

Encuesta Global de Delitos Económicos

Delitos económicos durante una crisis económica
Chile y el Mundo

Noviembre 2009



PRICEWATERHOUSECOOPERS PW

Temas

Fraude – generalizado, persistente y perjudicial

Mientras más grande la compañía, más fuerte la caída

Fraude y pago del ejecutivo de alto nivel - ¿Tiene el pago variable un impacto en el fraude?

Amenaza continua de fraudes contables

Enormes presiones financieras

Una ola de delitos

Si usted busca el fraude, lo encontrará

1 Demografía del estudio



El más grande estudio de crimen económico del mundo

Más de 3.000 representantes gerenciales de organizaciones en 54 países

| Region / país | Conteo |
|------------------------------------|------------|
| Asia Pacífico | 652 |
| Australia | 75 |
| Hong Kong (y China) | 67 |
| India | 145 |
| Indonesia | 50 |
| Japón | 73 |
| Malasia | 65 |
| Middle East countries | 14 |
| Nueva Zelanda | 85 |
| Filipinas | 1 |
| Singapur | 51 |
| Corea del Sur | 1 |
| Tailandia | 25 |
| South & Central America | 275 |
| Argentina | 39 |
| Brasil | 62 |
| Chile | 76 |
| República Dominicana | 1 |
| Ecuador ** | 1 |
| México | 94 |
| Perú ** | 1 |
| Venezuela ** | 1 |

| Region / país | Conteo |
|----------------------|------------|
| Western Europe | 1,243 |
| Austria | 34 |
| Bélgica | 62 |
| Cyprus | 1 |
| Dinamarca | 105 |
| Finlandia | 52 |
| Francia | 52 |
| Alemania | 17 |
| Grecia | 96 |
| Irlanda | 91 |
| Italia | 90 |
| Holanda | 76 |
| Noruega | 75 |
| Portugal | 1 |
| España | 55 |
| Suecia | 78 |
| Suiza | 129 |
| UK | 229 |
| North America | 123 |
| Canada | 52 |
| USA | 71 |

| Region / país | Conteo |
|------------------------------|--------------|
| Central & Eastern Europe | 589 |
| Bulgaria | 59 |
| República Checa | 83 |
| Hungría | 53 |
| Polonia | 63 |
| Romania | 55 |
| Rusia | 86 |
| Serbia | 4 |
| Eslovaquia | 69 |
| Turquía | 52 |
| Ucrania | 65 |
| Africa | 145 |
| Ghana | 27 |
| Kenia | 53 |
| Namibia | 1 |
| Sudáfrica | 63 |
| Sierra Leona | 1 |
| No primary country specified | 10 |
| Total | 3,037 |

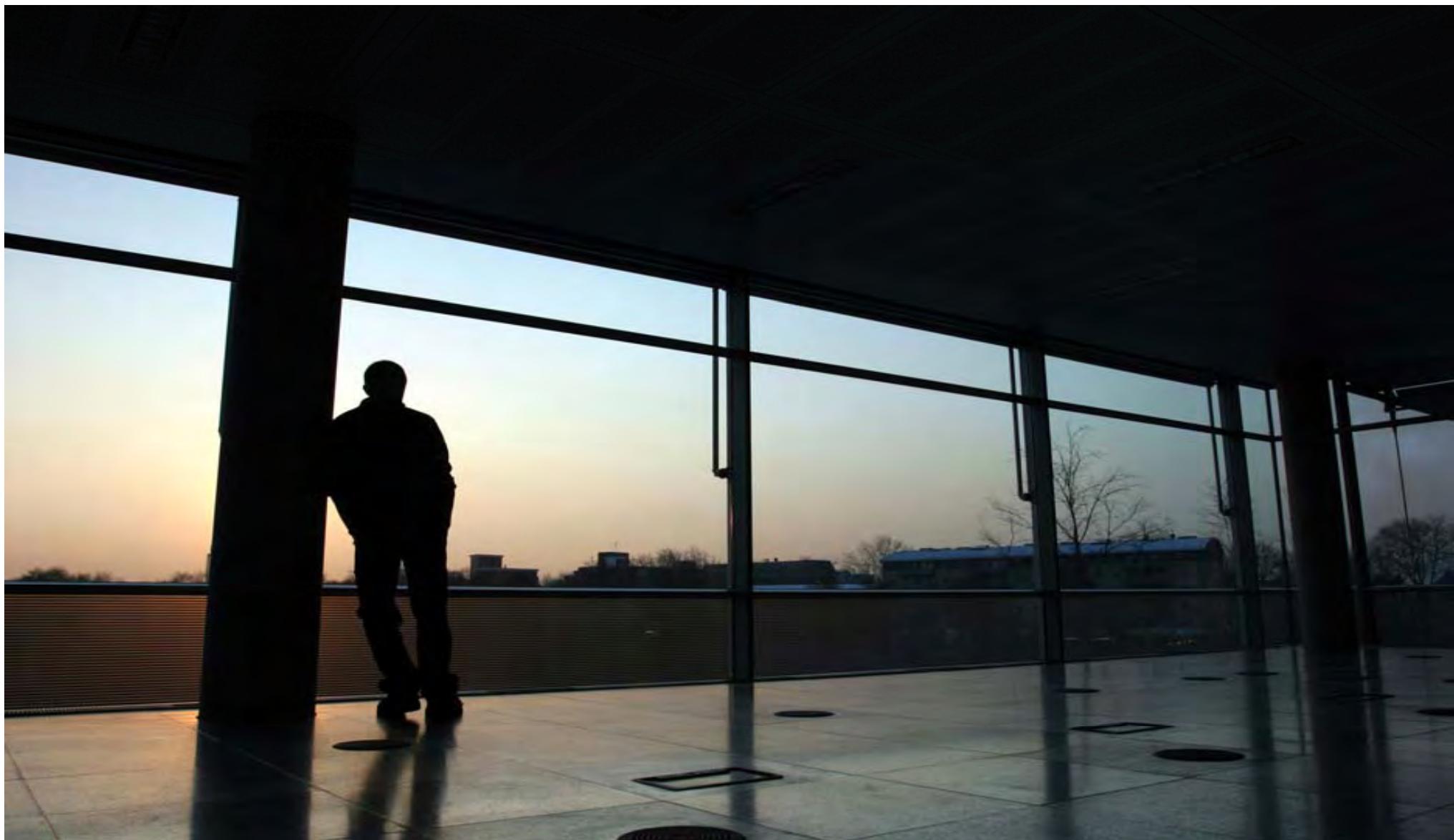
Tamaño, escala y profundidad del estudio

| Tipos organizaciones participantes | % compañías |
|------------------------------------|-------------|
| Abiertas en Bolsa | 43% |
| Sector privado (cerradas) | 42% |
| Gobierno y sector público | 10% |
| Otros | 5% |

| Tamaño organizaciones participantes | % compañías |
|-------------------------------------|-------------|
| Hasta 200 empleados | 32% |
| 201 a 1,000 empleados | 33% |
| Más de 1.000 empleados | 34% |
| No saben | 1% |

| Cargo de participantes en la organización | % |
|---|-----|
| Ejecutivos de alto nivel (ejecutivo principal): | 60% |
| • Gerente General/Presidente/Director Administrativo | 12% |
| • Gerente de Finanzas/Tesorero/Controlador | 30% |
| • Otros Ejecutivos de Nivel C'Suite | 7% |
| • Miembros de la Junta Directiva | 3% |
| • Senior Vice Presidente/Vice Presidente/Director | 8% |
| Entrevistados que no sean ejecutivos de alto nivel: | 40% |
| • Jefe de la Unidad de Negocios/Jefe del Departamento | 18% |
| • Gerente | 15% |
| • Otros | 7% |

2 Fraude – generalizado, persistente y perjudicial



Crisis económica en la actividad económica actual



- Dos tercios de todos los entrevistados reportaron una descenso en el rendimiento financiero en los últimos 12 meses

El crimen económico próspera en la crisis económica

Sea que estemos o no en dificultades— todas las organizaciones corren el riesgo de sufrir un crimen económico

Organizaciones que experimentan un **descenso** en su rendimiento financiero

Organizaciones que experimentan una **mejoría** en su rendimiento financiero

Organizaciones que **no tienen cambios** en su rendimiento financiero

El crimen económico sigue siendo un riesgo de negocio **generalizado**, que no discrimina entre sus víctimas basado en el grado relativo de su rendimiento financiero

1 en 3

entrevistados reportaron Fraudes / Crimen económico en los últimos 12 meses

En Chile 1 de 5

entrevistados reportaron Fraudes / Crimen económico en los últimos 12 meses

Los informes de fraude difieren de territorio a territorio

30% de los entrevistados reportaron haber experimentado fraude en los últimos 12 meses

Territorios que reportaron mayor grado de fraude

| | |
|-----------|-----|
| Rusia | 71% |
| Sudáfrica | 62% |
| Kenia | 57% |
| Canadá | 56% |
| México | 51% |

Territorios que reportaron menor grado de fraude

| | |
|-----------|-----|
| Chile | 21% |
| Romania | 16% |
| Holanda | 15% |
| Turquía | 15% |
| Hong Kong | 13% |
| Japón | 10% |

3 Fraude y pago al ejecutivo de alto nivel



Estructura de compensación – ¿es éste un ambiente próspero para el fraude?

