

INDICADORES DE FRAUDE EN MÉXICO 2010



El pasado mes de Noviembre de 2010 una importante firma de consultores a nivel mundial (KPMG) dio a conocer los resultados de una encuesta de fraude que realizaron a 286 directivos de empresas que operan en México, de diversos sectores productivos y que han registrado ingresos anuales desde menos de 250 millones de pesos mexicanos y a hasta más de 7,000 millones de pesos.

A las empresas involucradas en este estudio se les pidió contestar un cuestionario en donde las preguntas permitieron indagar sobre la experiencia de fraudes sufridos en sus empresas, así como, su precepción de riesgo de fraudes futuros.

La encuesta fue contestada en el 8% por miembros del Consejo de Administración; 22% Directores Generales; 31% Directores de Administración y Finanzas; 27% Contralor o Auditor Interno y 12% otros miembros del personal directivo.

Cabe mencionar, que esta encuesta se realizó por primera vez en al año 2008 y a dos años después se vuelve a efectuar para comparar los cambios y/o mejoras que ha habido en nuestro país en el tema de Fraudes.

Resumen:

- *En el 2010 solo el **30%** de las empresas cuenta con un Programa de Prevención de Fraudes.*
- *El nivel de incidencias de fraudes sigue siendo de los más altos de América Latina, donde **el 75% de las empresas que operan en México sufrieron cuando menos un fraude en los últimos 12 meses.***
- *En comparación con el 2008 el **fraude interno realizado por los empleados** se incremento significativamente al pasar **del 60% al 77%.***

- El **15%** de los fraudes fue cometido por personal de la **Alta Dirección**, frente al **54%** cometido por **personal operativo** y al **31%** cometido por niveles **gerenciales**. No obstante, el daño económico causado por los fraudes realizados por personal de la Alta Dirección represento el **51%**, muy superior al daño causado por los **niveles gerenciales (37%) y operativos (12%)**.
- El defraudador más frecuente suele ser una persona con un puesto operativo de entre **20 y 30 años** con una antigüedad promedio **de 3 años en la empresa**. El fraude promedio cometido por estas personas es de aprox. **\$200,000 pesos**.
- El defraudador que más daño causa a las empresas son las personas que ocupan puestos de Alta Dirección, de entre 35 y 50 años, con una antigüedad promedio de 10 a 15 años. **El fraude cometido por estas personas fluctúa en \$3.3 millones de pesos mexicanos**.
- El robo más frecuente sigue siendo el robo de mercancía y activos con el **43%** de incidencia. Aún y que el fraude en Estados Financieros represento solo el **10%** de los fraudes, este tipo de fraude provocó el **70%** del daño económico sufrido por las empresas.
- Mientras que para el 2008 el daño económico anual estimado de fraudes fue **de \$11,700 millones** de pesos para el 2010 la cifra aumento a **\$18,200 millones** de pesos.
- A pesar de que solo **el 55%** de las empresas cuenta con algún mecanismo de denuncia anónima institucional, casi la mitad de los fraudes fueron detectados por medio de una denuncia. Paradójicamente, solo el **17%** de las empresas visualiza este tipo de mecanismos como una herramienta de detección e fraudes.

- En el 2010 **casi 2/3** partes de las empresas defraudadas **tardo más de un año** en detectar el fraude en el que fueron víctimas.
- **El 52%** de las empresas percibe un mayor riesgo de padecer un fraude en los próximos 12 meses, dato que contrasta con el 13% que se reporto en el 2008.

En Centro de Control de Confianza de Morelos podemos ayudar a su empresa a dejar de ser victim de robos y fraudes provocados por empleados desleales.

Contactenos, estamos para ayudarle.

informes@controldeconfianzamor.com.mx