

Junio 2011

Boletín Informativo

## ¿Se pueden prevenir los fraudes en las empresas?

αιδηος



Contenido

¿Conviviendo con el enemigo?

el problema de sufrir un quebranto económico por empleados desleales

Lo más relevante

- **Es relativamente fácil para quien tiene la confianza de sus superiores realizar un acto que le resulte en un beneficio personal**
- Sin pretender crear una situación de desconfianza extrema que haga que baje el rendimiento del personal, sino creando el ambiente de que se entienda que las auditorías y los controles son parte de la vida normal de las empresas...

*A través del tiempo es cada vez más común, desafortunadamente, la comisión de fraudes en perjuicio del patrimonio de las empresas.*

*La recesión económica, la competencia, la excesiva regulación, los problemas para cumplir las obligaciones fiscales, los requerimientos de inversión para el crecimiento, la reducción de márgenes de utilidad, etc., magnifican el problema de sufrir un quebranto económico por empleados desleales, amén de que dejan una secuela de inseguridad y desconfianza en el aspecto emocional de quien depositó su confianza en ellos.*

*Resulta claro que es relativamente fácil para quien tiene la confianza de sus superiores realizar un acto que le resulte en un beneficio personal, afectando en ocasiones la imagen a la empresa, a sus accionistas, compañeros de trabajo, etc. Esto por que la misma confianza que posee, le permite acceso a información y/o custodia de recursos de la empresa.*

El presente escrito no constituye opinión alguna fiscal, por lo que no se asume responsabilidad alguna sobre su interpretación y aplicación, ya que una mala interpretación de esta, pudiera ser contraria a los criterios dados a conocer por las autoridades fiscales en los términos del inciso h) de la fracción I del artículo 33 del Código Fiscal de la Federación.

## Estructura de la Organización

La evaluación del control interno lleva a detectar posibles fallas de control que pueden posibilitar las operaciones fraudulentas, por lo que la observación de las reglas mínimas de seguridad pone a la compañía en una mejor posición al controlar y custodiar los activos importantes.

Sin duda la calidad moral de los empleados es básica, por lo que la cuidadosa selección de ellos al contratarlos, evitaría problemas futuros. Un empresario al hablar ante alumnos en un simposium expresó ante pregunta específica: " Al contratar una persona para nuestra organización, no me impresionan las calificaciones, notas laudatorias, menciones honoríficas, etc., lo que debe tener el candidato son valores que se traen de la casa y que la escuela no proporciona, si acaso los pule y estimula "

### Registros Contables

En la pequeña y mediana empresa, la organización es delgada, por lo que los controles se vuelven más vulnerables, ya que normalmente no existe separación de funciones que permitan el control.

Asimismo, en muchos casos con honrosas excepciones, el objetivo de la contabilidad se enfoca al cumplimiento de las obligaciones fiscales, por lo que no se le da la importancia que tiene o debe tener para medir el cumplimiento de objetivos, presupuestos, toma de decisiones y reflejar la situación financiera de la empresa.

En los casos mencionados, esto es así porque el cuadro accionario de la empresa es realmente una sola persona o es una empresa familiar, y se manejan situaciones que tergiversan los resultados contables, por ejemplo: se pagan sueldos de empleados domésticos;

el accionista no cobra sueldo o renta de locales o lo hace por importes que están por debajo de la realidad; se cargan gastos personales; se canalizan ingresos a otras entidades; se incluyen todos los autos de la familia en la empresa, etc.

Luego los reportes contables carecen de interés para el o los accionistas, quienes ven en esta información un "mal necesario" para cumplir con las autoridades, dejando entonces de observar desviaciones o irregularidades que podrían estar manifestándose.

En la época actual la información cobra una gran importancia para prever situaciones que puedan poner en peligro a la empresa y que permitan tomar decisiones a tiempo y no cuando ya el daño está hecho, no solamente en el caso de fraudes, sino en aspectos de los negocios en general.