GLOBAL

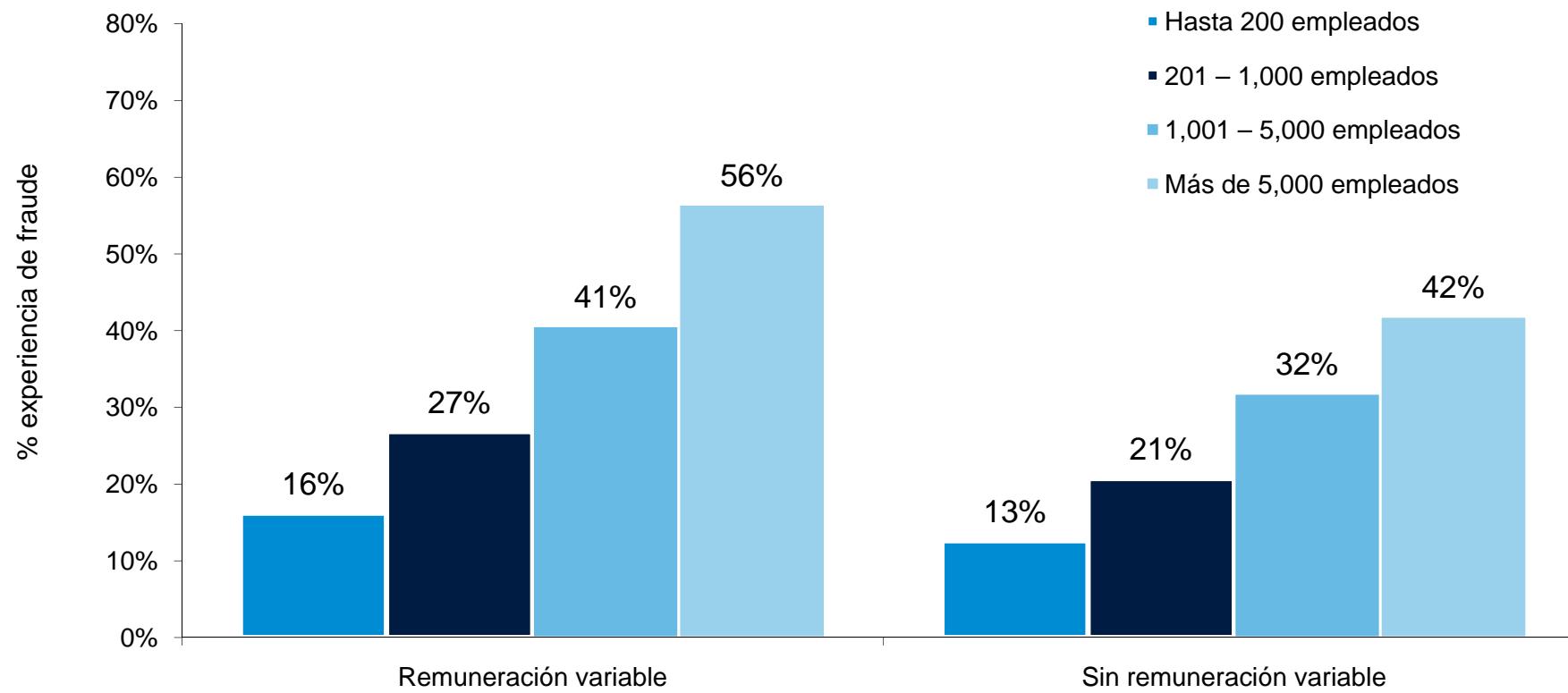
- En las organizaciones donde la estructura de compensación de los ejecutivos de alto nivel incluye un rendimiento basado en un componente variable de más de un 50%:
 - Mundialmente 36% han reportado que han sufrido fraude
 - Por el contrario, en donde no había un rendimiento variable sólo un 20% reportó haber sufrido fraude

CHILE

- La tendencia es similar a la experiencia Global, sin embargo, con menores índices de fraude experimentado.

