



Conferencia Anual Latinoamericana Sobre Delitos Financieros de la ACFCS

13-14 de Octubre, 2016 | Hard Rock Panamá Megapolis

Papel del CFCS en detectar fraudes en un sistema financiero estructurado (Contabilidad Creativa)

Gerineldo Sousa Melo

Contralor

Popular Bank Ltd. Inc.

Panamá



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

Panorama general del delito financiero

Los delincuentes utilizan diferentes formas, tales como empresas fantasmas o empresas de fachada para cometer el delito

El delito financiero evoluciona constantemente, para agilizar la forma de obtener los fondos con mayor rapidez y precisión o porque las autoridades también se están especializando



Estados Financieros

Fraude o Error

- Un factor principal que distingue al fraude del error tiene que ver con la intencionalidad o no de la acción subyacente que da lugar a la representación errónea de los estados financieros.
- El Fraude en la información financiera puede incluir:
 1. Manipulación
 2. Tergiversación
 3. aplicación errónea



La Contabilidad Creativa

un tipo de manipulación contable que aprovecha los baches de la normativa, las alternativas existentes en la legislación y la posibilidad de efectuar estimaciones optimistas o pesimistas, para que las cuentas se aproximen a lo que le interesa a la empresa (directivos y administradores) en lugar de ofrecer una imagen objetiva



Enfoques de la contabilidad creativa

Contabilidad inventiva

Bajo este enfoque se entiende que la contabilidad creativa engloba prácticas fraudulentas, que posibilitan alterar el valor final de la imagen patrimonial y de resultados.

Flexibilidad normativa

Bajo esta óptica se entiende que la contabilidad creativa conlleva la idea de manipular las cifras, por medio del aprovechamiento de la flexibilidad de la normativa contable.

Ausencia normativa

El estudio de la contabilidad creativa bajo esta consideración está vinculado con el vacío de normas contables para el tratamiento de la realidad, reconociendo la existencia de una carencia normativa peligrosa para los usuarios de la información financiera.

Mayor eficiencia del requisito de utilidad

Bajo este enfoque la contabilidad creativa es entendida como toda acción, por parte de los responsables de la preparación de informes contables, tendiente única y exclusivamente a mejorar la información suministrada a los usuarios de la información, con el objetivo de que la misma sea más útil para el proceso de toma de decisiones.



Razones para la utilización de la contabilidad creativa.

- Las empresas generalmente prefieren reflejar una tendencia estable en el crecimiento del beneficio, en lugar de mostrar unos beneficios volátiles con series de dramáticas subidas y bajadas.
- Puede ayudar a mantener o "incrementar" el precio de las acciones, tanto reduciendo los niveles aparentes de endeudamiento, y por tanto, haciendo que la empresa parezca expuesta a un riesgo menor, como creando la apariencia de una tendencia del beneficio creciente.
- Si los directivos están comprometidos en operaciones internas con las acciones de su empresa, pueden utilizar la contabilidad creativa para retrasar la llegada de la información al mercado, aprovechando la oportunidad para beneficiarse de su información privilegiada.



Transacciones más comunes en la contabilidad creativa

- **Aumento o reducción de ingresos:** En algunos casos se puede retrasar el reconocimiento de los ingresos, en virtud de principios tales como el de la prudencia o el de la correlación de los ingresos y gastos
- **Presentación de la información:** otra posibilidad para la contabilidad creativa la proporcionan los criterios utilizados para la presentación de la información, la cual de acuerdo al "maquillaje" utilizado puede formar una opinión contraria a la realidad o de acuerdo a los intereses de la empresa
- **Reclasificación de activos o pasivos:** En otros casos puede existir un cierto margen a la hora de determinar si un concepto se incluye en un rubro o en otro. esta posibilidad puede afectar a las relaciones entre los diversos rubros y por tanto, a los índices que permiten evaluar aspectos tales como la liquidez, rotación del inventario, capital de trabajo, entre otros.



Balance General

Señales de alerta de fraude

- ingreso de dinero en efectivo u otros activos líquidos a partir de fuentes que no producen facturación
- Cuentas por cobrar que no se corresponden con las ventas y los ingresos
- Valores de inventario que no corresponden con los valores de las importaciones o exportaciones (una señal de posible lavado en el comercio internacional de bienes y servicios)
- Préstamos sospechosos
- Bienes personales de ejecutivos y empleados de la empresa que figuran en los libros contables de la organización



Estado de Resultados

- Como investigador de la delincuencia financiera, un rápido análisis del estado de resultados puede servir como punto de partida para comenzar el análisis de los libros y registros contables de la organización.
- A menudo resulta ilustrativo comparar los estados de resultados durante varios períodos, en busca de fluctuaciones inusuales.



Estados de Resultados

Cuestionamientos a realizar

- ¿Hay fuentes de ingresos que parecen fuera de lo normal, o excesivamente altas para la empresa o la industria?
- ¿Está el costo dentro de los estándares de la industria?
- ¿Hay elementos en el costo que parecen no estar relacionados con el proceso de producción?
- ¿El beneficio bruto es un porcentaje demasiado alto para los estándares de la industria?
- ¿Están delineados o definidos los gastos comerciales o de negocios? Y de ser así
- ¿hay indicios de dónde se pueden ocultar gastos fraudulentos?
- ¿Hay fluctuaciones inusuales en cualquiera de las categorías de ingresos o gastos entre períodos?



Características de un investigador de delitos económicos

1. Se analiza la información en forma exhaustiva
2. Se piensa con creatividad (*piense como el delincuente*)
3. Debe poseer un sentido común en los negocios
4. Conocer temas contables, auditoría, criminología, investigación y temas legales.



Evaluación de la evidencia recolectada

- La evidencia debe ser evaluada para determinar si es

☐ Completa

☐ precisa.

☐ Probatoria

☐ Confiable