

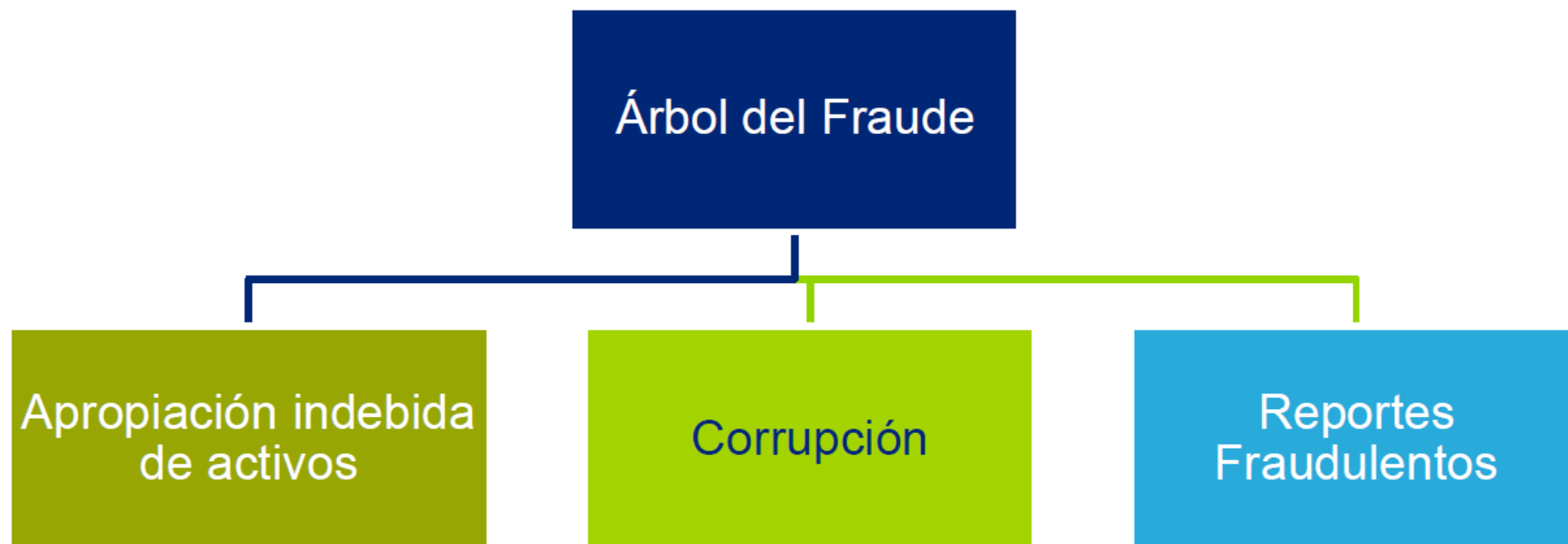
Técnicas de análisis financiero, contabilidad forense y análisis de datos