Es recomendable que el empresario, por sí mismo o auxiliado por personal capacitado de su empresa o externo ( administradores profesionales ) exija que los reportes financieros se apeguen a la realidad, se discutan, se analicen y se tomen decisiones que permitan corregir el rumbo de la nave, incluyendo las medidas que a él mismo le apliquen, para que sea un modelo a seguir por el resto del personal.

### Problemas más frecuentes

En un intento de recopilación enunciativa, obviamente no exhaustiva, dada la creatividad de quien piensa beneficiarse indebidamente, pasamos a comentar los casos más comunes:

#### Ingresos

##### *Desvíos en operaciones de contado.*

En caso de ventas al público y sobretodo cuando no se tiene control estricto de inventarios, se reportan casos de ingresos por importes diferentes a los reales, que no pueden ser detectados de inmediato por la ausencia de controles.

##### *Depósitos postergados*

El famoso jineteo de depósitos ocurre cuando se toma efectivo un día y con los ingresos de los días siguientes se cubren los anteriores que se habían dispuesto.

##### *Ventas a precio inferior*

Los productos o la realización de activos como autos, equipo de oficina, etc., que maneja la empresa se facturan a valores abajo del precio normal, generalmente a familiares o amigos del empleado, para posteriormente revenderlos con utilidad.

#### Egresos

##### *Caja chica*

Utilización del fondo para fines diferentes como préstamos a sí mismo o al personal, gastos personales, etc.

##### *Duplicidad de gastos*

Pago de las mismas notas o facturas, ya sea en las reposiciones de caja o mediante cheque, al no poner el sello de pagado en la documentación intencionalmente, o utilizar fotocopias en lugar de originales.

##### *Falsificación de firmas en cheques*

Implica la sustracción de chequeras y falsificar las firmas autorizadas.



## Indicadores.

### Tipo de Cambio y Udis

Fecha	TC	UDIS
30-09-10	12.7594	4.443196
31-10-10	12.3612	4.468266
30-11-10	12.2996	4.498813
31-12-10	12.3720	4.526308
31-01-11	12.0903	4.558235
28-02-11	12.0558	4.570274
31-03-11	12.0615	4.588899
30-04-11	11.6925	4.591417
31-05-11	11.6588	4.580857

### Tasas de Recargos

	Convenio	Mora
<b>Ene-Dic 2011</b>	0.75%	1.13%



### Alteración de cheques

Una vez firmados los cheques por la persona autorizada , si se dejaron espacios en el cuerpo del cheque , se modifica el importe en número y letra , cuando los cheques no se elaboran por sistema de cómputo o no se utiliza máquina protectora .

### Transferencias electrónicas

Para las operaciones actuales con la utilización de medios electrónicos , se debe tener cuidado ,ya que la clave , código o NIP ( número de identificación personal ) hace las veces de firma , autorizando el cargo a la cuenta por el usuario.

El uso obligatorio de este sistema para pagar contribuciones y otros pagos a proveedores hace que , con alguna frecuencia , se otorgue a empleados el NIP .Se sugiere abrir una cuenta especial que mantenga el saldo mínimo que el banco establece y que se transfieran los fondos por el importe exacto a liquidar , verificando contra estados de cuenta emitidos por el banco , que se hayan realizado las operaciones correctamente y acreditando a las cuentas de la Tesorería de la Federación y/o de los proveedores.

### Nóminas

Incluir empleados inexistentes ( aviadores ) o incluir a ex empleados al no darlos de baja , así como determinar importes mayores a pagar pero entregar menos a los trabajadores .

Lo anterior ocurre cuando la misma persona prepara los cálculos y se encarga de liquidar directamente la nómina o cuando estuvieran de acuerdo 2 o más empleados.

### Tipo de cambio

Cuando se requiere la adquisición de moneda extranjera , se presenta la oportunidad de sacar beneficio al aprovechar las fluctuaciones cambiantes .

