

# LAS NUEVAS CIFRAS DEL FRAUDE

NOTI 323 – Mayo de 2022

Entre las principales formas de fraude están:

- Conflicto de intereses.
- Aceptación de sobornos.
- Extorsión a proveedores.
- Compras infladas.
- Incentivos secretos por parte de los proveedores.
- Ventas falsas.
- Licitaciones amañadas.



Imagen tomada de:

<https://www.semana.com/empresas/articulo/estudio-de-kpmg-encuesta-sobre-fraude-en-colombia-2017/261575/>

La asociación de investigadores certificados de fraude (ACFE por sus siglas en inglés), acaba de publicar su Reporte a las Naciones, correspondiente al año 2022, el cual puede consultado en [www.acfe.com](http://www.acfe.com). Este informe anual, que no trata de percepciones sino de la evaluación estadística de más de 2000 casos reales aportados por los miembros de la asociación, permite identificar cambios en las tendencias, nuevas modalidades de fraude, su irrupción utilizando cripto monedas; así como el efecto de la Pandemia.

El costo de este tipo de eventos representó una pérdida de 3.600 millones de dólares y se estima que, en el mundo, cuestan el 5% del producto mundial bruto, equivalente a 94,94 billones de dólares; o sea que casi 4,7 billones de dólares van a manos de los corruptos, en lo que representa la mayor destrucción de riqueza de los tiempos modernos. ¿A dónde va ese dinero? ¿Cuáles bancos o entidades financieras facilitan su ocultamiento? ¿Qué tan realista es pretender frenar este fenómeno?

El trabajo permite obtener información valiosa acerca de los costos, métodos empleados, perpetradores y consecuencias para los responsables de este delito que

se va consolidando como el peor de los enemigos para la supervivencia de las empresas.

En la presente entrega comentaremos los principales datos y conclusiones de dicho estudio, en el cual nuestra región latinoamericana participó con el suministro de información de 95 casos reales, lo que representa el 5% del total analizado.

---

*"...se estima que, en el mundo, cuestan el 5% del producto mundial bruto, equivalente a 94,94 billones de dólares; o sea que casi 4,7 billones de dólares van a manos de los corruptos..."*

---



Imagen tomada de:  
Bribe photo created by pressfoto -  
[www.freepik.com](http://www.freepik.com)

Esperamos que esta información sirva para comprender mejor este fenómeno, permitiendo desarrollar mejores estrategias para su adecuado combate. Para efectos de claridad, vamos a abordar la información por temas, comenzando con los perpetradores.

### **¿Quién comete fraude?**

Según el estudio mencionado, el fraude ocurre en todos los niveles de las organizaciones, siendo más fuerte su impacto económico a medida que crece el poder del autor. En promedio, cuando este es cometido por un alto ejecutivo, le cuesta a la organización mil trescientos millones de pesos; el de un director o administrador quinientos millones y el de un empleado raso hasta doscientos. Acá no importa el grado de escolaridad, ni el nivel social o cultural, este fenómeno siempre estará presente en todas las actividades humanas. En el caso de América Latina y el Caribe, la media es de COP 665 millones.

Casi la mitad de éstos fueron cometidos en solo cuatro áreas de las empresas: Operaciones, con el 15%; Contabilidad el 12%; niveles ejecutivos con el 11% y Ventas con el 11%. Este dato reafirma que este tipo de eventos pueden ocurrir en cualquier parte de una Organización.

El 85% de las personas involucradas en fraudes, exhibía al menos una de las señales de alerta que hemos mencionado en entregas anteriores, compiladas en lo que denominamos "El Perfil del Defraudador". Entre las principales están: un nivel de vida no acorde con sus ingresos (alto o bajo), rechazo al control, problemas de adicciones, exagerada confianza con proveedores o clientes, etc.

Solo el 6% de los defraudadores detectados en estos casos tenían condenas previas por delitos similares. Esta cifra es más baja que la calculada para nuestro país, en donde hemos detectado que solo en el 8% de los casos descubiertos, las empresas deciden presentar algún tipo de denuncia penal, permitiendo así que el 92% de los responsables de este tipo de actos, salgan a la calle a seguir delinquiendo en otras empresas. Si bien la cifra del estudio menciona un 6% de condenas efectivas y nuestros propios datos hablan de denuncias, no de condenas; resulta evidente que no existe una sanción efectiva contra los defraudadores.



Imagen tomada de:

<https://www.cronista.com/apertura/empresas/Advierten-que-la-pandemia-aumenta-posibilidades-de-fraude-corporativo-y-robos-en-empresas-20200925-0005.html>

Por: Alejandro Morales, Gerente General,  
ASR S.A.S.

Medellín, Colombia  
+57 4 266 33 64

## **Formas más frecuentes de fraude:**

Entre las principales formas de fraude están:

- Conflicto de intereses.
- Aceptación de sobornos.
- Extorsión a proveedores.
- Compras infladas.
- Incentivos secretos por parte de los proveedores.
- Ventas falsas.
- Licitaciones amañadas.

En la mayoría de los casos estudiados, se observó que el defraudador no recurría a una sola modalidad de fraude, pudiendo sustraer bienes, información, dinero y otros beneficios al mismo tiempo, en operaciones paralelas o simultáneas. Ósea, no existe la especialización en este delito.

[asr@asr.com.co](mailto:asr@asr.com.co)