



# *Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua*



Reporte a la Nación de ACFE

# El Fraude, Informe 2016

**Róger Osorio Salazar**

Examinador de Fraudes Certificado



# *Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua*



## Agenda

1. Introducción (Que es el Fraude)
2. La Asociación de Examinadores de Fraudes certificados
3. El Reporte a la Nación
4. El Triangulo del Fraude
5. El Árbol del Fraude
6. Principales Estadísticas
7. Conclusiones y Reflexiones



# *Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua*



## 1. Introducción. Que es el Fraude?

- **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.
- Acto de mala fe por medio del cual se engaña a alguien y se obtiene una ventaja o un lucro indebido.





# *Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua*



## 2. La Asociación de Examinadores de Fraudes Certificados



GLOBAL HEADQUARTERS • THE GREGOR BUILDING  
716 West Ave • Austin, TX 78701-2727 • USA  
Phone: (800) 245-3321 / +1 (512) 478-9000  
Web: [ACFE.com](http://ACFE.com) • [info@ACFE.com](mailto:info@ACFE.com)



# *Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua*



## 2. La Asociación de Examinadores de Fraudes Certificados

Fundada en 1988 por el Dr. Joseph T. Wells , CFE , CPA , la ACFE es la mayor organización que lucha contra el fraude a nivel mundial y la principal proveedora de la educación y formación contra el fraude.

Con más de 75.000 miembros en más de 150 países , la ACFE está reduciendo el fraude comercial en todo el mundo y proporciona la formación y los recursos necesarios para luchar contra el fraude con mayor eficacia.



# *Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua*



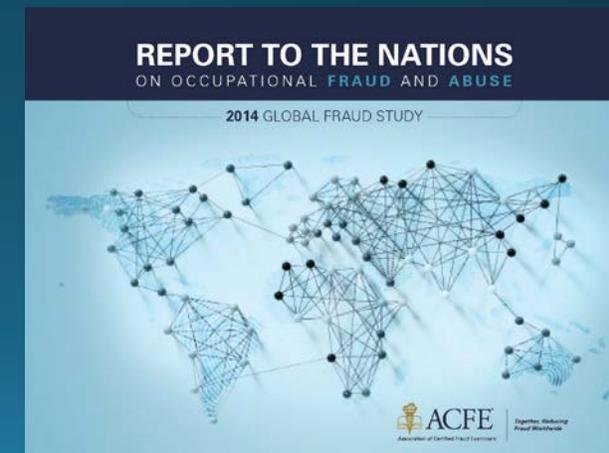
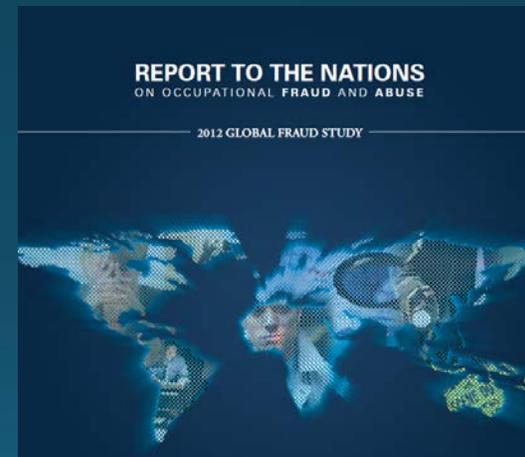
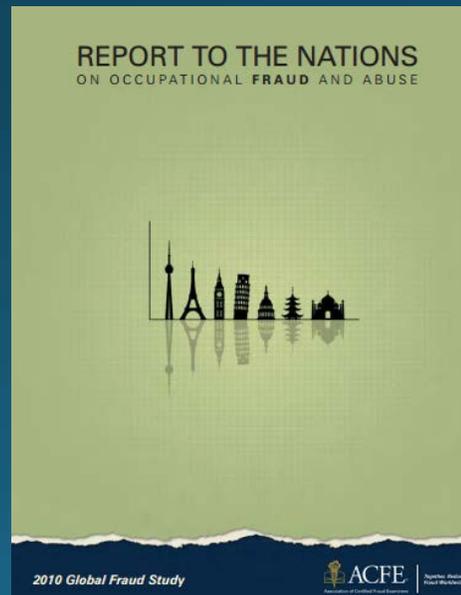
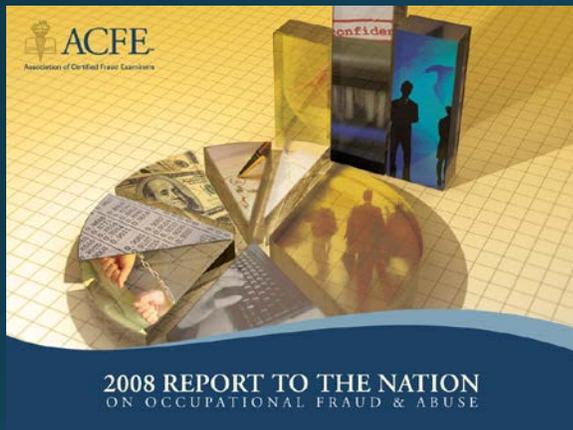
3. Que es el Reporte a la Nación de la ACFE



# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua



## 3. Que es el Reporte a la Nación de la ACFE





# *Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua*



## 3. Que es el Reporte a la Nación de la ACFE

El informe de 2016 para las Naciones sobre el abuso y Fraude Ocupacional, se basa en los resultados de la encuesta Global de fraude 2015, una encuesta en línea practicada a 41.788 Examinadores de Fraudes Certificados (CFE) a partir de julio 2015 a octubre 2015.

Como parte de la encuesta, a los encuestados se les pidió que proporcionaran un historial detallado del caso de fraude más grande que habían investigado desde enero de 2014.

Además, después de completar la encuesta por primera vez, a los encuestados se les permitió la opción de presentar información alrededor de un segundo caso que hubieren investigado.



*Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua*

## 4. El Triángulo del Fraude





# *Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua*



## 4. El Triángulo del Fraude

- La mayor parte de las personas que cometen fraude contra sus patrones no son criminales profesionales.
- Son empleados de confianza que no tienen ningún historial criminal y que no se consideran a sí mismos como violadores de la ley.
- Así que la pregunta es ¿Cuáles son los factores que causan que las personas, de otra manera normal y respetuosa de la ley, cometan un fraude?
- El mejor y más ampliamente aceptado modelo para explicar por qué “buenas personas” cometen fraude es el **Triángulo del Fraude**



## 4. El Triángulo del Fraude

- Este es un modelo fue desarrollado por el Doctor **Donald Cressey**, criminólogo cuya investigación se centró en desfalcadores, gente a la que él llamó “violadores de la confianza.”
- Existen tres factores que deben estar presentes para que una persona común cometa fraude. Estos deben estar presentes al mismo tiempo para que ocurra el fraude.



*Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua*



# 4. El Triángulo del Fraude





## 4. El Triángulo del Fraude

- **Presión**
- Es la necesidad financiera percibida no compartida.
- El defraudador tiene problemas financieros (demasiadas deudas personales) que no puede resolver a través de medios legítimos
- Empieza a considerar la comisión de un acto ilegal, Robo de efectivo, Falsificación de un estado financiero como medio para resolver su problema. El problema financiero puede ser personal o profesional (el empleo o el negocio de la persona está en riesgo).
- Observen que Cressey no dijo que el fraude es motivado por presión financiera, sino por **una presión financiera no compartida**.
- Esta es una distinción muy importante.... *Todo el mundo tiene presiones financieras, pero no todo el mundo comete un fraude.*



## 4. El Triángulo del Fraude

- **Oportunidad:**
- El segundo segmento del triángulo del fraude es la oportunidad, a la que algunas veces se hace referencia como **oportunidad percibida**, que define el método a través del cual se puede cometer el delito.
- La persona debe buscar la manera de usar (abusar de) su posición de confianza para resolver su problema financiero con la percepción de que el riesgo de ser sorprendida es bajo.
- Por lo tanto, el defraudador no solo debe tener la posibilidad de robar fondos, debe hacerlo de tal manera que sea improbable el que le sorprendan, y que el delito no pueda detectarse.



## 4. El Triángulo del Fraude

- **Racionalización:**
- El tercer segmento del triangulo del fraude es la racionalización.
- Como ya se señalo, la gran mayoría de defraudadores cometen el delito por primera vez sin ningún antecedente penal.
- No se perciben a sí mismos como delincuentes.
- Se ven como gente normal y honesta que ha caído en circunstancias personales desfavorables.
- Debido a que el defraudador no se considera a sí mismo como un delincuente, debe justificarse para cometer el delito, haciéndolo parecer un acto aceptable o justificable.
- Esto se conoce como **racionalización**.



*Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua*



## 4. El Triángulo del Fraude

- La racionalización común incluye lo siguiente:
  - Solo estaba tomando prestado el dinero.
  - Yo tenía derecho al dinero.
  - Tuve que robar para llevar dinero a mi familia.
  - Me pagaban menos de lo que valía el trabajo/ mi patrón me engañó.
  - Mi patrón es deshonesto con otros y merecía un castigo.



*Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua*



## 4. El Triángulo del Fraude

**¿Cuándo no es aplicable el triángulo del fraude?**

# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 4. El Triángulo del Fraude

- El triangulo del fraude es aplicable a la mayoría de los desfalcoadores y defraudadores en el trabajo, pero no es aplicable
- al "empleado rapaz"
- la persona que toma un trabajo con **la intención de robar a su patrón.**





# *Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua*



## 4. El Triángulo del Fraude

- ¿Qué nos enseña el triangulo del Fraude?
- Generalmente deben estar presentes los tres factores para que se dé el fraude.
- Si alguno de los tres elementos falta, por lo general no se presentara la situación de fraude.
- El modelo del Dr. Cressy nos dice que es la preocupación por tener una posición y no la avaricia, el principal motivador del fraude en el triangulo.



# *Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua*

## 4. El Triángulo del Fraude

- **Por que las sanciones no impiden el fraude**
- Hay varias razones al respecto, sin embargo la principal es:
  - Los defraudadores solo cometen sus delitos cuando hay una oportunidad percibida de resolver sus problemas en secreto.
  - En otras palabras, los defraudadores no anticipan ser sorprendidos.
- **La amenaza de las sanciones no tiene un peso importante para el defraudador porque nunca espera que se le impongan.**



*Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua*



## 4. El Triángulo del Fraude

➤ **EVALUACION**

➤ **Rápida**



## 4. El Triángulo del Fraude

1. ¿Cuál de los siguientes NO es uno de los tres elementos del Triángulo del Fraude?

- Racionalización
- Presión
- Avaricia
- Oportunidad



## 4. El Triángulo del Fraude

1. ¿Cuál de los siguientes NO es uno de los tres elementos del Triángulo del Fraude?

C. Correcto: La avaricia no es uno de los tres elementos del Triángulo del Fraude.

OK

Oportunidad



## 4. El Triángulo del Fraude

2. La adicción a las drogas o a las apuestas, el deseo de tener símbolos de posición, o la incapacidad de pagar las cuentas pueden dar por resultados la creación de ¿cuál de los segmentos del Triángulo del Fraude?

Racionalización

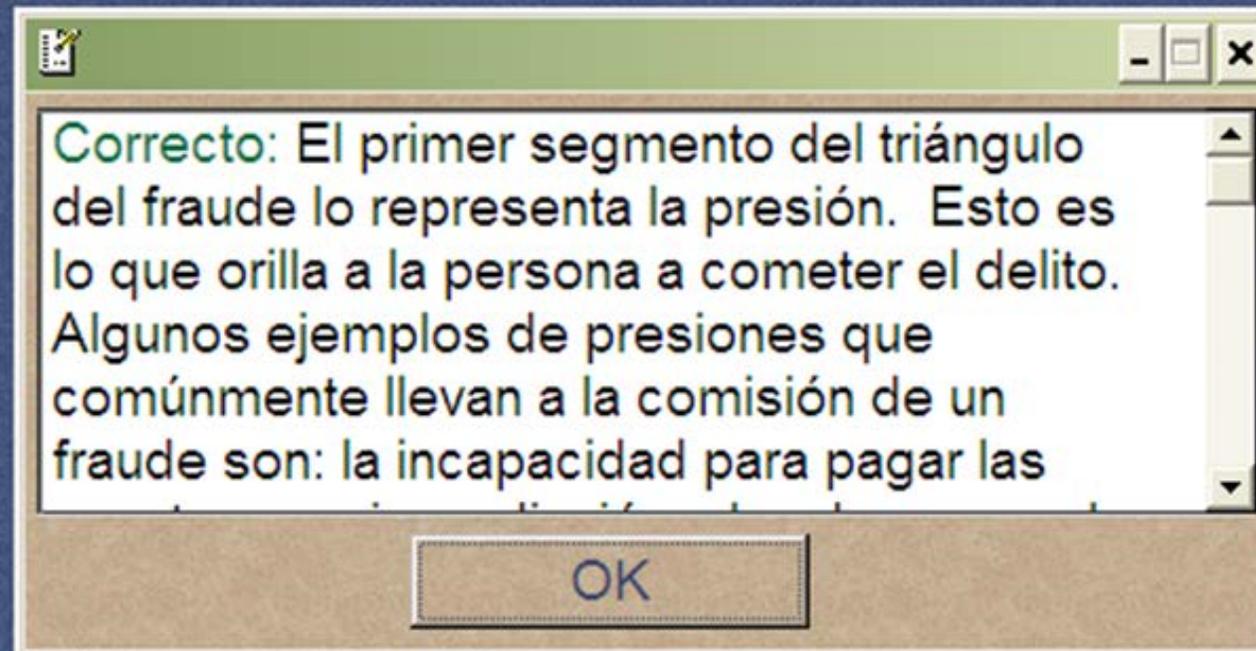
Presión

Oportunidad



## 4. El Triángulo del Fraude

2. La adicción a las drogas o a las apuestas, el deseo de tener símbolos de posición, o la incapacidad de pagar las cuentas pueden dar por resultados la creación de ¿cuál de los segmentos del Triángulo del Fraude?





## 4. El Triángulo del Fraude

4. La mayoría de los fraudes se cometen por personas que tienen un historial de repetidos actos fraudulentos.

Verdadero

Falso



## 4. El Triángulo del Fraude

4. La mayoría de los fraudes se cometen por personas que tienen un historial de repetidos actos fraudulentos.

**Correcto:** La gran mayoría de defraudadores están cometiendo un delito por primera vez y no tienen antecedentes penales. No se ven a sí mismos como delincuentes. Se ven como gente normal y honesta que ha caído en circunstancias desfavorables.