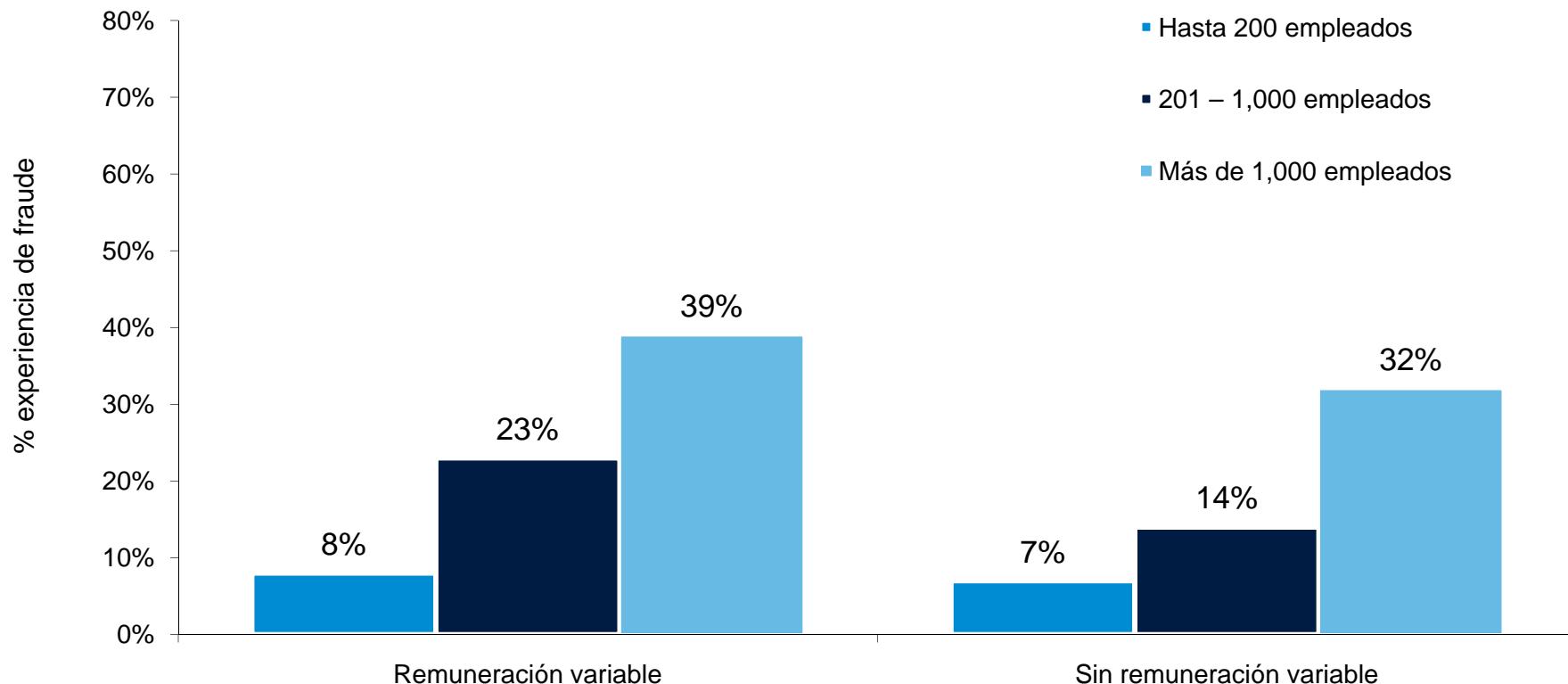
Fraudes y pagos a ejecutivos

GLOBAL



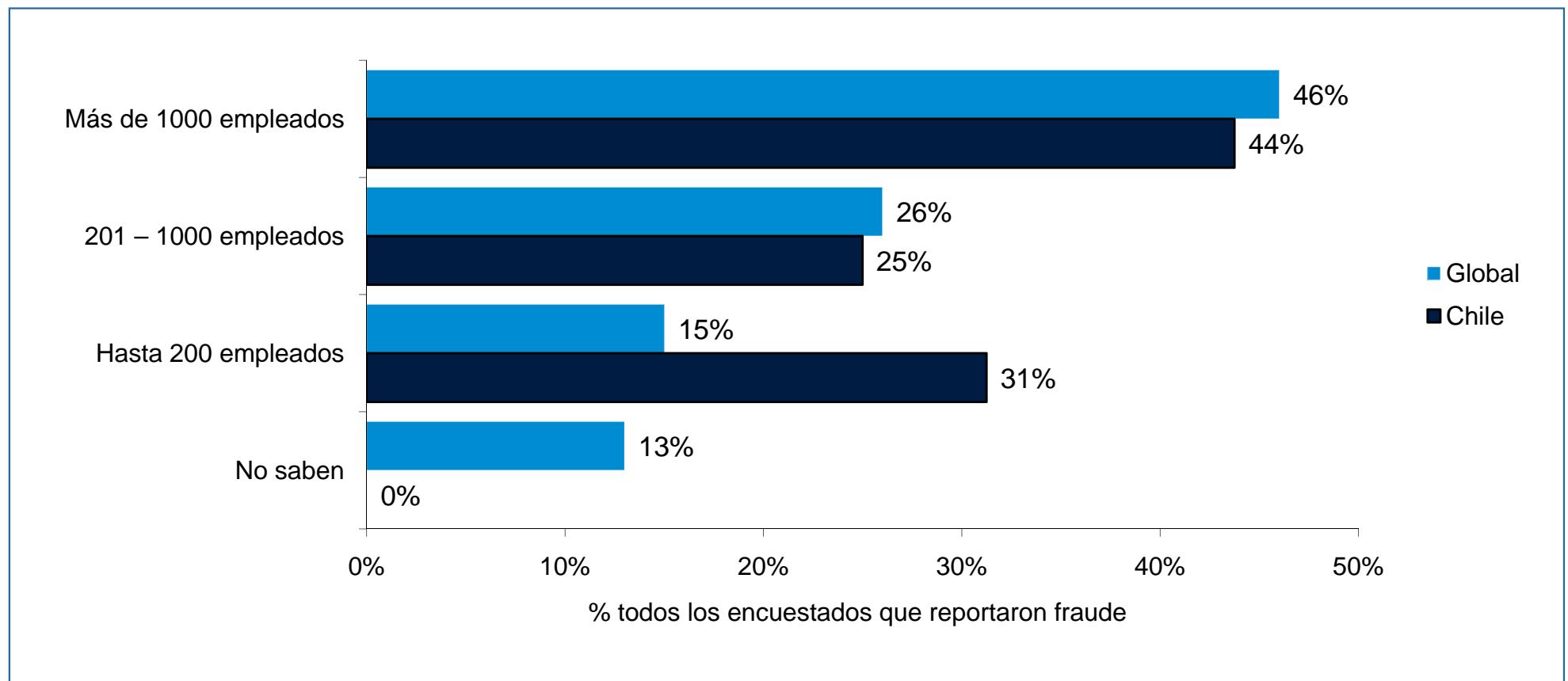
Fraudes y pagos a ejecutivos

CHILE

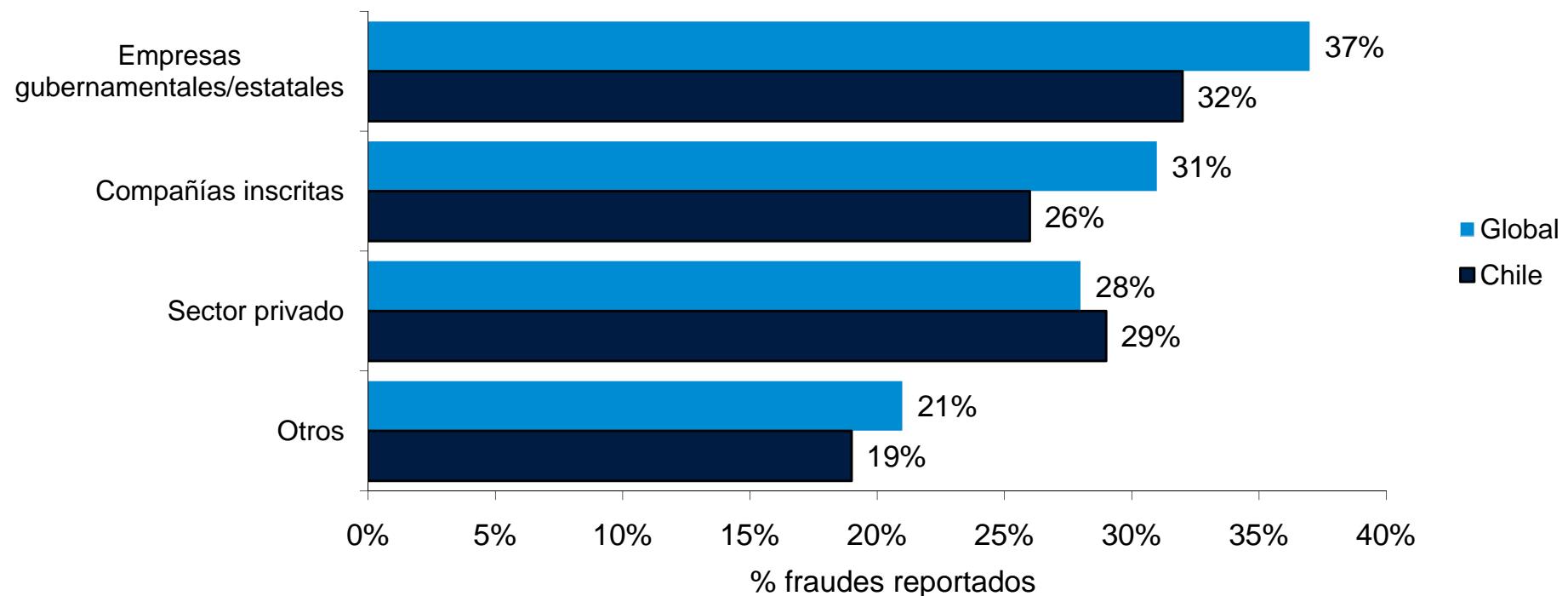


Mientras más grande la compañía, más rápido caen

Las más grandes organizaciones reportan más fraude

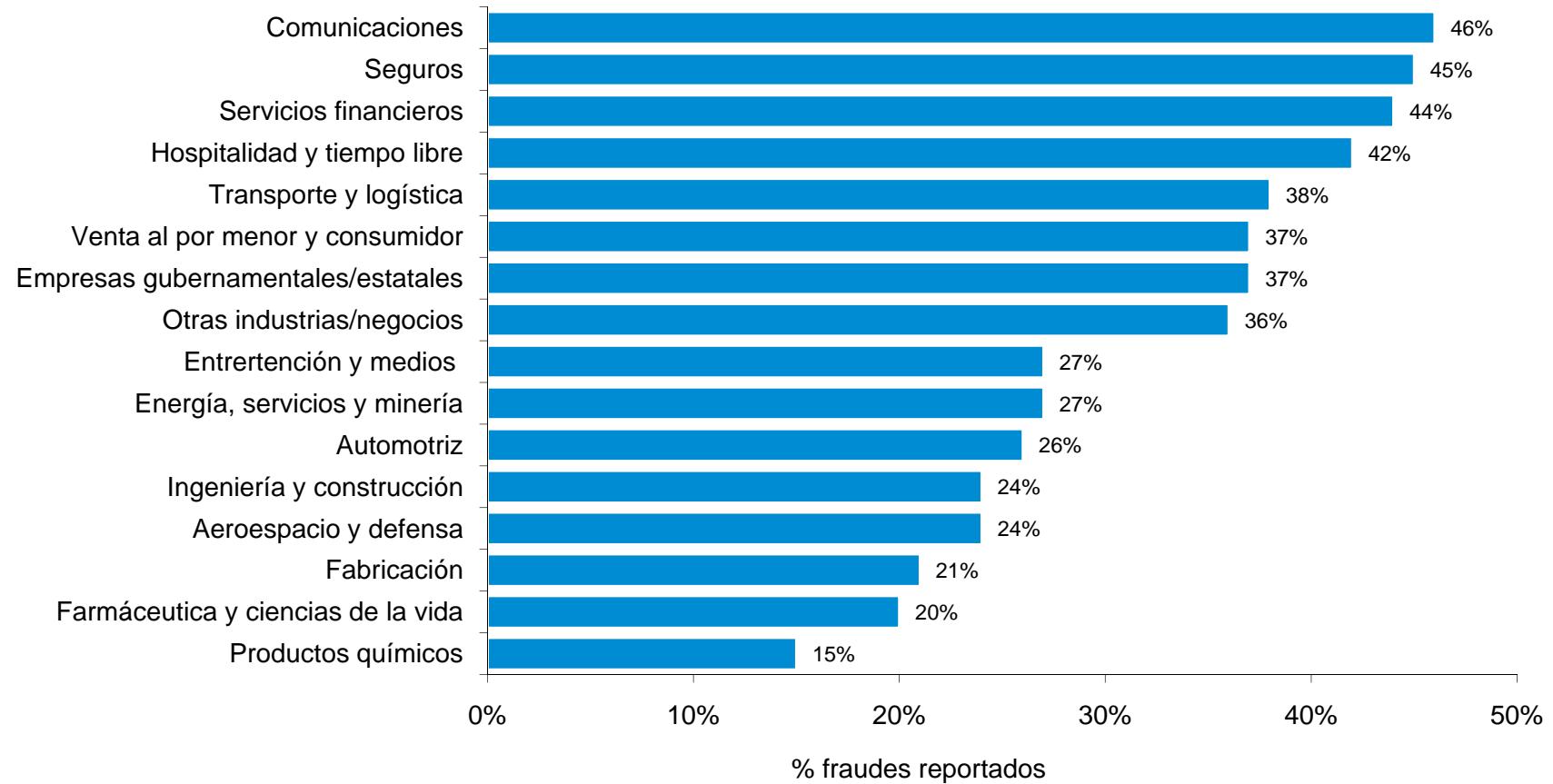


Las empresas gubernamentales/estatales tienen mayor amenaza de crimen económico



Ninguna industria es inmune

Pero algunas reportan más fraudes que otras.....



Consecuencias financieras de los delitos económicos

GLOBAL

27% de todos los encuestados que han experimentado fraude/crimen económico, dicen que el impacto financiero directo del fraude fue mayor a US\$500,000.

Un cuarto de los encuestados que reportaron fraude contable estimaron que el costo total del fraude superó US\$1 millón.

Entre los encuestados que reportaron incidencias de apropiación indebida de activos, 17% estimaron que la perdida total superó el US\$1 millón.

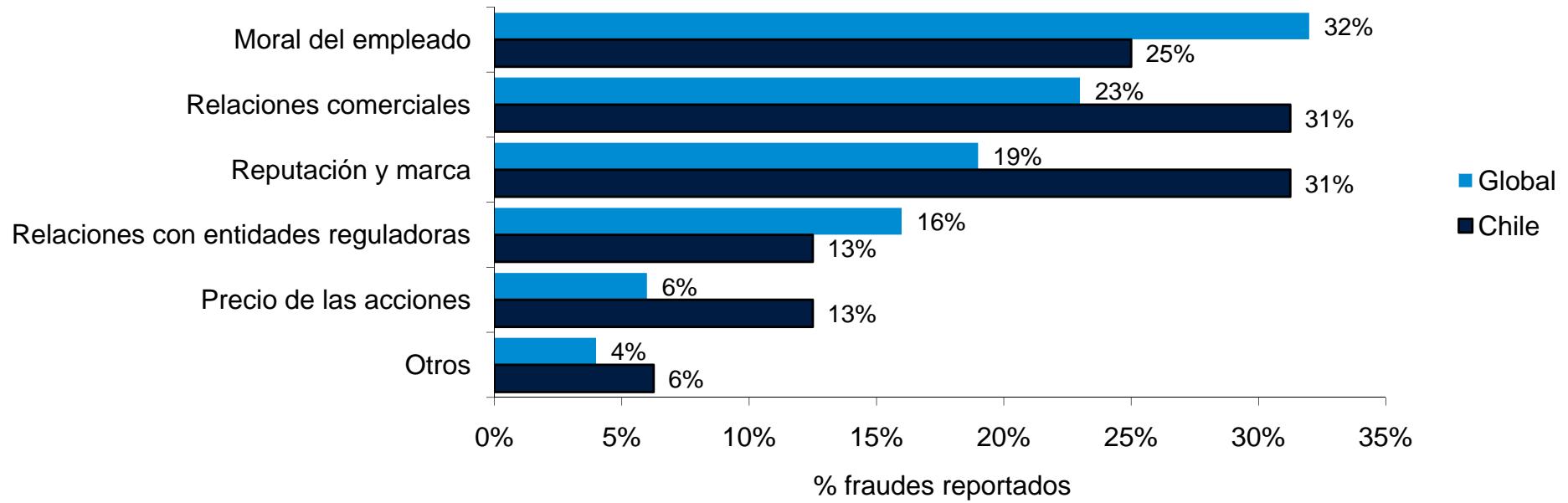
CHILE

46% de todos los encuestados que han experimentado fraude/crimen económico, dicen que el impacto financiero directo del fraude fue menor a US\$500,000, y el 54% restante reportaron pérdidas entre US\$ 500,000 a US\$1 millón.

Impacto no financiero de los delitos económicos

Existe un daño colateral asociado con el fraude

Daño colateral



La mayoría de los encuestados no creen que el daño colateral tenga un impacto significativo, tal vez debido a que es muy difícil cuantificar dichos costos.

4 Aumento de los delitos económicos



Riesgo de delitos económicos en la crisis económica

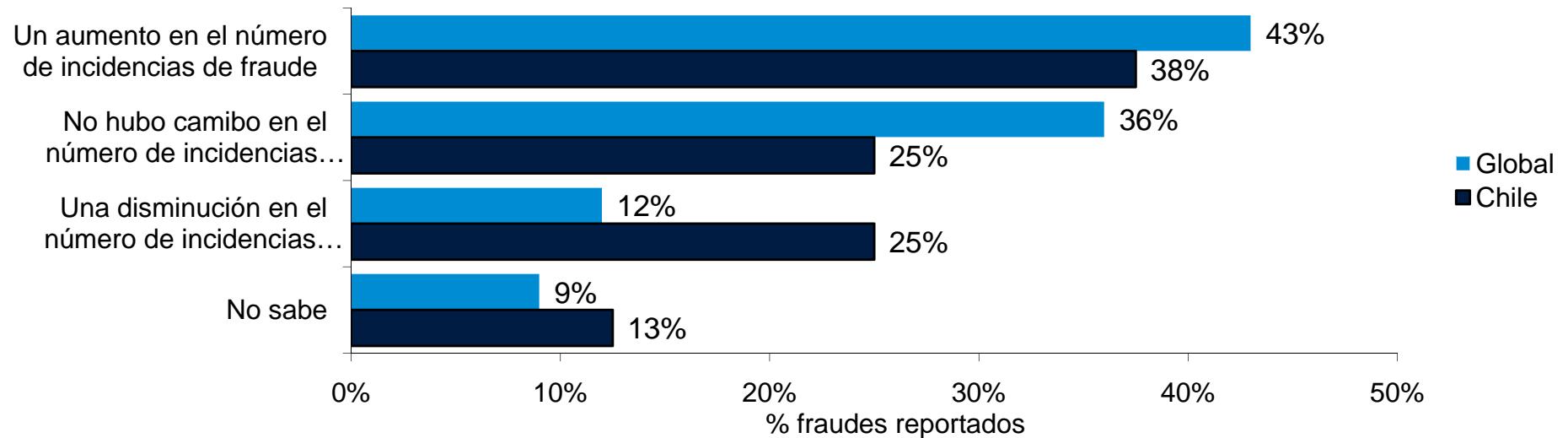


40% dijo que el riesgo de Fraude ha aumentado
debido a la recesión, en Chile es de un 28%

