



# Tome la delantera

Prevención y Detección de Fraudes

Se considera fraude toda aquella acción contraria a la verdad y a la rectitud que perjudica a la persona u organización contra la que se comete. Sin importar la magnitud del fraude, éste daña la integridad de la empresa y afecta la reputación de la misma de manera notable.

El tema del fraude se discute ampliamente en el mundo empresarial, sin embargo, el entendimiento que se tiene sobre él es muy limitado debido a una serie de mitos y al escaso conocimiento que existe sobre las realidades del fraude, sus características y mecanismos. Esto ocasiona que la mayoría de las empresas no apliquen prácticas efectivas de prevención y detección y que manejen las investigaciones de forma inadecuada.

Mitos	Realidades
<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ “Nuestra gente no cometería un fraude”</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Más del 85% de los fraudes los comete el personal interno</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ El fraude no es material.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ El fraude tiene un efecto cascada: daño financiero, reputacional y a la moral de los empleados</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Un buen sistema de control interno elimina el riesgo de que ocurra un fraude.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ El control interno tiene ciertas limitaciones con respecto al fraude y no garantiza su prevención y detección oportuna.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ La mayoría de los fraudes no son detectados ni conocidos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ El fraude existe en algún nivel dentro de su empresa aquí y ahora.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Por lo general, el fraude es bien encubierto o sofisticado y, por lo tanto, difícil de detectar.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ La mayoría de los fraudes son identificados por denuncias anónimas o por mera coincidencia.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ El fraude es un costo inevitable del negocio, no se puede manejar.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Como otros riesgos en la empresa, el riesgo de fraude puede ser mitigado.</li> </ul>

### ¿Cómo combatir y manejar el fraude?

El fraude es un riesgo empresarial que se vuelve manejable si se entienden los elementos que lo generan y las prácticas y procedimientos que ayudan a identificar, manejar y mitigar ese riesgo.

Para combatirlo de manera adecuada es imprescindible que la empresa cuente con prácticas específicas de prevención y detección del fraude, las cuales deben incluir tres componentes fundamentales:

#### 1) Código de ética, política formal de fraudes y políticas operativas relacionadas

El código de ética del negocio y su política formal de fraudes deben establecer las “reglas del juego” de manera clara, concisa y concreta. Éstos incorporan aspectos como la definición de acciones que constituyen un fraude, existencia de políticas de confidencialidad y denuncia, entre otros.

Además de estos lineamientos globales, deben existir una serie de políticas y procedimientos operativos que se cumplan en el día a día de la empresa, los cuales podrán variar según el tipo de organización e industria.

#### 2) Programa de concientización e identificación del fraude

Un elemento clave para minimizar el riesgo de fraude es la comprensión clara de por qué sucede y qué situaciones pueden favorecer el que se presente. Mediante un programa de concientización e identificación del fraude, la compañía puede aplicar procedimientos, políticas y actividades para prevenir estas condiciones de riesgo.

#### Racionalización

Creencias particulares como:  
 “La actividad no es criminal”  
 “Estamos asegurando que se cumplan las metas de la empresa”  
 “Todo el mundo lo está haciendo”

#### Oportunidad

Una falla o deficiencia de control, real o percibida.

#### Capacidad

Aptitud, cualidad o posibilidad de gestión para cometer un fraude.

#### Presión

Una necesidad financiera que no puede ser compartida.

Cuando la empresa tiene conciencia de “los cuatro elementos del fraude” y logra romper con ellos, las probabilidades de que se presente alguno se reducen de manera significativa.

### 3) Sistemas para monitorear violaciones de ética y alegatos de fraude

Antes de desarrollar un sistema de monitoreo es necesario hacer una revisión del negocio y conocer cuáles son las áreas más vulnerables al fraude. De esta forma se pueden identificar medidas apropiadas, tanto preventivas como de detección, y crear un sistema a la medida de la empresa.

Éste debe incluir un programa de seguimiento y observación de indicadores clave o “focos rojos” de fraude. Algunos indicadores pueden ser: niveles de ajustes contables, nivel de devoluciones, variaciones de precios, rotación de personal, entre otros.

#### *Líneas de denuncia*

En la actualidad muchas empresas utilizan a terceros para implementar su sistema de informe confidencial de quejas, tanto para recibir llamadas de denuncia como para filtrarlas y reportarlas a la compañía; otras prefieren manejarlo de manera interna. Independientemente del modelo elegido, para que un sistema de denuncias sea exitoso debe ofrecer: confidencialidad absoluta, cobertura geográfica al 100%, un proceso de seguimiento y disponibilidad las 24 horas del día, los 365 días del año.



## Nuestros servicios

En Ernst & Young empleamos una metodología global consistente que le brinda a nuestros clientes independencia y objetividad. En materia de prevención y detección de fraudes le ofrecemos los siguientes servicios:

### Servicios de diagnóstico

- ▶ Evaluación de riesgo de fraudes
- ▶ Evaluación del programa interno de prevención y detección de fraudes
- ▶ Evaluación de sistemas de respuesta a fraudes

### Servicios de implementación, apoyo operativo y monitoreo

- ▶ Implementación del programa antifraude
- ▶ Desarrollo de políticas y procedimientos de prevención y detección de fraudes
- ▶ Apoyo en desarrollo y monitoreo de identificadores de fraude
- ▶ Apoyo en desarrollo, implementación y monitoreo de sistemas de denuncias

## Experiencia Ernst & Young

Nuestros profesionales en el área de Investigación de Fraudes y Asistencia en Litigios tienen una larga trayectoria mundial en apoyo a clientes globales en temas difíciles y complejos. Nuestro equipo recibe capacitación específica en el tema y tiene amplia experiencia en la materia, además de contar con las licencias y certificaciones necesarias.

A través de una red internacional tenemos acceso a profesionales en cualquier área de la auditoría forense que sea necesaria, incluyendo tecnología de análisis de datos y computación forense.

#### **Contacto:**

**José Claudio Treviño, CFE\*, CFI\***

Socio de Investigación de Fraudes y Asistencia en Litigios

[jose.trevino@mx.ey.com](mailto:jose.trevino@mx.ey.com)

Tel. (55) 5283-1450

\*Certified Fraud Examiner

\*Certified Forensic Interviewer

Ernst & Young

Auditoría | Asesoría | Fiscal | Legal | Transacciones

**Sobre los servicios de Asesoría en Riesgo de Ernst & Young.**

Los negocios deben mejorar continuamente su desempeño para mantenerse en un ambiente de constantes cambios. Nuestros profesionales de asesoría de negocios aportan su experiencia derivada del trabajo con grandes organizaciones para ayudarle a mejorar su desempeño de manera medible y sostenida. Reunimos a equipos multidisciplinarios que utilizan metodologías y herramientas globales consistentes, además aprovechan el alcance, conocimiento y experiencia global de Ernst & Young. Trabajamos para compartirles los beneficios de nuestro conocimiento por industria, tema y tendencias en el mercado. Es la forma en que Ernst & Young hace la diferencia.

Para mayor información por favor visite [www.ey.com/mx/fids](http://www.ey.com/mx/fids)

© 2008 Mancera, S.C.  
Integrante de Ernst & Young Global  
Derechos reservados  
Clave TLDO17

Ernst & Young se refiere a la organización global de firmas miembro conocida como Ernst & Young Global Limited, en la que cada una de ellas actúa como una entidad legal separada. Ernst & Young Global Limited no provee servicios a clientes.