



## Índice

- I. Antecedentes
- II. ¿Qué es un Fraude?
- III. Tipos de Fraudes que Existen
- IV. Elementos del Fraude
- V. Estadísticas del Fraude
- VI. Conclusión

Joaquín Gándara Ruíz  
Esparza

Presidente IMEF  
Guadalajara

Juan Salvador Navarro  
Estrada

Presidente del Consejo  
Técnico IMEF  
Guadalajara

## Estructura del Comité Técnico Local

## Detección y Prevención de Fraudes

Santiago Pacheco del  
Río.- Presidente

Gilberto Rivas Corona.-  
Vicepresidente

Octavio Núñez Bautista.-  
Coordinador Técnico

Juan Carlos Torres

## I. Antecedentes

Vivimos en un mundo donde vemos constantes ejemplos de actividades que representan fraudes en nuestra sociedad. Nuestro entorno nos hace ver como cosa de todos los días el que exista un fraude.

Prevenir es menos costoso y más efectivo que detectar o investigar un fraude cuando el dinero o la pérdida ya se dieron con pocas probabilidades de recuperarlo.

El fraude es un fenómeno que amenaza y que está presente en la mayoría de las organizaciones. Las empresas tienen muchos riesgos y el fraude es uno de ellos y como la mayoría de los riesgos, difícilmente puede eliminarse, sin embargo puede mitigarse para limitar su probabilidad de ocurrencia y costos relativos.

A través de la implementación de los controles adecuados, los riesgos pueden evitarse, transferirse a un tercero (por ejemplo una compañía de seguros y fianzas), mitigarse (reducir posibilidad de ocurrencia e impacto) o aceptarse como tales.

Las empresas con menos de 100 trabajadores son más vulnerables a sufrir un fraude debido a que tienen un menor nivel de segregación de funciones y controles internos efectivos debido a que tienen una



aniversario



ejecutivos de finanzas



## 11. ¿Qué es un fraude?

“Comete el delito de fraude el que, engañando a alguno o aprovechándose del error en que éste se halle, se haga ilícitamente de una cosa, o alcance un lucro o beneficio indebido, para sí o para otro”. (Art. 250 Código Penal Edo. Jalisco).

La palabra fraude proviene del latín “Fraus” que significa mala fe, engaño, falsedad, malicia.

En términos coloquiales una

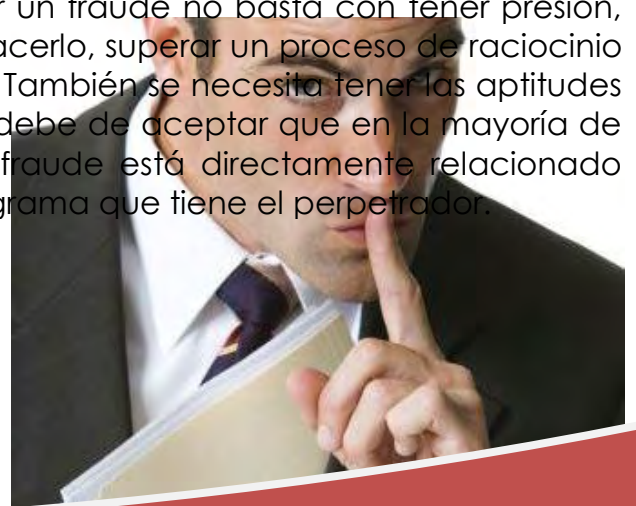
## III. Tipos de fraudes que existen:

El fraude no sólo se presenta cuando alguien roba el fondo fijo de caja o algún inventario propiedad de la empresa. Es un concepto amplio que incluye las siguientes actividades:

- a) Malversación (manipulación) de estados financieros y de reportes internos de la entidad.- Es común conocer casos de empresas donde se presentaron alteraciones de estados financieros, sin embargo el fraude también se presenta cuando se manipulan reportes internos con la finalidad de esconder cifras o estadísticas que pudieran afectar a un empleado, por ejemplo mermas del proceso productivos, índices de eficiencia de uso de maquinaria, materia prima utilizada, antigüedad de saldos por cobrar vencidos, etc.
- b) Malversación de activos.- Todos los bienes y derechos son propiedad de la empresa. El fraude se presenta cuando se le da un uso indebido a dichos activos por ejemplo en inventarios, activos fijos, información confidencial, etc.
- c) Corrupción.- Las mordidas, gratificaciones, extorsión y conflictos de interés también se consideran fraudes.

