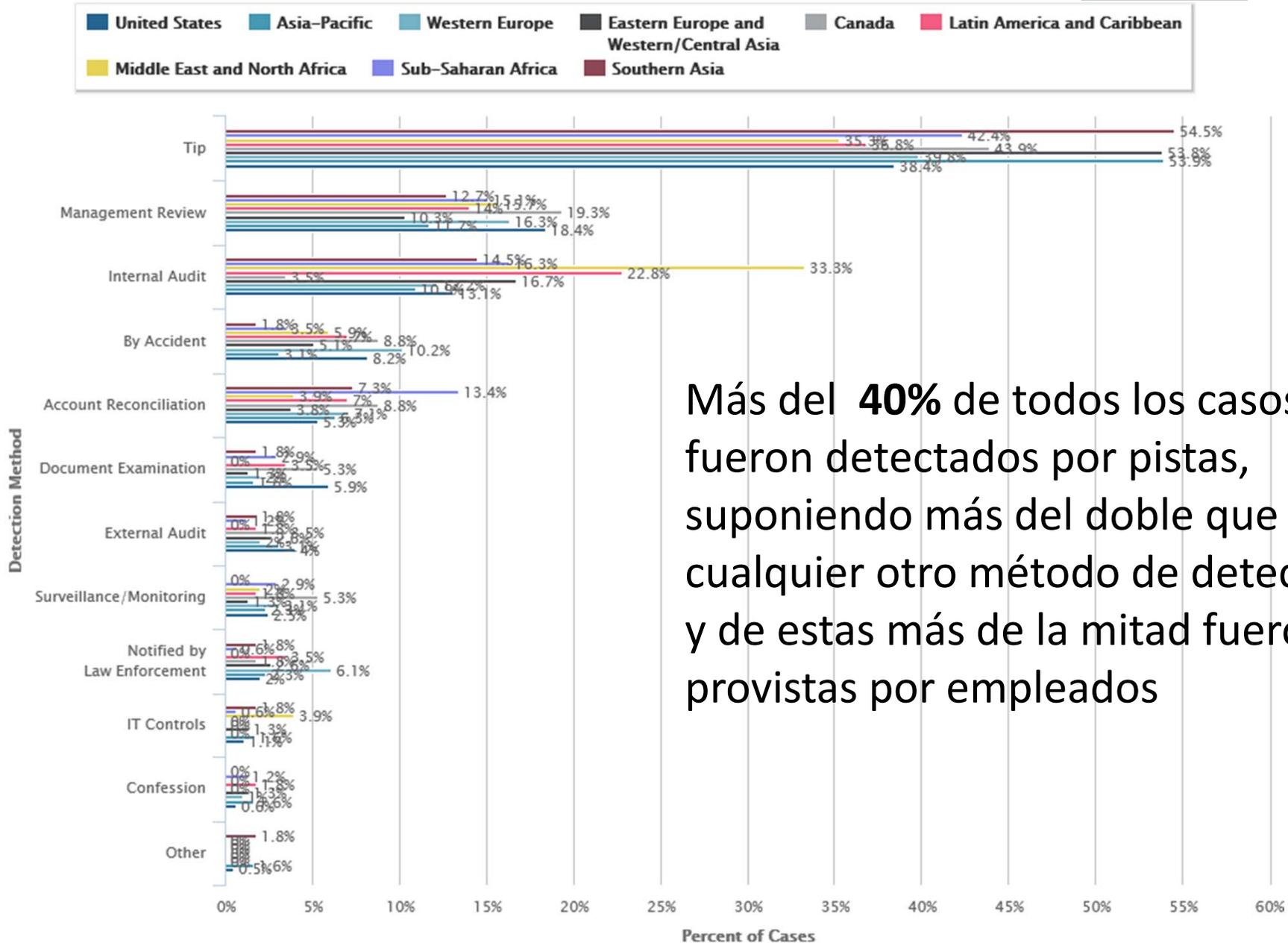


DEPARTAMENTOS

El **77%** de todos los fraudes internos se originan en alguno de los siguientes áreas:



Detection Method by Region



Más del **40%** de todos los casos fueron detectados por pistas, suponiendo más del doble que cualquier otro método de detección; y de estas más de la mitad fueron provistas por empleados

La presencia de controles antifraude está asociada con la reducción de las pérdidas y del tiempo de duración.

Duración media del fraude basada en la presencia de controles Anti-fraude

Control	Percent of Cases	Control in Place	Control Not in Place	Percent Reduction
Surprise Audits	33.2%	12 months	24 months	50.0%
Proactive Data Monitoring/Analysis	34.8%	12 months	24 months	50.0%
Dedicated Fraud Department, Function or Team	38.6%	12 months	24 months	50.0%
Anti-Fraud Policy	45.4%	12 months	24 months	50.0%
Fraud Training for Employees	47.8%	12 months	24 months	50.0%
Hotline	54.1%	12 months	24 months	50.0%
Formal Fraud Risk Assessments	33.5%	12 months	23 months	47.8%
Management Review	62.6%	13 months	24 months	45.8%
Independent Audit Committee	62.0%	14 months	24 months	41.7%
Internal Audit Department	70.6%	14 months	24 months	41.7%
Job Rotation/Mandatory Vacation	19.9%	12 months	20 months	40.0%
Fraud Training for Managers/Executives	47.8%	13 months	21 months	38.1%
External Audit of ICOFR	65.2%	15 months	24 months	37.5%
Management Certification of F/S	70.0%	15 months	24 months	37.5%
Rewards for Whistleblowers	10.5%	12 months	18 months	33.3%
Code of Conduct	77.4%	16 months	24 months	33.3%
External Audit of F/S	81.4%	18 months	24 months	25.0%
Employee Support Programs	52.4%	14 months	18 months	22.2%

Nuestro estudio incluye información demográfica de más de **1.400** defraudadores en más de **100** países.