Raúl Saccani

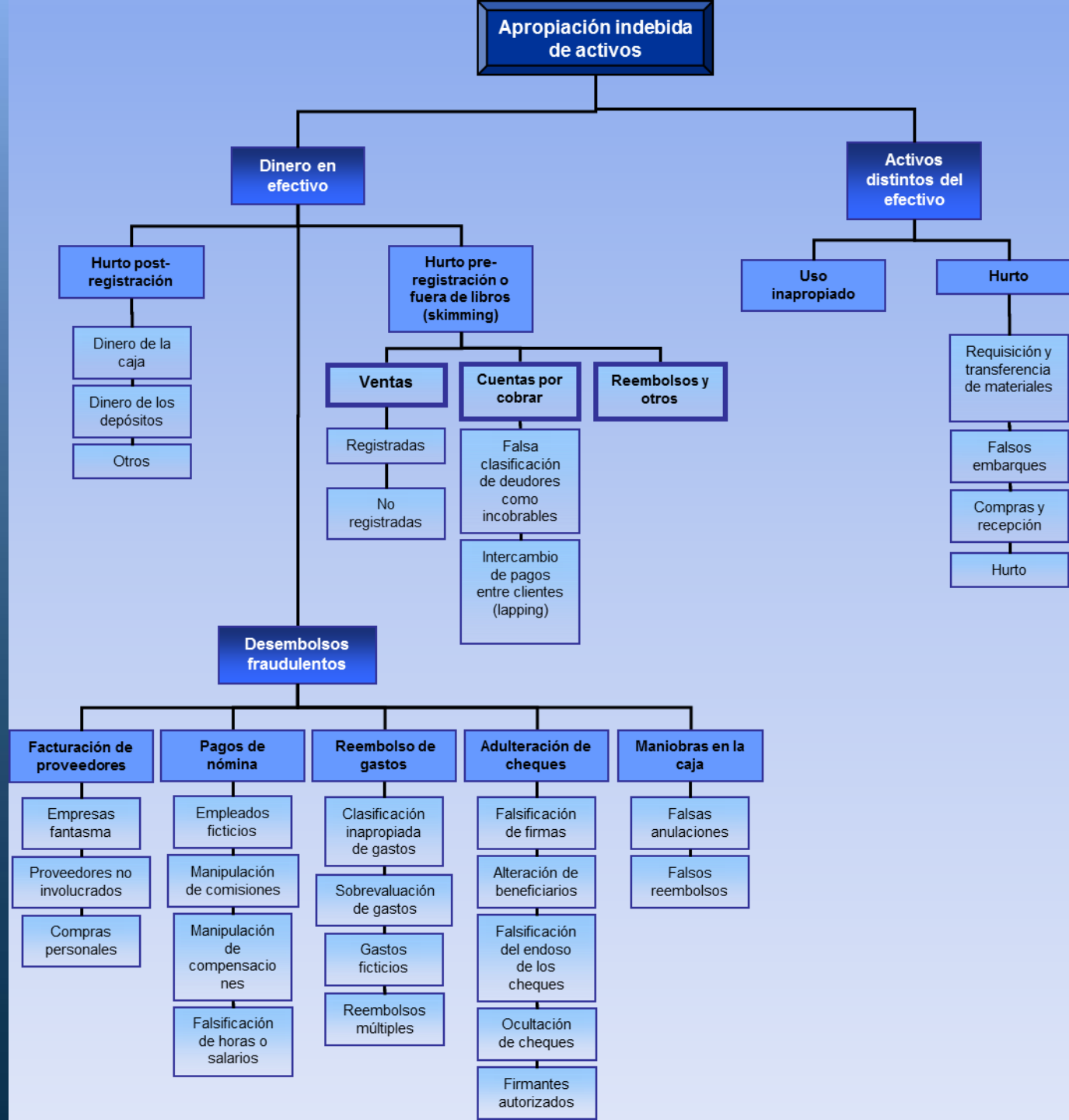
Socio

Deloitte Forensic & Dispute Services
Latin American Countries Organization

Tipologías según la ACFE



Fuente: Reporte a las Naciones 2014, ACFE

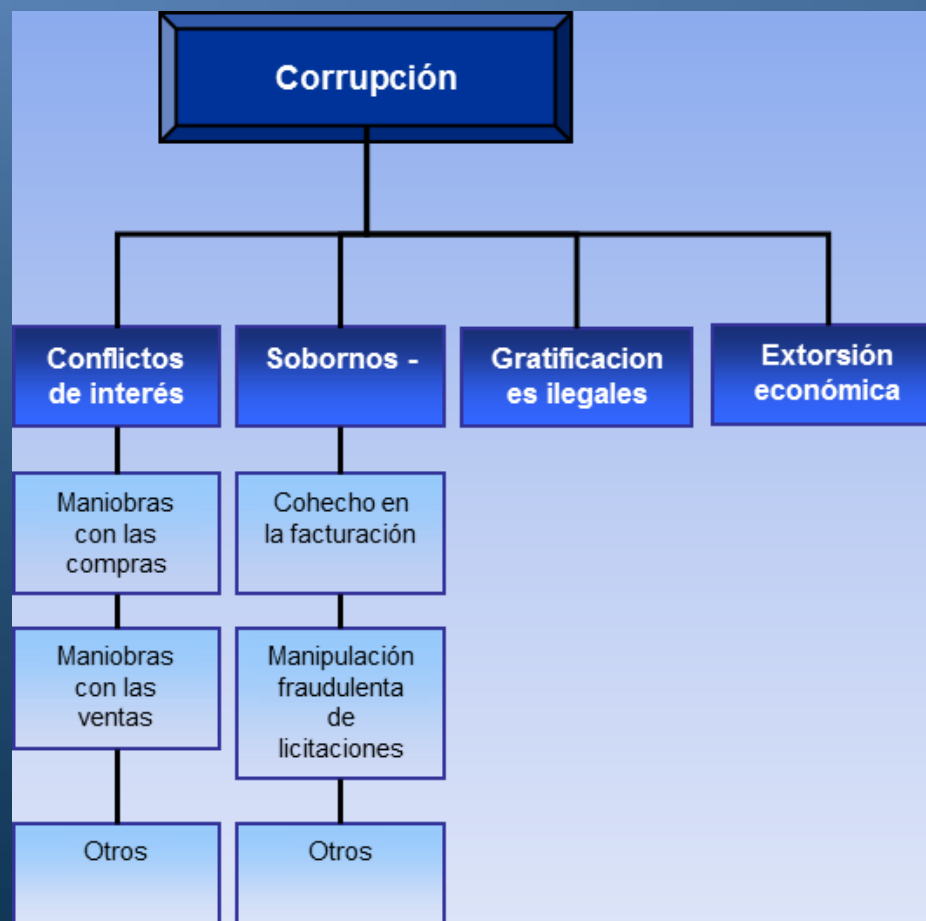


Malversación de Activos

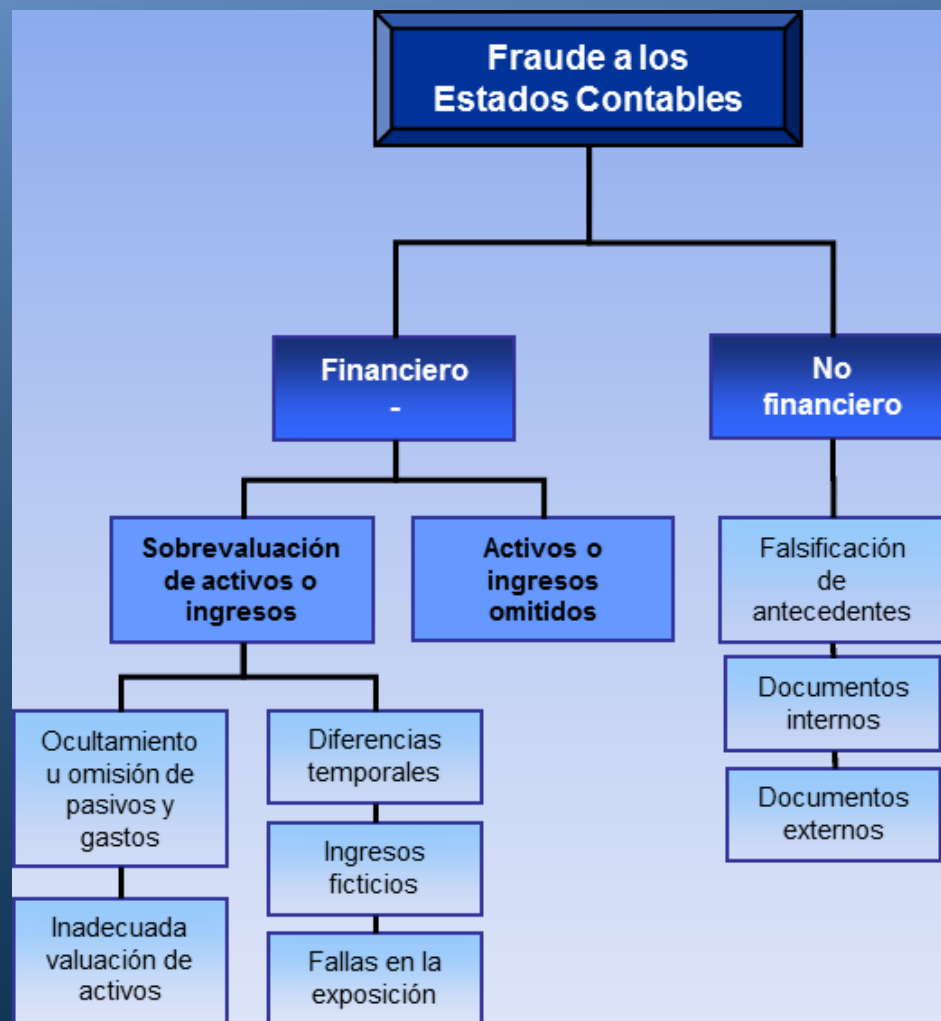
Ejemplos

Activos	Personal (Payroll)	Desembolsos fraudulentos
◆ Robo de inventario, insumos o equipo ◆ Uso indebido de equipo ◆ Malversación de fondos	◆ Empleados fantasma ◆ Comisiones falsas ◆ Alteración de tiempos y gastos ◆ Manipulación de beneficios ◆ Falta de control en contratistas	◆ Compras — Compras personales — Empresas fantasma — Pagos duplicados — Facturas apócrifas ◆ Reembolso de gastos ◆ Manipulación de cheques

Tipologías de Fraude según ACFE



Tipologías de Fraude según ACFE



Estados Contables Fraudulentos

Ejemplos



Tipologías según la ACFE

