



Prevenció i detecció del frau comptable en l'empresa - Motivacions i perfil del defraudador

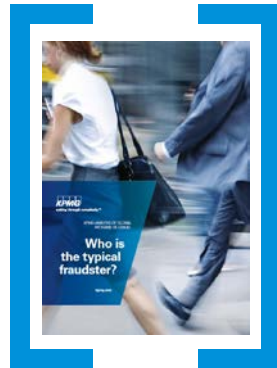
Gener 2017



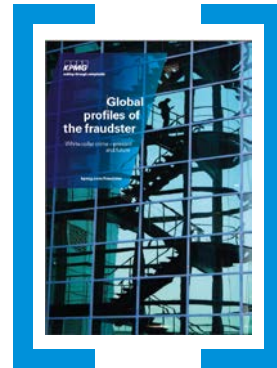
El perfil global del defraudador - Porqué se comete fraude



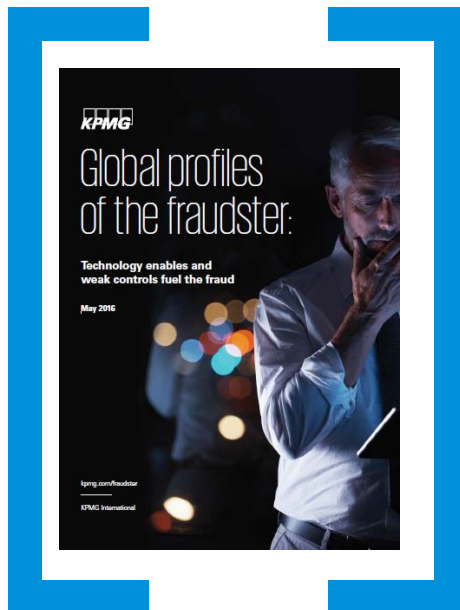
Estudio de KPMG - Metodología de trabajo



