Veritas
Colegio de Contadores Públicos de México IMCP

Los fraudes en las microfinancieras

"Si no se aprende de la historia se está condenado a repetirla"

Por: Alejandro Atala Layún
Alumno del onceavo semestre de la Lic. en Contaduría Pública y Estrategia Financiera en el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM). Ganador del Tercer Lugar en el Cuarto Concurso de Ensayo Universitario de la Revista Veritas.

Las microfinancieras en México se encuentran actualmente muy expuestas a posibilidades de fraude. Esto se debe a que este tipo de empresas son hasta cierto punto "nuevas" en el mercado mexicano y el mercado que recibe los prestamos no se ha sofisticado lo suficiente para poder de esta manera transgredir los sistemas actuales de las microfinancieras, pero a medida que los procesos se comiencen a entender también se podrán de esta misma manera transgredir.

En otros países donde las microfinancieras ya llevan más tiempo operando ya se han dado casos de fraude, estos casos serán analizados y darán la pauta para comenzar el ensayo y presentar propuestas con base en las debilidades que presentan este tipo de empresas en México. El siguiente ensayo pretende demostrar la amenaza tan fuerte que representan los fraudes para las microfinancieras, y como este puede llegar a extinguirlas.

La estructura del ensayo será la siguiente; primero, se presentaran los diferentes tipos de fraudes que puede experimentar una microfinanciera, segundo se darán algunos ejemplos que den al lector una idea de cómo se ha dado el fraude en otros países y los efectos negativos que estos han tenido, tercero se describirán los factores dentro de la empresa

que permiten el fraude, cuarto, se darán propuestas adaptables al mercado mexicano para de esta manera evitar el fraude, quinto y último se presentara una conclusión donde se darán recomendaciones para las microfinancieras en México.

Los tipos de fraudes que se pueden presentar en una microfinanciera son muchos pero en este documento solo se presentaran los más importantes. Los cuatro procesos en los que se puede presentar el fraude dentro de una microfinanciera son: desembolso, repago, garantía y finiquito.

Los fraudes que se presentan en cada uno de los procesos se pueden presentar de la siguiente manera; en el caso de el desembolso, se da el fraude más común que es el de crear clientes fantasma que reciban el dinero pero no existan, este tipo de fraude se da en colusión con el oficial de crédito, también en este mismo proceso el cajero se puede hacer préstamos a sí mismo, y por último en este mismo proceso los oficiales de crédito pueden llegar a crear "comisiones no oficiales" por el otorgamiento del crédito.

En el caso del proceso de repago el fraude se puede dar al momento que el oficial de crédito recibe el dinero, emite recibos, pero no deposita el dinero y también puede cobrar "intereses no oficiales" por la falta de pago.

En la garantía se puede dar el caso que el oficial de crédito tome la garantía pero no la deposite en la bodega de la empresa, o que haga un depósito falso en la misma bodega.

Por último el proceso de finiquito de cuenta el cliente puede que nunca demande los depósitos que realizó, o que el oficial de crédito siga recolectando pagos de créditos que ya se liquidaron.

Las microfinancieras están más expuestas al fraude por el lado de los depósitos que de los créditos esto porque en el caso de los depósitos llevar a cabo el fraude es mucho más sencillo. Un dato que hay que tomar en cuenta es que en la mayoría de las ocasiones se requiere que para que se pueda llevar a cabo el fraude es necesario que se coluda dos o más empleados, lo que permite que el fraude sea protegido entre ellos.

La mejor manera de dar a conocer los efectos negativos que puede experimentar una microfinanciera a causa del fraude es con ejemplos reales que haya sufrido alguna a causa de esta carencia de medidas que permitan prevenir este tipo de comportamiento dentro de la organización, y aunque no lo prevengan, que lo detecten de manera rápida para evitar un daño mayor que el que ya causa tal acto.

El primer ejemplo que se presentara es el de una microfinanciera que se encuentra en África que tras sufrir un fraude hace ya más de dos años todavía los rezagos siguen afectando su desempeño como empresa. Esta microfinanciera se crea en el año 1994 dando créditos solidarios, teniendo la oficina central en la capital y sucursales en destinos distantes dentro del país.

La cartera de crédito dentro de esta empresa tuvo un crecimiento anormal y muy rápido llegando a un valor total de 670,000.00 USD en plazo muy corto, dentro de 18 meses . Pero se cambia al director y un nuevo sistema de datos, cuando esto se lleva a cabo se descubren el gran fraude que se había cometido en la empresa en donde se habían creado beneficiarios del crédito ficticios o fantasmas los cuales no existían, este tipo de créditos representaba una tercera parte de la cartera total de la microfinanciera lo que se vio reflejado en su desempeño financiero futuro.