OK



## 4. El Triángulo del Fraude

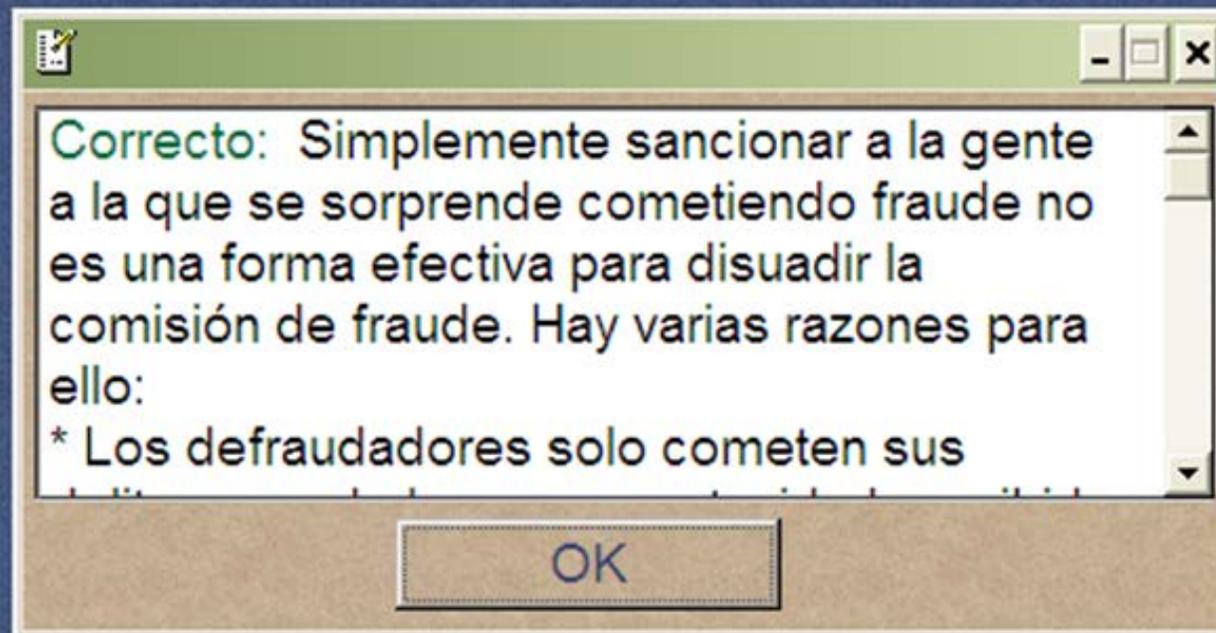
5. ¿Cuál de los siguientes NO es una parte recomendada de un programa efectivo para la prevención del fraude?

- Reducir las presiones sobre los empleados que pudieran orillarlos a cometer un fraude
- Establecer sanciones severas para quienes cometen fraude
- Reducir las oportunidades percibidas para cometer un fraude
- Disipar las racionalizaciones para asumir una conducta fraudulenta



## 4. El Triángulo del Fraude

5. ¿Cuál de los siguientes NO es una parte recomendada de un programa efectivo para la prevención del fraude?



Disipar las racionalizaciones para asumir una conducta fraudulenta



*Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua*

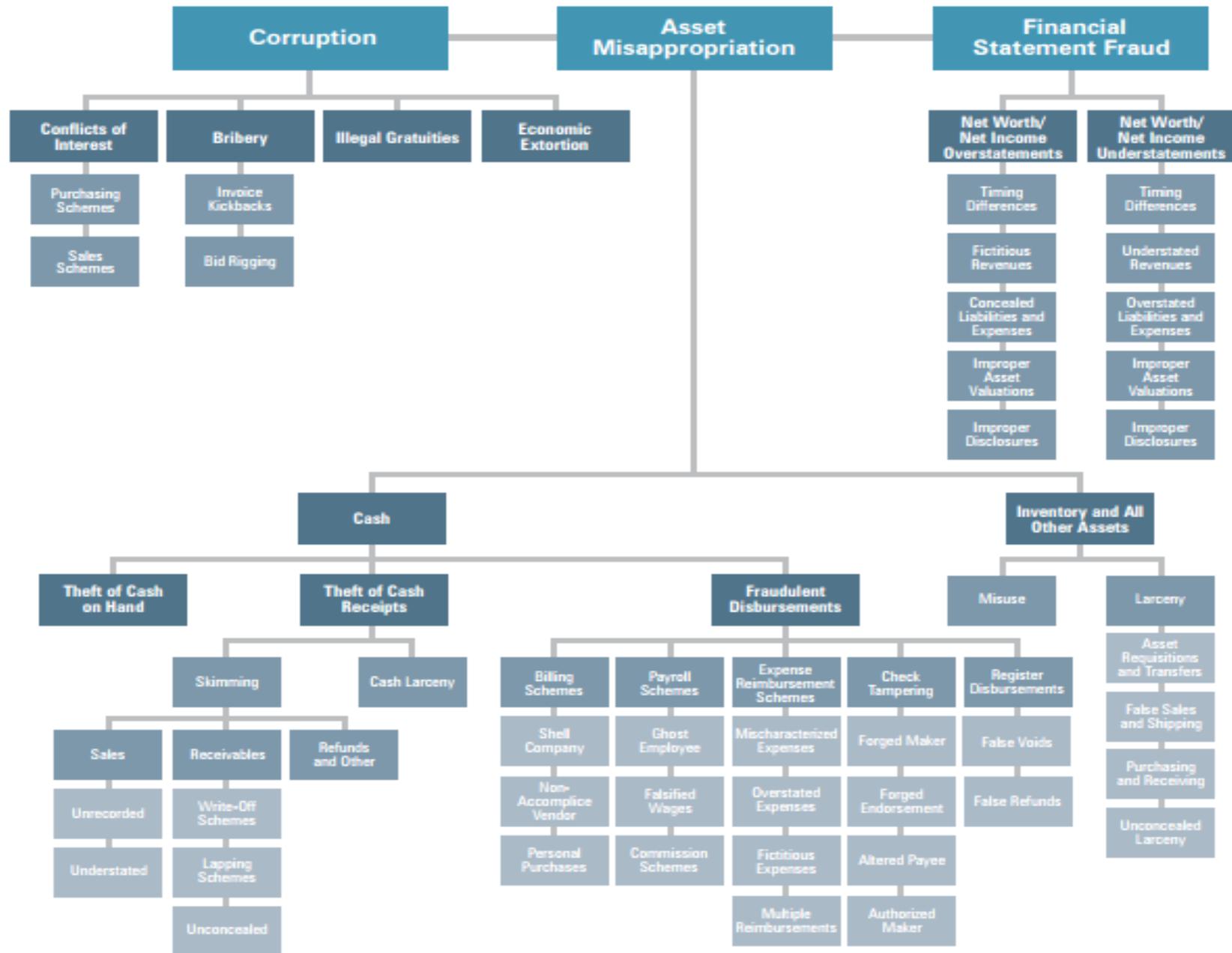


## 5. El Árbol del Fraude





**Figure 3: Occupational Fraud and Abuse Classification System (Fraud Tree)**





## 5. El Árbol del Fraude

- Es la representación gráfica de cómo se pueden clasificar los distintos tipos de fraudes y sus correspondientes esquemas asociados,
- La Asociación de Examinadores de Fraude Certificados (ACFE por sus siglas en inglés) creó la clasificación de fraudes ocupacionales, mejor conocida como el "árbol del fraude" donde se establece que existen tres grandes tipos "familias" de fraudes:

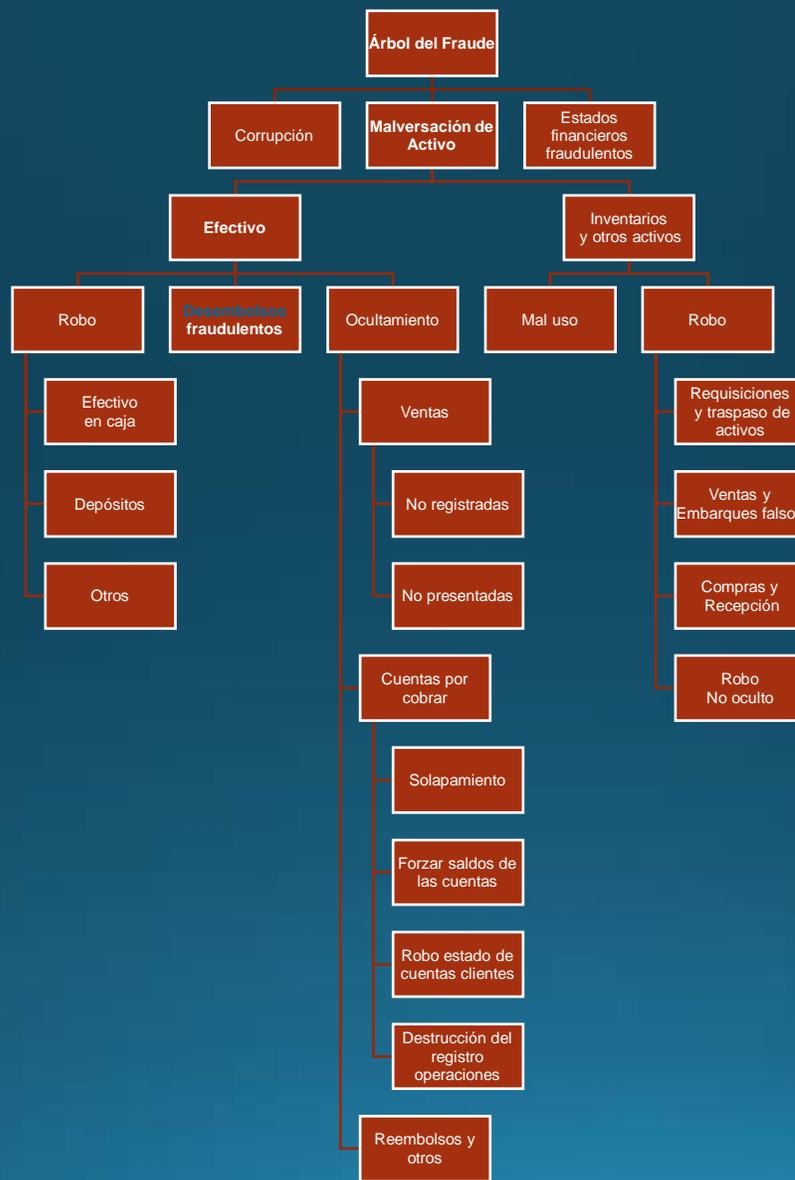
1. **Malversación de Activos**
2. Corrupción o colusión
3. Manipulación de estados financieros



# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua



## 5. El Árbol del Fraude





# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua



## 5. El Árbol del Fraude





# *Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua*

## 6. Estadísticas sobre el Fraude

### REPORT TO THE NATIONS ON OCCUPATIONAL FRAUD AND ABUSE

2016 GLOBAL FRAUD STUDY



[Costs](#) [Schemes](#) [Detection](#) [Victims](#) [Perpetrators](#) [Case Results](#)

[About](#) [Resources](#)



Our ninth report explores the costs, methods, perpetrators and victims of occupational fraud.

[READ HIGHLIGHTS](#)





# *Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua*

## 6. Estadísticas sobre el Fraude

CFES ESTIMATE THE  
TYPICAL  
ORGANIZATION  
LOSES 5% of ANNUAL  
REVENUES TO fraud

OUR STUDY ANALYZED

2,410 OCCUPATIONAL FRAUD

CASES THAT CAUSED A TOTAL LOSS OF MORE  
THAN

**\$6.3 BILLION**

➤ THE MEDIAN LOSS FROM  
A SINGLE CASE OF  
OCCUPATIONAL FRAUD WAS  
**\$150,000**



# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude

### ➤ Resumen Ejecutivo:

- ✓ El estudio estima que típicamente las organizaciones pierden el **5%** de sus *Ingresos Brutos* anuales por el Fraude.
- ✓ Según el estudio de los 2,410 ocasionaron perdidas mayores a los 6.3 BILLONES
- ✓ Los Fraudes duraron en promedio 18 meses antes de ser descubiertos.
- ✓ El 83% de los casos se clasifican en la **Malversación de Activos.**
- ✓ Las Pequeñas organizaciones son las principales victimas del Fraude debido a su falta de controles anti-fraude, en comparación a las Grandes Instituciones.

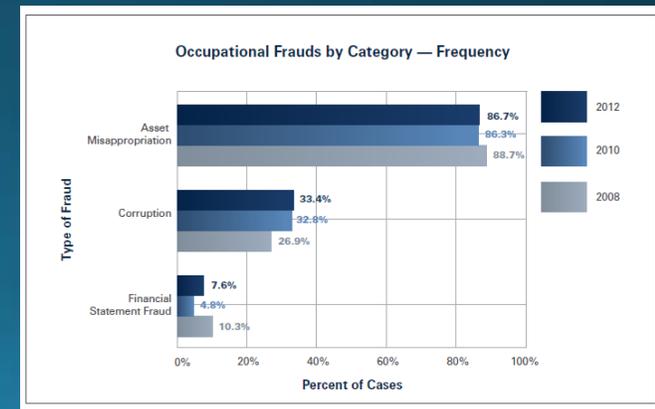
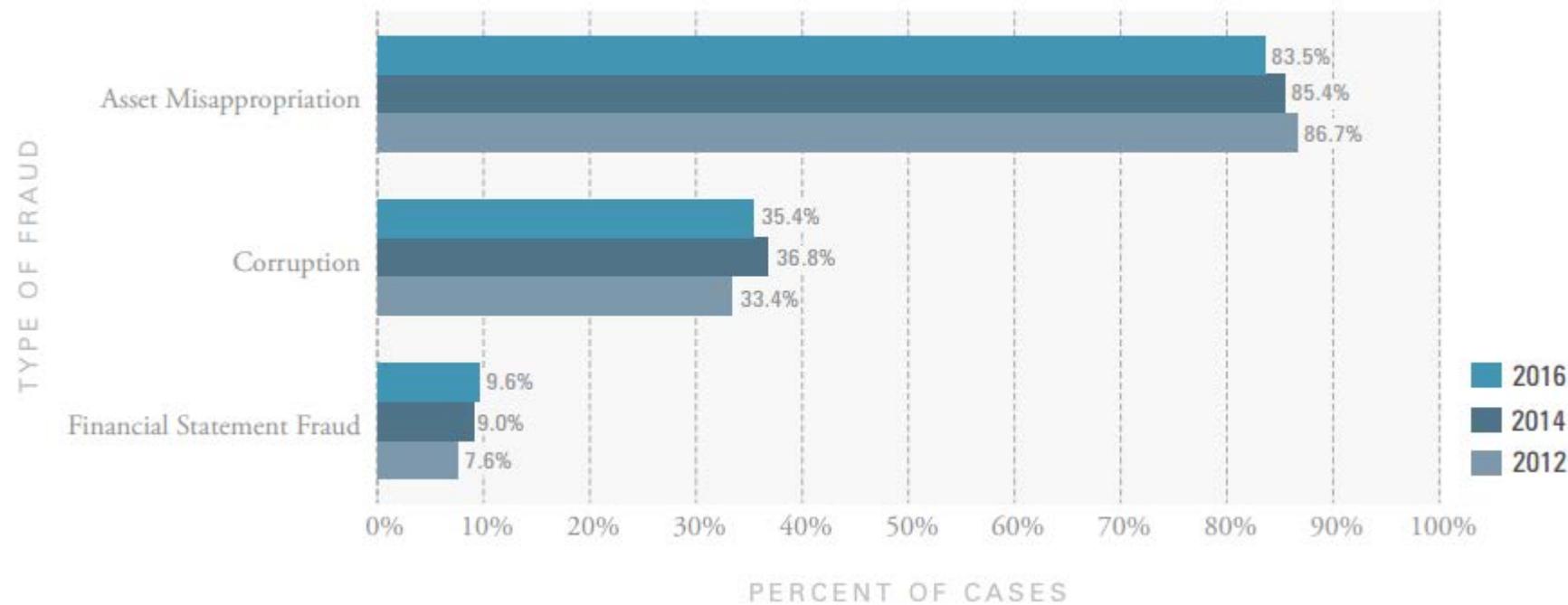


# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude



Figure 4: Occupational Frauds by Category—Frequency



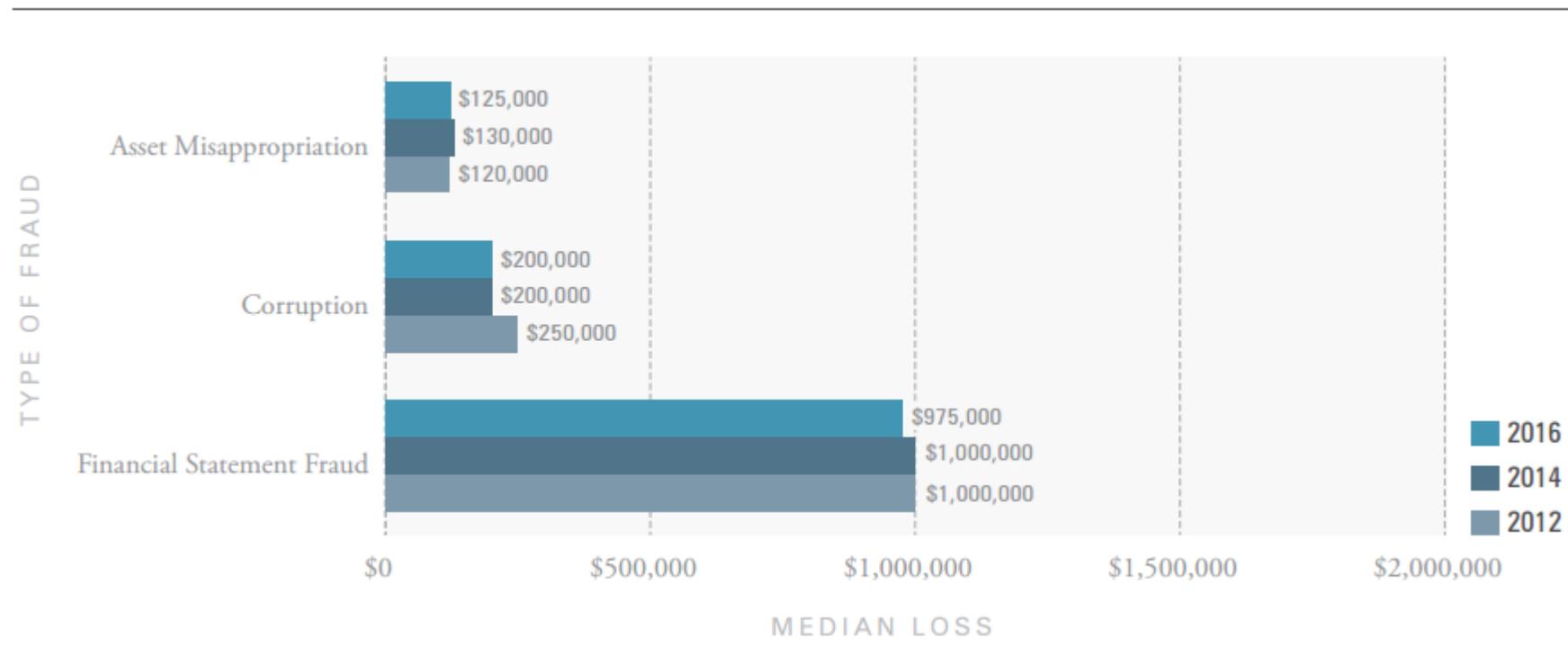


# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude



Figure 5: Occupational Frauds by Category—Median Loss





# *Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua*

## 6. Estadísticas sobre el Fraude

Scheme	ESQUEMA UTILIZADO
Cash Larceny	Hurto de Efectivo
Non-Cash	No Efectivo
Skimming	Efectivo Retenido (Descreme)
Billing	Facturación
Check tampering	Adulteración de Cheques
Wire Transfers	Transferencias Cablegráficas
Expense Reimbursements	Reembolso de Gastos
Payroll	Planillas
Register Disbursements	Registro de Desembolso



# *Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua*

## 6. Estadísticas sobre el Fraude

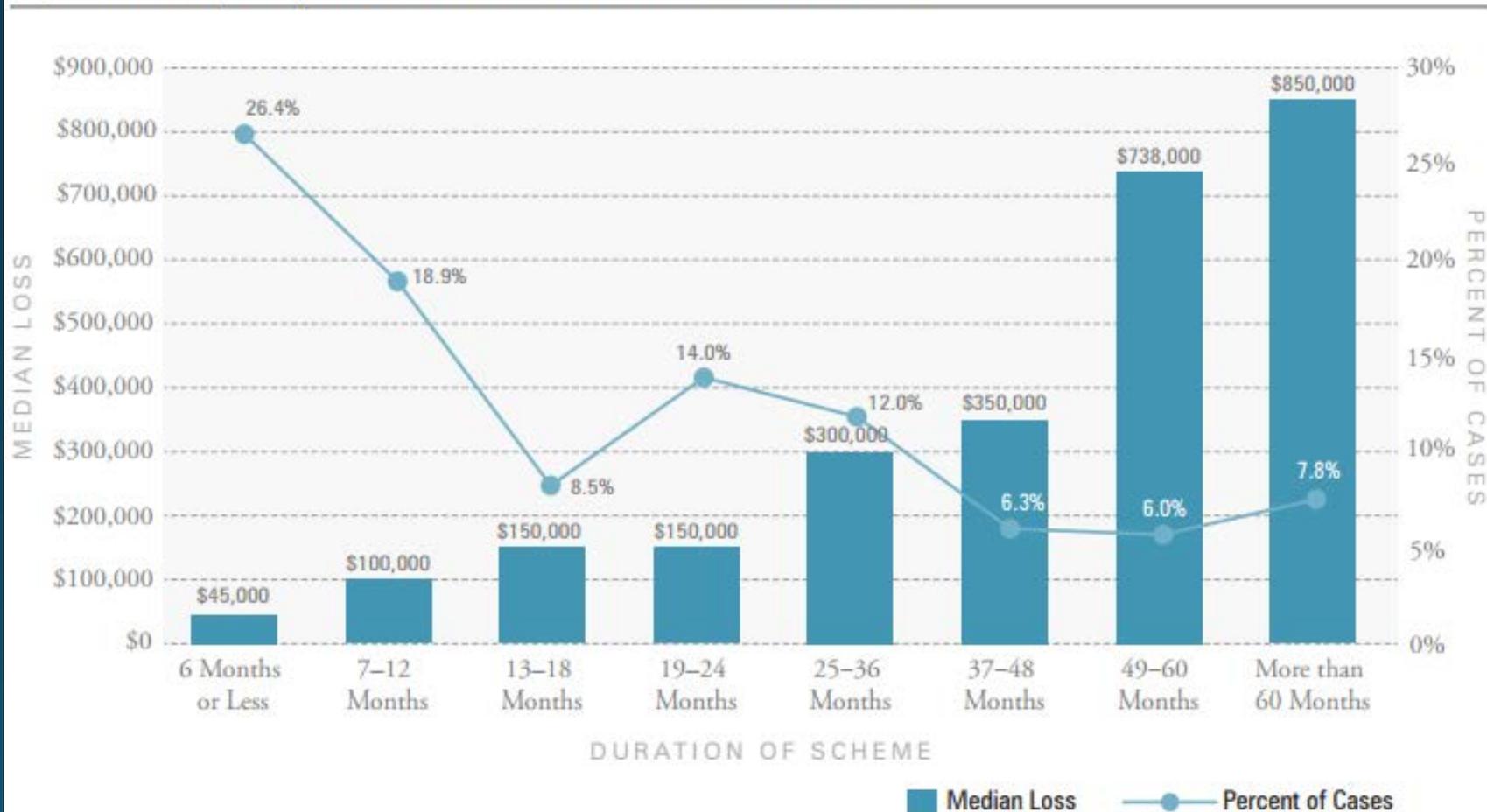
**Cuanto tiempo considera usted que se desarrolla un Fraude sin ser descubierto?**



# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude

Figure 18: Frequency and Median Loss Based on Duration of Fraud

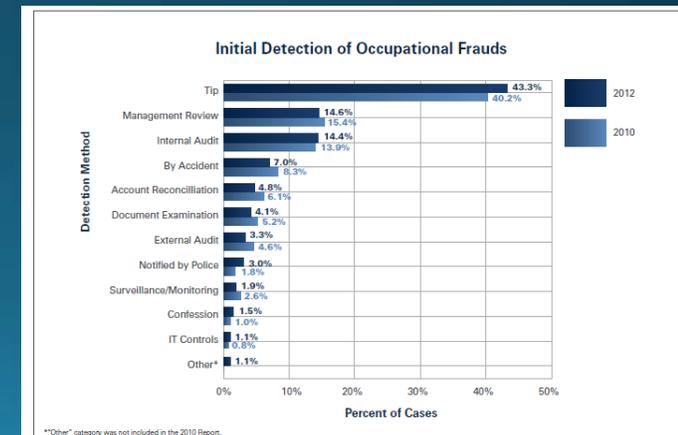
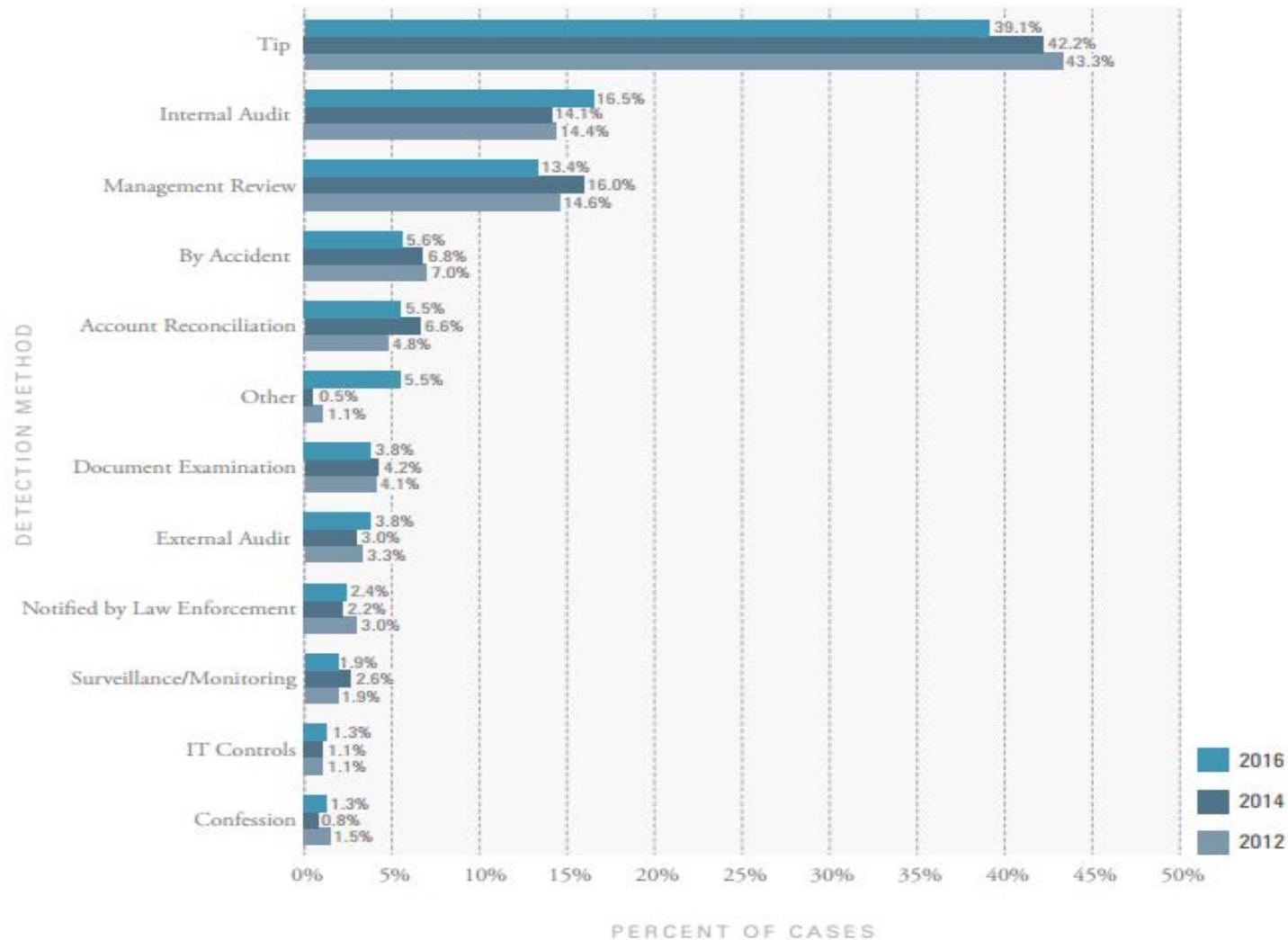




# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude

Figure 21: Initial Detection of Occupational Frauds

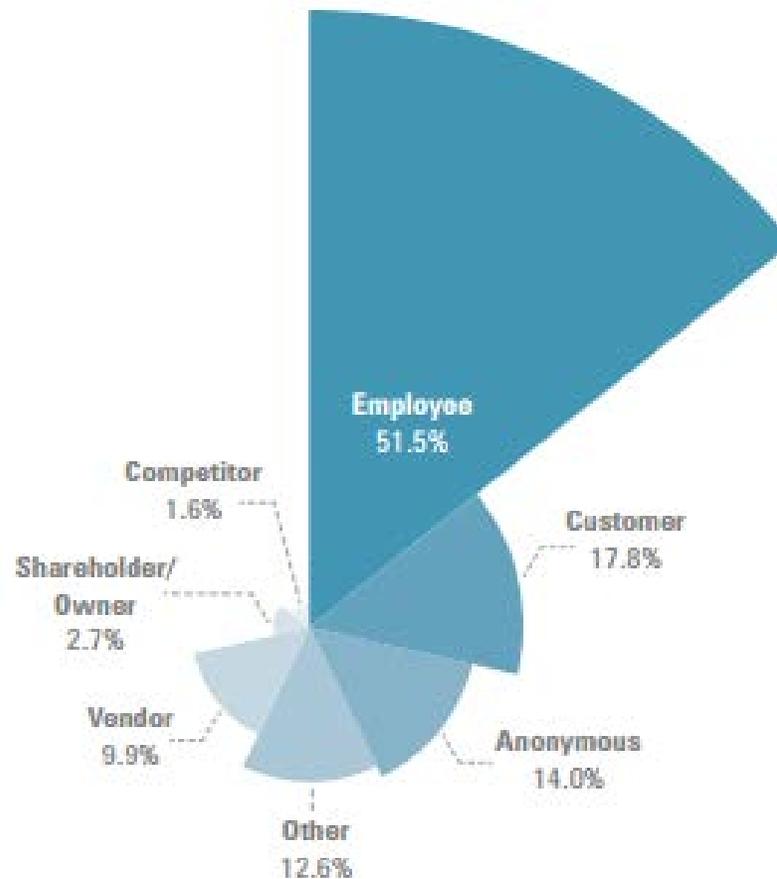




# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude

Figure 33: Source of Tips



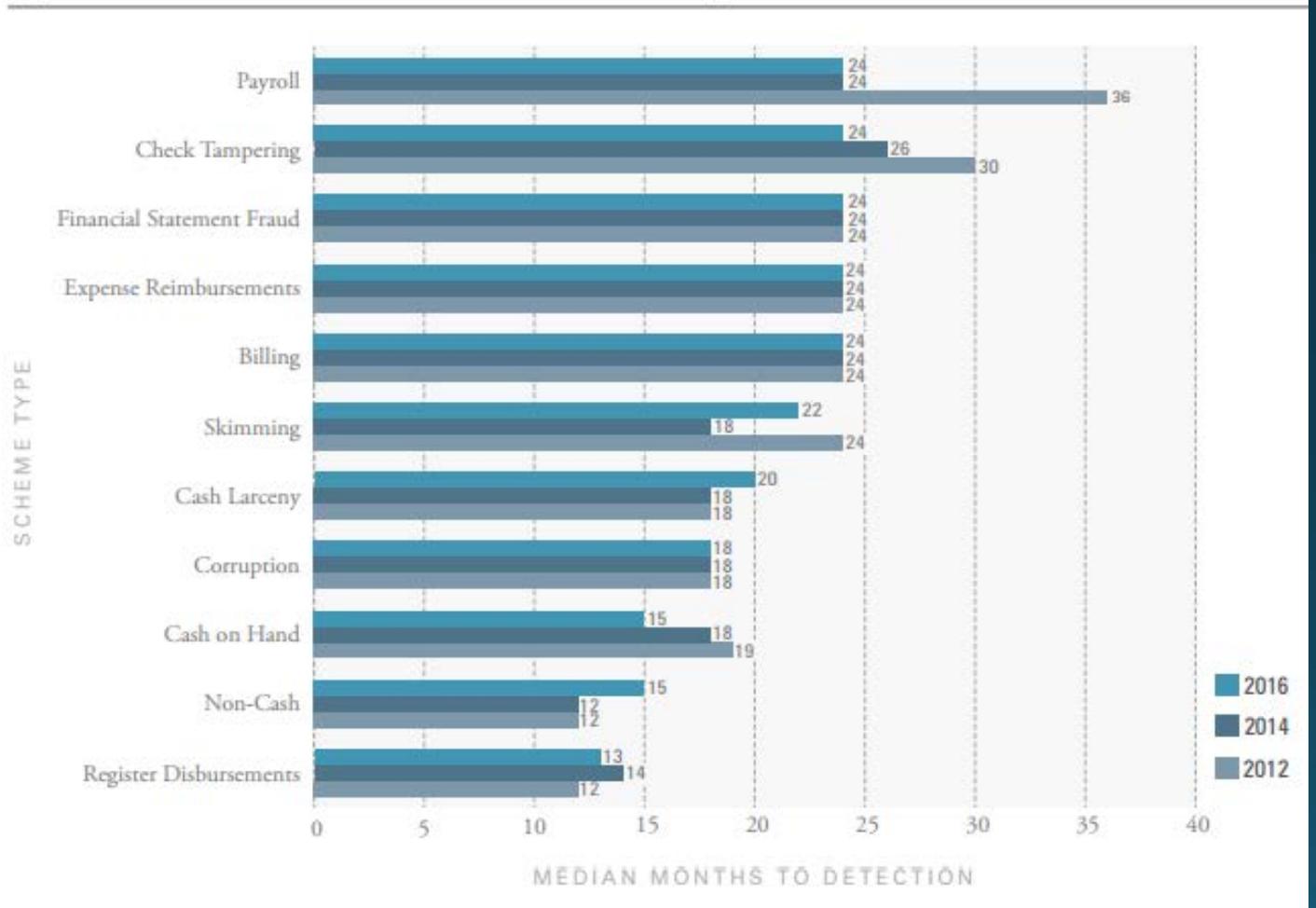


# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude

Scheme	ESQUEMA UTILIZADO
Cash Larceny	Hurto de Efectivo
Non-Cash	No Efectivo
Skimming	Efectivo Retenido (Descrime)
Billing	Facturación
Check tampering	Adulteración de Cheques
Wire Transfers	Transferencias Cablegráficas
Expense Reimbursements	Reembolso de Gastos
Payroll	Planillas
Register Disbursements	Registro de Desembolso