## IV. Elementos del fraude:

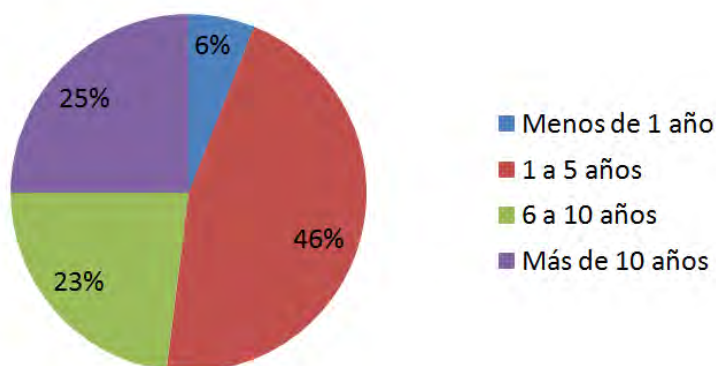
1. Presión.- Se presenta principalmente en el aspecto económico por necesidad urgente de pagar o comprar algo (tarjetas de crédito, vacaciones, adicciones como drogas o alcohol, etc.), sin embargo también la presión se presenta para llegar a objetivos (por ejemplo presupuesto de ventas).
2. Oportunidad.- La persona que va a cometer un fraude percibe que existe la oportunidad para hacerlo sin ser detectado debido a una debilidad en el sistema de control interno de la empresa.
3. Raciocinio.- Representa un momento en que la persona que va a cometer un fraude analiza si su acción estará bien o mal hecha y este elemento sólo se presenta antes de que el defraudador vaya a cometer un acto ilícito por primera vez, ya que una vez que una persona comete un fraude ya no analiza y se justifica sino simplemente lo vuelve a hacer en mayor cantidad y frecuencia hasta que es descubierto.
4. Capacidad.- Para hacer un fraude no basta con tener presión, ver la oportunidad de hacerlo, superar un proceso de raciocinio para justificar su acción. También se necesita tener las aptitudes para poder hacerlo. Se debe de aceptar que en la mayoría de los casos, el monto de fraude está directamente relacionado con el nivel en el organigrama que tiene el perpetrador.



## V. Estadísticas del fraude:

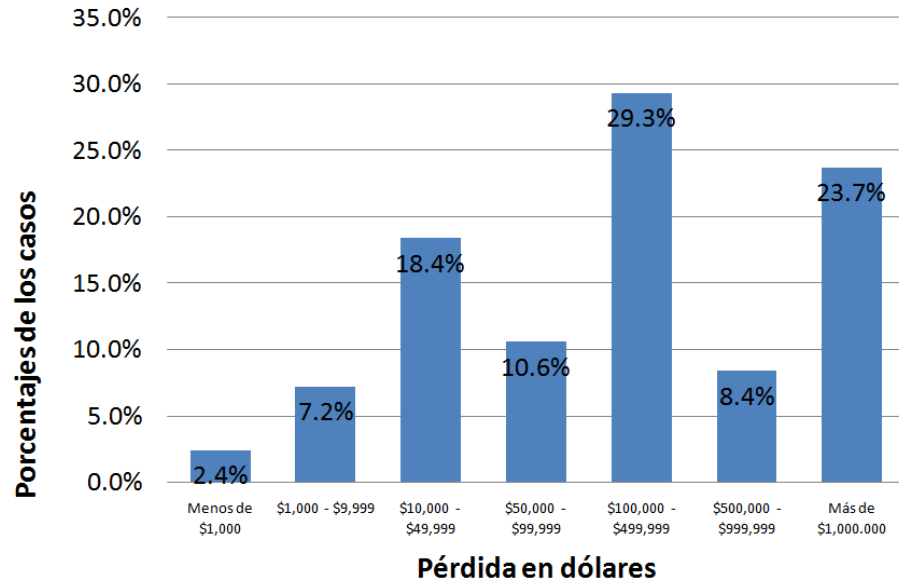
Algunos datos estadísticos importantes en relación al fraude donde se puede ver la magnitud de su impacto son los siguientes (fuente: Association of Certified Fraud Examiners, estudio realizado de Enero 2008 a Diciembre 2009 en 1,843 casos de empresas que sufrieron de algún fraude en el mundo, de los cuales México participó con 20 casos).