2010
348 casos en 69 países



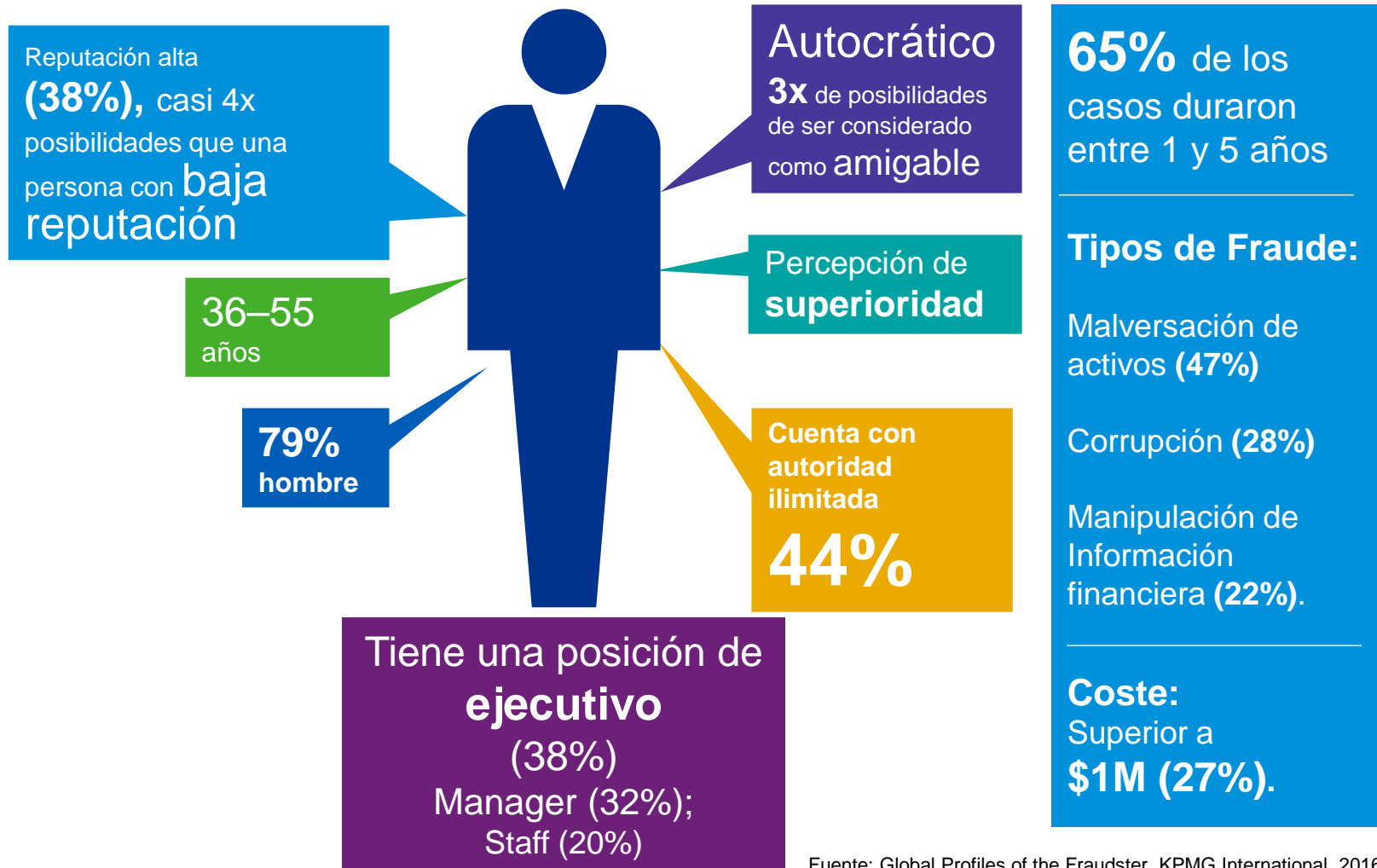
2013
596 casos en 78 países



2015

- 750 casos en 81 países – 596 casos en la anterior encuesta
- Casos investigados desde marzo de 2013 hasta Agosto de 2015
- Encuesta mas detallada
- Focus en tecnología