Figure 19: Median Duration of Fraud Based on Scheme Type

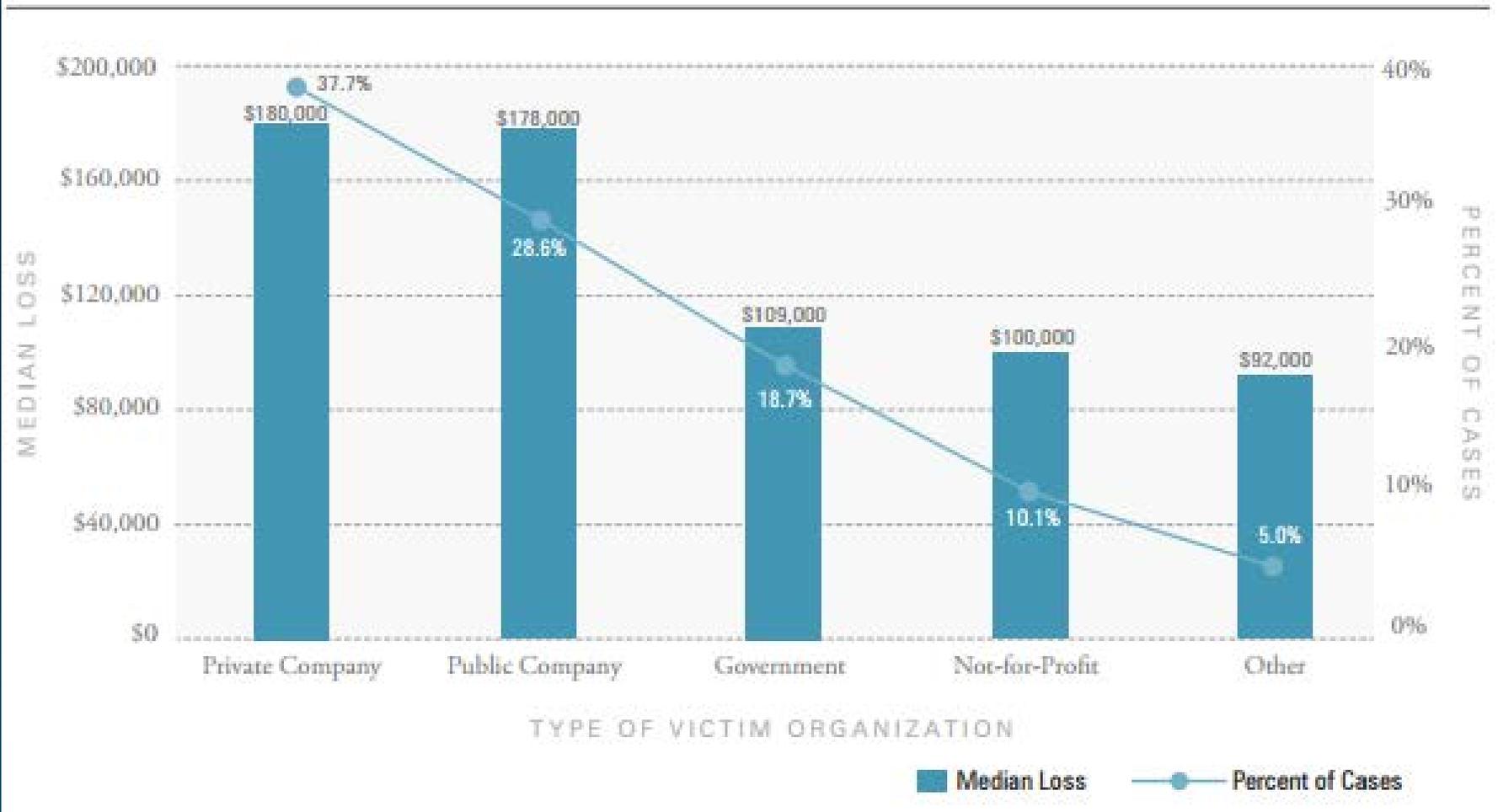




# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude

Figure 38: Type of Victim Organization—Frequency and Median Loss



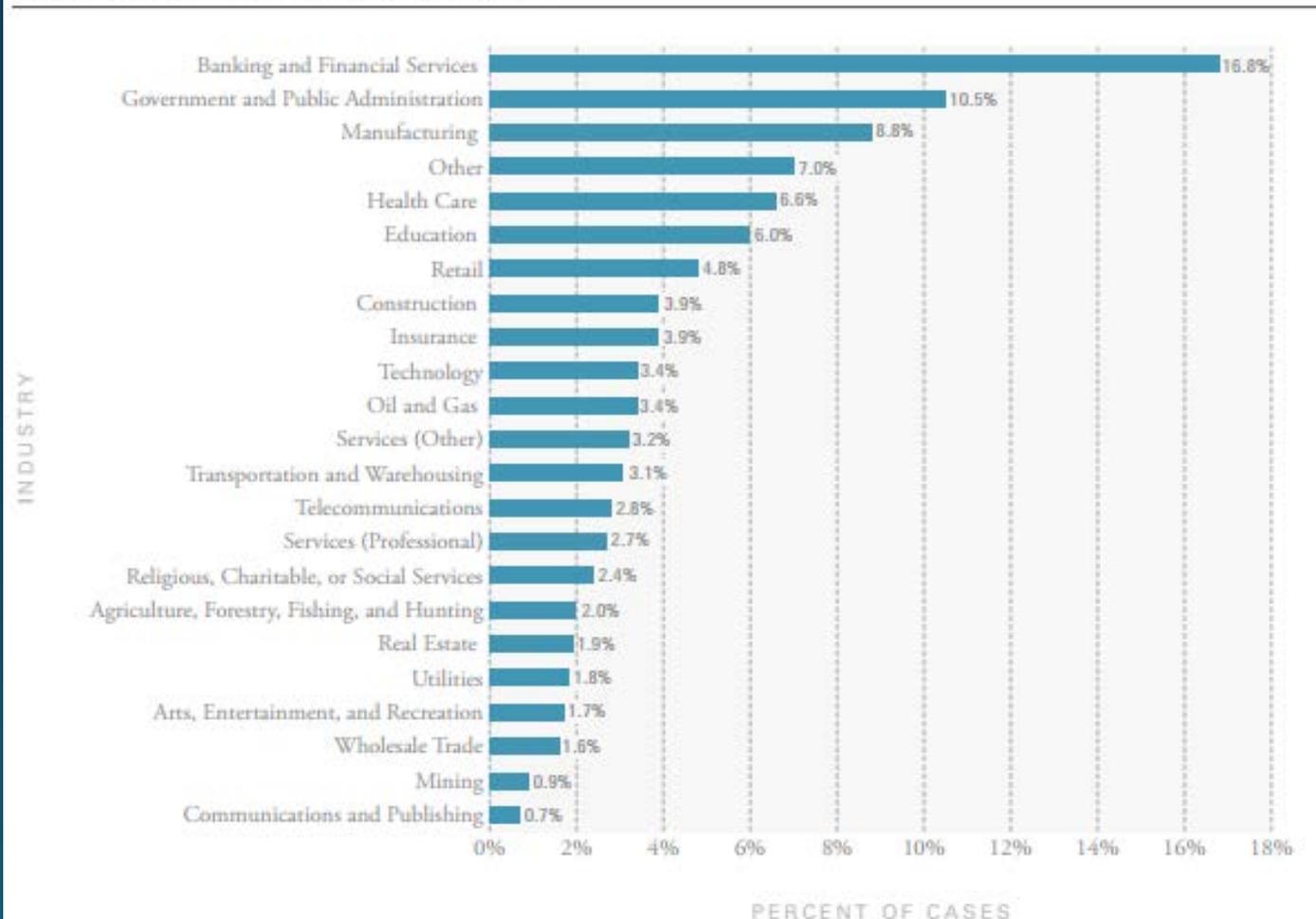


# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude



Figure 43: Industry of Victim Organizations

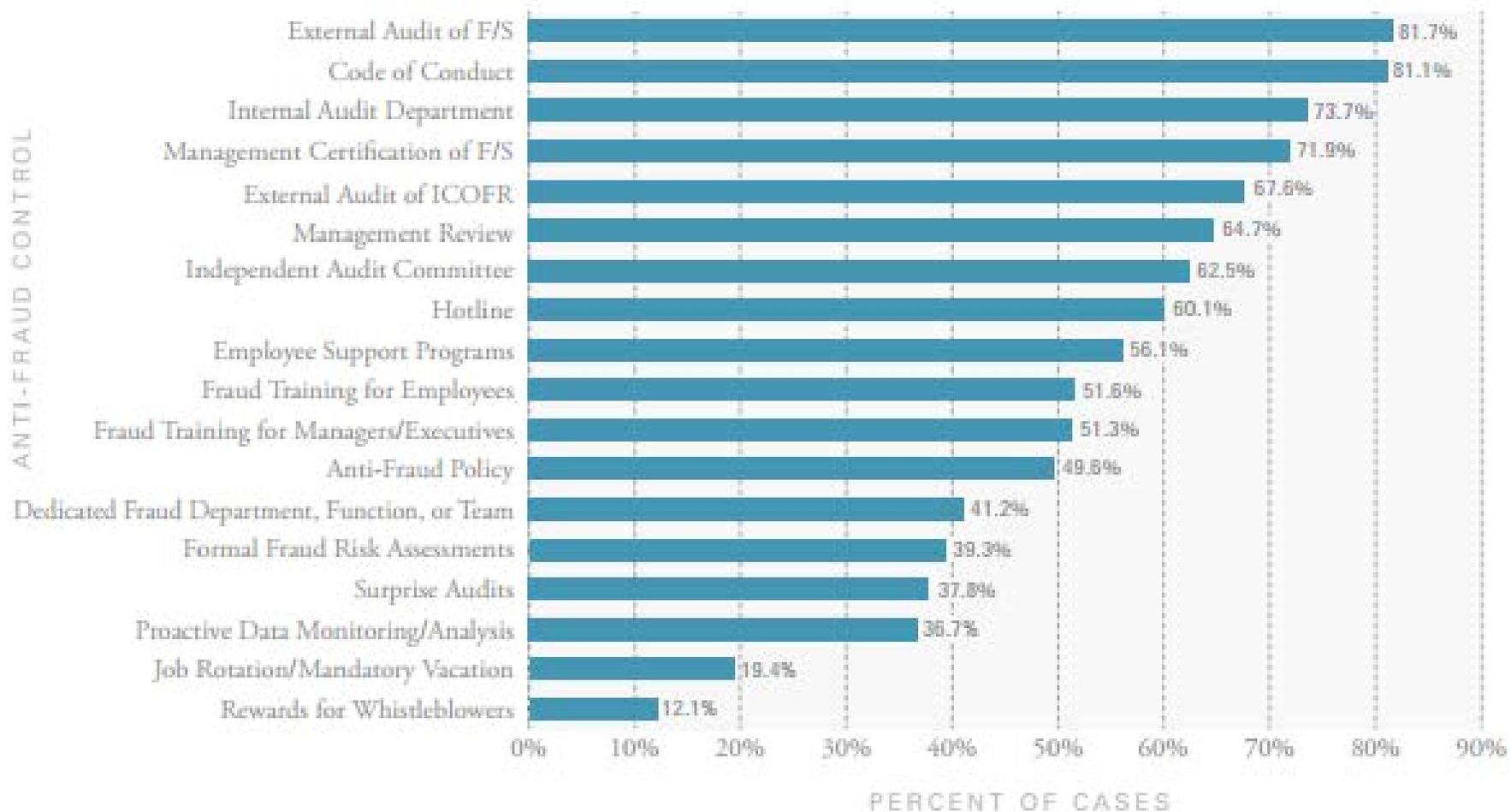




# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude

Figure 47: Frequency of Anti-Fraud Controls



# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude

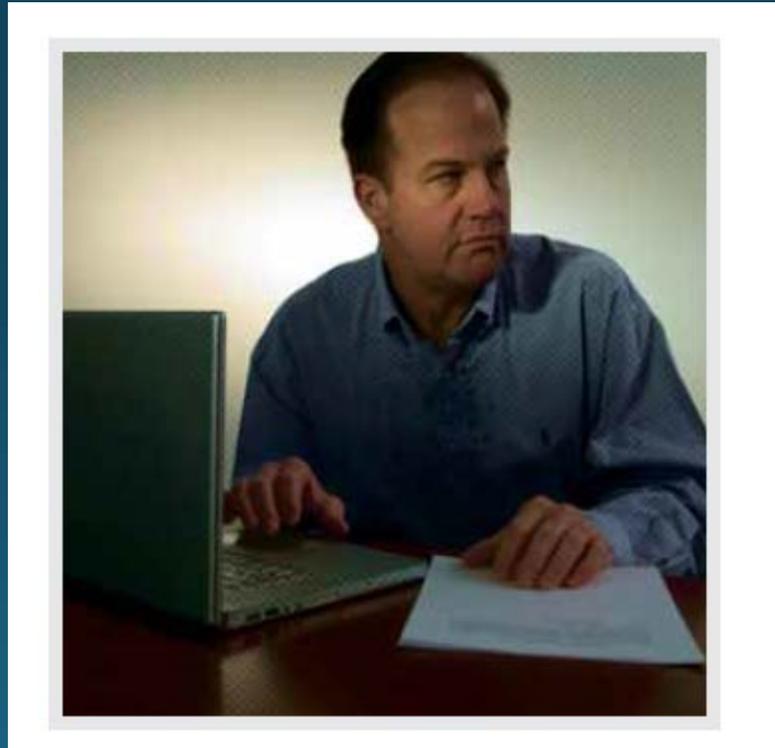




# *Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua*

## 6. Estadísticas sobre el Fraude

### PERPETRADORES DE LOS FRAUDES



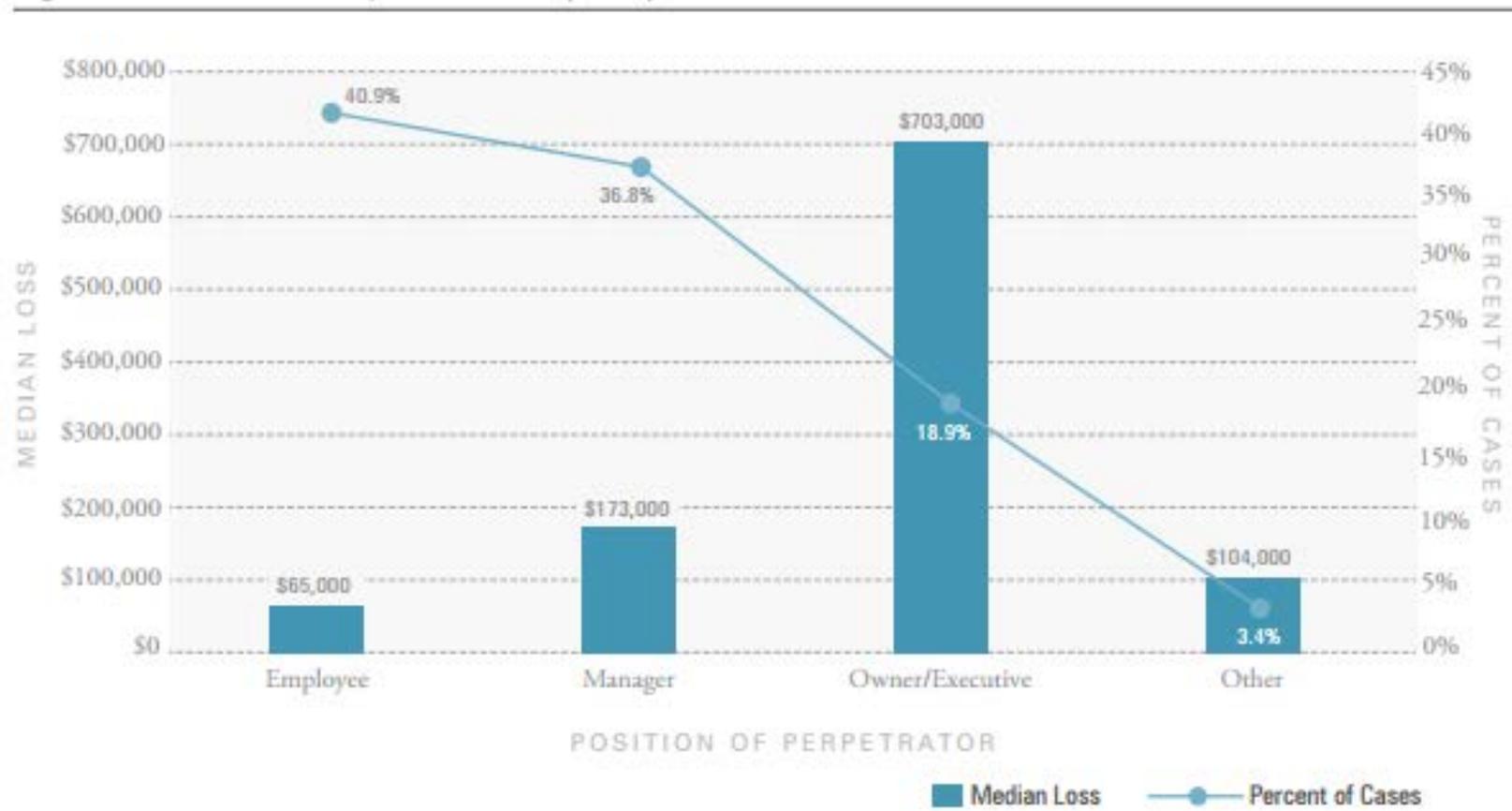


# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude



**Figure 65: Position of Perpetrator—Frequency and Median Loss**

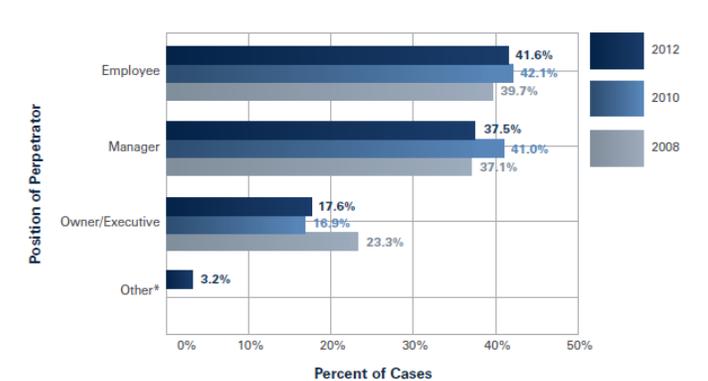


**Position of Perpetrator — Median Loss**



\*\*Other\* category was not included in the prior years' Reports.

**Position of Perpetrator — Frequency**



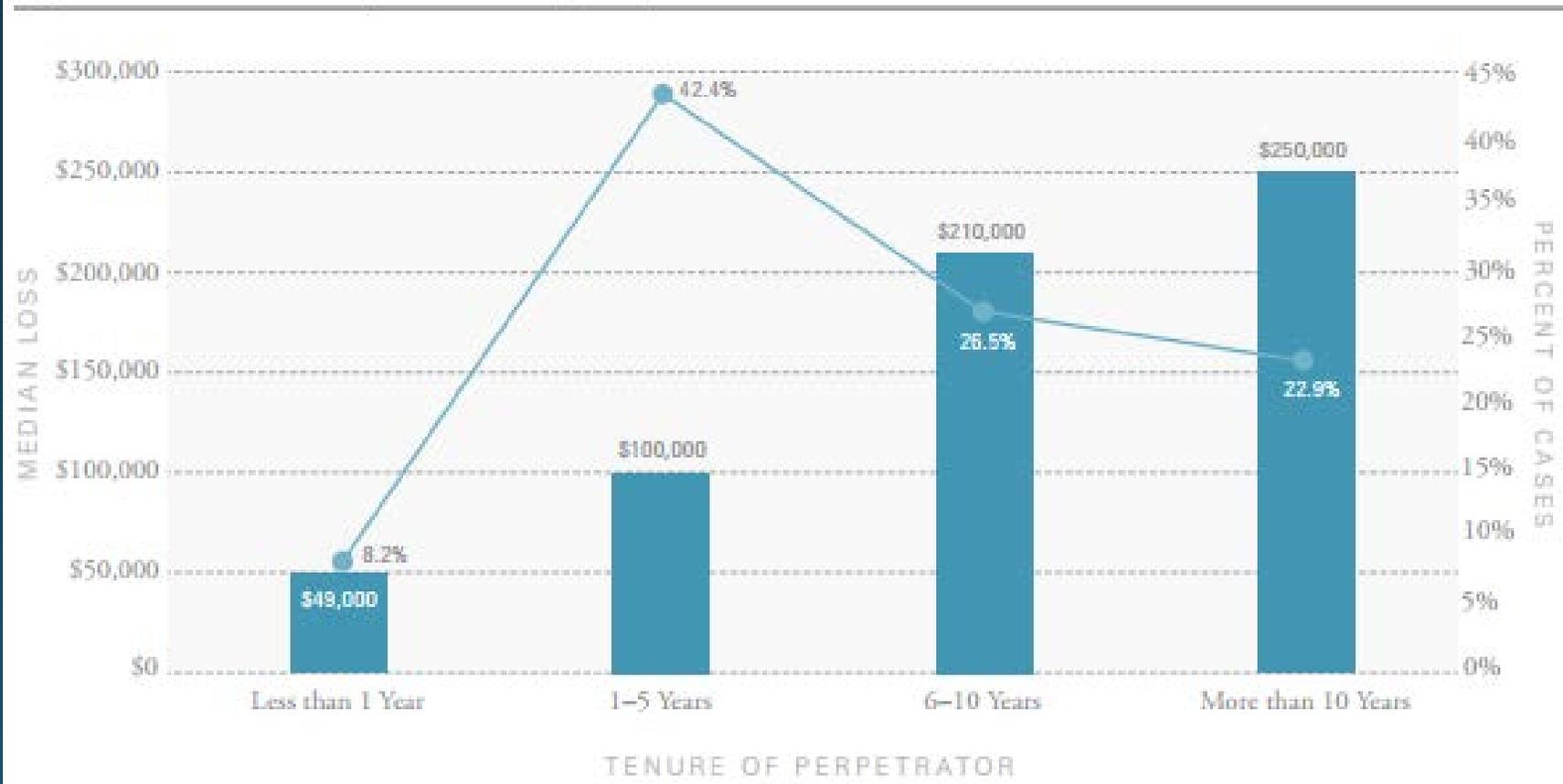
\*\*Other\* category was not included in the prior years' Reports.



# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude

Figure 76: Tenure of Perpetrator—Frequency and Median Loss



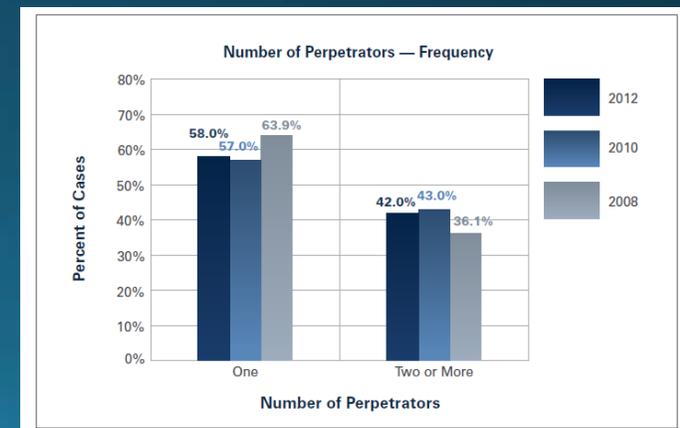
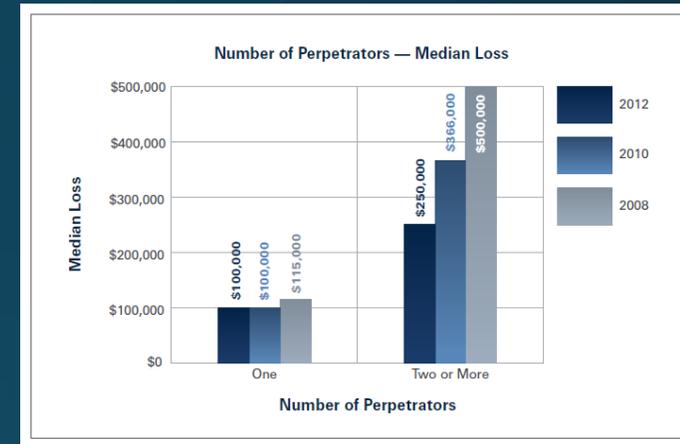
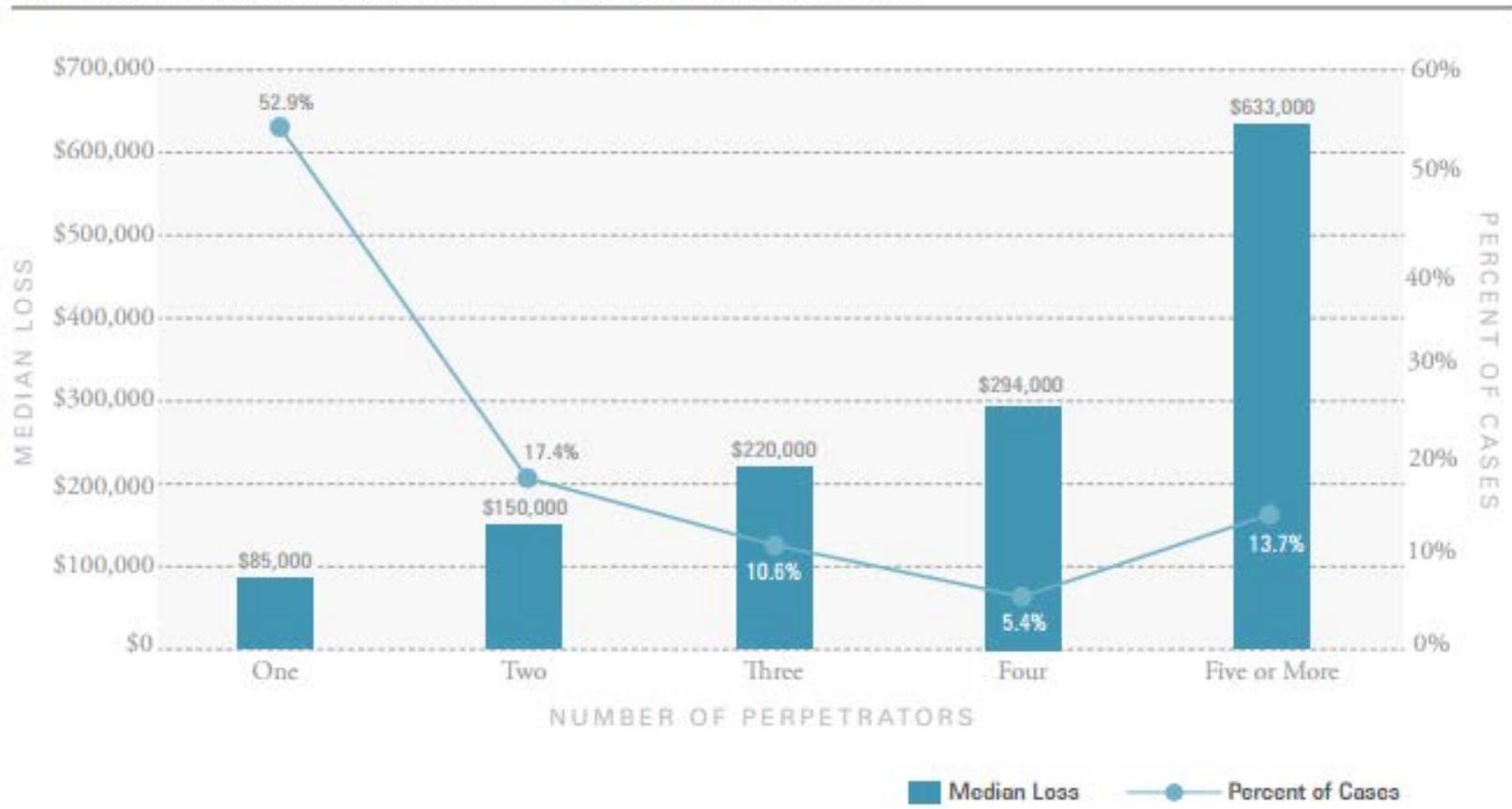


# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude



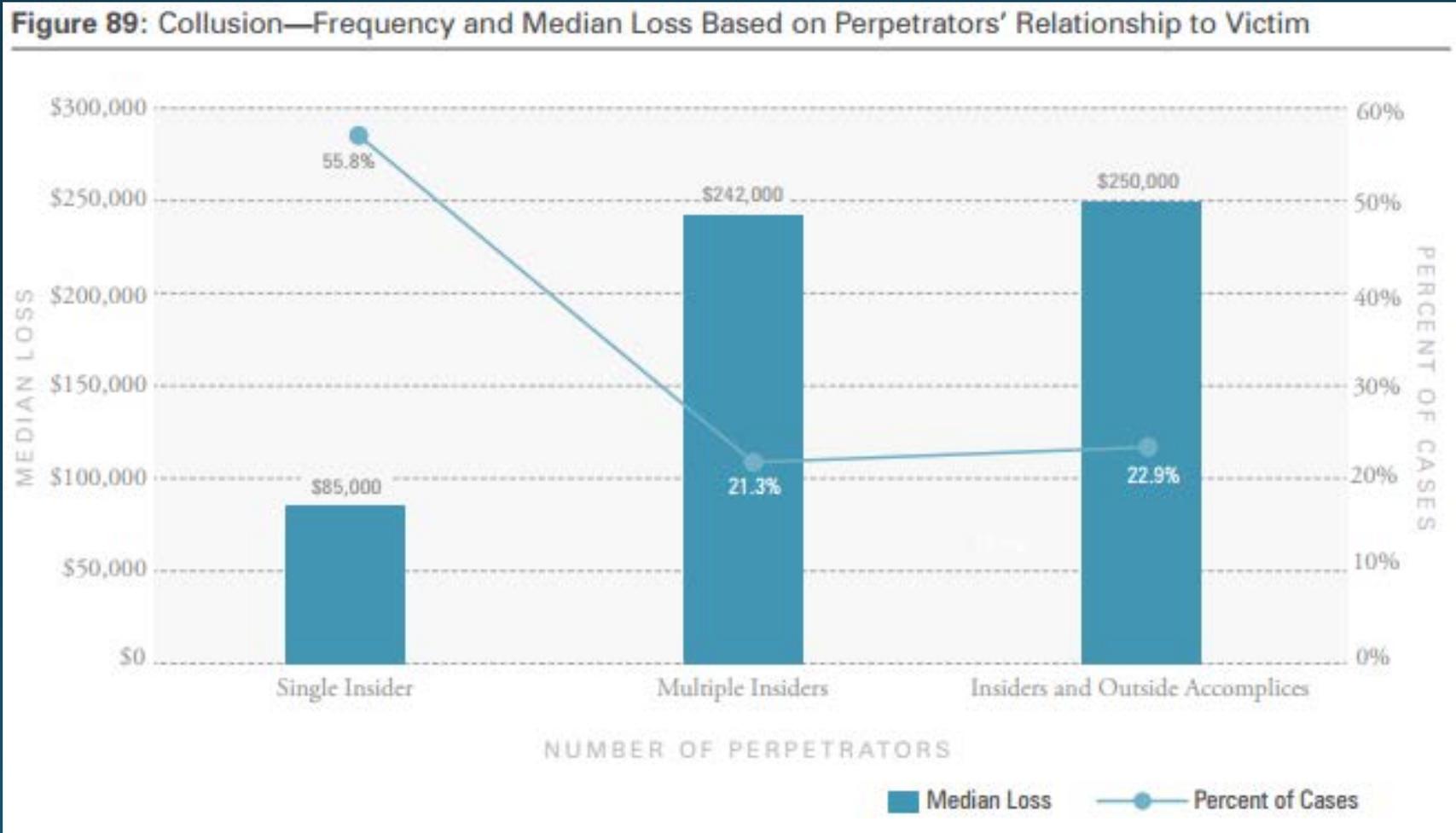
**Figure 87: Number of Perpetrators—Frequency and Median Loss**





# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude



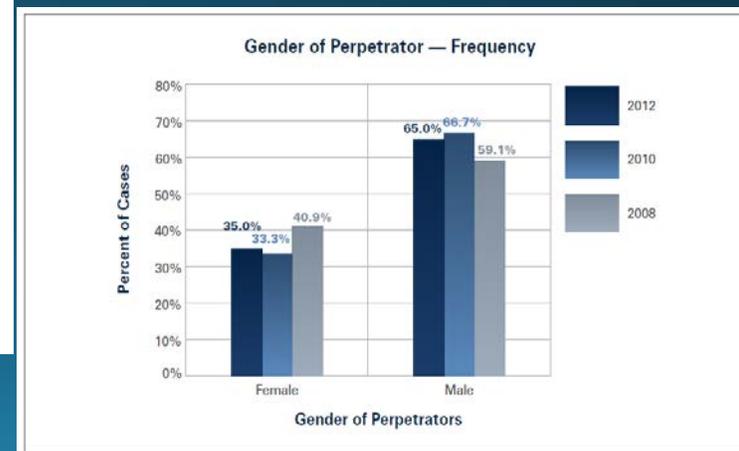
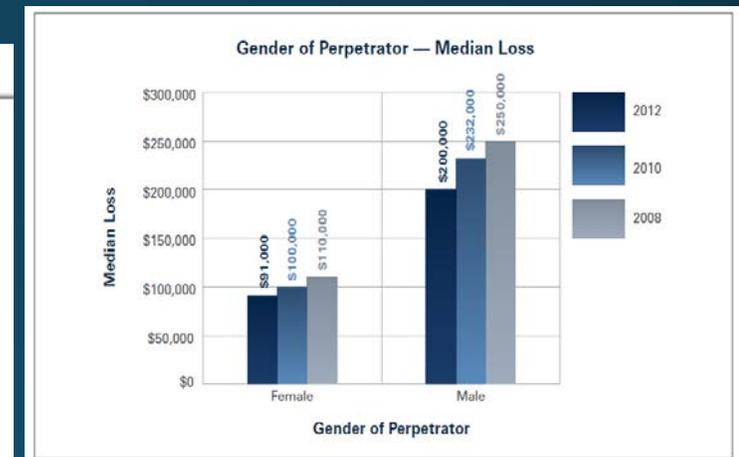
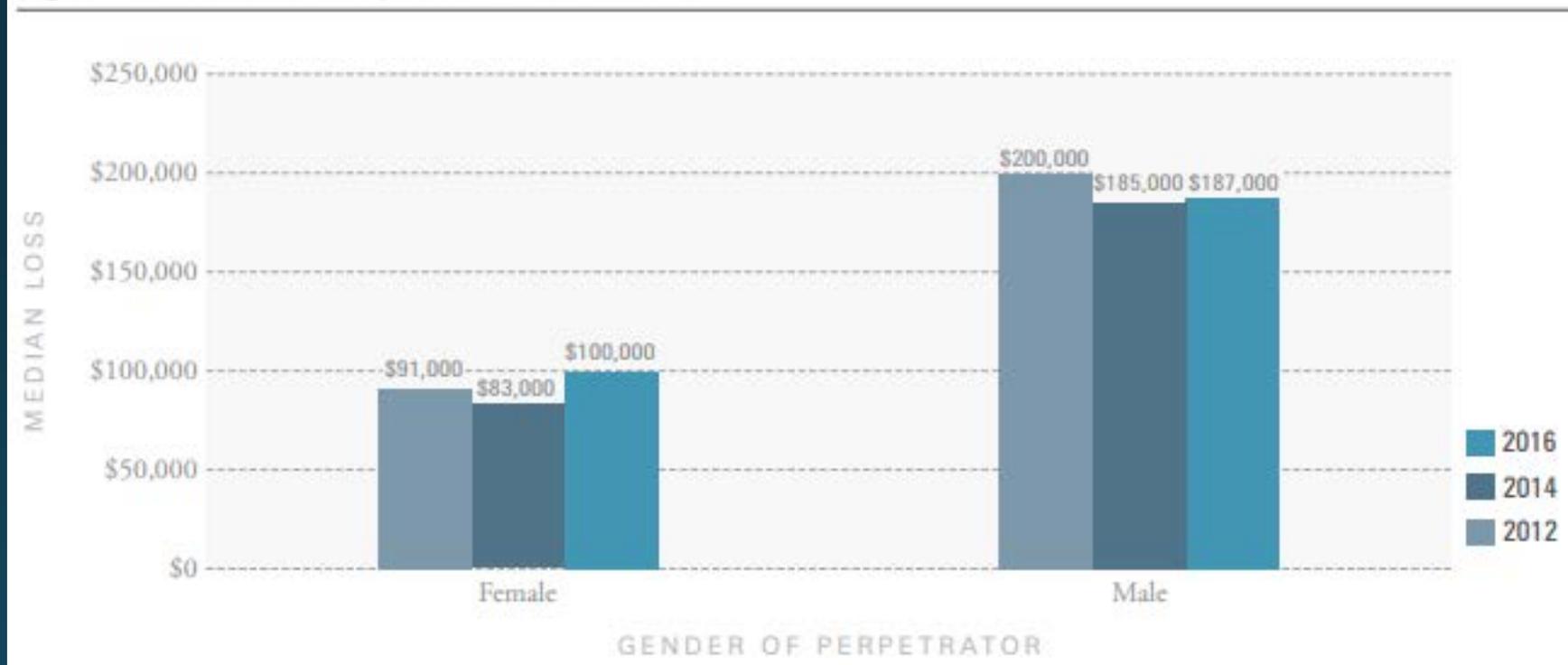


# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude



Figure 81: Gender of Perpetrator—Median Loss

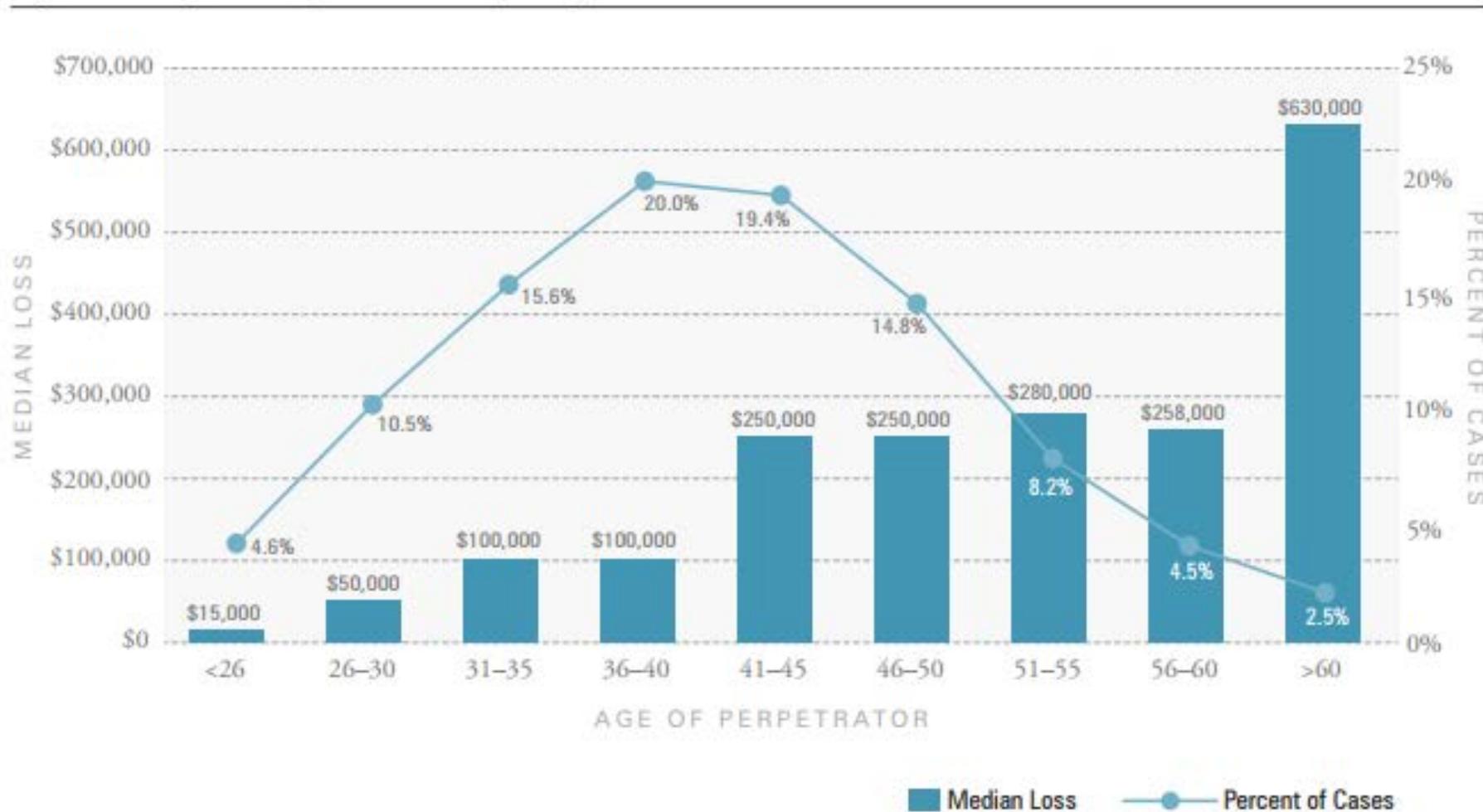




# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude

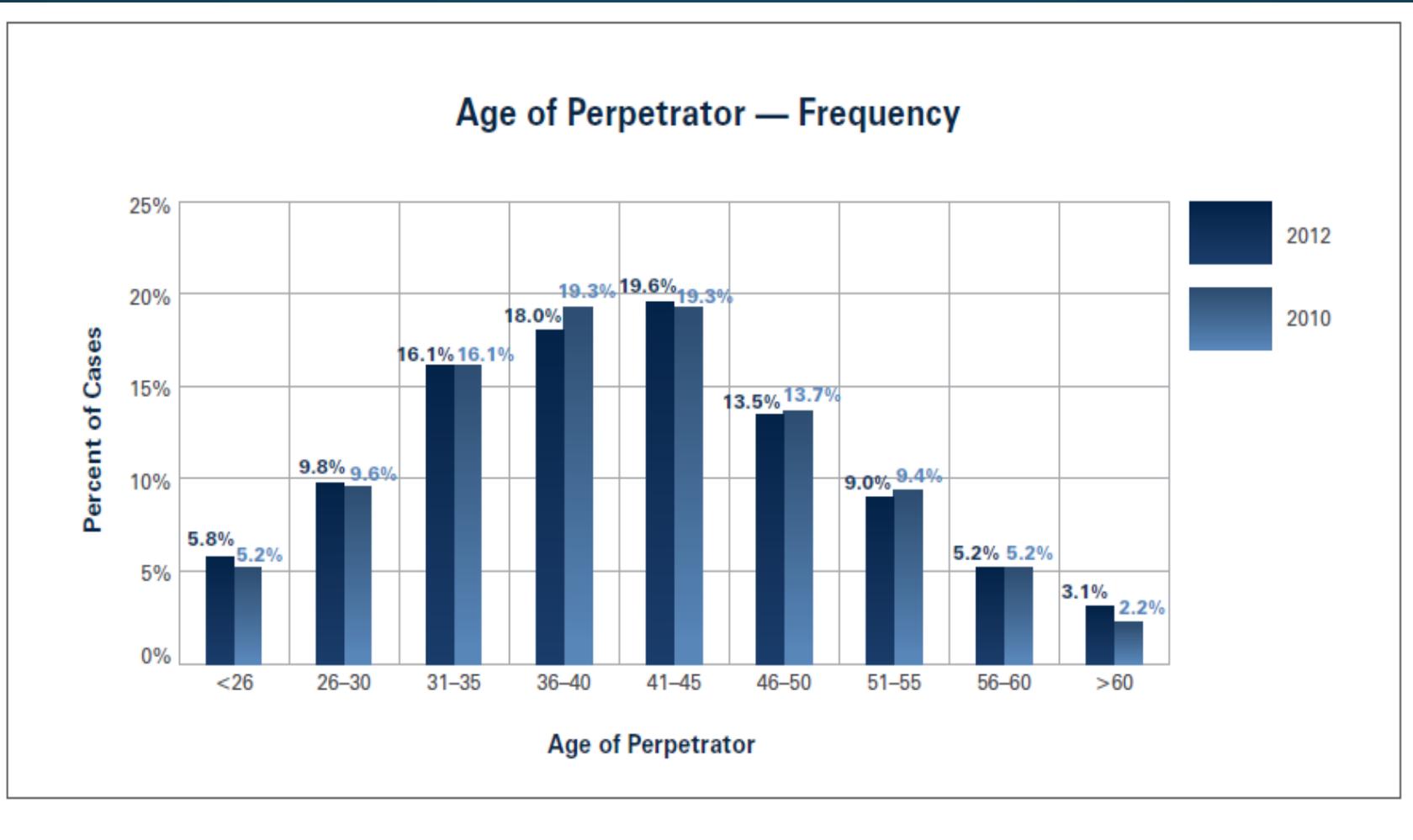
Figure 85: Age of Perpetrator—Frequency and Median Loss





# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

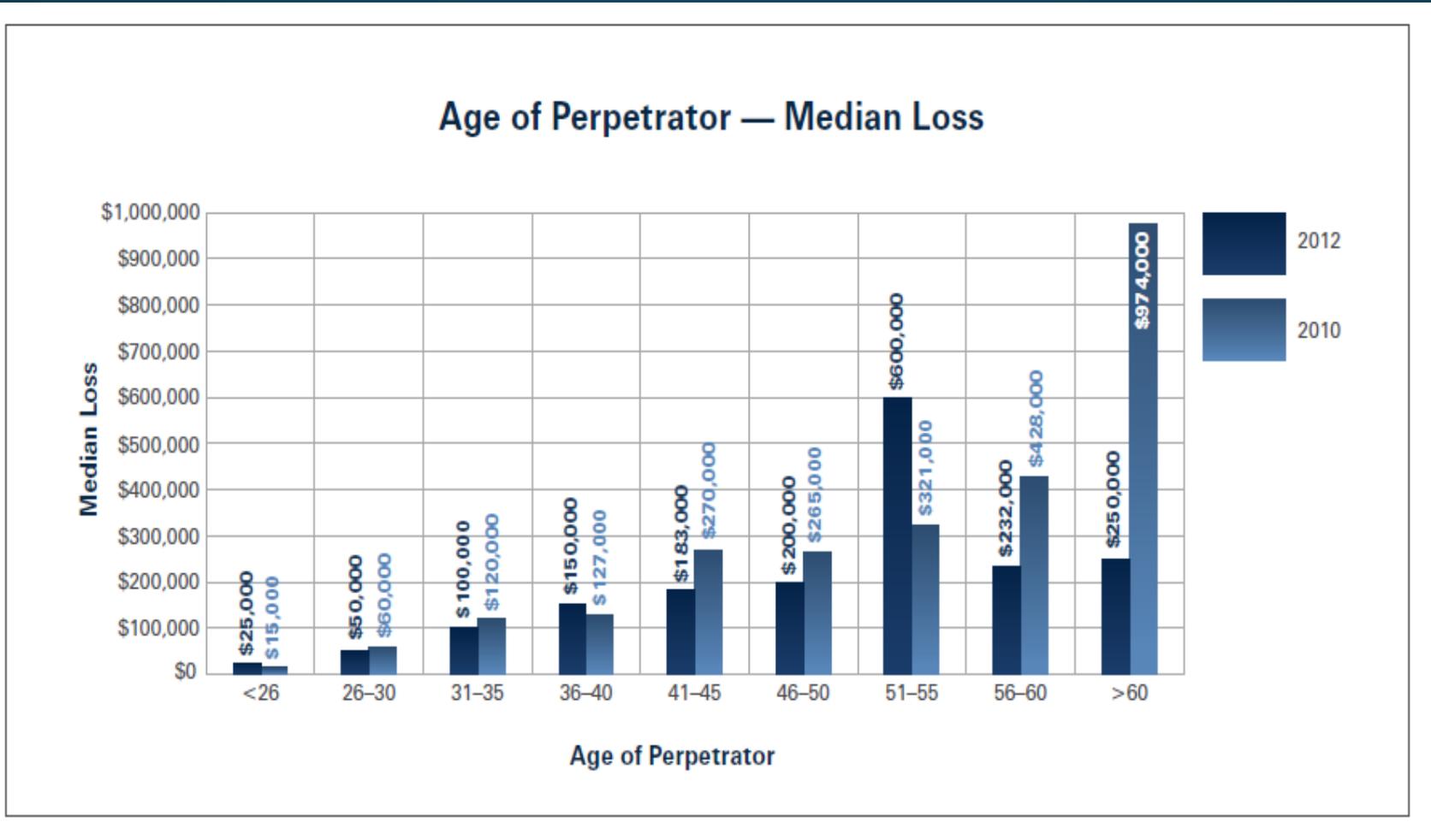
## 6. Estadísticas sobre el Fraude





# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude



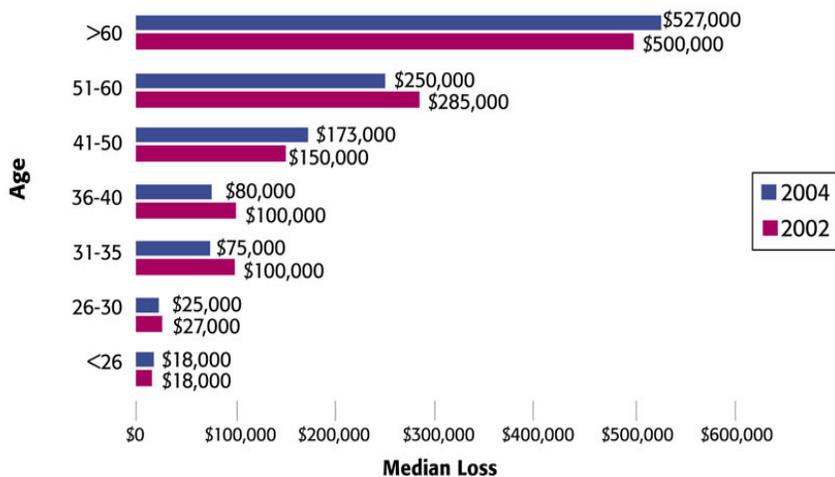


# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude

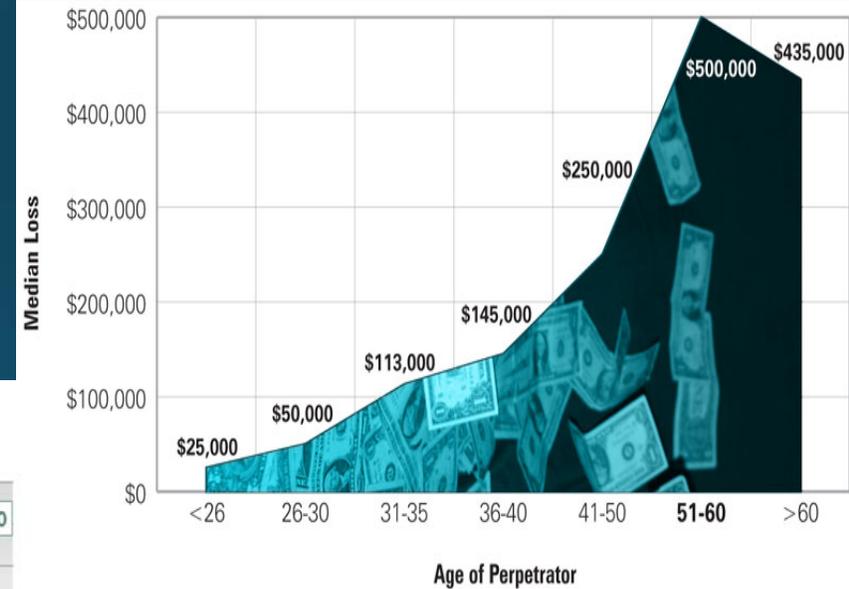
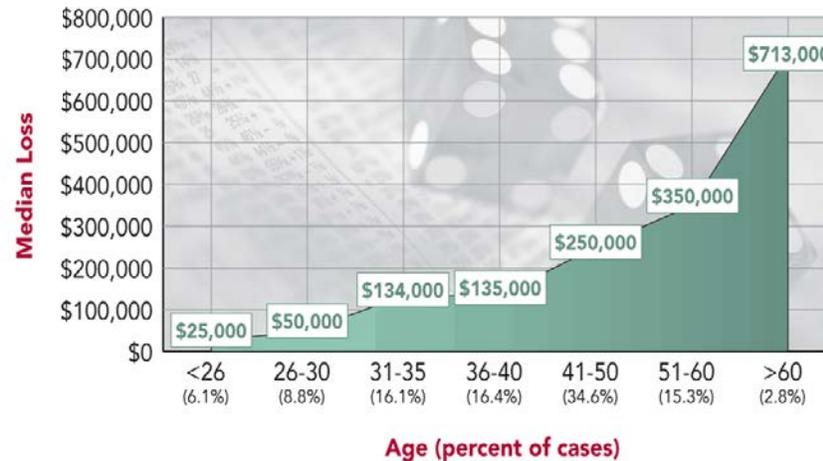
➤ 2008