Dos tercios de todos los encuestados reportaron un descenso en su rendimiento
financiero en los últimos 12 meses

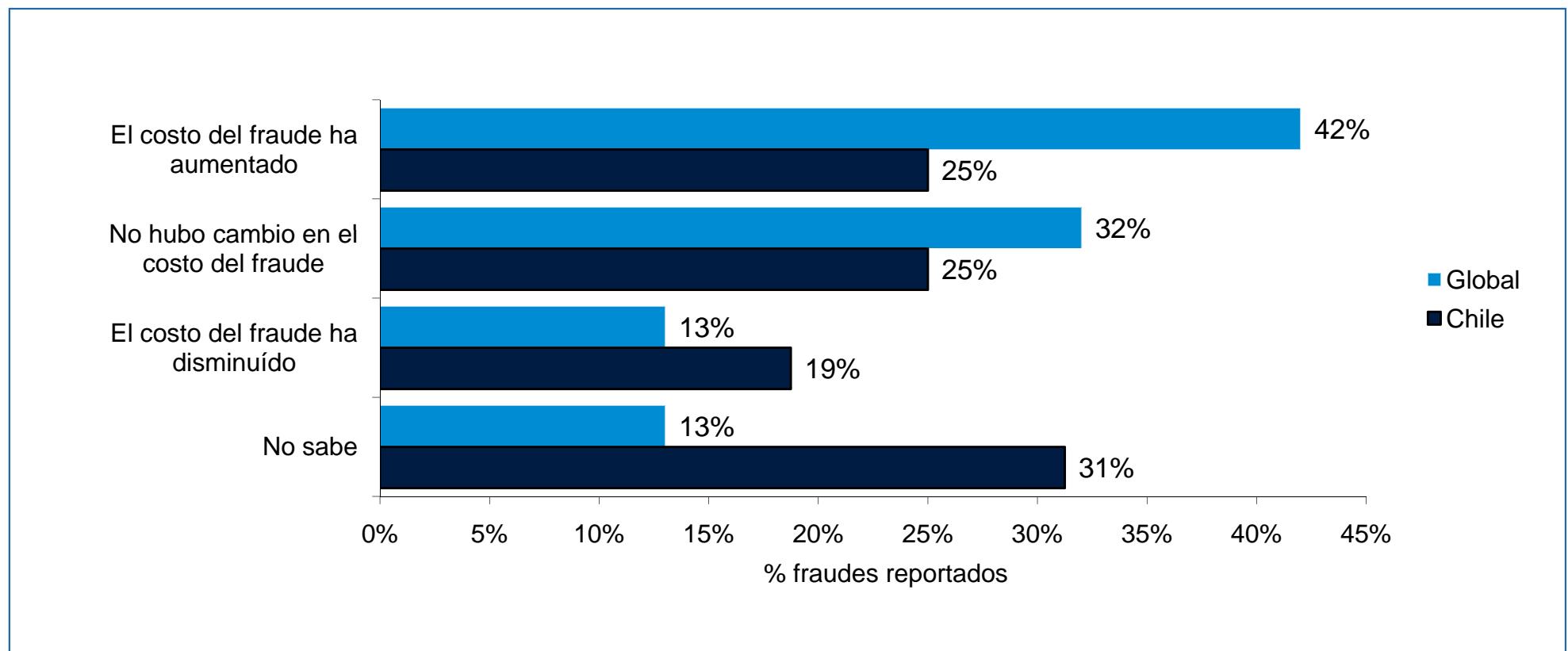
Aumento en las incidencias de delitos económicos en presencia de la crisis económica

43% de aquellos que reportaron delitos económicos han experimentado un aumento en el **número de fraudes** comparado a 12 meses atrás



Aumento en los costos de delitos económicos en la presencia de la crisis económica

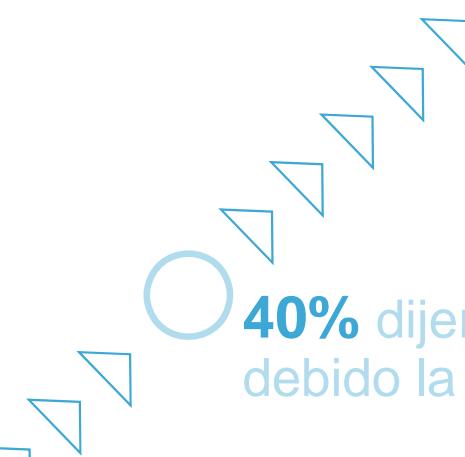
42% de aquellos que han experimentado delitos económicos indicaron que el costo del fraude aumentó comparado con los últimos 12 meses



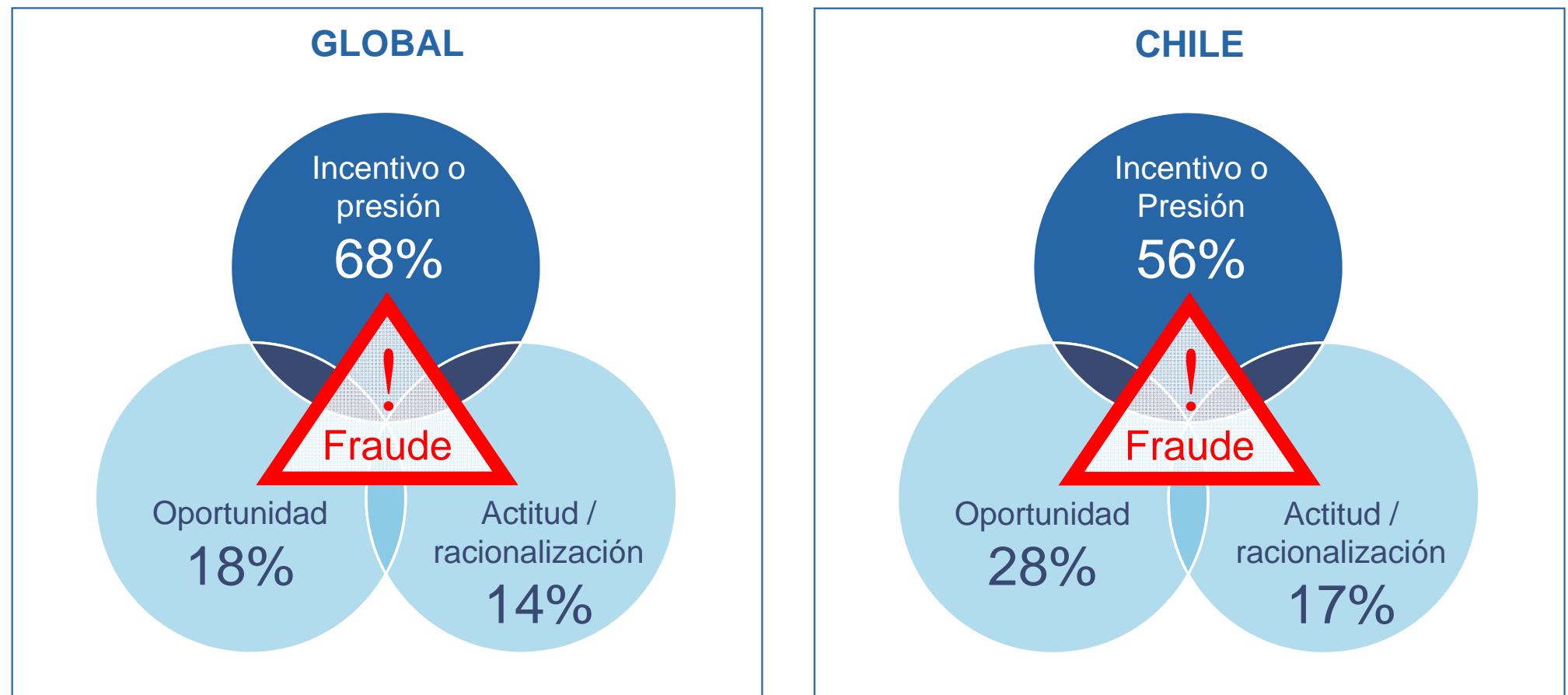
5 Enormes presiones financieras



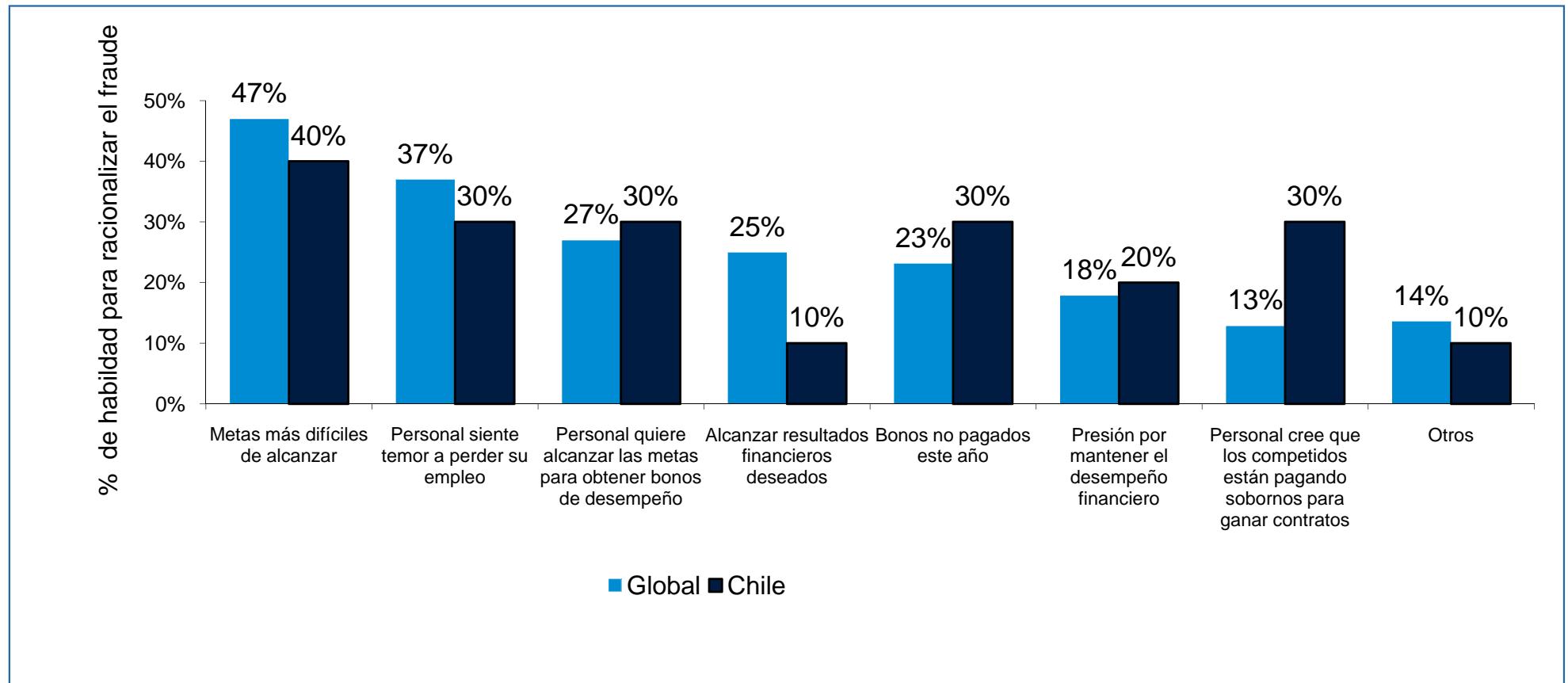
Sintiendo la presión en la crisis económica

