

**La crisis agudiza el problema:**

## EN UN AÑO SE DISPARAN LAS ESTAFAS DENTRO DE LAS EMPRESAS

**Un 41% de las compañías aseguró haber sido defraudada en 2008, pero sólo la mitad denunció los ilícitos, de acuerdo a un estudio de KPMG. Las estafas más comunes se producen en la alteración ilegal de las remuneraciones, los pagos en "bicicleta" y la cobranza de incentivos.**

El sueldo promedio de Ezequiel Marín era de \$483 mil hasta fines de 2007. Un año después, sus liquidaciones superaban los \$49 millones. El administrativo encargado de las remuneraciones de la Clínica UC, se dio cuenta de que podía vulnerar la contabilidad de la institución y así en un año y medio "ganó" más de \$545 millones extras.

Cuando su ayudante se dio cuenta de lo que pasaba, Marín decidió comprar su silencio aumentándole ilegalmente el sueldo a más de \$2 millones.

En pocos meses los empleados tenían costosos autos y gestionaban por celular sus inversiones. Hasta que uno de los jefes de la institución escuchó una de estas conversaciones y dio orden de indagarlos. ¿Cómo se burló el sistema? Aún no lo saben.

Marín y su ayudante trabajaban hacía 10 años en la Clínica UC, e incluso ambos habían sido elegidos por sus colegas 'mejor compañero'. "El error está en que hay demasiada confianza en las empresas, gente que realiza la misma función por años, que conoce la mecánica del sistema y no ha dado señales negativas", explica el subprefecto Christian Caamaño, de la Bridec.

### **En todas las industrias**

Casos como éste son cada vez más comunes: un 41% de las empresas reconoce haber sido defraudada en 2008 de acuerdo a una encuesta realizada por KPMG a 120 compañías. Un año antes, las estafas eran 10 puntos porcentuales menos.

En la Bridec, en tanto, cuentan que el número de investigaciones por estafa y fraude ya se acerca al total del año pasado, por lo que este año los ilícitos aumentarán en un 25%.

"En tiempos de crisis y alto desempleo la propensión al fraude es alta", explica Miguel León, socio de KPMG.

Pero no todos coinciden con esto. Para Leslie Cooper, directora ejecutiva de HK Human Capital, los fraudes no ocurren por necesidad, sino que tienen sus raíces en un problema de educación. "Es

una espiral que hemos ido viendo por el exceso de tolerancia, los códigos de ética se han flexibilizado y el éxito está cada vez más relacionado al tema monetario", dice.

Hay expertos que incluso cuestionan que mientras los altos ejecutivos piden a sus empleados que actúen de manera transparente, sean ellos mismos los que viajen al extranjero, compren productos y luego los manden a copiar a China.

Esta falta de coherencia, explican, lleva a diversos tipos de estafa, como la alteración de las planillas de remuneraciones, el pago a proveedores o clientes mediante una "bicicleta" -esto es que se retira dinero y con el siguiente desembolso éste se repone-, la alteración de los precios convenidos o la cobranza de incentivos para elegir a uno y no a otro en todo tipo de negociaciones, o el "invento de empleados" que en realidad nunca existieron pero que sí tienen un sueldo, esto sucede principalmente en constructoras.

Expertos coinciden en que el departamento de adquisiciones es el más vulnerable a estos ilícitos, pues la mayoría de las estafas suceden por oportunidad, porque la empresa acusa fallas en los controles internos y hay falta de supervisión.

Lo que muchas compañías no saben es que la prevención de un fraude puede ser hasta cuatro veces más barata que la investigación de los actos ilícitos, el costo y el desgaste para recuperación del dinero defraudado.

### **No denuncian**

Poco más de la mitad de las empresas que han sido estafadas por sus empleados ha hecho la denuncia e iniciado un proceso judicial. Según explica Juan Pablo González, abogado del estudio Guerrero, Olivos, Novoa y Errázuriz, las empresas temen exponer su nombre porque saben que el sistema judicial tiene privilegios con los que delinquen por primera vez, y por lo tanto no vale la pena correr con todos los costos monetarios y de imagen que esto implica.

Prefieren llegar a acuerdos con los defraudadores. Ahorran costo, tiempo y se mantienen como compañías sólidas con sus clientes y proveedores.

\$1.070 millones es el perjuicio promedio estimado para los fraudes cometidos por directores y gerentes en Chile.

17% de los casos emitieron señales claras de que estaba ocurriendo una irregularidad, antes de que el fraude fuese detectado.

6 meses demoran en promedio los fraudes en ser descubiertos en Chile.

55% de los casos detectados en el país en 2008 fuerondenunciados. Muchas empresas prefieren no denunciar, para evitar los costos monetarios y de imagen que trae.

**Para no ser estafado:**

En el proceso de selección de un trabajador se recomienda chequear su currículum y lugar de residencia y realizarle pruebas psicológicas. El problema está en que la predisposición al riesgo puede ser un requisito para ciertos cargos, pero es un arma de doble filo para los casos de fraude.