Industry/ Scheme	Banking and Financial Services	Government and Public Administration	Manufacturing	Health Care	Education	Retail	Insurance	Oil and Gas	Transportation and Warehousing	Services (Other)	Construction	Religious, Charitable or Social Services
Cases	244	141	116	100	80	77	62	49	48	45	43	40
Billing	5.7%	19.1%	22.4%	29.0%	33.8%	10.4%	17.7%	24.5%	33.3%	28.9%	34.9%	32.5%
Cash Larceny	13.1%	10.6%	6.0%	12.0%	6.3%	15.6%	6.5%	2.0%	2.1%	11.1%	14.0%	7.5%
Cash on Hand	18.9%	12.1%	7.8%	16.0%	16.3%	22.1%	1.6%	2.0%	10.4%	11.1%	7.0%	12.5%
Check Tampering	5.7%	5.7%	7.8%	21.0%	10.0%	7.8%	4.8%	4.1%	20.8%	17.8%	27.9%	35.0%
Corruption	37.3%	36.2%	54.3%	37.0%	36.3%	22.1%	33.9%	57.1%	29.2%	35.6%	46.5%	30.0%
Expense Reimbursements	4.1%	12.8%	7.8%	23.0%	31.3%	3.9%	4.8%	14.3%	14.6%	17.8%	27.9%	32.5%
Financial Statement Fraud	10.2%	5.0%	13.8%	8.0%	10.0%	6.5%	3.2%	12.2%	10.4%	6.7%	11.6%	7.5%
Non-Cash	13.1%	17.7%	34.5%	12.0%	12.5%	33.8%	12.9%	16.3%	33.3%	17.8%	20.9%	15.0%
Payroll	5.3%	15.6%	8.6%	15.0%	16.3%	5.2%	8.1%	6.1%	16.7%	6.7%	18.6%	20.0%
Register Disbursements	2.5%	0.7%	2.6%	3.0%	5.0%	13.0%	0.0%	0.0%	4.2%	6.7%	2.3%	2.5%
Skimming	5.7%	11.3%	4.3%	18.0%	20.0%	18.2%	22.6%	2.0%	6.3%	33.3%	7.0%	12.5%

Fuente: Reporte a las Naciones 2014, ACFE

Investigaciones Internas



1. **Detener** pagos desde y hacia los defraudadores.
2. **Preservar** evidencia, incluyendo, pero no limitado a, información almacenada electrónicamente
3. ¿**Despedir** a los empleados del área afectada?

Potencial Escollo:

Alcance DEMASIADO ACOTADO VS. Alcance DEMASIADO AMPLIO

Consideraciones para organizar la investigación

- Independencia
- Confidencialidad y Privilegio
- Patrocinio legal y rol de los abogados internos
- Preservación de Datos y Documentos
- Potenciales entrevistas de empleados a realizar
- Entidades a las que los Investigadores deban reportar (Organismo Público?)
- Traducciones? Seguridad Física?