Características del defraudador



Fuente: Global Profiles of the Fraudster, KPMG International, 2016

Características del defraudador



Función principal

Financiera

Posición

Staff

Solitario o Colaboración

Solitario

Con Deudas

20%



Función principal

Cualquiera

Posición

Ejecutivo

Solitario o Colaboración

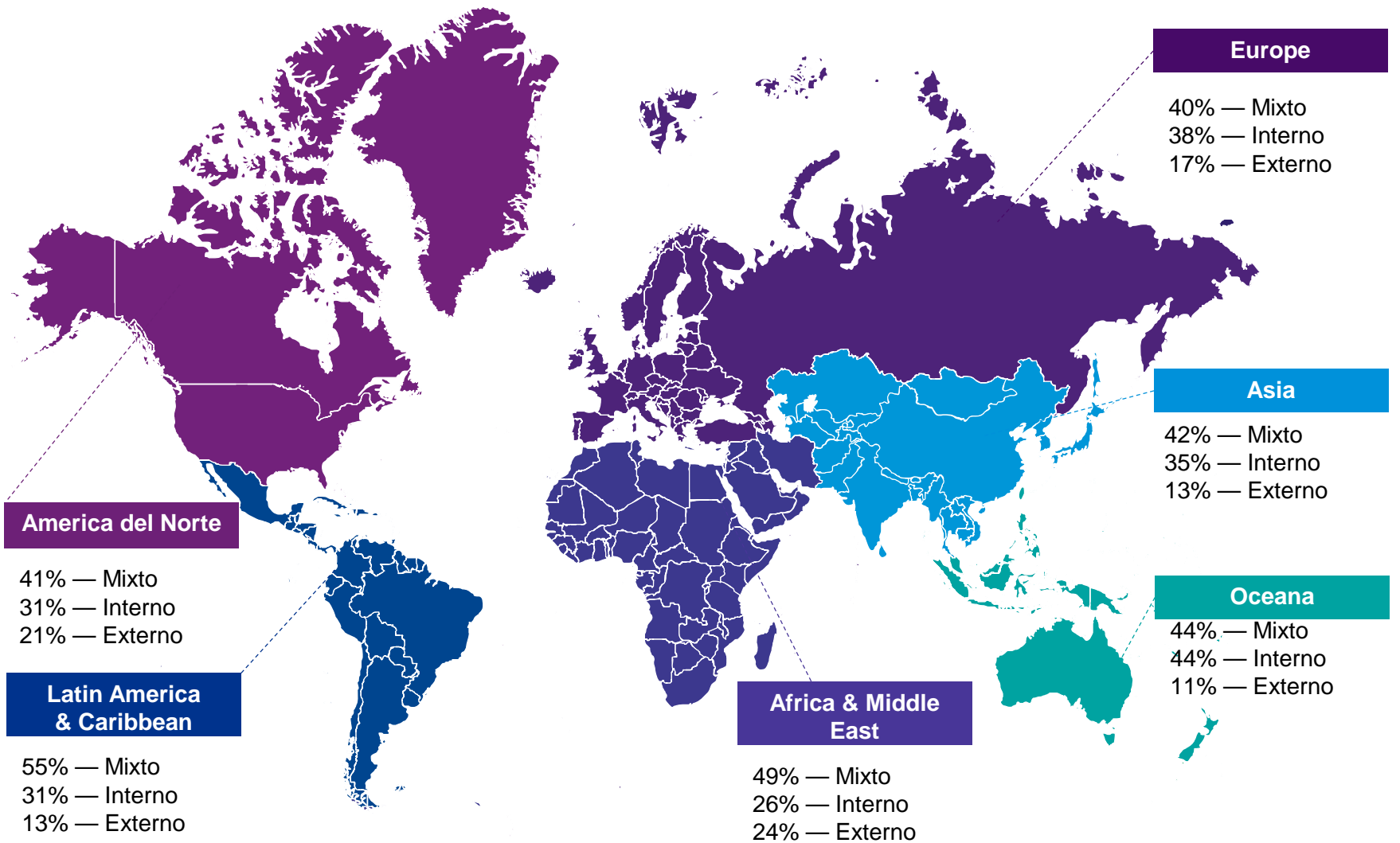
Colaboración

Con Deudas

8%

Fuente: Global Profiles of the Fraudster, KPMG International, 2016