Se recomienda operar y obtener las divisas directamente con el proveedor de confianza .

### Gastos no reales

Inventar necesidades de mantenimiento de equipo o gastos que no corresponden a operaciones propias de la empresa y ampararlas con documentación falsa

### Gastos personales

Cuando el empleado tiene la autorización o no tiene la prohibición , a menudo se realizan gastos personales , incluso con los mismos pro-

veedores de la empresa ( agencias de viajes , por ejemplo ) y se elaboran los cheques cargando a su cuenta de Deudores Diversos , pero luego no se pagan y hemos encontrado casos en que se traspasan a la subcuenta de Gastos llamada " Gastos no deducibles" , desapareciendo de los registros contables su deuda.

### Préstamos a empleados

Se inventan préstamos a empleados diferentes al encargado , que en realidad aprovecha él y los demás o no se enteran o por temor o por amistad , lo permiten.

### Distracción de recursos

Aprovechamiento de materiales ( de construcción , etc. ) equipo de transporte e incluso recursos humanos en beneficio personal , en ocasiones hasta para ir creando una empresa competidora de la que los emplea .

Hay que establecer una tolerancia para el uso de instalaciones de la empresa como copiadoras , fax , papelería , mensajeros , etc. para el uso de empleados , pero en total acuerdo con la dirección.

### Retiro de empleados

Al término de la relación laboral no se tiene cuidado de que los saldos a cargo del empleado se liquiden o que los gastos que tiene pendientes de comprobar se documenten.

### Comisiones a proveedores

Al colocar pedidos se exige a proveedores que , en lugar de otorgar descuentos a la empresa , se le den comisiones al comprador o se le entreguen productos ( materiales para construcción , por ejemplo), regalos , viajes , descuentos especiales , etc. que comprometen al empleado a preferir a esos proveedores , quedando sin independencia mental para exigir cumplimiento de condiciones , reclamaciones , etc..

### Viáticos

Aunque en algunos casos se convierte en práctica común , los viáticos deben ser reglamentados , ya que con frecuencia se convierten en sueldos disfrazados si el empleado busca ahorrar en hoteles y alimentos buscando que le sobre dinero de los importes recibidos y que está autorizado a ejercer , siempre que tenga la documentación fiscal idónea .

Lo anterior provoca incluso enfermedades al buscar ahorros el empleado en su afán de obtener un complemento y la empresa se puede ver afectada en su imagen si sus funcionarios

## Indicadores.

### INPC

Periodo	INPC
Octubre	98.4615
Noviembre	99.2504
Diciembre	99.7421
Enero 11	100.228
Febrero 11	100.604
Marzo 11	100.797
Abril 11	100.789
Mayo 11	100.046

Base 2da Quincena Dic 2010

### Tipo de Cambio

**Nota:** El Tipo de Cambio que aparece es el denominado "para solventar las obligaciones denominadas en moneda extranjera pagaderas en la República Mexicana" (Dólar fix).



se alimentan en establecimientos de menor calidad a la que se consideró cuando se calculó el importe de dichos viáticos.

Se recomienda exigir se utilicen dichos fondos para lo que se han designado y, en su caso, ofrecer al empleado un sobresueldo por el hecho de estar trabajando en una ciudad diferente a su domicilio.

#### *Conflicto de intereses*

Otorgar el suministro de bienes o servicios a personas o empresas relacionadas por parentesco, amistad, negocios, etc. con el empleado, aún a un mejor precio, no permite tener objetividad para control de calidad o reclamaciones, por lo que debe prohibirse o, en su caso, controlar pero por personal diferente a quien tenga el interés.

### Sugerencias

#### *Personal*

Como ya se comentó lo más importante es la calidad humana y los valores que son implícitos a la persona, por lo que al contratar debe cuidarse este aspecto. Así mismo estar pendiente del personal con antigüedad en la empresa, ya que se han documentado casos en que personas que tienen muchos años trabajando con un historial limpio, han cometido este tipo de delitos patrimoniales.