Según la administración de la empresa existieron varios factores que permitieron que esto sucediera, entre los cuales destacan: crecimiento no controlado, distancia entre las oficinas y el lugar donde se daba el crédito, una adhesión floja a las medidas de control de efectivo y a los requisitos de información[1].

El segundo ejemplo que se va a presentar es el de una microfinanciera latinoamericana en donde se dio el caso de colusión, este evento sucedió en el año de 1995, todo el personal de una oficina regional se confabuló con el auditor interno de la empresa y con el personal

[1] Making Microfinance Work, managing form improved performance. by Craig Churchill (Author), Cheryl Frankiewicz (Author), International Labor Office (November 30, 2006).

del banco comercial para de esta manera desviar un total de 914,000.00 USD, todos a préstamos a clientes ficticios.

Lo más interesante de este ejemplo es que una auditoría externa realizada por una de las cinco firmas más grandes no se percato de esta situación, y por el contrario expreso que esta oficina regional era una de las oficinas con mejor desempeño financiero del grupo. Este es un ejemplo en donde las medidas comunes de contabilidad no garantizan que localicen los problemas y o fraudes que se están llevando a cabo dentro de la empresa y la experiencia demuestra que la mejor manera de evitarlos en mediante las medidas internas que lo prevengan y lo limiten.

Tras dar dos ejemplos de cómo se ha dado el fraude en el pasado, podemos continuar por dar las características dentro de la empresa que facilitan que el fraude se presente. La primera, es la naturaleza descentralizada de las microfinancieras, en donde la distancia limita el control. La segunda, seria un sistema de información débil, el sistema debe ser capaz de detectar la morosidad de los clientes al niveles supriores del oficial del crédito.

La tercera, es el hecho de que el sistema de incentivos de los oficiales de crédito está vinculado la productividad, lo que provoca que sus esfuerzos lleguen a estar mal enfocados. La cuarta, son unos procesos internos débiles, o inexistentes, lo que permite mucha libertad de movimiento de los oficiales de crédito, lo que puede provocar un mal manejo del dinero y de los créditos.

La quinta, podría ser el no estandarizar los diversos productos financieros que maneje la compañía, lo que permite que la cartera no sea tan sólida como debiera ser. La sexta, sería el permitir que los oficiales de crédito manejen efectivo y/o los trabajadores de campo, situación que no se debe permitir dado que da libertad de movimiento a los oficiales de crédito para la entrega de ese efectivo.

La octava característica es que el crecimiento de la microfinanciera este acorde con las políticas y que nunca el crecimiento sobre pase estas políticas, para de esta manera no

perder el control. La novena, es que el oficial de crédito tenga una relación personal de cualquier tipo con uno o varios de los clientes.

Ahora se presentaran algunas recomendaciones y su justificación que las microfinancieras deben tomar en cuenta para de esta manera prevenir que fraudes se cometan dentro de su organización. En el punto donde más se deben enfocar los esfuerzos es en el tener una cartera de crédito fuerte y sostenida en clientes reales.

La primera medida que se debe tomar se refiere a llevar a cabo un registro muy detallado de todos las personas que reciben un crédito a su vez en conjunto con reportes frecuentes de los trabajadores de campo, esto con la intención de comprobar la existencia de los clientes y de esta manera prevenir la creación de clientes fantasmas.

La segunda, que se debe tomar es el de tener procedimientos claros y documentados para el otorgamiento del crédito, para de esta manera limitar a solo determinado proceso el otorgamiento del crédito.

La tercera, es la de tener un sistema de información efectivo y rápido en el cual se muestre el desempeño por sucursal y por oficial de crédito, esto con la intención de detectar de manera pronta un posible fraude, esto porque en muchas microfinancieras los reportes de desempeño son enviado de manera mensual, lo que no permite una solución pronta a cualquier anomalía, lo ideal sería un sistema que te reporte de manera diaria este tipo de información.

La cuarta medida se enfoca en el proceso clave de desembolso, en donde el oficial de crédito no debe tener ninguna facultad, esto con la intención de que el oficial de crédito en ningún momento tenga acceso a dinero en efectivo, esto para que de esta manera no se pueda confabular con los clientes en este sentido.

La quinta, que todo cliente debe identificarse como tal al momento en que se le entrega el dinero, de lo contrario no debe de ser entregado, inclusive los familiares no están facultados para recibirlo.

La sexta medida es el proceso en donde se debe de recabar y verificar toda la documentación de todos los clientes morosos de la empresa, esto con la intención de ver cuáles son los motivos que provocaron la mora en el pago.

