

Global Economic Crime Survey 2005

Un reto mundial para el fraude económico

Informe sobre el Delito Económico 2005*

El Global Economic Crime Survey es un informe que PricewaterhouseCoopers elabora cada dos años desde 2001. La edición de 2005 recoge las percepciones, los temores y el impacto del delito económico dentro de la empresa en todo el mundo.

Metodología

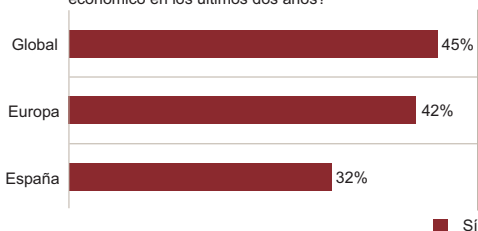
El Informe sobre el Delito Económico 2005 se ha realizado a partir de 3.634 entrevistas a altos directivos (consejeros delegados, directores financieros y otros cargos ejecutivos) responsables de detectar y prevenir el fraude económico en sus empresas. Las entrevistas se realizaron entre mayo y septiembre de 2005 en 34 países y las empresas fueron seleccionadas al azar entre las 1.000 mayores compañías de cada país.

Introducción

El fraude económico se ha convertido en un importante y creciente reto mundial con el que se enfrenta a diario el conjunto de la clase empresarial. Del total de las empresas encuestadas a nivel mundial, un 45% ha sido víctima de algún tipo de delito económico en los dos últimos años, reduciéndose esta cifra a un 32% en nuestro país, según la encuesta realizada.

GRÁFICO 1

¿Ha sido tu organización víctima de algún tipo de delito económico en los últimos dos años?



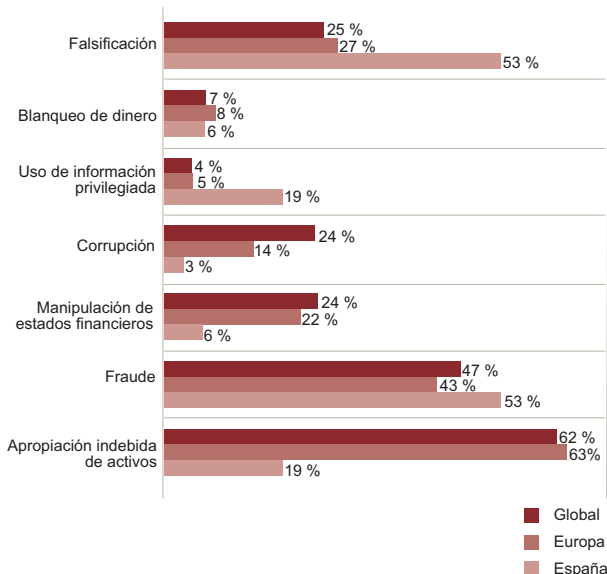
Según los datos arrojados por el Informe sobre el Delito Económico, en su edición de 2005, la frecuencia con la que las empresas españolas sufren algún tipo de delito económico se encuentra en relación directa con el tamaño de las mismas. Sólo el 36% de las pymes encuestadas comunicaron a las autoridades competentes la existencia de delitos económicos, llegando esta cifra al 62% en el caso de las grandes corporaciones empresariales.

Tipos de delito económico

En España el delito económico más frecuente está relacionado con la falsificación (piratería de producto, espionaje industrial...): el 53% de las compañías encuestadas respondieron haber sufrido este tipo de delito económico. Tras la falsificación, un 19% de las empresas españolas encuestadas respondieron haber sido víctimas del uso de información privilegiada y de apropiación indebida de activos.

Durante el ejercicio 2005, el número de compañías que comunicaron haber sido víctimas de algún tipo de delito económico aumentaron frente al 2003 (anterior edición de este estudio), a pesar de que la percepción de los entrevistados es la contraria, como consecuencia del incremento de controles encaminados a evitar este tipo de delitos. A primera vista, resulta incoherente la percepción de los encuestados, si se compara ésta con la proliferación de escándalos financieros y su difusión en los distintos medios de comunicación, así como, con el incremento mostrado por la encuesta. ¿Significa esto un exceso de confianza en los sistemas de prevención contra el delito económico?

GRÁFICO 2
¿Qué tipo de delito ha sufrido tu organización?