En Estados Unidos se pone a prueba a los candidatos entregándoles efectivo que deben regresar en la 2ª. entrevista. Cuando no se obtiene de regreso el efectivo, se considera un gasto que resulta más barato que haber contratado a la persona que se quedó con el dinero.

#### *Políticas y Procedimientos*

Establecer, redactar y publicar las políticas de la empresa con claridad, asegurándose que sean conocidas y comprendidas por todo el personal, obteniendo de cada uno su firma de conformidad.

#### Control Interno

##### *Adoptar medidas como :*

1. Separar de las funciones de registro y custodia.
2. Afianzar al personal que maneja efectivo o valores.
3. Expedir invariablemente cheques nominativos.
4. Controlar cheques cancelados o no utilizados, mutilando las firmas, en su caso.
5. No mantener efectivo pendiente de depositar.
6. Invariablemente poner el sello de pagado en todos los comprobantes al momento de liquidarse.
7. Utilizar firmas mancomunadas en expedición de cheques, señalando las funciones de la primera y segunda firmas.
8. Abrir cuentas de cheques para recibir los ingresos por separado con control especial y mediante transferencias asignar los recursos a cuentas para uso especial como nóminas, impuestos, pagos a proveedores etc., dejando éstas con los saldos mínimos que el banco establece.
9. Rotación del personal que maneja efectivo o valores.
10. Realizar arqueos o revisiones sin previo aviso.
11. Revisar que las salidas de almacén estén amparadas por remisión o factura.
12. Verificar que la autorización de descuentos sea por funcionario responsable.

13. Tener auditoría interna permanente, ya sea por personal de la empresa que reporte directamente a la dirección o mediante outsourcing por un despacho con un programa de trabajo revisado por la dirección.

14. Instalar cámaras de video en el área donde se manejan los recursos.

#### Contabilidad

1. Establecer que los registros contables sean punto de referencia para la toma de decisiones y asegurarse que incluya todos los movimientos propios de la empresa y por otro lado, no se mezclen operaciones de tipo personal que solo van a tergiversar los resultados.
2. Diseñar con cuidado el catálogo de cuentas que permita controlar las operaciones de acuerdo a los presupuestos establecidos, teniendo cuidado de eliminar del catálogo la subcuenta de "Gastos no deducibles" que funciona en ocasiones como resumidero. Si bien es cierto que los gastos que no reúnan requisitos fiscales han de ser considerados no deducibles, es una labor de los contadores llevar un registro separado para conciliar al momento de la declaración anual y que no por una comodidad para ellos, se confunda al lector de los estados financieros.

#### Otras Medidas

*Aquí la imaginación no debe limitarse :*

1. Hay empresas que pesan en una báscula al personal al iniciar y al terminar sus labores por el tipo de productos que manejan.

Aunque es difícil que por este medio se detecten irregularidades, se crea un ambiente de estar bajo revisión que influye en los resultados.

1. El uso de "shoppers" – personas que se hacen pasar por clientes contratados por la empresa – , sobretodo en supermercados, hoteles, etc. han reportado buenos resultados para detectar conductas desleales hacia las empresas.
2. Revisión de cajuelas de autos, portafolios, etc. en forma sistemática.
3. Observar cambios importantes en la conducta de los empleados respecto a signos externos de ingresos no explicables : adquisición de autos, casas, disponibilidad desmedida a dar regalos, ropa, etc.

Sin pretender crear una situación de desconfianza extrema que haga que baje el rendimiento del personal, sino creando el ambiente de que se entienda que las auditorías y los controles son parte de la vida normal de las empresas, es que se puede tener una razonable seguridad de que los recursos se aprovechen en beneficio de todos incluyendo a los propios empleados que se reflejará en una seguridad en conservar la fuente de empleo y, eventualmente, en una mejoría en sus remuneraciones, reparto de utilidades, bonos de productividad y prestaciones en general, lo cual no sucedería si se relajan los controles y la empresa sufre perjuicios en su patrimonio.