Tipo de Fraude: Colusión



Fuente: Global Profiles of the Fraudster, KPMG International, 2016

Tipo de Fraude: Colusión

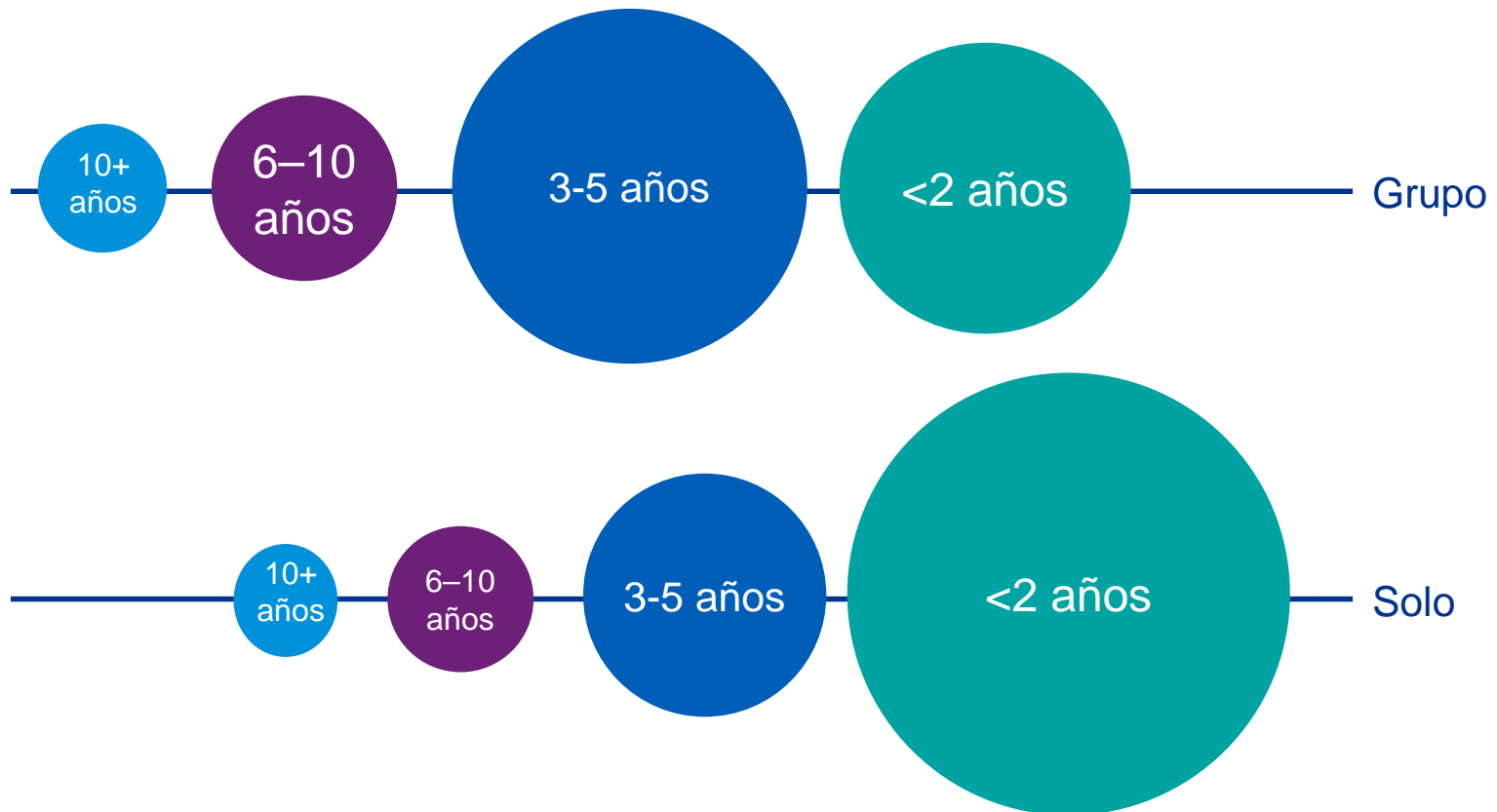
Coste del Fraude



Fuente: Global Profiles of the Fraudster, KPMG International, 2016

Tipo de Fraude: Colusión

Antigüedad del empleado



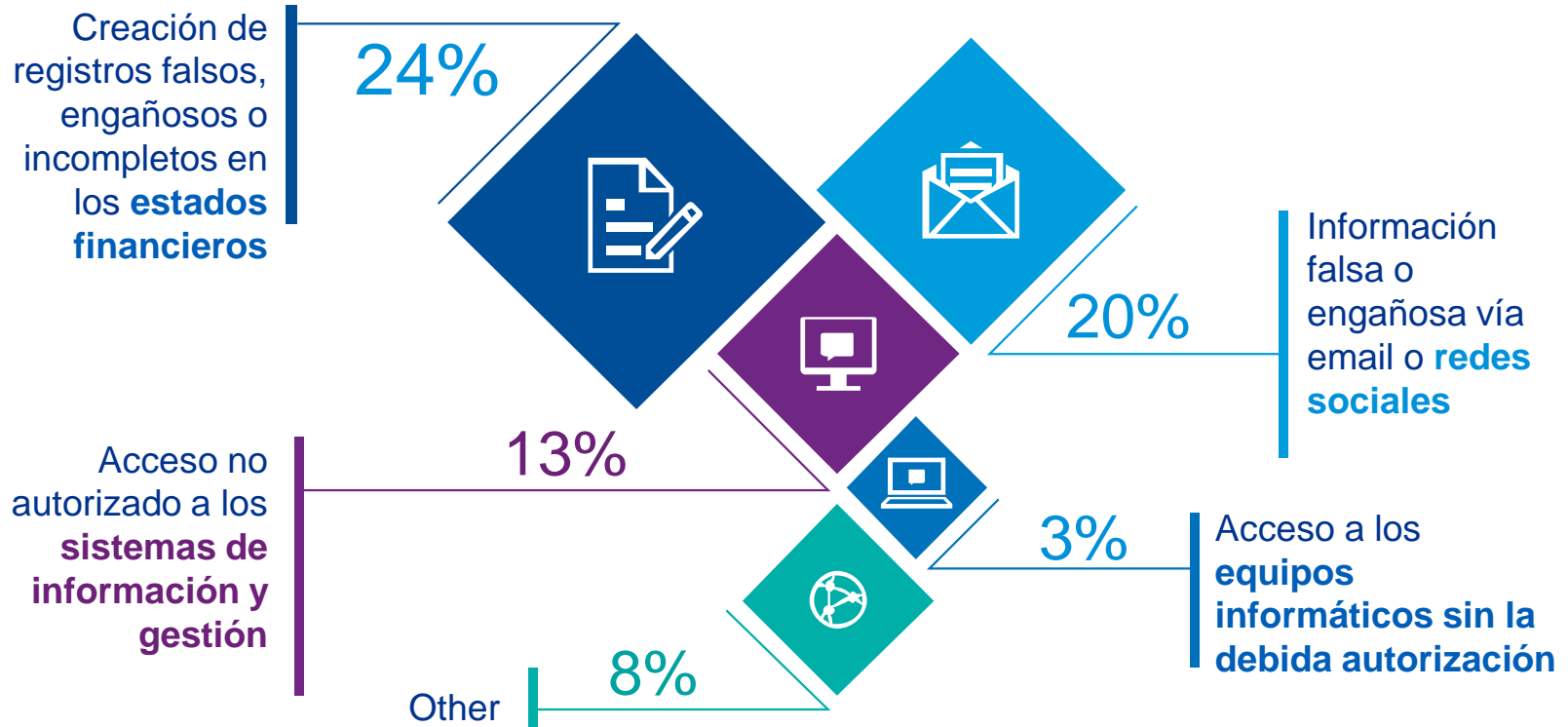
Fuente: Global Profiles of the Fraudster, KPMG International, 2016