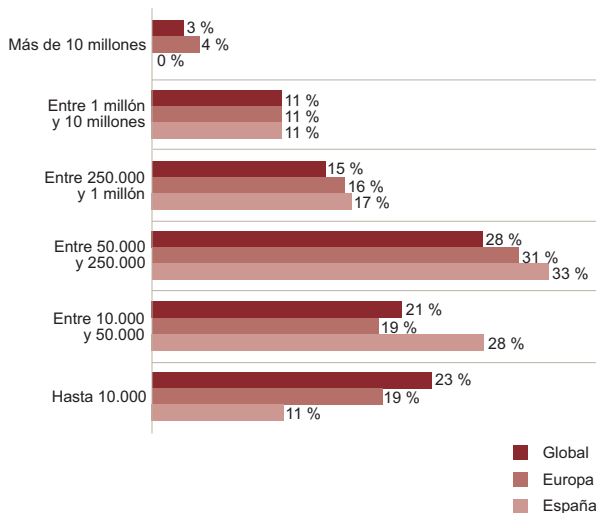


Coste del delito económico

En los dos últimos años, el perjuicio medio causado a las compañías españolas encuestadas que fueron víctimas de algún tipo de delito económico (como, por ejemplo, apropiación indebida de activos, manipulación de estados financieros, uso de información privilegiada, etc.) se situó aproximadamente en torno a 360.000 €. Asimismo, un 46% del total de las compañías encuestadas sufrieron "daños colaterales" de difícil cuantificación, aunque no por ello menos importantes, como la pérdida de clientes significativos o la pérdida de reputación.

Adicionalmente, durante el año 2005, se presentaron a nivel mundial 120 litigios contra compañías cotizadas en Estados Unidos, relacionados con la manipulación de estados financieros, 20 de los cuales fueron investigados por el Departamento de Justicia de los Estados Unidos; y no todos relacionados con compañías estadounidenses.

GRÁFICO 3
¿Cuánto cree que ha perdido su organización con esa clase de delitos (euros)?

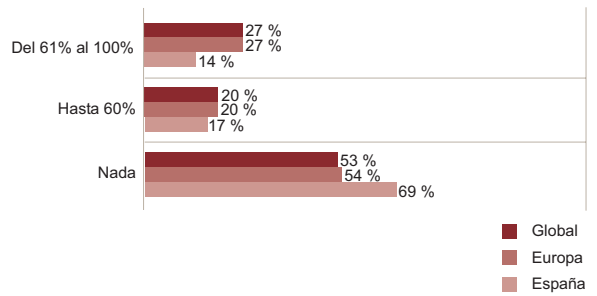


Si analizamos el caso español, el 54% de las compañías encuestadas sufrieron un deterioro en sus relaciones comerciales, y el impacto de dichos “daños colaterales”, fue mayor en aquellos casos en los que los incidentes estaban relacionados con la manipulación de los estados financieros.

La mayor parte de las compañías españolas que fueron víctimas de algún tipo de delito económico no consiguieron recuperar el perjuicio sufrido: tan sólo un 31% recuperó parte del daño. Es importante señalar que sólo un 35% de las empresas españolas encuestadas acuden a la contratación de seguros contra el fraude, por debajo de la media global, situada en un 49%.

GRÁFICO 4

¿En porcentaje, cuánto cree que ha recuperado de la pérdida causada por estos delitos?