Una frase de los abuelos para terminar :

***"la confianza es buena ... pero la desconfianza es mejor"***



# Mexicanos gastan más de lo que tienen

El Universal.

*Aproximadamente 30% de los mexicanos gasta más dinero del que tiene, lo que demuestra la falta de cultura financiera en el país*

En el país, 30% de los mexicanos gasta más dinero del que tiene, lo cual demuestra la falta de cultura financiera, aseguró el presidente de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef), Luis Pazos.

Al participar en la mesa redonda 'Cultura Financiera y Bienestar', que se llevó a cabo en el Museo Interactivo de Economía (MIDE), consideró necesario avanzar en estos temas ya que la educación financiera implica principios básicos como pagar lo que se debe.

En el marco de la Semana Nacional de Educación Financiera 2010, dijo que 30 por ciento de los mexicanos no presupuesta, otro 30% gasta más de lo que tiene y 75% no sabe utilizar bien su tarjeta de crédito.

El funcionario consideró que esta educación financiera debe ser incluyente y llegar a toda la población, es decir, desde las personas de más bajos ingresos hasta profesionistas, e incluso legisladores.

Luis Pazos señaló que el principal desafío para avanzar en materia de educación financiera es 'rescatar la confianza en las instituciones', ya que muchas personas al tener una mala experiencia se quedan con esa percepción y no cambian su forma de pensar.

La falta de confianza genera prácticas incluso riesgosas como guardar el dinero debajo del colchón o dárselo a un tercero para que lo guarde, comentó en la mesa que estuvo a cargo de la Asociación Mexicana de Afores (Amafore).

Esta prácticas, agregó, provoca que estas personas se pierdan de los beneficios que

ofrecen nuevos instrumentos como las inversiones a través de las Administradoras de Fondos para el Retiro (Afore), que han dado rendimientos promedio de 13% anual en los primeros 13 años del Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR).

En este sentido, el presidente de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (Consar), Pedro Ordorica, dijo que uno de los retos del órgano a su cargo es transmitir a la sociedad las oportunidades para realizar un ahorro voluntario a través de las Afore.

Estos instrumentos, señaló, son un vehículo de ahorro de largo plazo que genera muy buenos rendimientos y son una gran alternativa tanto para trabajadores afiliados al IMSS o al ISSSTE o quienes laboran de manera independiente.

Asimismo, opinó que la cultura financiera 'no es un lujo, ni es un tema académico, es un tema vital para las personas', pues insistió en que las decisiones que se tomen ahora tendrán impacto en el futuro y debe ser para todos los estratos de la población.

En la mesa también participaron el director de Relaciones Externas del Banxico, Federico Rubli, el profesor-investigador del CIDE, Alejandro Villagómez, y el director del Departamento de Economía y del Centro de Estudios Estratégicos del Instituto Tecnológico de Monterrey, Hugo Fuentes.

Los ponentes coincidieron en la importancia de presentar a los usuarios información de una manera simple y directa, pues esto es una pieza clave en la educación financiera.



El Universal. Mexicanos gastan mas de lo que tienen. Octubre, 2010. México DF

## Síguenos en Twitter

Puedes seguir algunas de las notas fiscales más relevantes en tiempo real a través de:



@CAF\_SIAC

@CAFContadores

@GrupoSIAC

**“Sólo hay un bien: el conocimiento. Sólo hay un mal: la ignorancia”**

Sócrates

Imágenes: © Corbis



✿ **TecniCAFiscal. Boletín Informativo.**



Batallón de San Patricio No. 109

Piso 3 Nte.

Col. Valle Oriente

San Pedro Garza García N.L.

Tel.82-18-80-80

Fax 82-18-80-40

[info@cafcontadores.com](mailto:info@cafcontadores.com)