Pasos de la Investigación Interna

Definir alcance



Recolectar
Datos



Ejecutar
Data
Analytics



Realizar
Background
Checks



Revisar
Documentos



Tomar
Entrevistas



Reporte de hallazgos



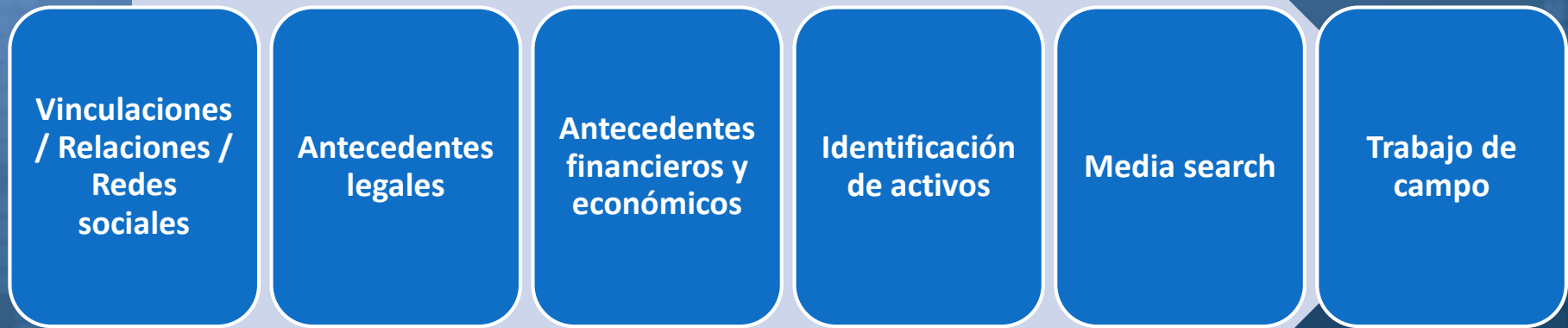
Remediación



Preparar el plan de investigación