- 
-  **68%** atribuido al gran riesgo de fraude a los incentivos/presiones. (**Chile 56%**)
 -  **40%** dijeron que el riesgo de crimen económico ha aumentado debido la recesión (**Chile 28%**)
 -  Dos tercios de todos los encuestados reportaron un descenso en su rendimiento financiero en los últimos 12 meses

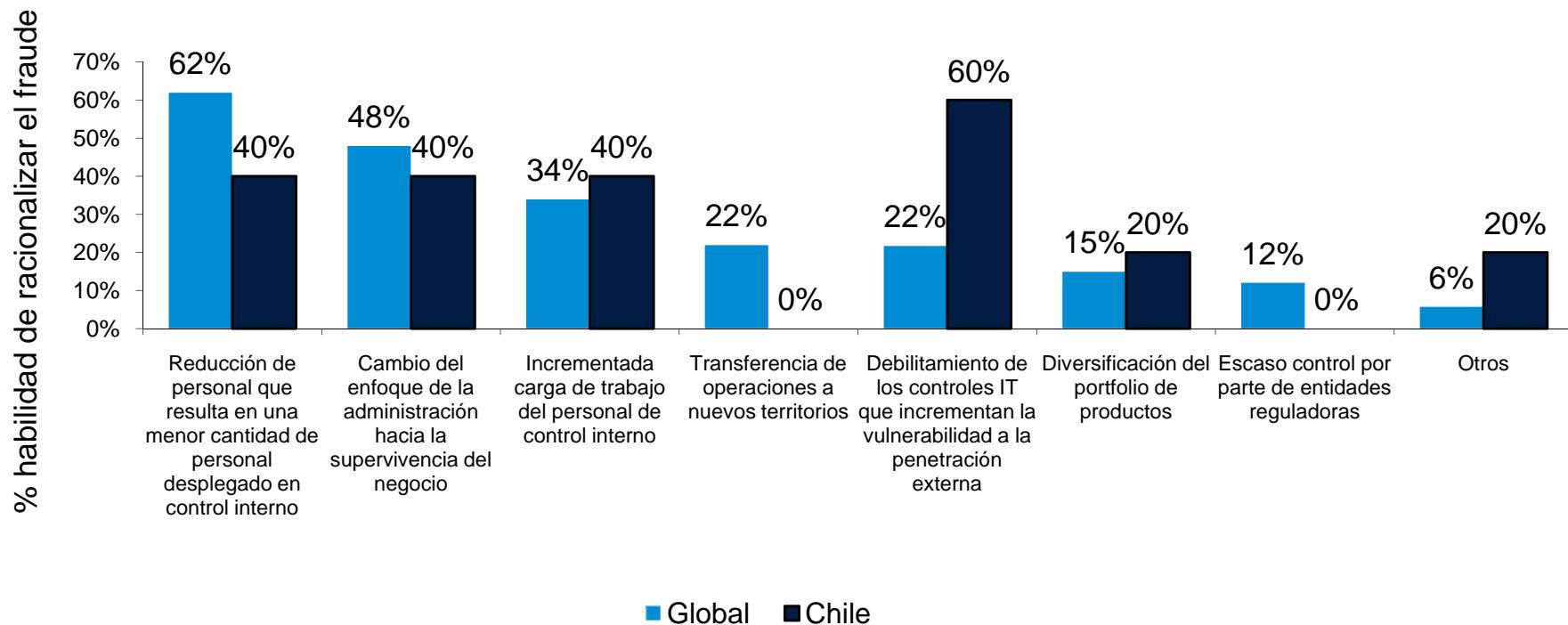
¿Cuál es la causa de un aumento en el riesgo de fraude en una crisis económica?



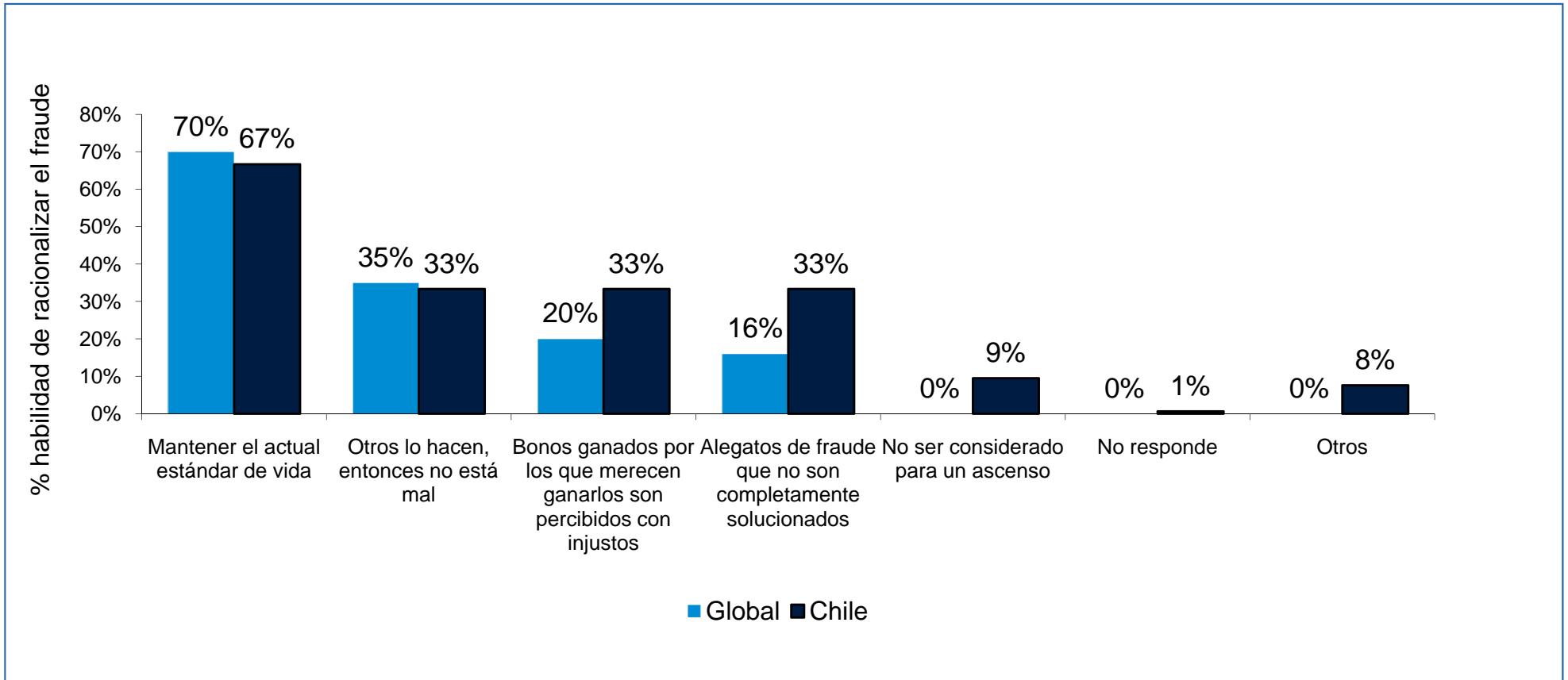
Factores motivadores que aumentan las presiones



Factores que contribuyen a crear oportunidades



Razones e los que cometen fraude para justificar sus acciones



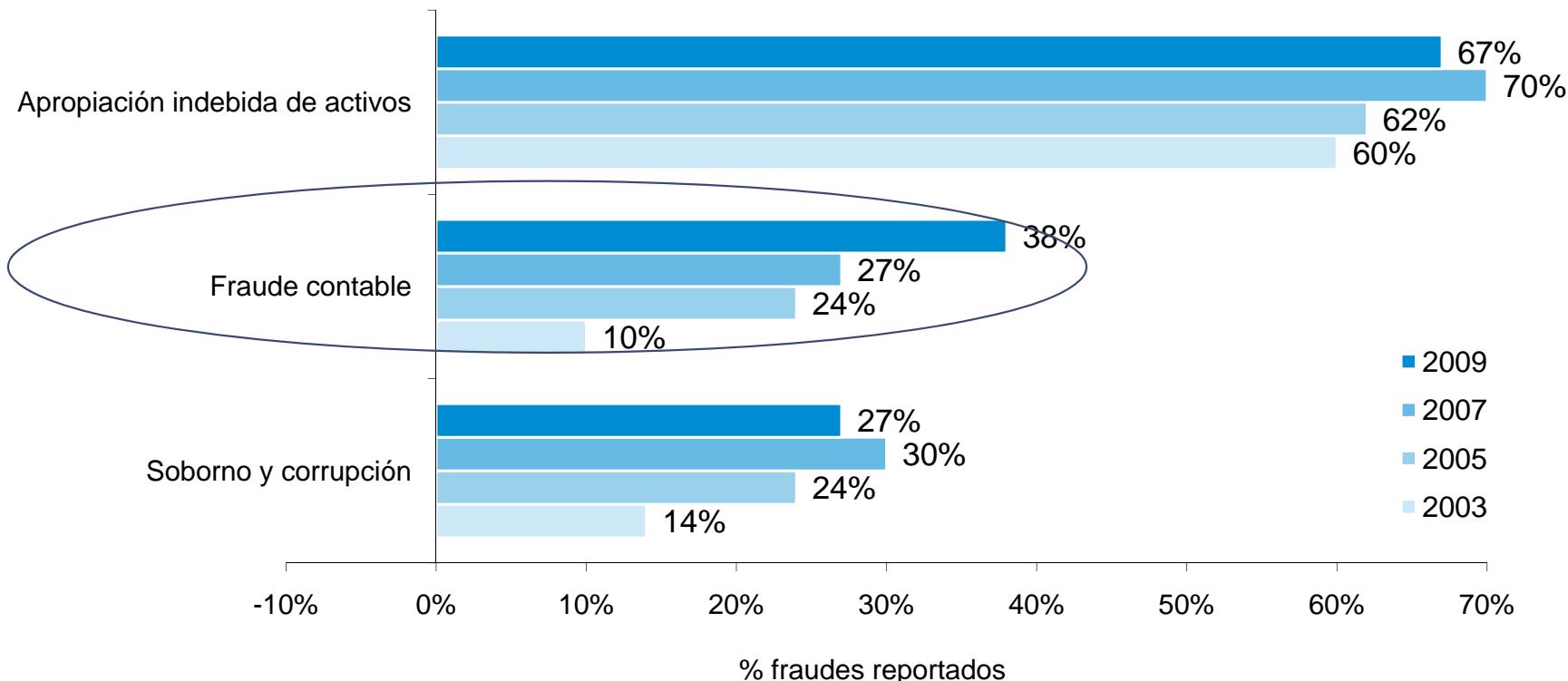
6 Amenaza continua en fraude contable



Tendencias en los fraudes reportados

Organizaciones reportaron mayores niveles de fraude contable en la crisis económica