En los bancos locales se está obligando a los empleados a salir de vacaciones durante tres semanas y sin acceso al correo electrónico. Esto, porque estudios demuestran que en ese lapso es posible que situaciones turbias salgan a flote.

Auditorías entre distintas áreas y orientadas al procedimiento por sobre los resultados son formas de verificar constantemente las actividades que realiza el personal.

Cambiar los procedimientos. Por ejemplo, en el área de adquisiciones realizar varias licitaciones con distintos participantes y posteriormente la adjudicación debe ser firmada por más de una persona. Es clave que las revisiones no pasen por la misma persona que realiza la actividad.

Medir el nivel de endeudamiento de los empleados para evitar que situaciones de crisis los lleven a cometer ilícitos. En el sector financiero, el dicom de los trabajadores debe estar abierto y en algunos casos no se les permite tener deudas por un monto que supere su sueldo.

Nombrar un controller -que tiene acceso a toda la información de la empresa- para evitar fraudes, problemas financieros, de marca, laborales, de colusión, etc. Esta figura le reporta directamente al directorio.

**En EE.UU. las empresas pierden 7% de sus ingresos por fraudes**

Las estafas al interior de compañías también han recrudecido en EE.UU., donde se calcula que anualmente las empresas pierden US\$ 994 mil millones por estos ilícitos. Así lo muestra un estudio hecho por la Asociación de Examinadores de Fraudes (ACFE por su sigla en inglés), que después de analizar 959 casos ocurridos entre 2006 y 2008, concluyó que las empresas en EE.UU. pierden alrededor de 7% de sus ingresos anuales por este ilícito.

Si se analiza el robo de todos los tipos de empleados, la pérdida promedio alcanza a US\$ 175 mil (\$96 millones). Aunque en más de un cuarto de los fraudes investigados por ACFE las pérdidas superaron el millón de dólares.

"La mayoría de estas estafas se cometen en empresas pequeñas que invierten menos en seguridad y controles internos", explicó a "El Mercurio" Scott Patterson, de ACFE. Las áreas más afectadas son finanzas y adquisiciones y quienes roban son personas con conducta intachable y con años en la empresa.

En ACFE consideran que los fraudes se han incrementado en 2009 y agregan que éstos podrían seguir al alza por los recortes de sueldos y despidos que aumentan la ansiedad de los trabajadores y la deslealtad hacia la compañía.

"La crisis económica aumenta necesidades de los empleados y, por otra parte, la auditoría interna es una de las primeras cosas que suprimen las empresas para reducir costos", dice Alani Mundie, de ACFE.

### **Cómo defraudan**

Robo, corrupción y abuso de información privilegiada son los principales fraudes detectados en empresas de EE.UU. Así lo muestran las cifras de The Network, firma norteamericana que monitorea la satisfacción de los empleados al interior de las compañías y tiene líneas telefónicas de denuncias.

Los incidentes relacionados con el fraude, que incluyen robo, corrupción, mal uso de los activos y conflictos de interés, llegaron en el primer trimestre de 2009 al 21% de las denuncias, mientras que en 2006 eran sólo el 10,9% del total.

Son los mismos compañeros los que denuncian a los estafadores. Preocupados por la situación financiera de su empresa, deciden ayudarla a proteger sus activos y a la vez cuidan sus empleos.

### **Casos emblemáticos**

#### **Fósforos:** robó y vendió \$3 mil millones en acciones

Cristián Lizama tenía una vida llena de lujos a pesar de su sueldo de \$300 mil. Para lograrlo, el jefe del departamento de acciones de la Compañía Chilena de Fósforos robó y vendió acciones de la empresa durante 2 años, con lo que recaudó unos US\$ 6 millones. ¿La falla? Lizama ponía en venta los títulos en una corredora y era él mismo el encargado de darle el visto bueno a las transacciones. Hasta que un accionista quiso retirar dinero y se dio cuenta de que en vez de tener más de 980 mil títulos, registraba unos 18 mil. Las dudas comenzaron y Lizama se fue a Argentina, pero entonces ya no podía detener la avalancha.

#### **Coexpan:** gerente general se apropió indebidamente de \$3 mil millones

Roberto Eyzaguirre B., ex director del Club de Golf Los Leones y ex gerente general de la compañía exportadora de plásticos, Coexpan, que en ese entonces era propiedad de Soprole, solicitó en varias ocasiones créditos a instituciones bancarias a nombre de la compañía con el propósito de financiar negocios personales. La plata conseguida era luego colocada en el extranjero a través de corredores de bolsa. Pero cuando estas inversiones entraron en un espiral negativo, afectadas por el remezón económico de los mercados tras el atentado a las Torres Gemelas, el ejecutivo no tuvo más opción que renunciar e informar al directorio de las deudas contraídas. Los poderes con que contaba Eyzaguirre en la empresa, sumados a la confianza que tenían las instituciones financieras con Coexpan y con él mismo, permitieron que el ex gerente general se apropiara indebidamente de más de \$3 mil millones de la compañía.

M. Gutiérrez y B. Aguirre El Mercurio 13 de setiembre de 2009