Tipo de Fraude: Colusión

La Línea ética y los avisos internos tienen el mayor grado de efectividad para descubrir **grupos de 5 o más individuos**. Otras formas de detección no han resultado tan efectivas para identificar esquemas de colusión.

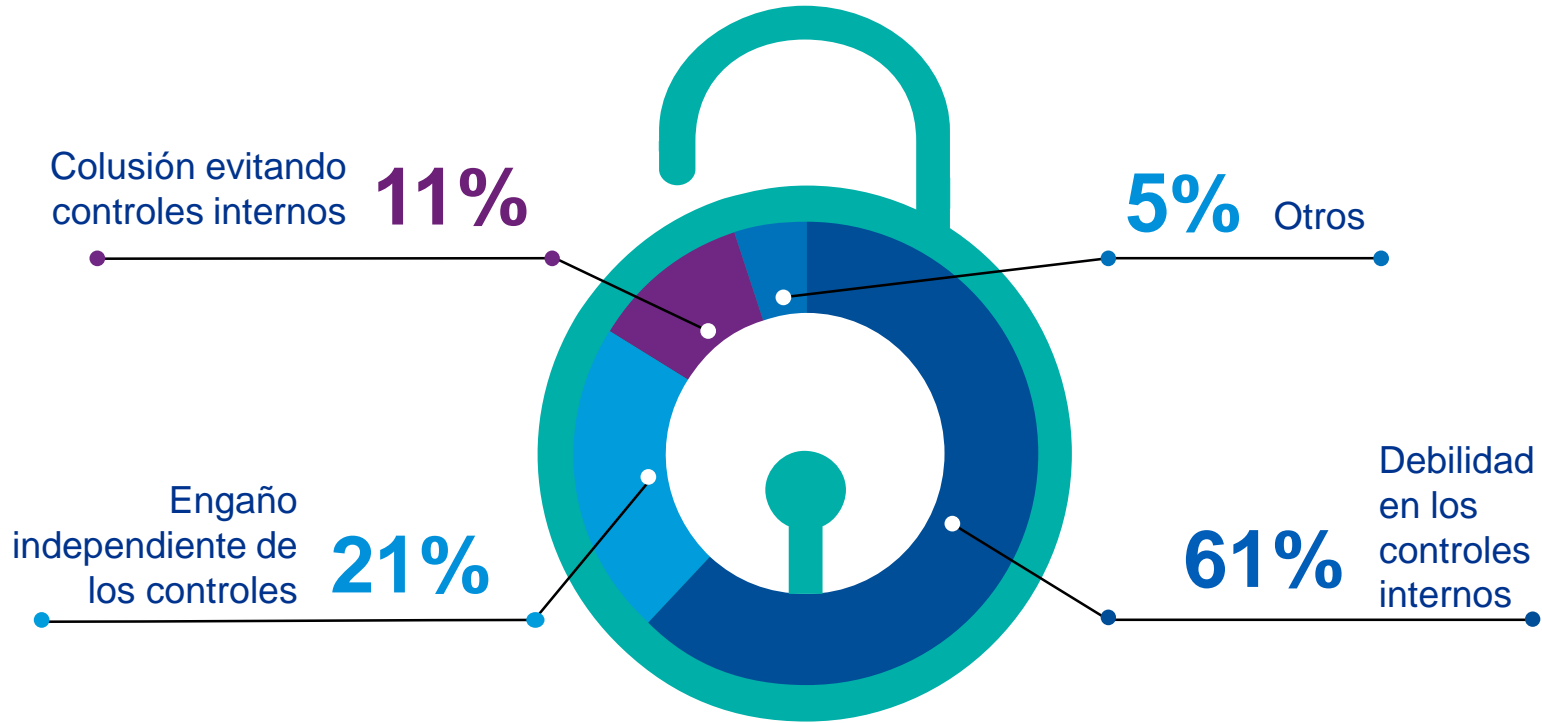
La debilidad de los controles internos es un factor crítico para los ‘lobos solitarios’ en relación con los grupos (66 % vs. 58 %). Las personas que actúan solas son más propensas a ser descubiertas por accidente (19 % vs. 10% para grupos).