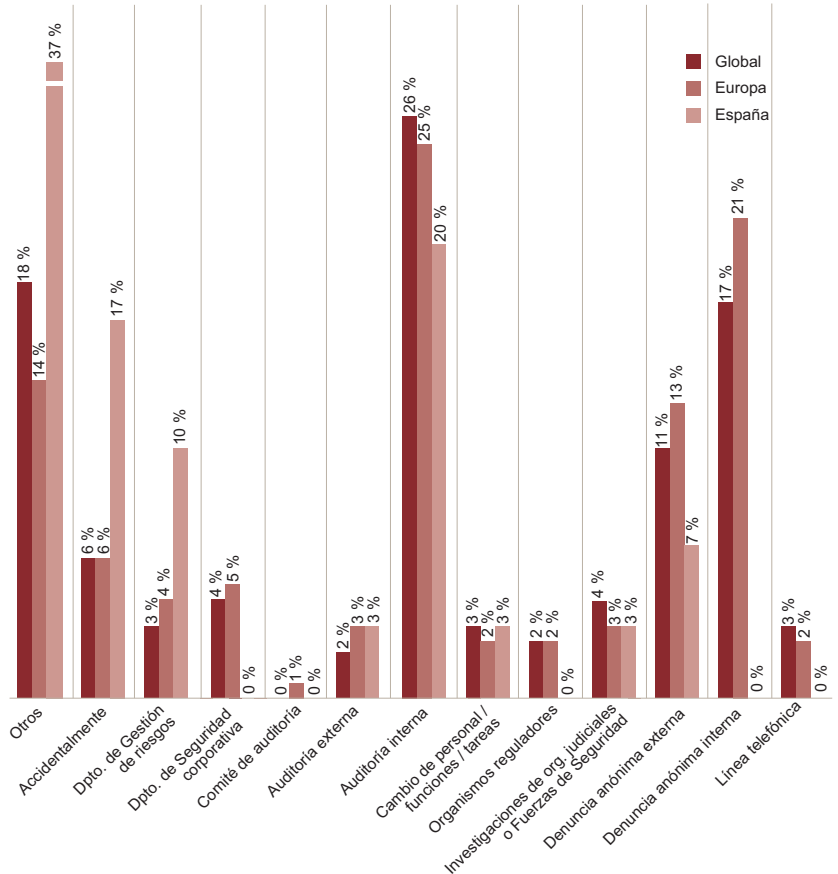


Efectividad de los controles

A pesar de la creciente confianza que las compañías encuestadas muestran hacia sus sistemas de control del riesgo, muchos de los fraudes a nivel nacional (17%) siguen detectándose por casualidad, como, por ejemplo, a través de denuncias anónimas. Sin embargo, salen a la luz más incidentes en aquellas empresas que utilizan más de un método para la detección de delitos de carácter económico, que en las que sólo confían en sus departamentos de auditoría interna, además de poder llegar a recuperar las pérdidas incurridas con mayor facilidad. En el caso español, la auditoría interna (20%) es el método más eficaz para la detección de fraudes, según las empresas encuestadas.

GRÁFICO 5

¿Cómo se detectó inicialmente el delito económico?



Autores

Según el informe, la mayoría de los delitos económicos comunicados son llevados a cabo por personal con un amplio conocimiento de la organización en la que trabaja, que conoce las deficiencias de los controles internos y tiene la necesidad de mantener un estilo de vida elevado.

La encuesta realizada en nuestro país muestra que, en la mayoría de los casos, los principales autores de los delitos económicos eran hombres (89%) con edades comprendidas entre los 41 y los 50 años, y con una formación académica superior. En la mitad de los casos, los autores del delito eran empleados de la compañía defraudada, y dos terceras partes ocupaban puestos directivos.

Como medida disciplinaria, el 35% de las empresas encuestadas víctimas de delito económico despidieron a los autores del delito, siendo el porcentaje de despidos menor si el responsable del mismo ocupaba un puesto de alta dirección. A pesar de que la decisión de despedir al empleado que comete el delito económico puede ser beneficiosa a corto plazo, nuestra experiencia indica que a largo plazo pierde valor, pues no disuade a potenciales defraudadores dentro de la organización.

Sensibilidad de la información

La practica totalidad de las empresas españolas que fueron víctimas de delito económico, realizaron una investigación interna e informaron a sus Consejos de Administración y/o a sus Comités de Auditoría, contratando en el 76% de los casos la ayuda de investigadores o peritos externos. Sin embargo, sólo el 45% de ellas informaron a las autoridades competentes.

El futuro: ¿una ilusión de seguridad?

A pesar del aumento del número de compañías que, año tras año, comunican haber sido víctima de delitos económicos, sólo el 18% de las empresas encuestadas a nivel global consideran probable que su compañía sea víctima de un delito de este tipo en los próximos 5 años. Este porcentaje aumenta al 33% en aquellas encuestadas que sí han sido víctimas de delito económico.

PwC y el fraude financiero

PricewaterhouseCoopers cuenta con un equipo especializado en la gestión e investigación de fraudes y la resolución de litigios de cualquier naturaleza. Nuestro equipo de Dispute Analysis & Investigations (DA&I) cuenta con más de 1.000 profesionales a nivel europeo, con dedicación exclusiva en este tipo de servicios: peritos expertos, investigadores forenses y analistas sectoriales distribuidos por toda Europa, con experiencia práctica en contabilidad, derecho de insolvencias, herramientas informáticas para detección de fraudes y regulación específica.

Para más información sobre el informe y los servicios del área de Apoyo en Litigios e Investigaciones de PwC contactar con:

José Enrique Rovira
Director - Responsable del Departamento
de Apoyo en Litigios e Investigaciones
jose.rovira@es.pwc.com

PricewaterhouseCoopers
Crisis Management
Almagro 40, 28010 Madrid
cmspain@es.pwc.com

El contenido íntegro de este informe puede encontrarlo en www.pwc.com/es