

ALCANCE DEL ESTUDIO



2,504 CASOS

distribuidos en



125 PAÍSES

Causando pérdidas totales por más de

U\$3.600 MILLONES DE DÓLARES



UN CASO TÍPICO DE FRAUDE

dura  
14 MESES  
antes de ser detectado

genera pérdidas de  
U\$8.300  
mensuales

SE ESTIMA QUE LAS ORGANIZACIONES PIERDEN

5% DE SUS INGRESOS POR FRAUDE CADA AÑO

LA MEDIANA DE PÉRDIDA POR CASO

U\$125.000

PÉRDIDA POR CASO PROMEDIO

U\$1.509.000

CORRUPCIÓN

ES EL ESQUEMA DE FRAUDE MÁS PRESENTE EN TODO EL MUNDO

LA MALVERSAÇÃO DE ACTIVOS es el esquema de fraude más común y menos costoso

86% DE LOS CASOS

U\$100.000 mediana de la pérdida

FRAUDE EN LOS ESTADOS FINANCIEROS es el esquema menos común y más costoso

10% DE LOS CASOS

U\$954.000 mediana de la pérdida

Las organizaciones que hacen ENTRENAMIENTO DE PREVENCIÓN DE FRAUDES para sus trabajadores son las que **recopilan más información** a través de:



MECANISMOS FORMALES DE REPORTE

56% de reportes en las organizaciones con entrenamiento

37% de reportes en las organizaciones sin entrenamiento



43% DE LOS FRAUDES FUERON DETECTADOS POR UNA DENUNCIA

y la mitad de ellas provino de un empleado

EL HOTLINE TELEFÓNICO Y EL EMAIL

fueron utilizados por los denunciantes en un

33% DE LOS CASOS





## EL USO DE CONTROLES DIRIGIDOS CONTRA EL FRAUDE HA AUMENTADO EN LA ÚLTIMA DÉCADA

CANAL DE DENUNCIA

↑ 13%

POLÍTICA ANTI-FRAUDE

↑ 13%

ENTRENAMIENTO EN LA PREVENCIÓN DE FRAUDES PARA TRABAJADORES

↑ 11%

ENTRENAMIENTO EN LA PREVENCIÓN DE FRAUDES PARA GERENTES Y EJECUTIVOS

↑ 9%

La falta de controles internos contribuyó a casi



1/3 DE LOS FRAUDES

LA PRESENCIA DE CONTROLES ANTIFRAUDE SE ASOCIA CON MENORES PÉRDIDAS POR FRAUDE Y UNA DETECCIÓN MÁS RÁPIDA.



CIERTOS RIESGOS DE FRAUDE SON MÁS PROBABLES EN

## PEQUEÑAS EMPRESAS

QUE EN GRANDES ORGANIZACIONES:



Facturación fraudulenta.... 2X MAYOR

Payroll ..... 2X MAYOR

Manipulación de cheques y pagos ..... 4X MAYOR

MÁS DE LA MITAD de los fraudes ocupacionales proviene de estos cuatro departamentos:



OPERACIONES 15%



CONTABILIDAD 14%



EJECUTIVOS Y ALTA GERENCIA 12%



VENTAS 11%



HOMBRES  
U\$150.000  
Pérdida media



MUJERES  
U\$85.000  
Pérdida media

Los hombres cometieron el 72% de todos los fraudes laborales, y causaron también mayores pérdidas que las mujeres

### Dueños y ejecutivos

cometen sólo el 20% de los fraudes laborales, pero son los que causan mayores pérdidas

DUEÑOS Y EJECUTIVOS  
U\$600.000

GERENTES  
U\$150.000

EMPLEADOS  
U\$60,000



80% DE LOS DEFRAUDADORES

ENFRENTÓ ALGUNA MEDIDA DISCIPLINARIA EN SU ORGANIZACIÓN

46% de las organizaciones afectadas declinó ejercer acciones legales fundado en que su DISCIPLINA INTERNA FUE SUFICIENTE



42% DE LOS FRAUDES LABORALES SON

PARA VIVIR MÁS ALLÁ DE SUS MEDIOS



26% DE LOS FRAUDES LABORALES SON

DEBIDO A DIFICULTADES FINANCIERAS