GLOBAL

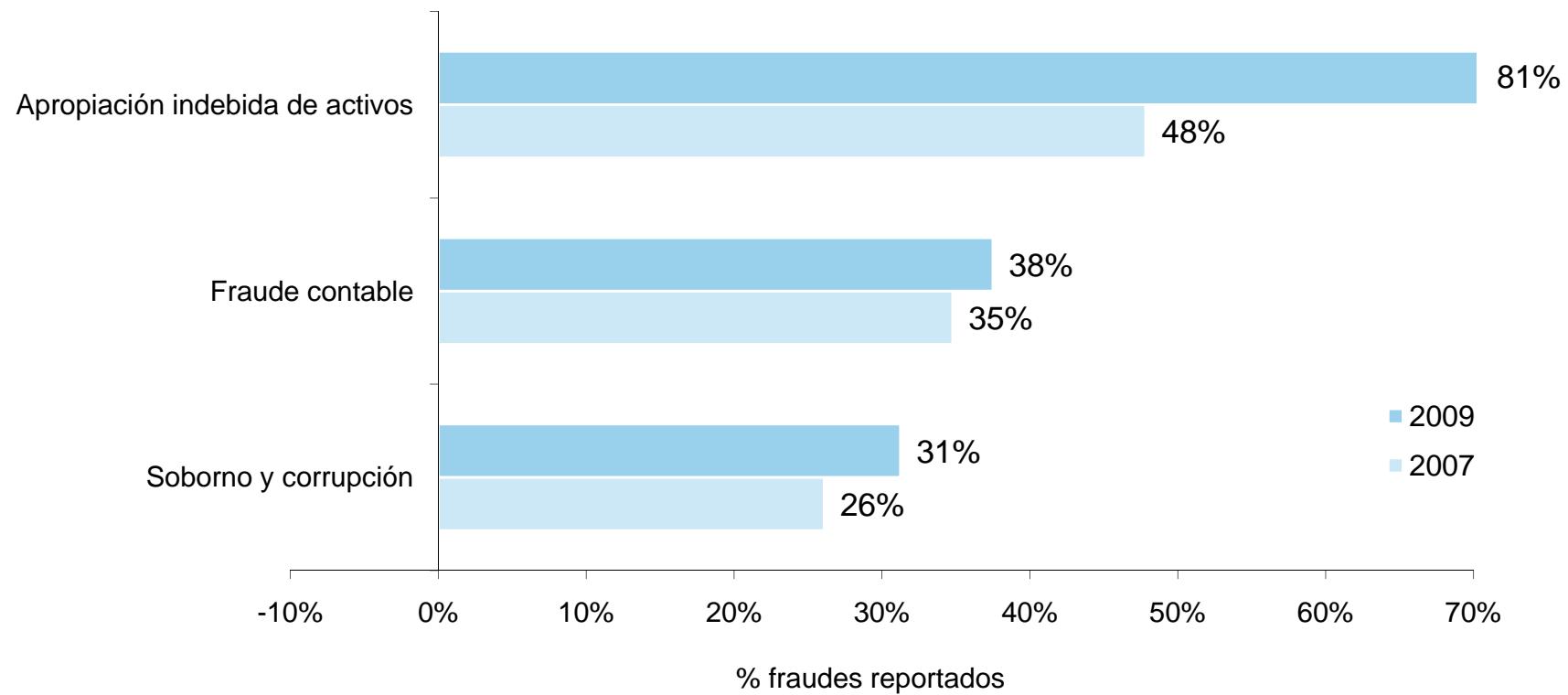


El fraude contable se ha triplicado desde el año 2003

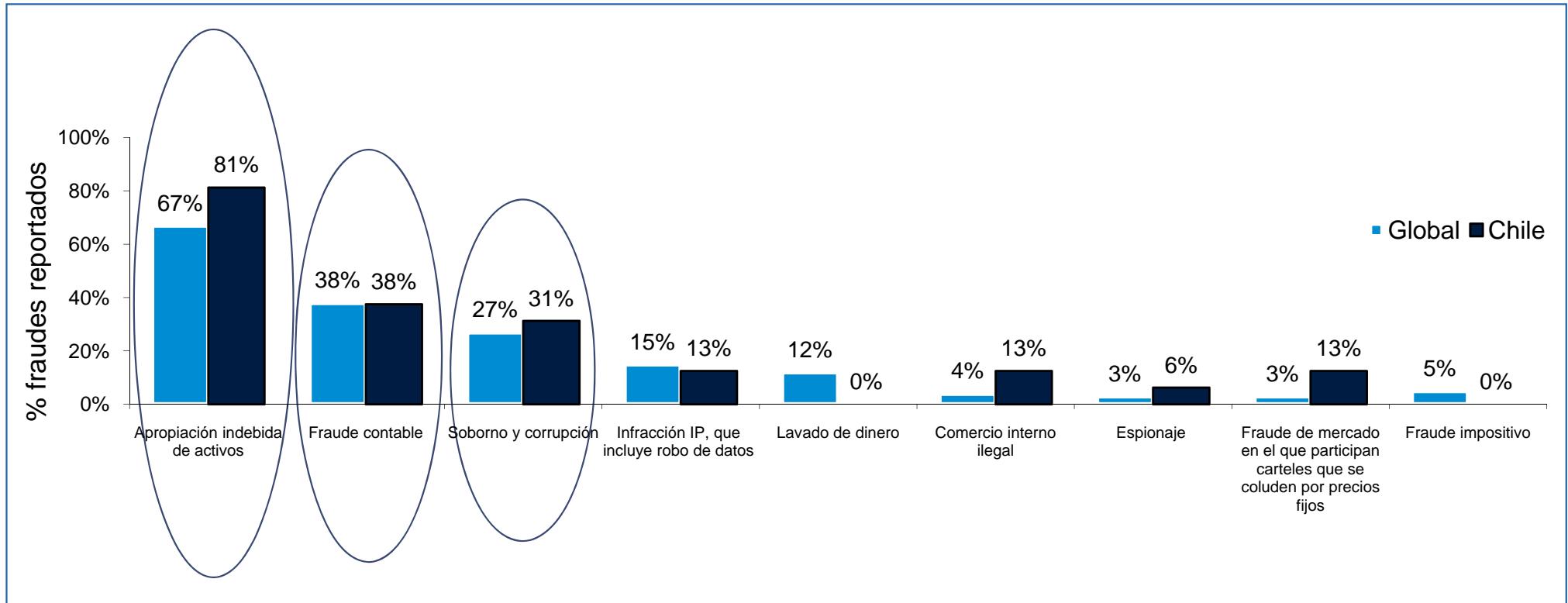
Tendencias en los fraudes reportados

Organizaciones reportaron mayores niveles de fraude contable en la crisis económica

CHILE



Tipos de fraude



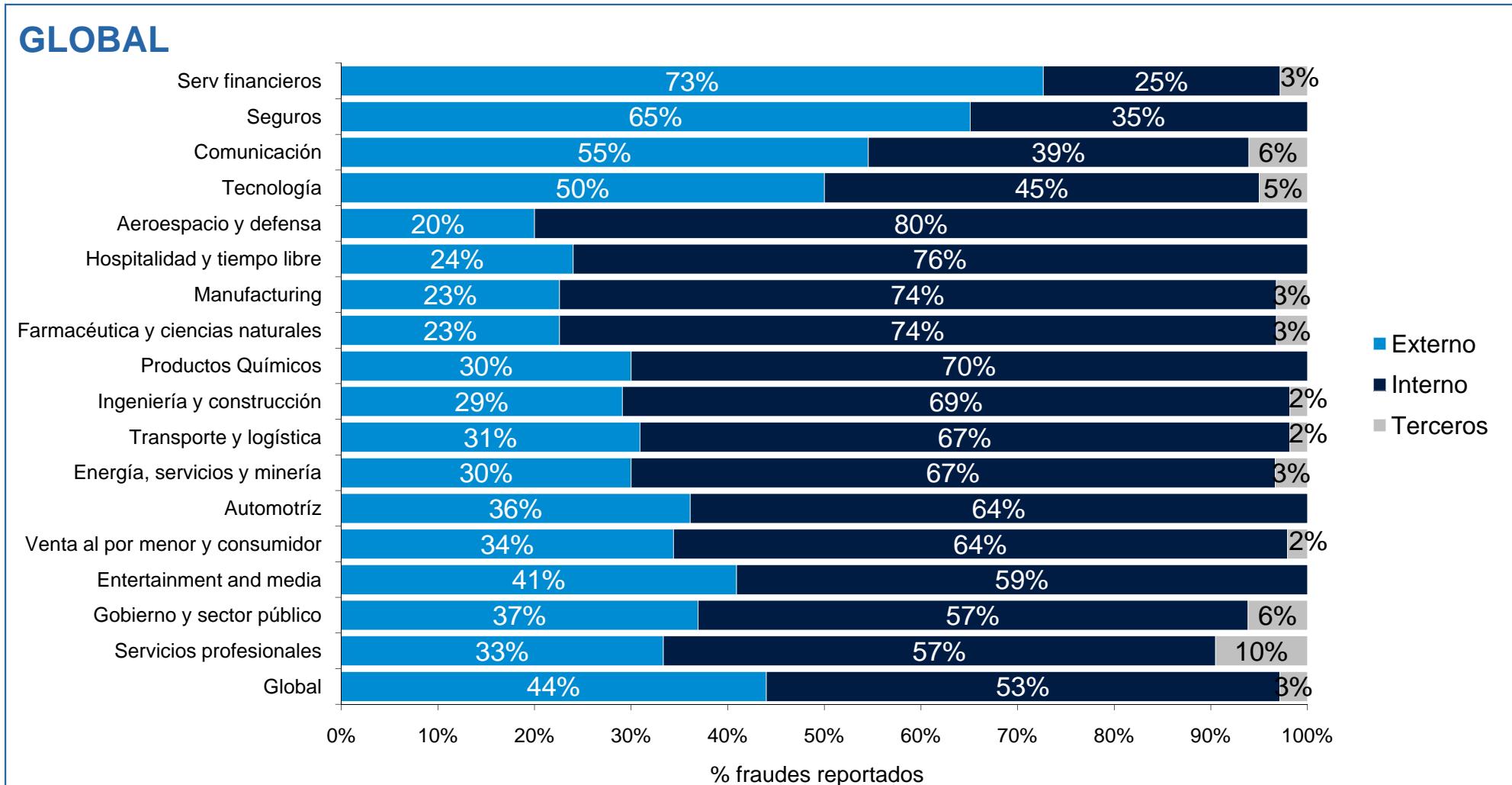
Los tres tipos principales de fraude son, apropiación indebida de activos, fraude contable así como soborno y corrupción

7 Ola de delitos : Gerentes de mandos medios son una amenaza



¿La amenaza proviene de adentro o afuera de la organización?

