

EN ARGENTINA, LAS EMPRESAS SON ESPECIALMENTE VULNERABLES AL ROBO DE IDEAS

Fraude corporativo cuando el enemigo está puertas adentro

No siempre se trata de balances adulterados o minuciosas trampas contables ininteligibles para el común de los mortales. El 88,7% de los casos, de hecho, queda englobado dentro de la categoría "apropiación de activos", que incluye tanto cash como bienes, desde el robo de mercadería hasta el uso inapropiado de los activos de la empresa

LAURA GARCÍA Buenos Aires ()

Imprimir Recomendar

03:00

Fraude. ¿Qué le viene a la cabeza cuando piensa en fraude? Seguramente, Enron o más cerca todavía, el rimbombante caso Madoff. Pero el fraude no siempre tiene esa calidad cinematográfica y suele ser bastante más corriente de lo que uno creería. Sobre todo, cuando se da puertas adentro de la propia empresa. Las crisis ayudan a entenderlo de la peor manera: es precisamente cuando el flujo de dinero baja que estos casos salen a la luz. Cuando comienzan las desvinculaciones o simplemente empieza a sentirse la presión por mostrar una rentabilidad que ha dejado de existir... Como si la bonanza de otros tiempos fuera un gran telón que se corre para dejarlos al descubierto.

Pero no piense necesariamente en balances adulterados o minuciosas trampas contables ininteligibles para el común de los mortales. De hecho, las situaciones más frecuentes de fraude son otras. El Cronista charló con dos especialistas de BDO, Gustavo Regner, de la práctica local y Martina Rozumberkova, de visita en Buenos Aires de la sede de Boston y responsable de las relaciones de la consultora con el Departamento de Justicia y la Comisión de Valores de EE.UU.

Según los expertos y de acuerdo al último relevamiento de la Certified Fraud Examiners (CFE), el 88,7% de los casos queda englobado dentro de la categoría "apropiación de activos", lo que incluye tanto efectivo como bienes (desde el robo de mercadería hasta el uso inapropiado de activos de la empresa). Y si bien los datos corresponden al mercado estadounidense, el mismo esquema se replica en la plaza local, explican.

Contabilidad turbia

Los actos de corrupción representan el 27,4% y van desde el pago a proveedores hasta los conflictos de intereses no declarados. "En Estados Unidos es muy común que estos conflictos se declaren y se investiguen. Rige el trust and verify, algo que no ocurre en América latina", acotan los especialistas. Por último, la alteración de balances representa sólo el 10,3%, si bien por supuesto, los fraudes que implican una apropiación de activos muchas veces tienen su correlato en manejos turbios de la contabilidad.

"Cuando se habla de fraude corporativo se piensa automáticamente en balances. Las empresas dicen: 'No, nosotros no tenemos balances falsos'. Pero el fraude es algo que ocurre todos los días con el cajero que no registra ventas", apuntan en BDO. Claro que a la hora de medir el impacto económico, el orden se invierte y la adulteración de balances queda a la cabeza con una pérdida promedio por caso de u\$s 2 millones. Le sigue la corrupción con u\$s 375.000 y luego la apropiación de activos con u\$s 150.000.

"Estados Unidos es un país con cultura de litigio. Las empresas piensan el fraude en términos de qué puedo hacer para eliminar la posibilidad de un juicio, no sólo por los costos sino también por el problema reputacional. En Argentina, la mentalidad es más del tipo qué puedo hacer para que no me roben", explica Regner.

Pero si bien el esquema que aplica a Estados Unidos se repite aquí, hay algunas particularidades del mercado argentino. "En el país, las empresas son especialmente vulnerables en lo que hace a la propiedad intelectual. Esto es sobre todo robo de ideas más que recetas industriales. Por lo general no se toman muchas medidas para proteger

SOFTWARETANGO GESTION

SOFTWARETANGO GESTION
Demostraciones Sin Cargo
Venta, Capacitacion, Interfaces
(011) 4322-6226/4946
info@teg.com.ar
www.teg.com.ar

SEGURIDAD INTELIGENTE

Seguridad humana- electrónica
Contra incendios -Alarmas - Custodias - Estudios
(011) 4313 7953/ 7957
segurintel@arnetbiz.com.ar
http://www.segurintel.com.ar

El Cronista Comercial en Facebook

Me gusta

El Cronista Comercial tiene 3,084 fans

Christian, Guillermina, Ramiro, Francisco, Sofy, Patricia, Lilliana, Lucas Martin

El Cronista Comercial en Facebook

Herramientas

- delicious.us
- Meneame
- Google Bookmark
- Yahoo My Web
- Technorati
- Fresqui
- Barrapunto
- Barrapunto
- Neodiaro
- Enchilame
- Facebook



13:11:46

Suscribite
0800-222-7664

Tu economía vale.

Anuncios Google

Estar Aquí no es un Lujo

Google AdWords es para Todos. Activalo ya con \$15, y recibí \$190!
www.PromoGoogleAdWords.com

¿Te Gusta el Arte?

Obras de Artistas Reconocidos en Las Subastas del Banco Ciudad.
www.BancoCiudad.com.ar/Art

Vuelos - Promociones

Ofertas actualizadas al instante! Mejor Precio Garantizado. Reserve. Despegar.com.ar

Soñás Una Casa En El Mar?

km314 Entre Dunas y Playa Virgen Aproveche Oferta Cuota Fija Pesos!
www.km314.com/CostaAtlant

Dólar Futuro

Ranking ROFEX de Cuentas Activas Financieros y Agropecuarios, Aquí!
www.Rofex.com.ar/Mercadoa1

Otros medios

Apertura

INFO TECHNOLOGY.COM

los activos intangibles”, agrega Regner. “Vemos por ejemplo que hay personas que asisten muy seguido a eventos en los que se junta toda la industria, lo que dispara el riesgo de que ‘se le escape un dato’. La propiedad intelectual no es sólo marcas y patentes”, apunta.

En cuanto al perfil del perpetrador, el 35,5% tiene entre 41 y 50 años, lo que lo convierte en el grupo de mayor riesgo. “Son empleados que no tienen 20 años en la empresa pero sí una posición que les da oportunidad”, explican.

En Argentina, a veces son más jóvenes, si bien los menores de 26 años como grupo sólo representan el 5%. “Los managers son cada vez más jóvenes y su perfil multitasking los vuelve proclives a sentirse descontentos o aburridos fácilmente”, agregan los especialistas de BDO.

En términos económicos, el mayor daño a la empresa lo suelen causar los empleados que tienen una antigüedad de entre seis y diez años. En cuanto a la duración media del fraude hasta el momento de detección, la falsificación de los balances suele ser la que sobrevive más largo tiempo fuera del radar: 30 meses.

A veces dormimos con el enemigo sin saberlo. Pero tampoco hay que pecar de desconfiados. Lo recomendado: hacer una buena evaluación y mapeo de los riesgos de fraude, así como una adecuada investigación de antecedentes y políticas. Prevención que le dicen. Para no llevarse sorpresas cuando la marea baja y los tiempos se ponen difíciles.

0 Comentarios

No Existen Comentarios asociados...

Ingrese su comentario

Ingrese código de Validación

Nombre

Comentario

Enviar Comentario

Con Google AdWords siempre salís ganando.

Google te da
\$190
de regalo.

[Quiero mis \\$190.](#)