

CAZADOR DE MENTIRAS

Contador y auditor, es especialista en detectar fraudes. ¿Cuáles son los caminos que llevan a las personas a cometerlos? ¿Hay un tipo de estafa diferente para cada país? La experiencia ética argentina y la particularidad japonesa.

POR NADIA BRENDA SALVA • FOTOS: BRUNO DUBNER



“LAS ESTADÍSTICAS INDICAN QUE HAY MUCHA GENTE QUE EN SU VIDA NO PENSABAN EN COMETER FRAUDE, PERO SIN DARSE CUENTA CRUZA LA LINEA Y TERMINAN CONSUMÁNDOLO. ES POR LA FALTA DE VALORES.”

Una especie de Liebuster, o cazador de mentira, se esconde en un prolijo aspecto de oficinista madrugador. Porque Carlos Rozen dice que se levanta muy temprano para aprovechar al máximo el día. Parece ser, que está listo para comenzar a desbaratar las más ingeniosas artimañas de los profesionales del fraude corporativo.

En su oficina de la calle Maipú, se sienta entre dos computadoras. Un orden impecable predomina en el lugar y una biblioteca con libros de Derecho, Código Civil, Contabilidad y un perdido ejemplar de Psicología, completan el cuadro.

Rozen se siente preparado para artancar a explicar cuál es su función en la empresa de Auditores y Consultores BDO.

-¿Qué valores morales le tiene que faltar a una persona para que cometa fraude?

FICHA PERSONAL

Carlos Fernando Rozen es contador público, auditor y líder en sistemas de gestión de calidad.

Es socio de Becher y Asociados Argentina (BDO) y tiene a cargo las prácticas de servicios relacionados con el riesgo, fraude, investigaciones y disputas. Director de proyectos de implementación de la ley Sarbanes-Oxley en 10 países. Profesor de Auditoría, Control Interno y Procesos Administrativos en la Universidad del CEMA. Ha diseñado programas de Risk Management y Sistemas de Gestión Antifraude.

Ha sido expositor en numerosos congresos internacionales en temas de auditoría interna, gobierno corporativo, ética y compliance, gestión de riesgos, control interno y gestión del fraude.



-Una persona que conoce muchísimo del tema, me dijo que del ciento por ciento de las personas, el 10% aproximadamente es incorruptible, hay un 10% que es deshonesto o que va a estar buscando la forma para cometer fraude. Y el 80% restante es voluble frente al contexto. ¿Qué significa esto? Aunque nos duela la estadística, hay un montón de gente que en su vida no tenía planeado cometer fraude, pero sin darse cuenta va cruzando la línea y terminan consumándolo. La falta de valores hace que ese 80% voluble al contexto, pueda quedar de un lado o del otro.

-¿Qué diferencia hay entre el defraudador argentino y el extranjero?

-Si los argentinos nos creemos diferentes, algo de cierto debe haber. A veces creemos que Dios está acá, por lo cual se debería evitar un poquito más el fraude, ¿no? Pero algo que distingue al defraudador argentino de los demás, es su rapidez mental para determinadas circunstancias, el argentino es muy rápido para el fraude. Hay una anécdota que se comenta mucho en el ambiente anti-fraude. En un pueblo de Inglaterra había unos medidores donde se habilitaban con monedas. La

gente ponía sus libras y tenía a su disposición el gas que necesitaba. En un momento, había un medidor que trafa mucha incertidumbre, porque siempre estaba mojado, siempre estaba oxidado, lo cambiaban y se volvía a oxidar, nunca tenía ni una moneda adentro. Sin embargo, la casa que estaba ligada a ese medidor, siempre tenía luz. Resulta que hubo una investigación, que llevó mucho tiempo, y se descubrió que ese medidor pertenecía a un argentino que ponía monedas de hielo. ¡La propia gente de Inglaterra no podía creer como alguien pueda tener tanta

inteligencia para el mal!

-¿Cómo se evita que las empresas recurran a profesionales cuando se encuentran en una situación crítica?

-En una situación complicada es muy común que las personas recurran a un profesional. Una de las razones es porque defraudar tiene que ver con faltar a la confianza previamente depositada. Dicen que la confianza es la mejor amiga del fraude, es una frase célebre que significa que cuando uno confía mucho en una persona suele relajar los controles. Por ejemplo, pensar que la secretaria que trabaja para mí hace 15 años es imposible que me defraude. Sin embargo, tenemos cientos de estos casos por año.

-Desde BDO aseguran que hay mayores casos de fraude cuando se transita en un momento de crisis económica, ¿eso no genera mayor crisis?

-Nosotros no creemos que el fraude por sí sólo sea el promotor de la crisis económica, porque en realidad los grandes volúmenes de dinero vienen por catástrofes financieras como las que vivimos hace poco en los mercados mundiales. Lo que sí está probado y depende del país y del contexto, es que la crisis provoca necesidad de dinero y la necesidad de dinero lleva a que las personas más vulnerables puedan efectuar fraude, que lleven a materializarlo.

-¿Y qué pasa con la ley?