Age of the Perpetrator – Median Loss



2016

Age of the Perpetrator

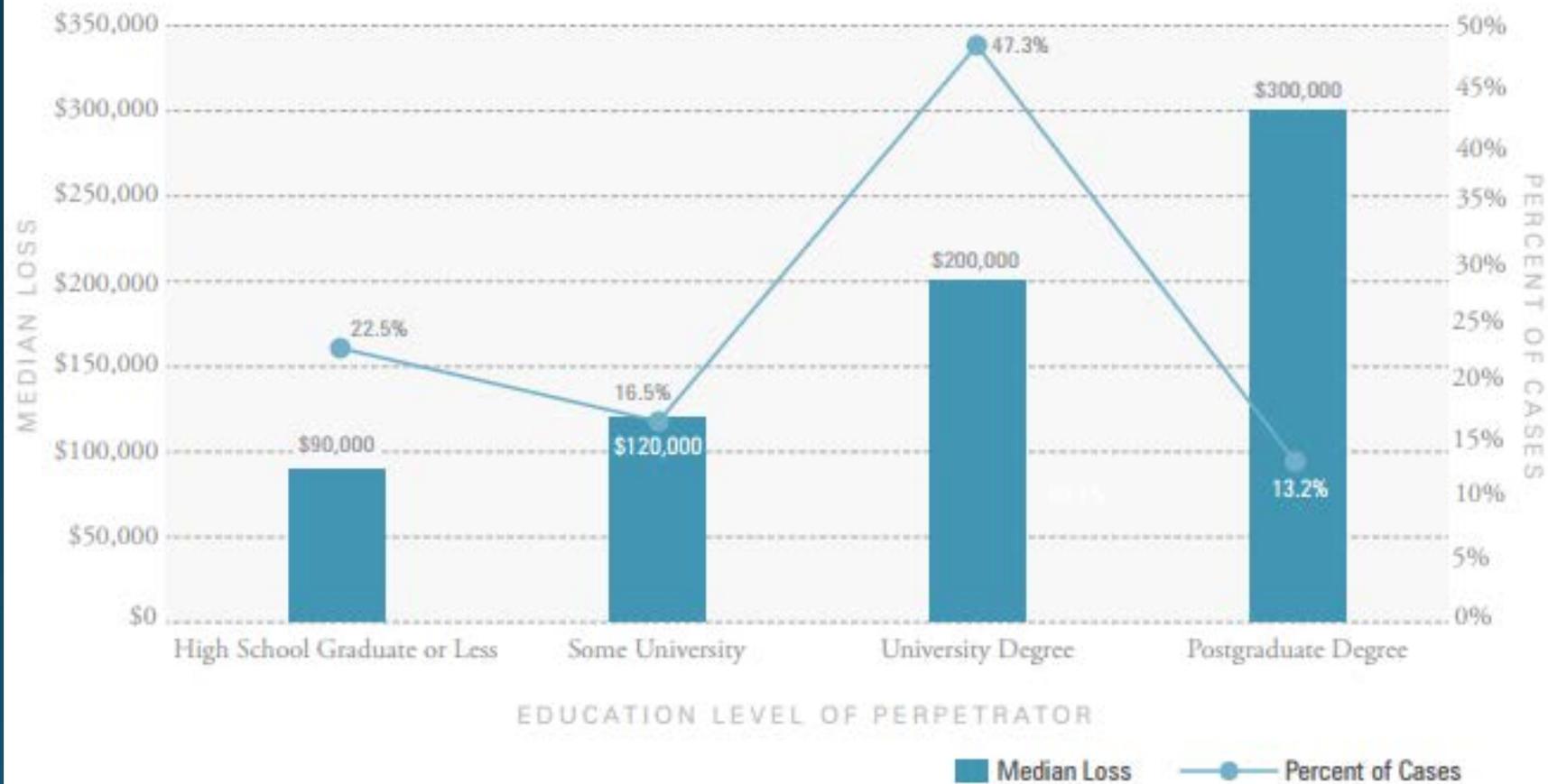




# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude

Figure 86: Education Level of Perpetrator—Frequency and Median Loss

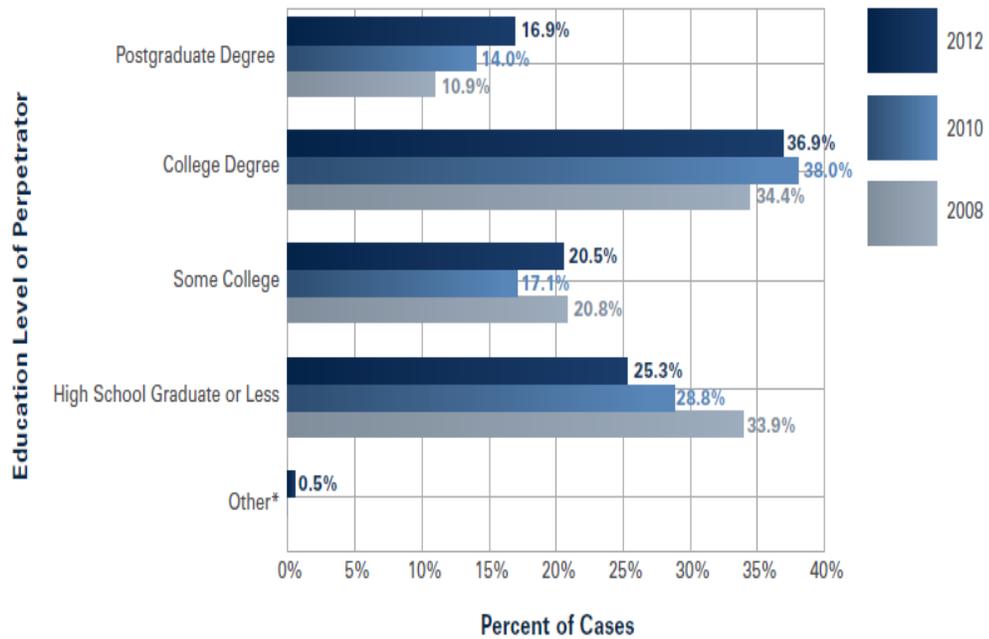




# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

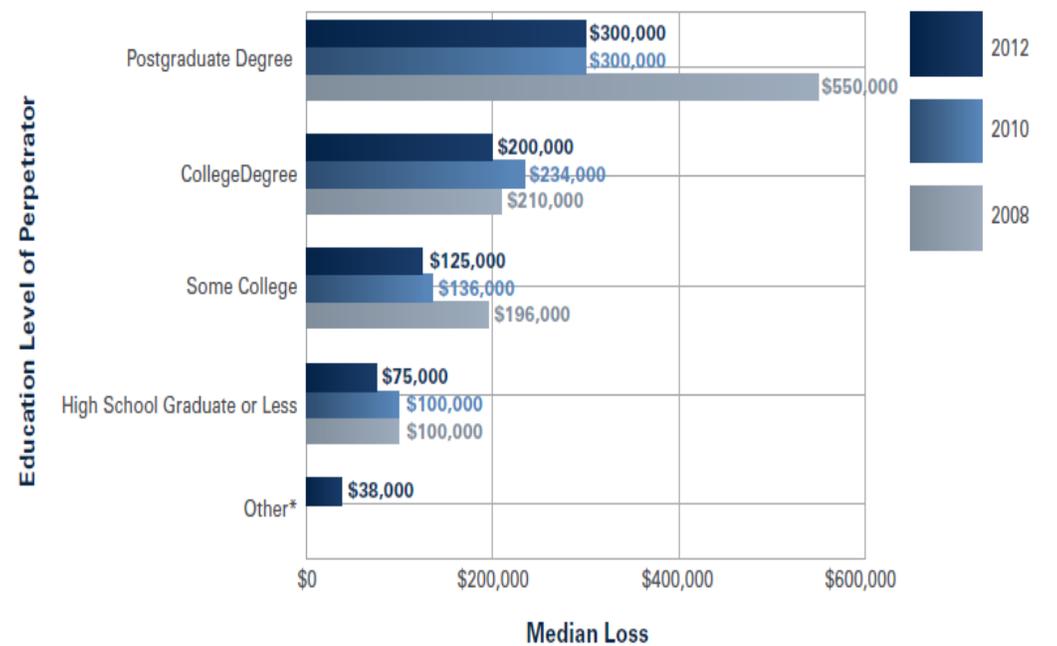


### Education of Perpetrator — Frequency



\*\*Other\* category was not included in the prior years' Reports.

### Education of Perpetrator — Median Loss



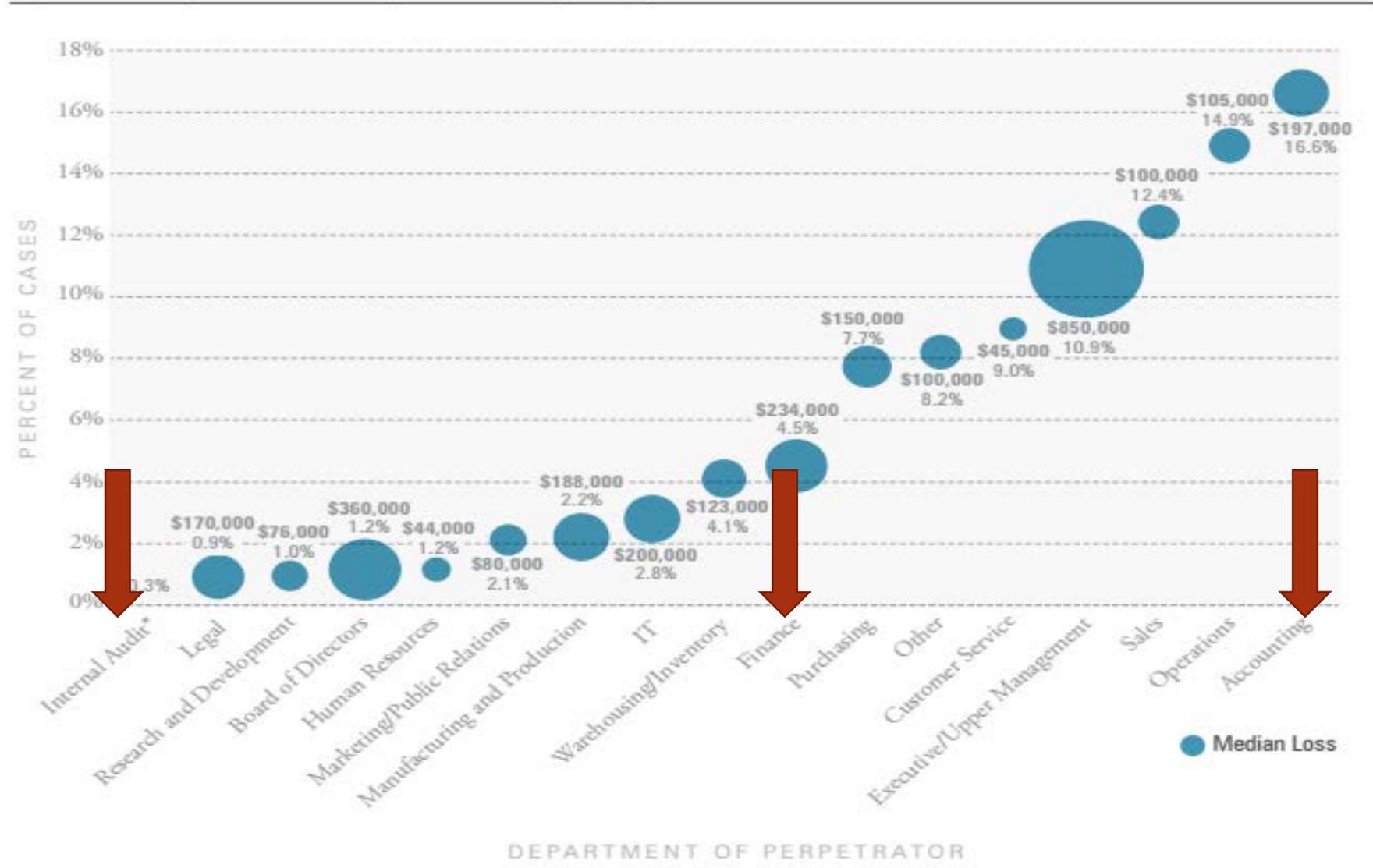
\*\*Other\* category was not included in the prior years' Reports.



# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua



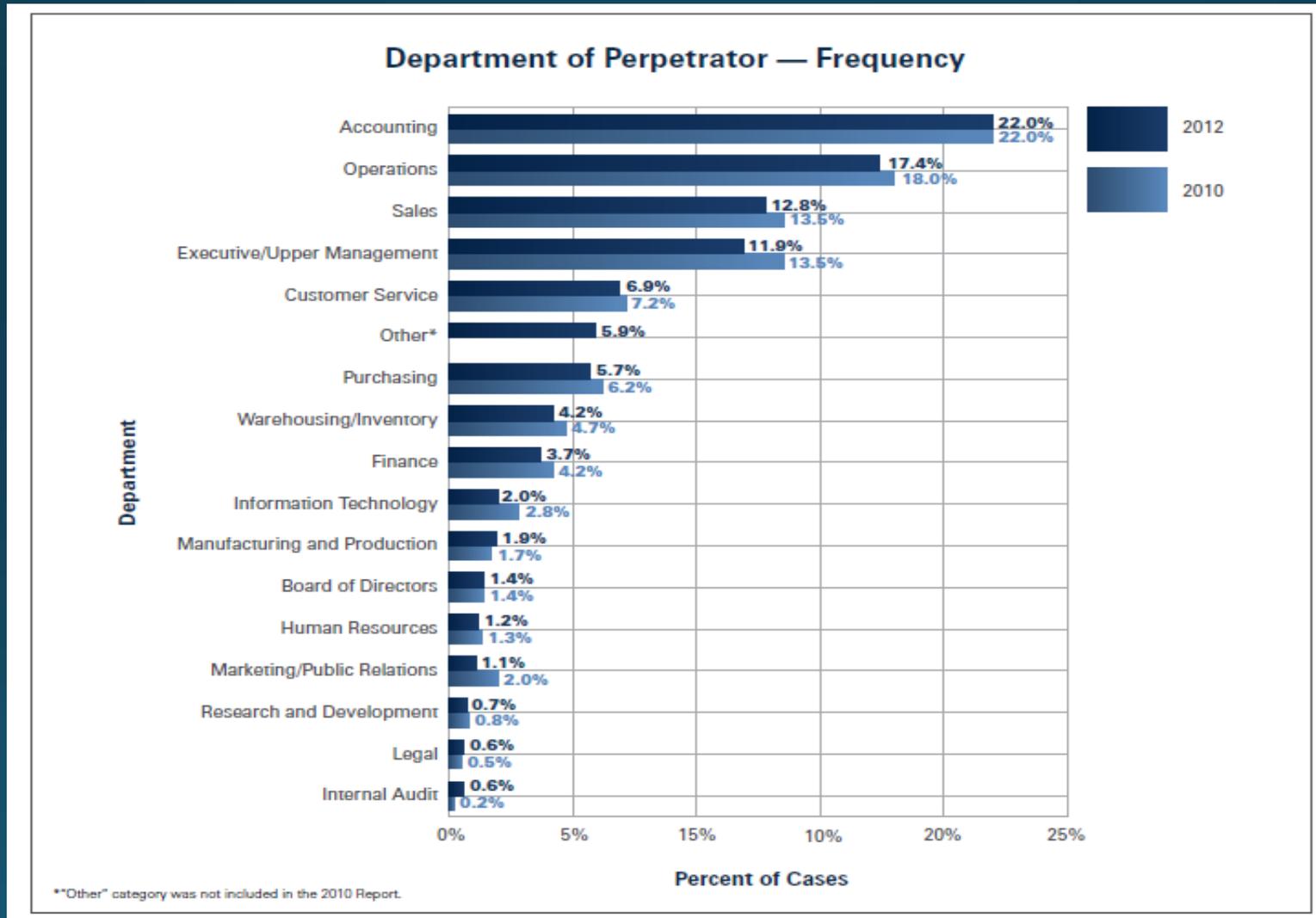
**Figure 77: Department of Perpetrator—Frequency and Median Loss**





# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude





# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude

Department of Perpetrator (Sorted by Median Loss)			
Department	Number of Cases	Percentage	Median Loss
Executive/Upper Management	159	11.9%	\$500,000
Finance ←	49	3.7%	\$250,000
Board of Directors	19	1.4%	\$220,000
Purchasing	76	5.7%	\$200,000
Accounting ←	293	22.0%	\$183,000
Legal	8	0.6%	\$180,000
Marketing/Public Relations	14	1.1%	\$165,000
Manufacturing and Production	25	1.9%	\$160,000
Human Resources	16	1.2%	\$121,000
Research and Development	9	0.7%	\$100,000
Information Technology	27	2.0%	\$100,000
Other	79	5.9%	\$100,000
Operations	232	17.4%	\$100,000
Sales	170	12.8%	\$90,000
Warehousing/Inventory	56	4.2%	\$67,000
Internal Audit ←	8	0.6%	\$32,000
Customer Service	92	6.9%	\$30,000



# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude



**Figure 78: Frequency of Schemes Based on Perpetrator's Department**

Department/ Scheme	Accounting	Operations	Sales	Executive/Upper Management	Customer Service	Purchasing	Finance	Warehousing/ Inventory
Cases	348	312	260	228	189	161	94	86
Billing	27.0%	21.5%	14.2%	36.8%	9.5%	25.5%	24.5%	9.3%
Cash Larceny	14.9%	7.7%	8.1%	10.1%	14.3%	3.7%	18.1%	0.0%
Cash on Hand	15.5%	13.8%	6.5%	12.3%	18.5%	13.0%	22.3%	5.8%
Check Tampering	30.5%	9.3%	2.7%	13.6%	7.4%	6.2%	24.5%	1.2%
Corruption	21.6%	34.9%	34.6%	60.0%	25.4%	60.3%	37.2%	32.6%
Expense Reimbursements	15.8%	12.2%	14.2%	23.7%	5.8%	14.9%	14.9%	3.5%
Financial Statement Fraud	12.9%	5.4%	7.3%	30.3%	3.7%	3.1%	23.4%	9.3%
Non-Cash	7.2%	19.6%	20.4%	24.6%	16.4%	18.6%	13.8%	67.0%
Payroll	21.6%	6.4%	1.5%	10.1%	3.7%	5.0%	7.4%	2.3%
Register Disbursements	3.2%	4.2%	5.0%	1.8%	3.2%	4.3%	3.2%	0.0%
Skimming	17.5%	12.8%	11.9%	11.8%	16.9%	7.5%	12.8%	5.8%





# Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua

## 6. Estadísticas sobre el Fraude

Latin America and the Caribbean (112 Cases)	
Antigua and Barbuda	2
Argentina	12
Bahamas	2
Barbados	1
Belize	1
Bolivia	1
Brazil	18
Chile	4
Colombia	14
Ecuador	2
Grenada	1
Guatemala	1
Honduras	1
Jamaica	2
Mexico	36
Nicaragua	1
Panama	2
Peru	4
Trinidad and Tobago	7

Latin America and the Caribbean (57 Cases)	
Country	Number of Cases
Antigua and Barbuda	2
Argentina	3
Bahamas	2
Barbados	1
Belize	2
Brazil	8
Chile	2
Colombia	4
Costa Rica	1
Cuba	1
Ecuador	2
Grenada	1
Guatemala	1
Honduras	2
Jamaica	5
Mexico	11
Nicaragua	1
Peru	2
Trinidad and Tobago	5
Venezuela	1

Latin America and the Caribbean 38 Cases	
Country	Number of Cases
Argentina	3
Barbados	1
Belize	2
Bolivia	1
Brazil	4
Chile	1
Colombia	2
Costa Rica	1
Dominican Republic	3
El Salvador	1
Jamaica	1
Mexico	11
Nicaragua	1
Panama	2
Peru	1
Saint Kitts and Nevis	1
Trinidad and Tobago	1
Venezuela	1



## 7. Reflexiones y Conclusiones

- Perfil mas común de un Perpetrador:
- Es de Sexo Masculino
- Mayor de Edad
- Con estudios Muy Avanzados
- Posee un Alto Cargo en la Empresa
- y **Trabaja en Contabilidad**





## 7. Reflexiones y Conclusiones

.... El Fraude No  
paga

mas bien daña a  
quien lo comete,  
**a su familia**  
y a todo un país!!!





# *Colegio De Contadores Públicos De Nicaragua*



**CERTIFIED FRAUD EXAMINER**

**Róger G. Osorio Salazar, CFE, CAMS**

Member # 155937

Member Since: May 22, 2007

Expiration Date: May 31, 2016

- Muchas Gracias por su Asistencia!!!!

- [cparogerosorio@gmail.com](mailto:cparogerosorio@gmail.com)