

Comunicado de Prensa

CUARENTA Y DOS POR CIENTO DE LAS EMPRESAS MEXICANAS SON VÍCTIMAS DE DELITOS ECONÓMICOS

- ***A nivel mundial, a partir de 2003 aumentó un 50% el número de empresas que reportaron pérdidas financieras***

México D.F. 29 de noviembre de 2005 – Según la Encuesta Global de Delitos Económicos de 2005 realizada por PricewaterhouseCoopers, el aumento de los delitos financieros representa una creciente amenaza para las empresas, ya que prácticamente la mitad de las organizaciones internacionales han sido víctimas de algún fraude durante los dos últimos años.

Globalmente, el número de empresas que han reportado fraudes aumentó de 37 a 45 por ciento de 2003 a la fecha, lo que significa un aumento del 22 por ciento. Estos fraudes implicaron para las empresas un costo promedio aproximado de \$1.7 millones de dólares en pérdidas ocasionadas por “fraudes tangibles”, que son aquellos que provocan pérdidas financieras inmediatas y directas. Estos delitos incluyen la malversación de recursos, las declaraciones falsas y la falsificación.

La encuesta que se realiza cada dos años, involucró a 3,634 empresas de 34 países incluyendo México y se realizó en colaboración con la Universidad Martín Lutero de Alemania (Halle-Wittenberg). Dicha encuesta reveló que las pérdidas totales de 1,227 empresas que pudieron cuantificar sus pérdidas, fueron superiores a los \$2 mil millones de dólares durante los dos últimos años; el número de empresas que reportaron pérdidas financieras ha aumentado 50 por ciento a partir de 2003.

Empresas de todo el mundo reportaron haber sufrido un promedio de ocho incidentes de fraude a partir de 2003. Mientras más grande era la empresa, más alta la probabilidad de haber sufrido y detectado actos fraudulentos. Las empresas más grandes reportaron un promedio de 12 incidentes. Independientemente del tamaño, ninguna empresa o industria, regulada o no, fue inmune al fraude. Las empresas mexicanas reportaron 6.5 incidentes promedio y una pérdida media superior a \$527 mil dólares.

“En México, en particular la falta de una cultura de previsión y en general de conocimiento sobre cómo enfrentar y reportar a los canales adecuados la existencia de un fraude, representan tierra fértil para el incremento y falta de denuncia de fraudes,” comentó Luis Vite, socio a cargo del área de Servicios de Asesoría Financiera de PricewaterhouseCoopers en México.

Aumento de fraudes

Según PricewaterhouseCoopers, el aumento de 22 por ciento de las empresas que reportaron fraudes a partir de 2003 se puede atribuir a los siguientes factores:

- Se cometen más fraudes.
- Se reportan más fraudes debido al aumento de regulaciones que exigen una mayor transparencia.
- La integración de controles de administración de riesgo para detectar fraudes.
- Un entorno de “confesión y remedio” entre los reguladores que incentiva el reporte de fraudes.

A pesar del creciente número de empresas que reportan fraudes, aproximadamente 80 por ciento consideraron poco probable que sus empresas pudieran ser víctimas de algún fraude durante los próximos cinco años.

La encuesta también mostró un aumento en otros tipos de fraude que pueden afectar a una empresa, desde la malversación de recursos hasta la falsificación. Globalmente, hubo un aumento de 140 por ciento en el número de declaraciones falsas en los reportes financieros, un aumento de 133 por ciento en la cantidad de incidentes de lavado de dinero reportados, y un aumento de 71 por ciento en la cantidad de reportes de corrupción y soborno.

En México, el tipo de delito económico más importante se refiere a malversación de activos, seguido por falsedades y corrupción y mordida, aproximadamente el 85 por ciento de las personas que cometen algún fraude son hombres, 53 por ciento de entre 31 y hasta 40 años de edad, con estudios universitarios. Cerca del 36% son empleados de la empresa defraudada; aproximadamente 33 por ciento de ellos pertenecen a la alta o mediana gerencia; y gran cantidad de los casos fueron detectados de manera accidental (15%).

El costo de los delitos financieros

Además de las pérdidas financieras, 49 por ciento de las empresas mexicanas (comparado con 40% global) reportó haber sufrido importantes “daños secundarios” en sus operaciones diarias y en el desarrollo exitoso de la empresa. De éstas, el 38 por ciento se vio afectado en su reputación; 25 por ciento en sus relaciones con otras empresas (incluyendo proveedores y contratistas); y un 63 por ciento en la moral de su personal.

“Independientemente del incremento en aspectos regulatorios y Gobierno Corporativo en las Empresas Mexicanas, el establecimiento de medidas de control no se debe ver sólo como cumplimiento de las regulaciones sino como un compromiso con la cultura de previsión y conducta en las empresas. El costo de no hacerlos va más allá de los costos económicos tangibles de los delitos” comentó Luis Vite.

