



## **Nombre de alumnos:**

**Surisaddai Carboney Villatoro,  
Karla Patricia Enriquez Flores,  
Michalina Anna Boltuc**

## **Nombre del profesor:**

**Alejandro de Jesús Méndez López**

## **Nombre del trabajo:** Tesis

**Materia:** Taller de elaboración de Tesis

**Grado:** Noveno

**Grupo:** Licenciatura en Contaduría Pública



**UNIVERSIDAD DEL SURESTE**

**Tema:**

**Nombre de la tesis:**

**Para la obtención del título de:**

**Alumno:**

# Índice

1 Capítulo I .....	5
1.1 Planteamiento del problema .....	5
1.2 Objetivos: .....	7
1.2.1 Objetivo General .....	7
1.2.2 Objetivos específicos .....	7
1.3 Preguntas de Investigación .....	8
1.4 Justificación .....	9
1.5 Hipótesis .....	10
1.6 Marco Metodológico .....	11
1.7 Marco metodológico .....	20
Capitulo II.....	23
2 Antecedentes y evolución .....	23
2.1 Antecedentes del fraude contable .....	23
2.1.1 AÑOS 20, ESQUEMA PONZI .....	23
2.1.2 AÑOS 30, AL CAPONE, EVASIÓN DE IMPUESTOS, LAVADO DE ACTIVOS .....	25
2.1.3 AÑO 2001, ESCANDALO ENRON .....	26
2.1.4 AÑO 2002, WORLD.COM .....	28
2.1.5 AÑO 2003 , LOBO DE WALL STREET, JORDAN ROSS BELFORT .....	30

## 1 Capítulo I

### 1.1 Planteamiento del problema

Los registros contables en una empresa son esenciales para su éxito, ya que, además de ayudar en la toma de decisiones estratégicas, es la manera de evaluar constantemente el estado de sus finanzas y garantizar su rentabilidad. Las estrategias contables hacen posible monitorear el estado financiero de tu negocio y permiten elaborar los reportes de resultados y las proyecciones que guían el camino a seguir. La labor del contador encamina a la empresa al éxito pues los datos y el análisis financiero que aporta ayudan a:

- Garantizar la rentabilidad.
- Planificar a futuro.
- Impulsar la productividad.
- Fijar costos de producción óptimos.
- Ofrecer un panorama general de la situación financiera empresarial.

La ley es muy estricta para los comerciantes y empresas en materia contable, puesto que la exigencia de los libros, su presentación telemática, el registro de actas de reuniones de los socios, entre otras actividades de carácter registral y legal. Cuando no se lleva todo en orden, solo basta una inspección o revisión, para que la empresa sea multada, siendo estas multas montos elevados de dinero, entre otras consecuencias, que incluso pueden acarrear el cese de actividades o cierre de la empresa.

El fraude contable se produce cuando un empleado de una empresa roba, traspasa y/u oculta el dinero. Puede ser cualquier persona de la compañía que

tenga acceso de la contabilidad o al ámbito financiero de la empresa. El propósito del fraude puede ser para beneficio personal, para ocultar los errores del negocio o simplemente de la incompetencia de quién al final es el que lleva a cabo el fraude, es decir, para tapar su propia incompetencia en el ámbito financiero-contable.

## 1.2 Objetivos:

### 1.2.1 Objetivo General

Describir las características de un fraude contable y como se puede detectar de manera rápida para no tener consecuencias en un futuro que perjudiquen a la empresa.

### 1.2.2 Objetivos específicos

Identificar qué tipo de fraude pueden ocurrir en una empresa para poder actuar y erradicar el problema.

Controlar y tener un buen equipo contable para prevenir una situación de fraude ya sea interno o de terceras personas.

Informar cuales son las consecuencias en caso de existir un fraude dentro de la entidad.

### **1.3 Preguntas de Investigación**

¿Qué es un fraude contable y cuáles son sus tipos?

¿Cómo identificas que una empresa cuenta con un equipo contable competente?

¿Cuáles son las consecuencias de cometer un fraude contable?

## 1.4 Justificación

Con el paso del tiempo ha evolucionado de manera significativa la contabilidad, en la actualidad cada vez son más las exigencias que rigen este proceso, por eso la importancia de estar actualizados en cuanto a las nuevas reformas, los sistemas y programas que nos puedan facilitar un buen manejo en un negocio. Sin embargo siguen ocurriendo fraudes o evasión fiscal, existen varios tipos de fraudes y son distintas las causas de cada uno, pero para una empresa o persona que se descubra haciendo fraude las consecuencias son muy graves, que en ocasiones desconocen o lo toman a la ligera sin la importancia que merece, solo buscan una manera fácil de obtener mayores ingresos o reducir su carga tributaria. También se han visto fraudes por terceras personas a la organización por eso he ahí la importancia de estar informado al respecto y conocer el manejo de cada uno de los negocios que tenemos; por eso es fundamental hacer hincapié en el buen manejo de una contabilidad. Se tiene que conocer del tema para que sepan que es considerado por la ley fraude, que tipos de existen y cuáles son las sanciones dependiendo la participación que cada persona tenga en él.

## 1.5 Hipótesis

Los fraudes son inevitables, el actuar de algunos seres humanos es muy complejo, por lo que es responsabilidad de la empresa implementar mecanismos de prevención y detección, lo cual ayuden a minimizar los riesgos. El peor escenario que existe no solo es el fraude que se pueda cometer sino también las consecuencias secundarias, como no poder cumplir de tiempo y forma con los clientes, que la empresa se vea involucrada en demandas y problemas fiscales, así como también perder credibilidad ante nuestro mercado; todos estos factores hacen que las empresas se vayan a quiebra y no puedan reponerse con el paso del tiempo.