Business Intelligence



**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCs
BOGOTÁ, COLOMBIA | 17 DE SEPTIEMBRE

Nivel de vida

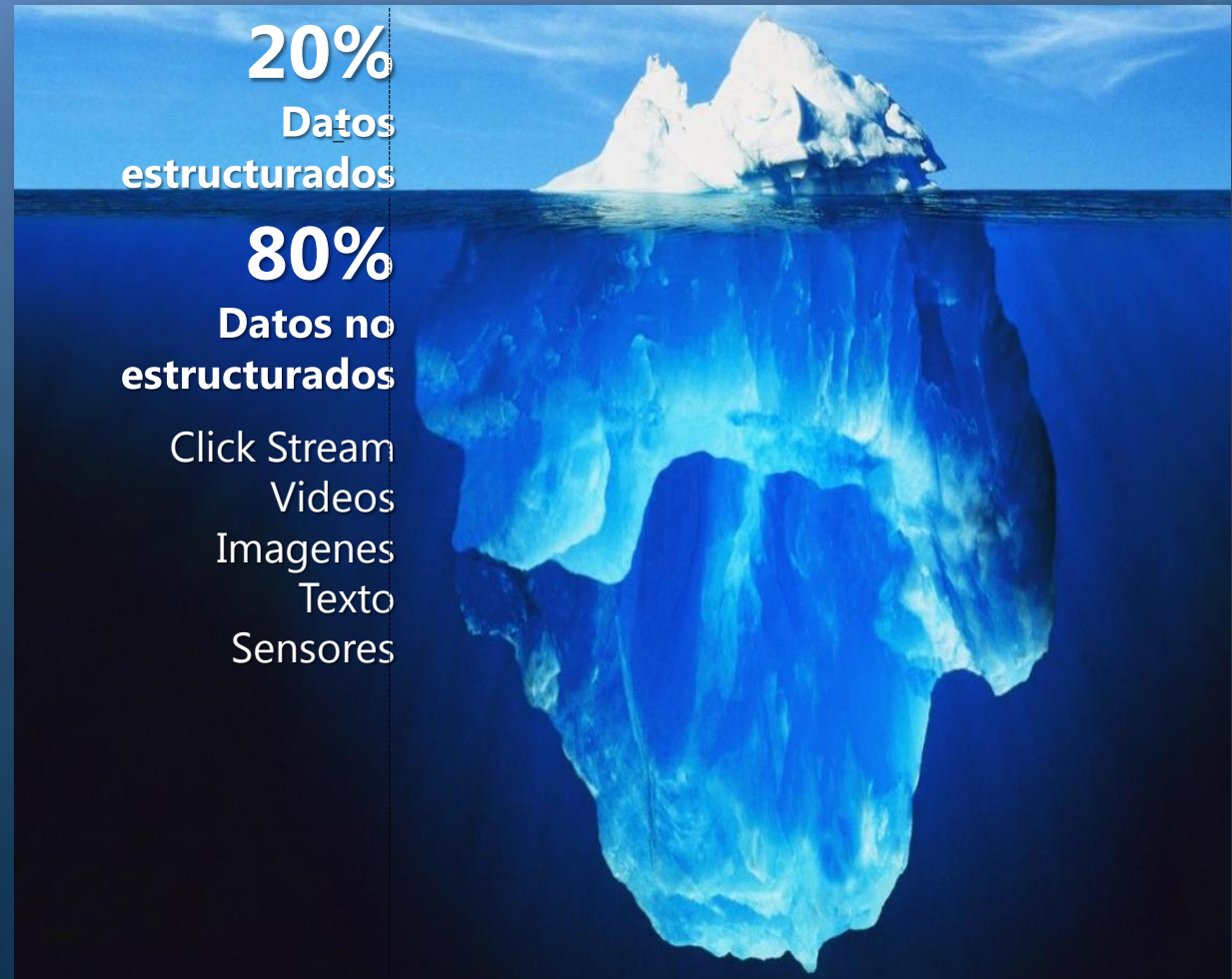


Empleados que viven
más allá de lo que sus
ingresos y/o los de su
grupo familiar

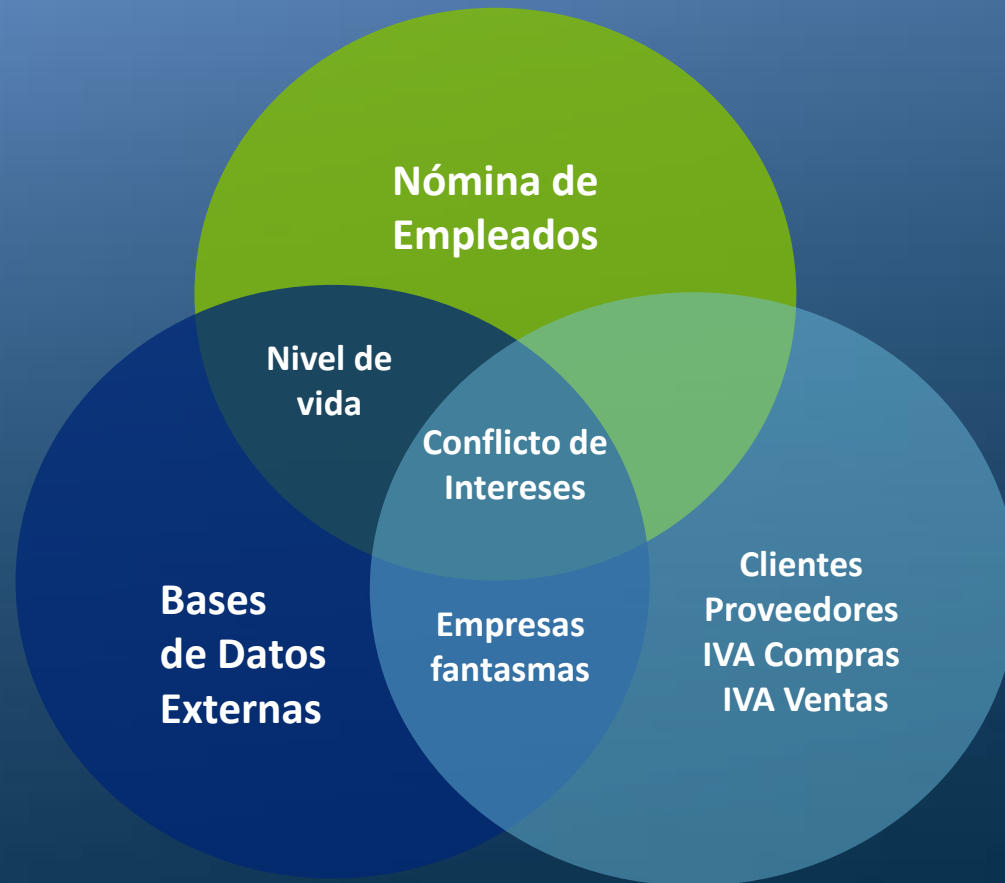