- En promedio, las empresas pierden el 5 % de sus ventas debido a los fraudes.
- El tiempo promedio en que un fraude es descubierto es de 18 meses.

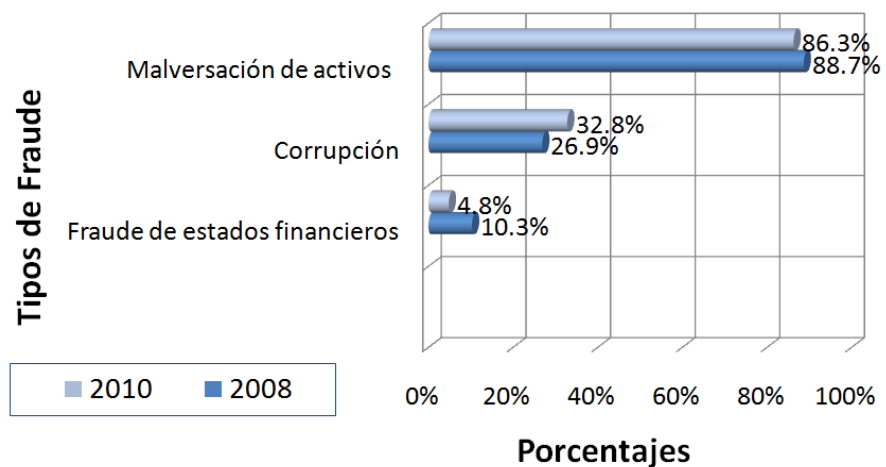


**Años de Antigüedad en la Empresa de la persona que comete el fraude.**

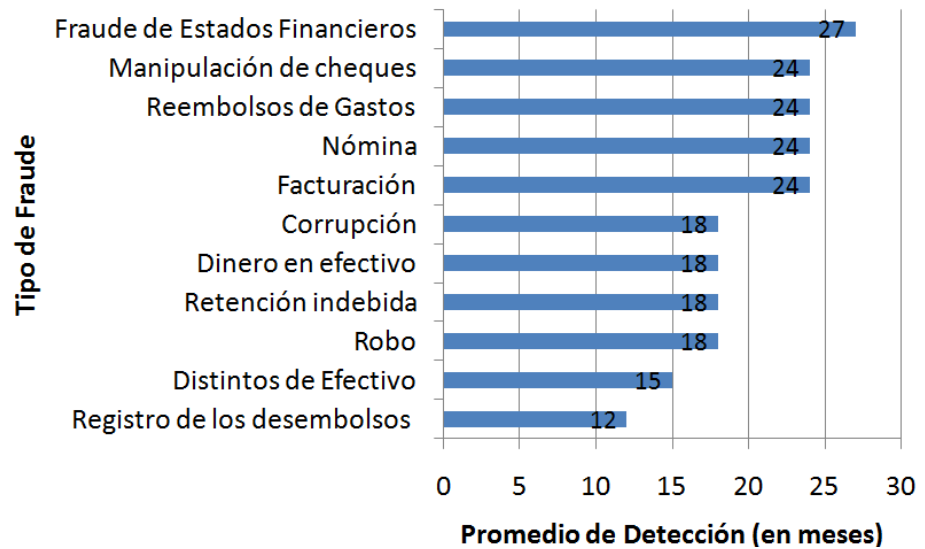
## Distribución de las pérdidas en dólares:



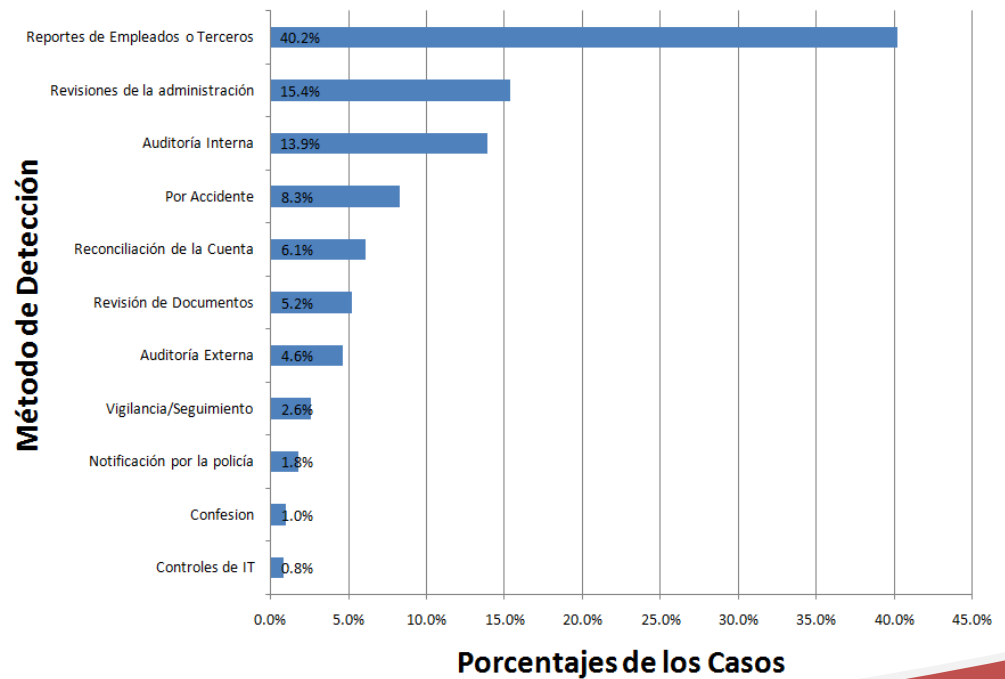
## Los fraudes por Categoría – Frecuencia:



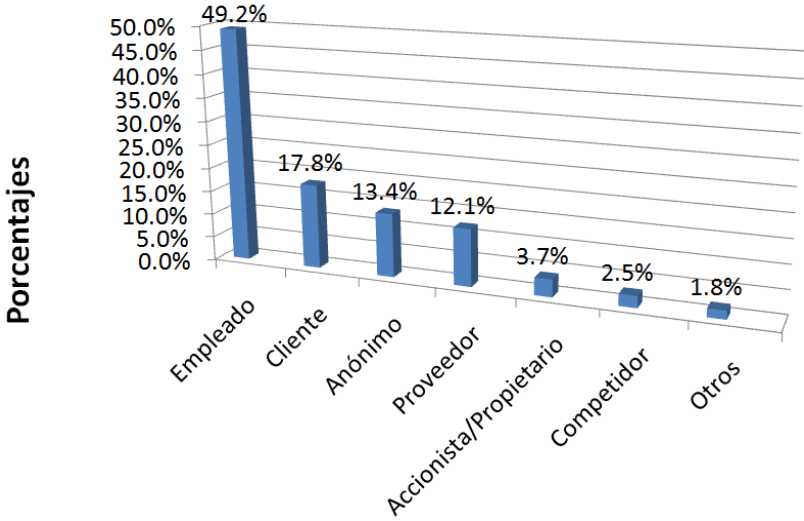
## La duración media (meses) según el tipo de fraude:



## Fuentes de detección Inicial de Fraude:



# Tipos de Reportes de Fraudes



Tipos de Reportes de Fraudes



El Instituto Mexicano de Mejores Prácticas Corporativas, recientemente emitió un comunicado con los siguientes indicadores de corrupción proporcionadas por Transparency International y Transparencia Mexicana.

Los datos que encontramos son por demás interesantes, mismos que a continuación compartimos con ustedes.

A nivel América se ubicó a México en el lugar 18 de 28 siendo Canadá el país con el índice más bajo y Venezuela el que ocupa la última posición. México se ubicó por debajo de países como Colombia, Guatemala y Trinidad y Tobago.

Ranking America	Ranking Mundial	País
1	6	Canadá
2	7	Barbados
3	21	Chile
4	22	Estados Unidos
5	24	Uruguay
6	33	Puerto Rico
7	41	Costa Rica
8	44	Dominica
9	69	Brasil
10	69	Cuba
11	73	El Salvador
12	73	Panamá
13	73	Trinidad and Tobago
14	78	Colombia
15	78	Perú
16	87	Jamaica
17	91	Guatemala
<b>18</b>	<b>98</b>	<b>México</b>
19	101	República Dominicana
20	105	Argentina
21	110	Bolivia
22	116	Guyana
23	127	Ecuador
24	127	Nicaragua
25	134	Honduras
26	146	Haití
27	146	Paraguay
28	164	Venezuela



Transparencia Internacional en su reporte de la percepción del índice de corrupción 2010, ubicó a México en el lugar 98 de 178 a nivel internacional, siendo Dinamarca el país menos corrupto y Somalia el que tiene mayor índice de corrupción.

A su vez Transparencia Mexicana, en un estudio realizado a una muestra de 15,326 hogares mexicanos, en el cual el margen de error es del 1%, arrojó datos alarmantes, como lo son 200 millones de actos de corrupción en 2010, un promedio de \$165 por la famosa "mordida", 32 millones de pesos pagados para acceder a servicios públicos, y un impresionante 14% del presupuesto de un hogar promedio en México fue destinado a actos de corrupción.



## V1. Conclusión:

Con la finalidad de estudiar los daños tan negativos que originan los fraudes en las organizaciones y analizar las acciones que se pueden implementar para disminuir la posibilidad de ocurrencia e impacto de este ilícito, nace el Comité Técnico Local "Detección y Prevención de Fraudes" en el IMEF Guadalajara.

Un muy alto porcentaje de entidades enfrenta el reto de combatir el fraude y la realidad es que la mayoría de las organizaciones no están preparadas para ello. Existen mecanismos para detectar y prevenir los fraudes oportunamente mismos que estudiaremos en el Comité y divulgaremos posteriormente a través de futuros



## **Joaquín Gándara Ruíz Esparza**

Presidente IMEF Guadalajara

[jgandara@scotiabank.com.mx](mailto:jgandara@scotiabank.com.mx)

## **Santiago Pacheco del Rio**

Presidente del Comité Técnico Local

“Detección y Prevención de Fraudes”

[spacheco@dfk.com.mx](mailto:spacheco@dfk.com.mx)

## **Grupo IMEF Guadalajara**

Av. Lazara Cárdenas 3422 piso 6 interior 604

Colonia Chapalita

Guadalajara, Jalisco. México



**INSTITUTO MEXICANO DE EJECUTIVOS DE FINANZAS  
COMITÉ TÉCNICO LOCAL GRUPO GUADALAJARA  
DETECCIÓN Y PREVENCIÓN DE FRAUDES**