-En general, hay todo tipo de fraude. Sobre todo en la esfera política, donde hay determinado nivel de impunidad y eso acrecienta el nivel de fraude. El castigo es un elemento disuasivo que logra efectividad en la gente. En otros países, quien conoce las consecuencias de cometer fraude lo piensa una, dos y tres veces antes de cometerlo.

-¿Por ejemplo?

-En Japón un fraude declarado puede considerarse épica mente la causa de suicidio. Lo que pasa es que posee una ética diferente a los países occidentales. Hace poco

hicimos un trabajo en Japón donde teníamos que implementar controles "a lo argentino", porque los dueños de la compañía eran argentinos, empezamos a relevar las fortalezas de control y detectamos que la gente no firma, sino que colocan unos sellitos con un diseño en particular. Cuando fuimos, le dijimos a un japonés que el sellito era fácilmente truchable. Los japoneses nos miraron con odio sin imaginar que eso pudiese suceder.

-¿Ha bajado el nivel de credibilidad del extranjero hacia la Argentina?

-Sí, hay un montón de situaciones a nivel político y económico que están relacionadas con la falta de credibilidad. Muchas tienen que ver con la falta de confianza para invertir en el país, por reglas del juego poco claras, que demuestra una falta de conducta para conservar algunos lineamientos que nos den sustentabilidad.

-Las organizaciones no gubernamentales, ¿son propensas a caer en la estafa?

-Son entidades que deben ser tratadas con mucho cuidado, sobre todo al crearse. Tienen que estar constantemente reguladas para que no sean vehículo para cometer fraude. Porque entidades como las religiosas que son creadas frecuentemente, entidades sin fines de lucro en general, asociaciones, fundaciones y ONG, son medios de fuertes extensiones impositivas y tienen fuertes ventajas para realizar determinado tipo de actividad que tiene que ver con el bien público, se entiende que es bueno eximir las de determinados tributos u otras obligaciones. Por eso mucha gente utiliza estas organizaciones para cometer fraude.

-¿Qué les falta a las empresas para lidiar con casos de fraude por empleados?

-Los empleados tienen privilegios, porque tienen acceso a sistemas, conocen la compañía, pueden evaluar los sistemas de control. Están conviviendo con sus pares



"EN JAPON UN FRAUDE DECLARADO PUEDE CONSIDERARSE EPICAMENTE LA CAUSA DE UN SUICIDIO. LO QUE SUCEDE ES QUE AHI SE POSEE UN ETICA DIFERENTE A LOS PAISES OCCIDENTALES. TAMBIEN LAS ORGANIZACIONES NO GUBERNAMENTALES DEBEN SER TRATADAS CON CUIDADO".

y saben donde puede haber agujero. Lo que uno tiene que hacer es trabajar con las vulnerabilidades. Entonces, los empleados que tienen más estudios, más rápido pueden encontrar la vulnerabilidad. Tienen más seguridad, por eso la mayor cantidad de fraude en pesos es cometida por individuos de estudios terciarios y de posgrado.

-¿Qué elementos tiene que tener una organización para descender el riesgo de

fraude?

-Una organización debe manejar un programa anti-fraude. En este programa que recomendamos implementar, una organización que en general sin ninguna medida específica para tratar este riesgo, que hace perder entre un 3 y un 7% de la facturación, podría llegar a reducir ese riesgo a un 80% aproximadamente. Esto es implementando medidas a nivel interno, a nivel compañía. Nos referimos a

un directorio que traslade un fuerte mensaje hacia abajo sobre la importancia de los controles. Existe una línea transparente o línea de denuncia anónima, es un control que a nivel mundial en los últimos años está muy difundido, donde cualquier empleado de la organización donde ve que hay un hecho que perjudica a la empresa, puede levantar el teléfono o puede enviar un mail a un canal anónimo que es atendido por terceros. Nosotros atendemos para nuestros clientes denuncias. Ayudamos a investigarlas, ayudamos a detectar cuando una denuncia tiene sentido y cuando no. Esto garantiza la protección y la confidencialidad de la denuncia. Cuando uno implementa este tipo de medida, con un fuerte sistema de control interno, la empresa quedará blindada evitando que puedan ocurrir estos hechos, y si ocurren, que la próxima vez uno pueda visualizarlos antes que sucedan. ■

CARLOS CUEVAS

- **Caso Jayson Blair:** En 2003 el diario The New York Times publicó una nota donde informaba que Jayson Blair, había cometido graves errores de veracidad en sus notas. Blair engañó a sus editores haciéndoles creer que se encontraba en correspondencia.
- **Caso Enron:** En 2001 la empresa de energía Enron reportó ganancias por US\$1.000 millones. Sin embargo, a los pocos días, se presentó en quiebra declarando deudas por más de US\$30.000 millones.
- **Caso Stephen Glass:** En los años 90, un periodista de la revista The New Republic, inventó gran parte de sus célebres artículos y sacudió la opinión pública al ser descubierto.
- **Caso Frank Abagnale Jr.:** En los años 60, Abagnale Jr. consiguió millones de dólares haciéndose pasar por piloto, médico y abogado. Operaba con la falsificación de cheques. Logró tanta habilidad que el FBI lo reclutó como asesor en ese tipo de fraudes.