POSICIÓN

La mayoría de los fraudes fueron cometidos por empleados o directivos de la empresa.



PÉRDIDAS MEDIAS SEGÚN EL PUESTO

A más nivel de autoridad, más grande tiende a ser la pérdida.



\$75,000

\$130,000

\$500,000

EMPLEADO

DIRECTOR

PROPIETARIO/EJECUTIVO





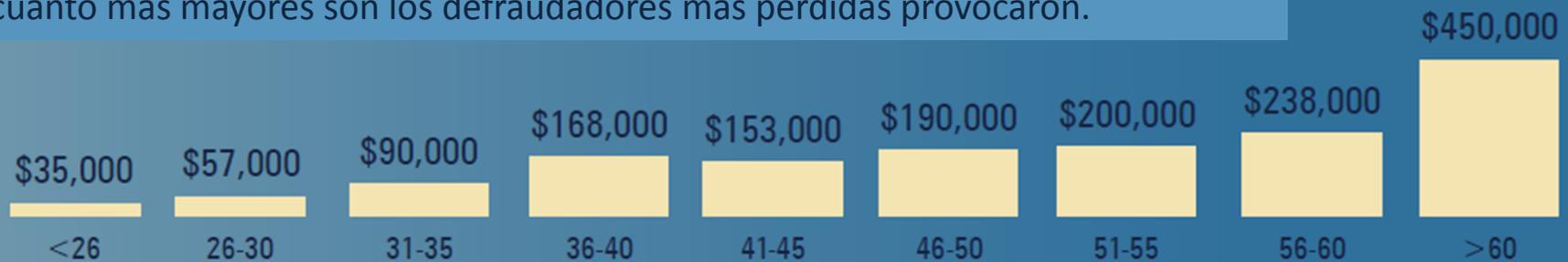
PÉRDIDAS MEDIAS SEGÚN GENERO

Las pérdidas atribuidas a hombre fueron un **123%** más que las causadas por las mujeres.



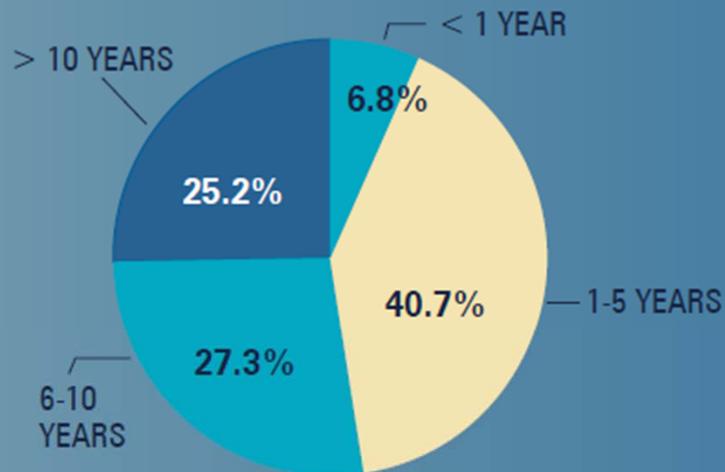
EDAD

52% de los defraudadores estaban entre lo 31 y los 45 años de edad, pero cuanto más mayores son los defraudadores más perdidas provocaron.



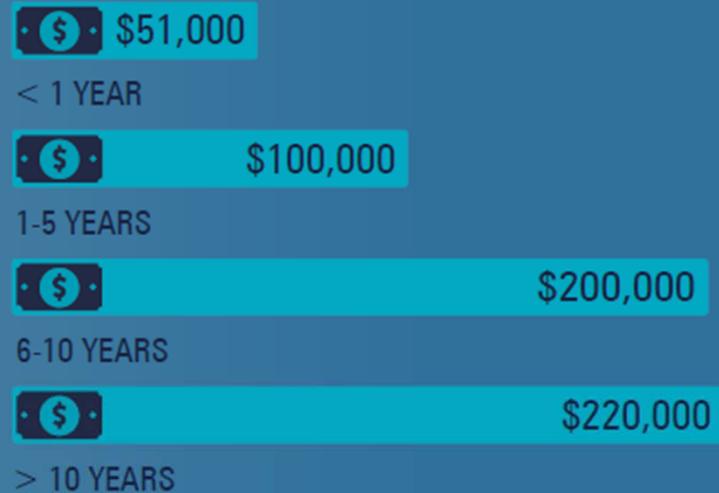
ANTIGUEDAD

7% de los perpetradores cometieron fraude durante el primer año en el trabajo. El 53% llevaba en la empresa más de cinco años.



PERDIDA MEDIA POR ANTIGUEDAD

Cuanto más tiempo lleva el trabajador en la empresa, más probabilidad de causar más daño.





Como lo hacemos

- Conferencias y seminarios
- Formación profesional
- Recursos para luchar contra el fraude
- Publicaciones periódicas sobre lucha contra el fraude (Fraud Magazine[®], CFE y FraudInfo).
- Redes locales e internacionales
- Herramientas educativas

El fraude es omnipresente y no discrimina

Muchas gracias por su atención
Gertrudis Alarcón
Presiden ACFE Spain Chapter

www.acfe-spain.com