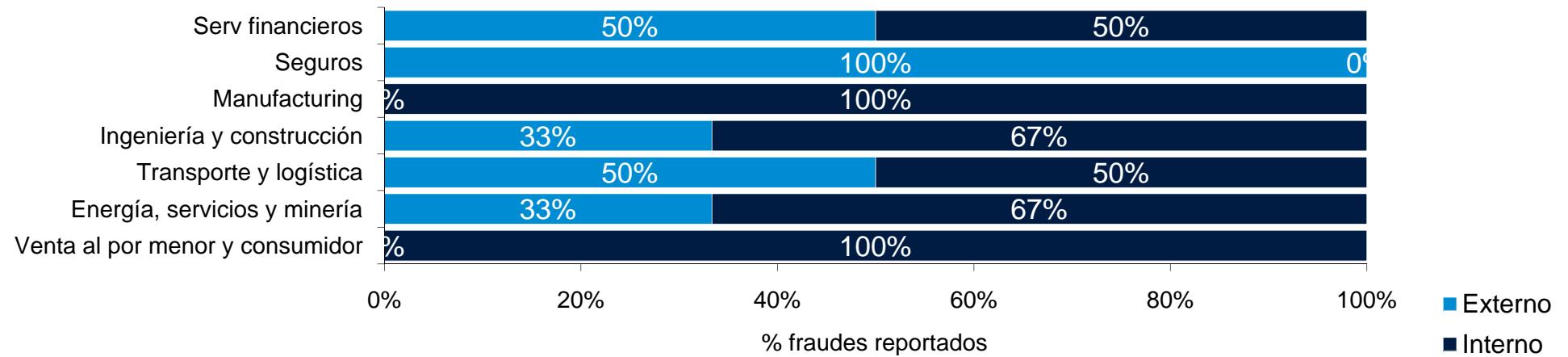
Perpetradores de fraude por industria



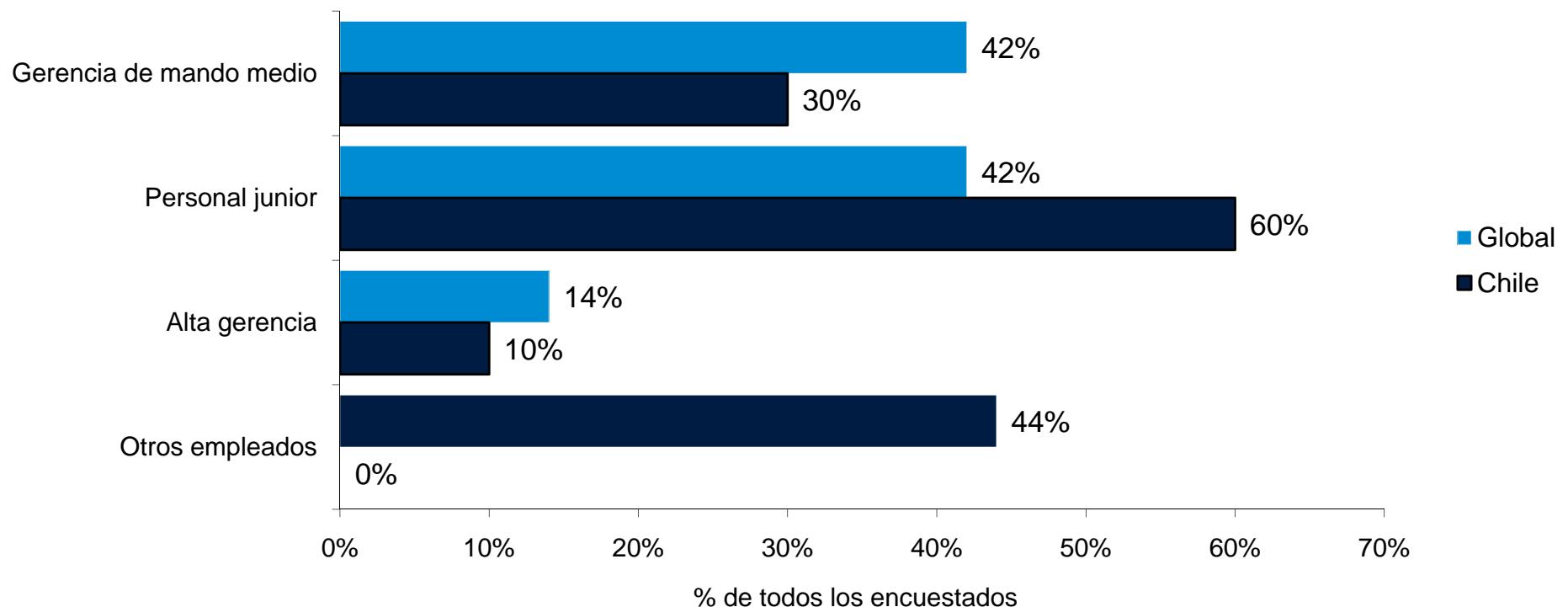
¿La amenaza proviene de adentro o afuera de la organización?

Perpetradores de fraude por industria

CHILE



Los gerentes de mandos medio defraudan a sus empleadores para mantener su estándar de vida