La séptima, se refiere a la necesidad de establecer procesos específicos para situaciones como; refinanciamiento y prestamos múltiples, la razón de esta medida está en el hecho de que este tipo de procesos implica que el cliente no puede pagar, lo que en ocasiones puede ser fraude.

La octava medida que se debe tomar es la de llevar a cabo auditorías internas frecuentes pero no programadas, para de esta manera tener el factor sorpresa que no permita el generar un escenario ficticio.

Todos los cambios antes mencionados son medidas que deben tomarse a nivel organizacional, pero también es necesario tomar medidas en cuanto a la auditoria que se practica, para que esta auditoría este capacitada para detectar posibles fraudes o fallas dentro de la organización.

A continuación se van describir las medidas que deben ser tomadas a nivel auditoria de una microfinanciera. Las áreas que debe cubrir la auditoria de una microfinanciera son: procesos, calidad del portafolio, sistema de información gerencial y controles internos.

En cuanto a la primera área que cubre, procesos, se debe analizar primero las aplicaciones de préstamo, segundo que el tamaño del los prestamos coincida con las políticas de la empresa, tercero que la aprobación del crédito se lleve a cabo por dos personas autorizadas, cuarto y último entrevistar al personal sobre los procedimientos.

Para la segunda área, calidad del portafolio, las siguientes actividades deben llevarse a cabo: primero, hacer coincidir los estados de cuenta de los clientes con su estado real del crédito, segundo que la muestra a elegir para la prueba anterior sea acorde con el tamaño del portafolio de crédito, tercero y último verifica los créditos finiquitados y el proceso que se sigue para finiquitarlos.

Para la tercera área, sistemas de información gerencial, las actividades a realizar son las siguientes: primero debes verificar que el sistema de manera precisa la identidad del cliente, monto del crédito, saldo insoluto, términos del préstamo, pagos realizados y por realizar. Adicional a esto el sistema también debe de mostrar el monto de morosidad para préstamos presente y pasados, cierre mensual del portafolio, seguridad del sistema, el resumen del historial crediticio del cliente y por ultimo debe permitir el segmentar el portafolio. En cuanto a la ultima área, controles internos, las actividades a llevar a cabo son la siguientes: división de tareas, adherencia apolíticas y procedimientos, seguridad física de archivos y documentos, supervisión de los empleados a nivel sucursal y por ultimo procedimiento para recolectar el efectivo[2].

En conclusión podemos determinar que este documento solo da un pequeño marco del trabajo tan grande que representa el prevenir fraudes dentro de una empresa microfinanciera en México, el campo de acción es muy amplio y un documento de esta índole no permite el desarrollar todos los temas de manera adecuada.

Este documento solo nos abre el complicado panorama que este tema representa y deja en claro la necesidad de especializar cada vez más a los auditores, no solo en temas contables sino también en temas empresariales dentro del sector en el que se van a desempeñar.

El mercado Mexicano todavía no ha determinado la manera de comenzar a realizar fraudes, pero resulta necesario el prevenir este tipo de comportamiento mediante las medidas que aquí se abordan de manera general.

Bibliografía

[2] MFI Internal Audit and Controls Toolkit , Ruth Dueck Mbeba .Mennonite Economic Development Associates .(August 2007)

- Appraisal Guide for Microfinance Institutions.Jennifer Isern,Julie Abrams,Matthew Brown, Consultative Group to Assist the Poor (March 2008)
- Due Diligence Guidelines For The Review of Microcredit Loan Portfolios *A Tiered Approach,* Robert Peck Christen and Mark Flaming. Consultative Group to Assist the Poor .2009
- Indicadores de microfinanzas en América Latina: rentabilidad, riesgo y regulación. Sergio Navajas,Enrique Navarrete,Lilian Simbaqueba, Mario Cuevas,Gehiner Salamanca. Banco Interamericano de Desarrollo,Washington, D.C. (agosto de 2006).
- Making Microfinance Work, managing form improved performance. by Craig Churchill (Author), Cheryl Frankiewicz (Author), International Labor Office (November 30, 2006).
- MFI Internal Audit and Controls Toolkit , Ruth Dueck Mbeba .Mennonite Economic Development Associates .(August 2007)
- Vulnerability of Microfinance in the field. Thelma Young, Risk Management Systems and Controls. JN Small Bussines Control (2007).

El Colegio de Contadores Públicos de México, se reserva la reproducción total o parcial de este material.

El contenido de los artículos firmados es responsabilidad del autor, sin que éste necesariamente refleje la opinión del Colegio sobre el tema tratado. Cuando se exprese la opinión del Colegio se especificará claramente.