El uso de la tecnología en el fraude



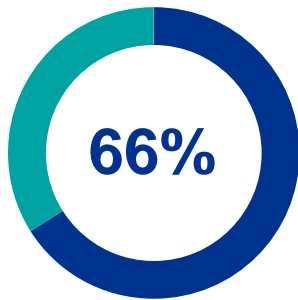
Fuente: Global Profiles of the Fraudster, KPMG International, 2016

Debilidad de los controles internos

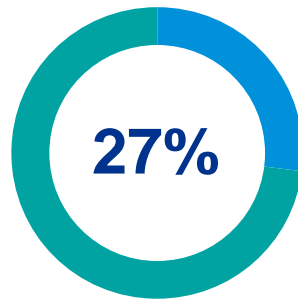


Fuente: Global Profiles of the Fraudster, KPMG International, 2016

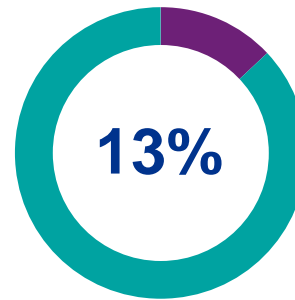
¿Cuáles fueron las motivaciones principales para cometer fraude?



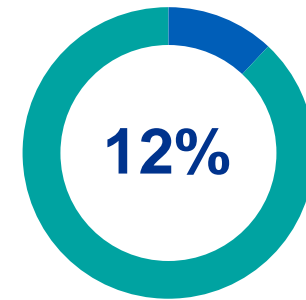
Ganancia personal o avaricia



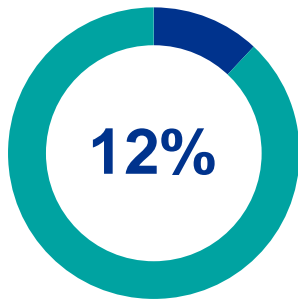
Demostrar que podía



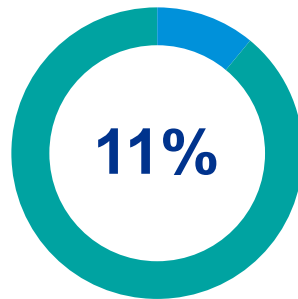
Es lo que hacen todos



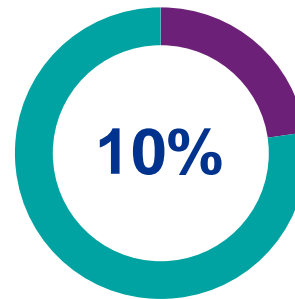
Alcanzar objetivos o ocultar pérdidas



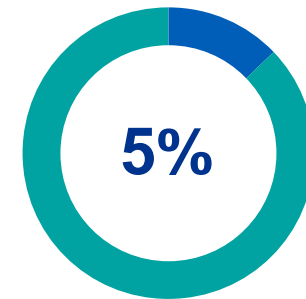
Alcanzar el presupuesto



Ocultar pérdidas para proteger a la compañía



Otros

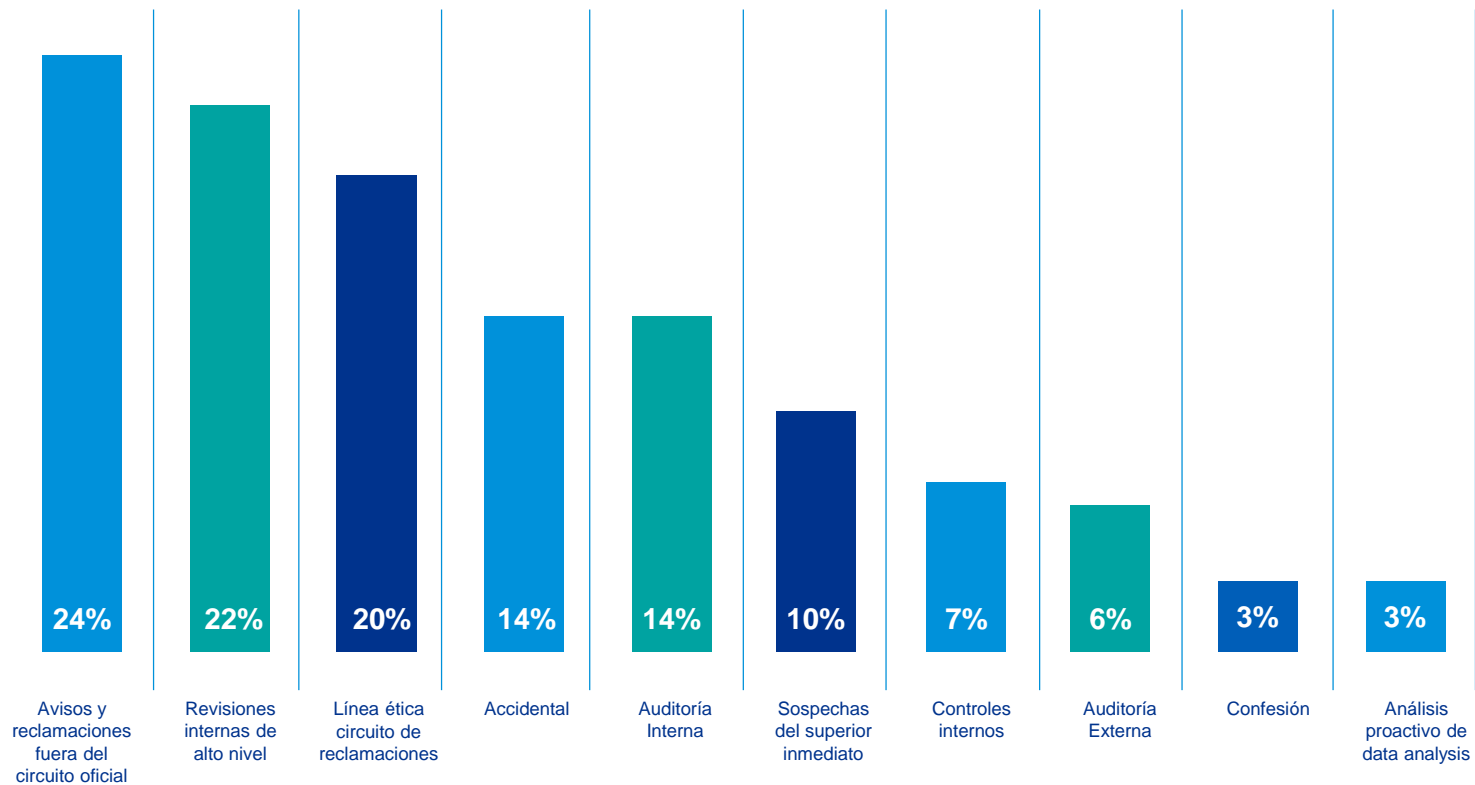


Otros incluyendo: Pérdida de confianza, incumplimientos normativos, ratings de solvencia, publicidad y interrupción de operaciones

Fuente: Global Profiles of the Fraudster, KPMG International, 2016

Métodos de detección

¿Como se detecta el Fraude?



Fuente: Global Profiles of the Fraudster, KPMG International, 2016

Enfoque efectivo de gestión riesgo de fraude



Establecer políticas y controles

- Involucración adecuada Top Management
- Fraud Risk Management
- Codigos de conducta
- DD empleados y terceros (clientes y prov.)



Implantar medidas detectivas

- Implantación de líneas éticas
- Medidas adecuadas de control interno y auditoria interna
- Aplicar tecnología (PDA)



Medidas correctoras y de respuesta

- Protocolos de respuesta o investigación
- Medidas correctoras



Muchas Gracias



kpmg.com/socialmedia



kpmg.com/app



© 2016 KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. Member firms of the KPMG network of independent firms are affiliated with KPMG International. KPMG International provides no services to clients. No member firm has any authority to obligate or bind KPMG International or any other member firm vis-à-vis third parties, nor does KPMG International have any such authority to obligate or bind any member firm. All rights reserved.

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

The KPMG name, logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.