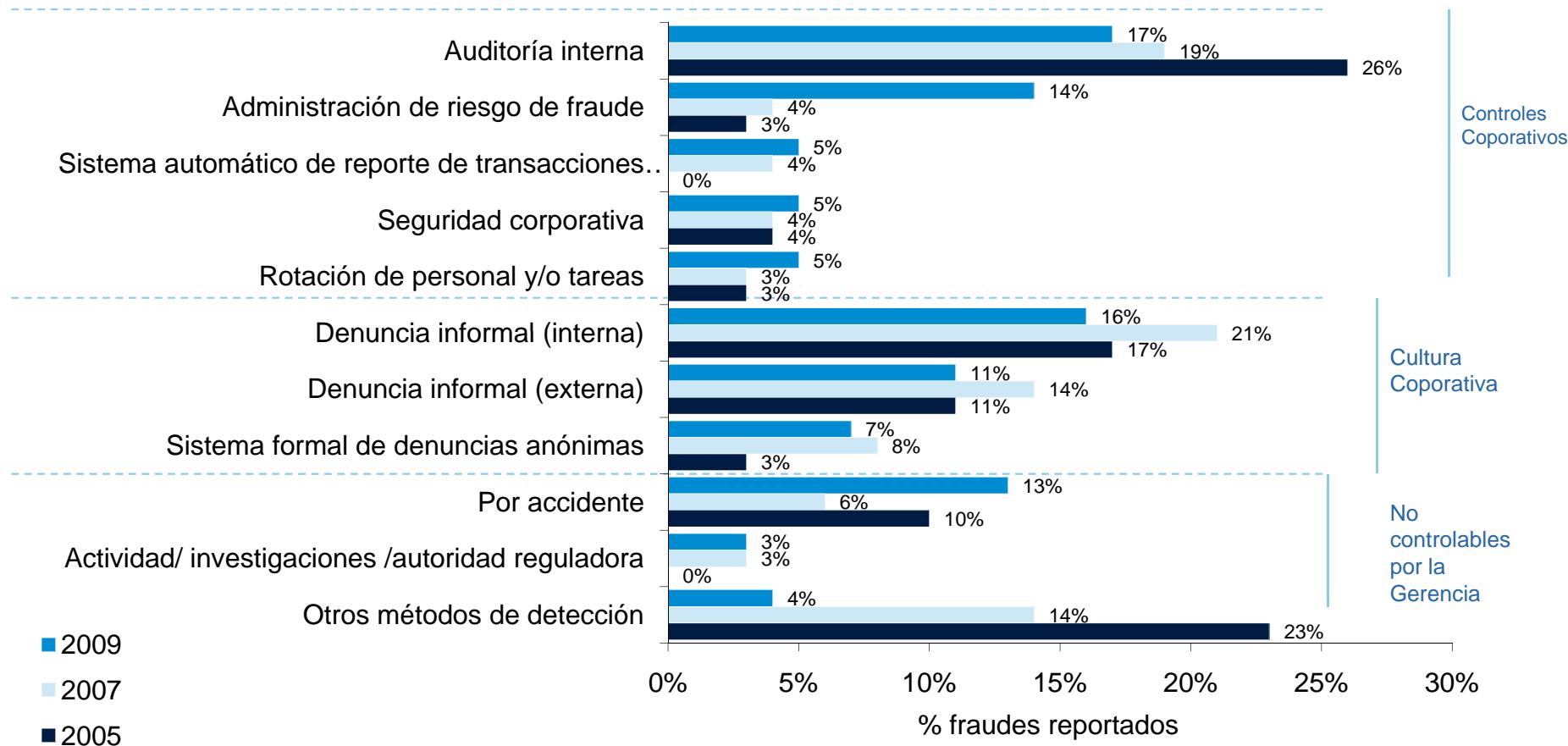


8 Si usted busca el fraude, lo encontrará



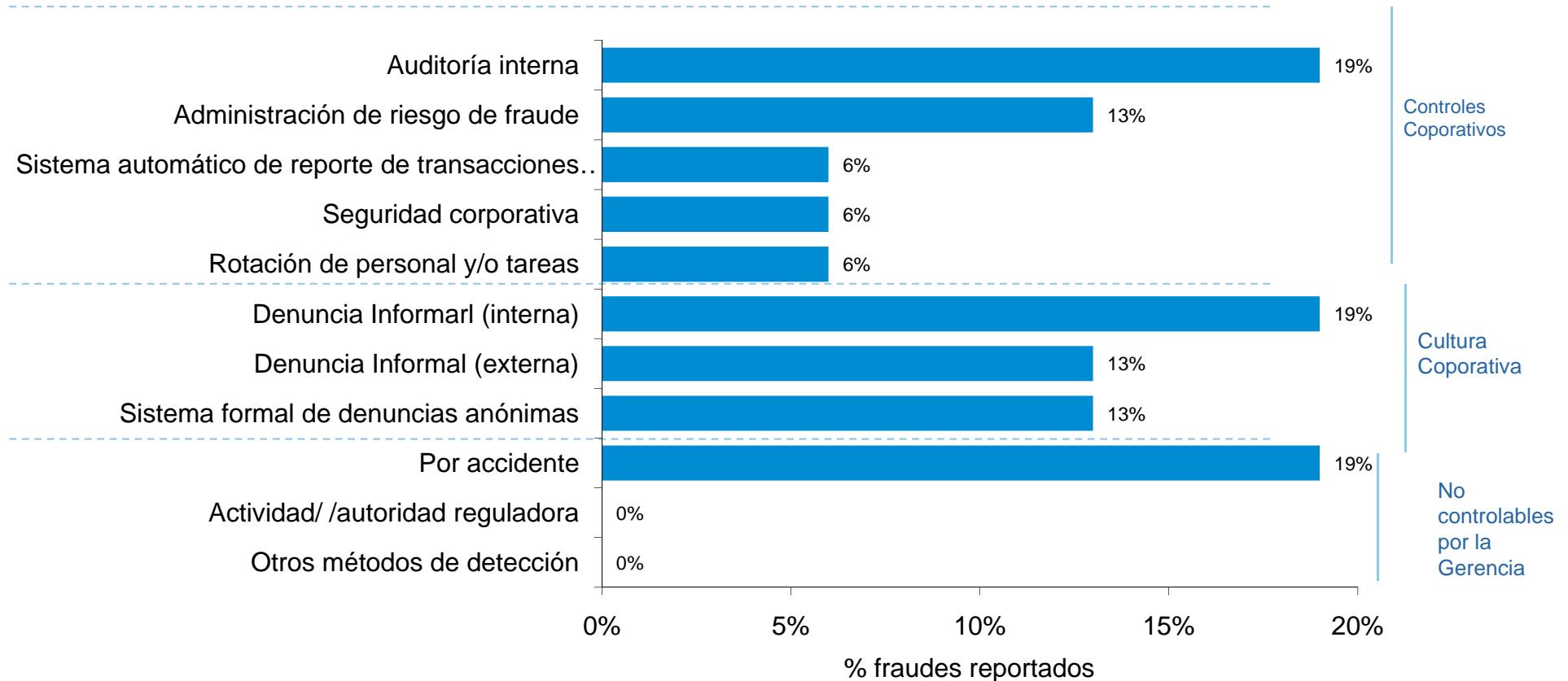
Métodos para detectar el fraude

GLOBAL



Métodos para detectar el fraude

CHILE



¿Qué salió mal?

GLOBAL vs CHILE

Casi un tercio de todos los encuestados no han llevado a cabo evaluaciones de riesgo de fraude en los últimos 12 meses, 29% Chile.

Dos tercios no sufrieron cambio alguno en la frecuencia de conducir evaluaciones de riesgo de fraude en los últimos 12 meses comparado con el año pasado, 72% Chile.

Casi un tercio de las organizaciones no ha rectificado los procesos y controles para prevenir el fraude, a fin de reflejar los niveles cambiantes de amenaza al fraude, 42% Chile.

9 El horizonte del fraude

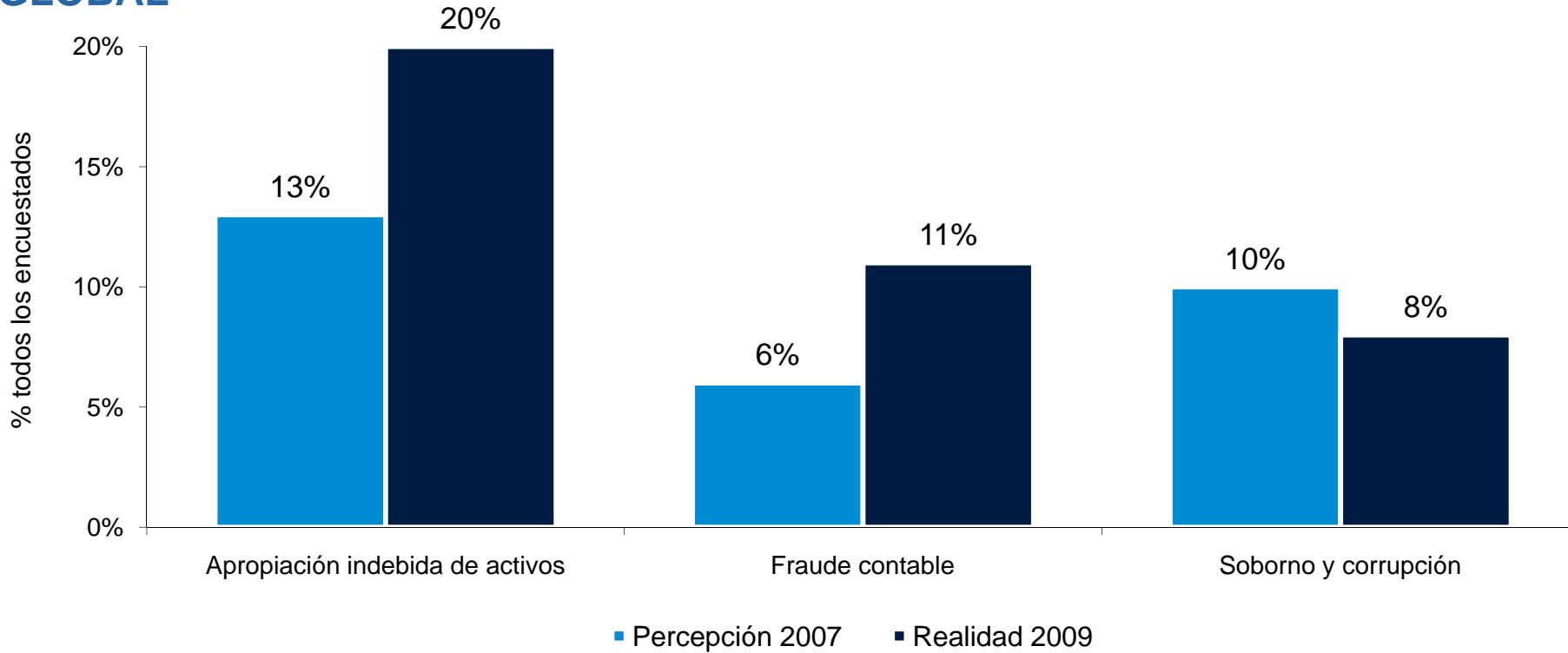


Percepción versus realidad

Los encuestados han sub-estimado en forma constante su exposición futura al fraude

Percepción en 2007 vs realidad en 2009 : Tres tipos principales de crimen económico

GLOBAL

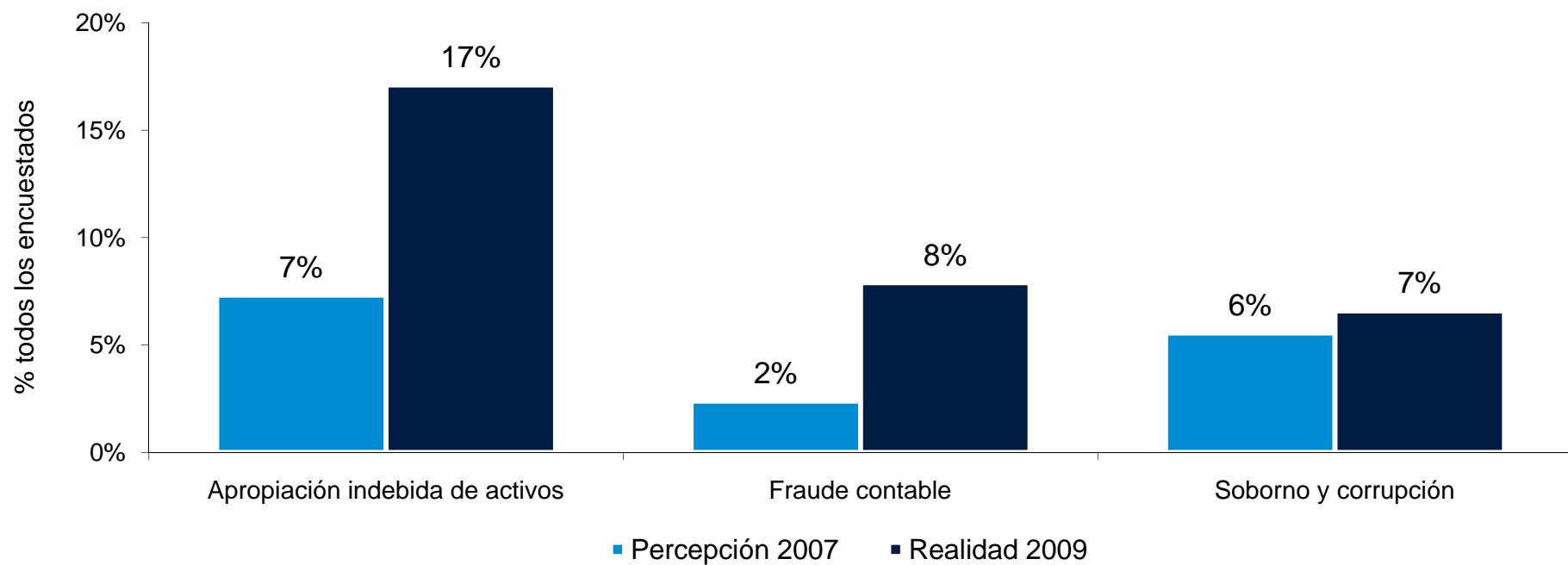


Percepción versus realidad

Los encuestados han sub-estimado en forma constante su exposición futura al fraude

Percepción en 2007 vs realidad en 2009 : Tres tipos principales de crimen económico

CHILE



Creando una cultura con tolerancia cero

Los ejecutivos de alto nivel reportaron menos fraude que otros empleados

- 26% de los ejecutivos de alto nivel reportaron delitos económicos, 23% en Chile.

Mostrar una ‘actitud apropiada en la cima’ de la organización es clave para expresar claramente las expectativas y niveles de tolerancia cuando se refiere a fraude.

Comunicar un nivel de tolerancia cero al fraude también debe ser apoyado por las medidas tomadas por una organización y sus ejecutivos de alto nivel y directores (incluyendo los Directores independientes).

¿Qué queda para más adelante?

Las organizaciones tienen que reevaluar si es que las metas y los objetivos son realistas en la crisis económica actual y si el impacto en las presiones e incentivos para cometer fraude es el resultado de dichas metas

Una administración efectiva del riesgo de fraude y una cultura anti-fraude dentro de las organizaciones llevará a identificar los fraudes y por último ayudará a mitigar los riesgos que enfrentan las organizaciones

Servicios de Prevención y Detección de Fraudes

Contactos

Colin Becker

Socio

colin.becker@cl.pwc.com

+ 56 2 940 0068

Alejandro Joignant

Socio

alejandro.joignant@cl.pwc.com

+56 2 940 0477

© 2009, PricewaterhouseCoopers Consultores, Auditores y Compañía Limitada. Todos los derechos reservados. Prohibida su reproducción total o parcial. "PricewaterhouseCoopers" se refiere a la red de firmas miembros de PricewaterhouseCoopers International Limited, cada una de las cuales es una entidad legal separada e independiente.

PricewaterhouseCoopers (pwc.cl) provee servicios de Consultoría y Asesoría Empresarial, Legales y Tributarios, y de Auditoría con foco en la industria, de modo de incrementar la confianza pública y el valor para los clientes y sus partes interesadas. Más de 163.000 personas en 151 países a través de nuestra red comparten sus ideas, experiencia y soluciones para desarrollar nuevas perspectivas y consejos prácticos.