Data Analytics

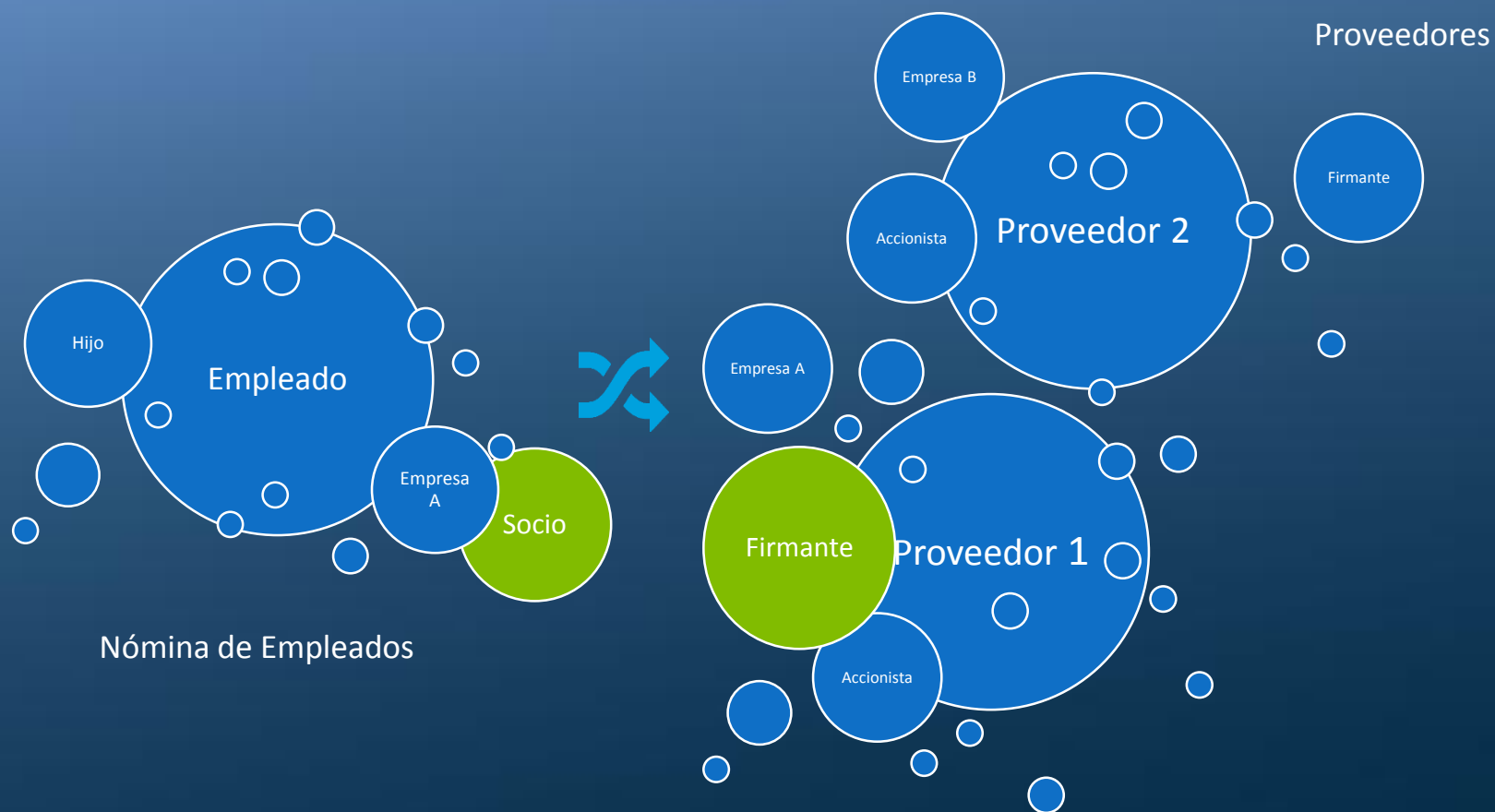
Big Data representa las tendencias, tecnologías y el potencial de las organizaciones para obtener **información valiosa** a partir de grandes cantidades de **datos estructurados, no estructurados y de movimiento rápido**.