La Ilusión de la Seguridad

Aunque ha aumentado globalmente la cantidad de fraudes reportados, generalmente las empresas consideran que la cantidad de este tipo de delitos en sus empresas fue mayor en el 2003 que en la actualidad. Sólo el 23 por ciento de las empresas mexicanas piensa que es posible que sus empresas sean víctimas de fraude en el transcurso de los próximos cinco años. En México, la mayoría de los fraudes se detectan a través de auditorías internas (38 por ciento), y en segundo lugar por causas no identificadas. Un 15% de los fraudes detectados en México fueron descubiertos por accidente o casualidad.

La encuesta confirma que mientras más controles tenga una Empresa Mexicana, tendrá más oportunidades de detectar los fraudes y de recuperar las pérdidas. Las empresas que cuentan con más controles fueron más eficientes para descubrir otros daños ocasionados por el fraude, detectando tres veces más pérdidas que las que cuentan con menos controles. Además, las empresas con más de cinco medidas de control de fraudes fueron más capaces de recuperar sus pérdidas (52 por ciento), que las que contaban con menos de cinco medidas de control (43 por ciento). Auditoría Interna es el más exitoso de los procesos y controles para la detección de fraudes.

Notas al Editor:

1. Definición de la terminología de delitos económicos utilizados en la Encuesta Global de Delitos Económicos 2005 de PricewaterhouseCoopers:

- Fraude o delito económico: Término genérico utilizado en esta encuesta para denominar a las actividades ilegítimas o delictivas contra o dentro de una organización, con objeto de obtener dinero o beneficios para el defraudador.
- Malversación de recursos (incluyendo el abuso de confianza): El robo de los activos de la empresa (incluyendo los recursos monetarios/efectivo o materiales y equipos) por parte de los directivos de la empresa, otros individuos en puestos de confianza o algún empleado para su propio beneficio.
- Declaraciones falsas (incluyendo la estafa): La acción intencional de un delincuente de engañar a quienes se encuentran en puestos de confianza para obtener una ganancia personal o financiera.
- Reportes financieros incorrectos: Los estados financieros de la empresa presentan alteraciones o no reflejan el verdadero valor o las actividades financieras reales de la empresa.
- Corrupción y soborno (incluyendo chantaje y extorsión): El uso ilegal de un puesto oficial para obtener alguna ventaja por el incumplimiento de un deber. Esto puede incluir la promesa de un beneficio económico o de otro tipo, el uso de la intimidación o el chantaje. También se puede referir a la aceptación de dichos ofrecimientos.
- Transacciones ilícitas (sólo para empresas públicas): La transacción de valores por parte de un miembro del personal de la empresa que utiliza información confidencial.
- Lavado de dinero: Actividades que pretenden legitimizar los ingresos obtenidos a través de actividades delictivas ocultando su verdadero origen.
- Falsificación (incluye la piratería de productos y el espionaje industrial): Esto incluye la copia y/o distribución ilegal de productos falsificados que violan los derechos de patente o de autor, y la creación de

billetes y monedas falsas con la intención de hacerlos pasar por dinero genuino. También incluye la adquisición ilegal de secretos comerciales o información de la empresa.

2. PricewaterhouseCoopers y los principales expertos en criminología de la Universidad Martín Lutero (Halle-Wittenberg) de TNS-Emnid en Alemania, llevaron a cabo la Encuesta Global de Delitos Económicos 2005 de PricewaterhouseCoopers.

La encuesta se aplicó en 34 países entre mayo y septiembre de 2005. Se realizaron más de 3,634 entrevistas telefónicas, con respaldo de equipo de cómputo, a CEOs, CFOs y otros ejecutivos encargados de la prevención y detección en sus respectivas empresas. Más de la mitad de los encuestados (52 por ciento) son miembros del comité ejecutivo o la dirección administrativa de la empresa; 43 eran responsables del área de finanzas.

Las compañías se seleccionaron al azar dándoles preferencia a las 1,000 empresas más importantes de un país y el número deseado de participantes de cada país se determinó de acuerdo a su PIB.

Encontrarán una copia completa del reporte en: www.pwc.com/crimesurvey

3. La práctica de Análisis de Disputas e Investigaciones de PricewaterhouseCoopers opera en 50 países y ofrece equipos con amplios conocimientos y experiencia para administrar y reducir la amenaza de delitos corporativos para obtener los mejores resultados posibles. Utilizar los profundos conocimientos en contabilidad forense e investigaciones corporativas permite que los clientes continúen con sus actividades, recuperen los fondos perdidos y eviten más pérdidas económicas. El conocimiento experto para ayudar a las organizaciones a investigar y administrar los diversos riesgos relacionados con el fraude, el abuso y la deshonestidad se basa en la experiencia del personal internacional y sus conocimientos en contabilidad forense, TI forense e investigaciones del sector privado, así como el trabajo regulatorio y la aplicación de la ley.

4. En PricewaterhouseCoopers (www.pwc.com) prestamos servicios de auditoría, asesoría de negocios, impuestos y servicios legales para construir la confianza pública y generar valor a nuestros clientes. Más de 130,000 personas en 148 países trabajamos juntos aplicando el concepto de connected thinking para desarrollar nuevas perspectivas y soluciones prácticas.

PricewaterhouseCoopers México
Mariano Escobedo 573
Col. Rincón del Bosque
11580
México, D.F.