Data Analytics para la detección de conflicto de intereses y fraudes



Anillos de vinculaciones de primer y segundo nivel



Empresas Fantasma o Facturación Apócrifa





y

Procedimientos usuales de Contabilidad Forense

Ventas

- Análisis del comportamiento de los agentes, distribuidores y clientes
- Revisión de incrementos injustificados de cantidades y precios
- Revisión de acuerdos de precios, descuentos y devoluciones, procedimientos de aprobación y tiempos de ejecución
- Revisión de los recursos registrados por los agentes para llevar a cabo las tareas
- Revisión de los registros de pagos y cuentas registradas

Impo & Expo

- Revisión de agentes, consultores e intermediarios relacionados con las transacciones
- Análisis de las facturas de los despachantes

Facilities

- Análisis de la naturaleza de los servicios prestados por consultores y los entregables producidos

Procedimientos usuales de Contabilidad Forense

Compras

- Revisión del Archivo Maestro de Proveedores
- Revisión de información inusual, duplicada o faltante
- Análisis cruzado de bases de datos
- Revisión de los registros de pagos y cuentas registradas

Cuentas a pagar

- Revisión del cumplimiento de las autorizaciones requeridas
- Revisión de los gastos promocionales y de marketing, regalos corporativos y donaciones

Procedimientos usuales de Contabilidad Forense

Cash Management

- Revisión de las conciliaciones bancarias y estados de cuenta bancarios
- Análisis de los desembolsos en efectivo y documentos de respaldo
- Revisión del registro de cheques

Financial Reporting

- Análisis sobre la precisión de las registraciones contables
- Revisión de los asientos manuales
- Análisis sobre la existencia de una adecuada segregación de funciones

Red flags – documentación y respaldos

- Transacciones no registradas o sin la documentación de soporte adecuada
- Acuerdos inusuales de pago a proveedores
- Transacciones inusuales con intermediarios y/o terceros
- Facturas no específicas (Descripciones vagas o generales de los bienes y/o servicios brindados)
- Demanda de “servicios especiales”, “urgentes”
- Actividades inconsistentes (productos y/o servicios prestados no acordes al contrato o actividad registrada)
- Documentos de respaldo falsos o apócrifos (Ej.: números de factura duplicados, fotocopias, facturas duplicadas con descripciones diferentes)
- Números correlativos
- Autorizaciones faltantes o inadecuadas
- Operaciones con empresas que pertenecen al Estado o están controladas por el Estado

Red flags – documentación y respaldos

- Gratificaciones inusuales y/o bonificaciones excesivas
- Comisiones que no concuerdan con las habituales
- Tarifas pagadas por servicios no acordes a las tarifas de mercado
- Cifras altas y “redondas”
- Pagos por montos altos registrados en varios pagos pequeños
- Uso inusual de efectivo para la realización de pagos (pagos de honorarios, donaciones)
- Pagos manuales a terceras partes (Ejemplo: Cheques manuales)
- Pagos al exterior (pagos realizados a cuentas bancarias ubicadas en el extranjero)
- Cuenta bancaria a nombre de un proveedor diferente al contratado
- Datos incompletos introducidos en el sistema contable (inconsistencias, nombres o ID duplicados, blanks)
- Solicitud de adelantos o comisiones antes de la realización del trabajo
- Solicitudes de contratación o utilización de determinadas terceras partes