## **1.6 Marco Metodológico**

1. Qué es un fraude contable
2. Cuáles son los tipos de fraudes contables
3. Cuáles son las principales tareas de un contador en una empresa
4. Como beneficia a una empresa tener un buen equipo contable
5. Cuáles son las desventajas de no tener un buen equipo contable
6. Que dice la ley sobre los fraudes contables

### **1. ¿Qué es un fraude contable?**

El fraude contable es un acto intencionado por partes relacionadas con una empresa (dirección, empleados, clientes, etc.) que se realiza con el fin de obtener una ventaja injusta o ilegal mediante la utilización del engaño.

Para cometer fraude contable, generalmente deben darse una serie de condiciones que faciliten el acto. Estas condiciones se encuentran definidas por el Triángulo del Fraude, modelo originado por el criminólogo americano Donald Cressey. Son las siguientes:

- Incentivos / presiones
- Oportunidad
- Actitud / racionalización

## 2. Los tipos de fraudes contables

- **Ingresos ficticios:** Los ingresos ficticios o fabricados son causados a partir del registro de ventas de bienes o servicios que no ocurrieron; donde a menudo las ventas ficticias, se ajustan al final del periodo contable, dando reversa a la venta generada, mediante cancelación de la venta o ajuste, tratando de que quede oculto el fraude.
  
- **Ajuste de diferencias:** El fraude en los Estados Financieros también debe involucrar la sincronización o ajuste de diferencias – que es, el registro de los ingresos o gastos en períodos incorrectos, esto con la finalidad de cambiar ingresos o gastos entre un período y el siguiente, incrementando o decreciendo ganancias según se desee.
  
- **Valuaciones Inadecuadas:** Un defraudador incrementa las cuentas de activo para fortalecer el Estado de Posición Financiera y aunque la valuación de activos generalmente no incrementa el valor corriente (de mercado), si se puede afectar mediante las estimaciones que son usados para determinar los valores residuales y la vida útil de un bien depreciable, dando oportunidad para defraudar por la manipulación de una valuación inapropiada de inventarios, cuentas por cobrar y activos fijos.

- **Censura de Pasivos y Gastos:** Uno de los métodos más comunes es el de ocultar pasivos o gastos y simplemente no registrarlos, incrementando de esta forma el resultado. Así mismo, se pueden crear notas de débito para las devoluciones a proveedores, supuestamente para reclamar bonificaciones o subsidios permitidos, pero a veces sólo se utilizan para crear ingresos adicionales. Si estos conceptos se registran correctamente en un periodo de liquidación no cambia la naturaleza fraudulenta de los estados financieros actuales.

Divulgaciones Inadecuadas: Los principios contables requieren que los estados financieros incluyan toda la información necesaria para evitar un razonamiento incorrecto del usuario de la información de los estados financieros al inducirle el error. Las notas deben incluir las explicaciones necesarias de soporte, y alguna otra información requerida para evitar algo engañoso para los inversionistas, acreedores u otros usuarios de los estados financieros.

Citas bibliográficas:

Moreno, W. L., & Ríos, J. A. S. (2011). El triángulo del fraude y sus efectos sobre la integridad laboral. In *Anales de estudios económicos y empresariales* (No. 21, pp. 39-57). Servicio de Publicaciones.

<https://www.incp.org.co/tipos-de-fraudes/>

### 3. ¿Cuáles son las principales tareas de un contador?

El papel del contador público en una empresa es ser el enlace de comunicación de esta y el entorno.

A través de este enlace se busca que la información contable sirva a los directivos para tomar decisiones y gestionar la empresa de la mejor manera posible.

Las 5 funciones más importantes son:

- **Crear estados financieros;** son informes resumidos sobre el uso de los fondos de las empresas y la situación en la que esta se encuentra.
- **Realizar auditorías;** es sinónimo de examinar y comprobar. Consiste en revisar y verificar los documentos contables, que contribuyan a reforzar la credibilidad de la información financiera. (peña, 2012)
- **Declarar impuestos;** esta declaración se realiza ante la administración tributaria. Endicha declaración se manifiesta la cantidad de ingresos que se gana en un año en particular.
- **Preparar nominas;** son los documentos en donde se registran los días trabajados, así como los sueldos percibidos por los trabajadores, en estos se engloban salarios, bonificaciones y deducciones. (tyler, 2016)

**Realiza la contabilidad de costes;** es una técnica de medición de análisis del resultado de la actividad empresarial, es una

herramienta que ayudara en el proceso de la toma de decisiones de los empresarios. (rocafortnicolao, 2012)

#### **4. ¿Cómo beneficia a una empresa tener un buen equipo contable?**

La contabilidad supone una importante fuente de información para la empresa y aporta grandes ventajas a la empresa. Por ejemplo:

- Ayuda a conocer cuál es el coste de producción de un servicio o producto determinado, permitiendo averiguar el precio por el que se debería de vender.
- En cualquier momento podemos saber el dinero que estamos ganando, o perdiendo
- Su estudio y aplicación nos alertan de los gastos generales, superfluos y de los beneficios de las inversiones realizadas.
- Gracias al balance general y el estado de resultados, podremos averiguar cuál es la situación financiera actual de una empresa.

Citas bibliográficas:

<https://pyme.lavoztx.com/las-ventajas-de-la-contabilidad-de-gestin-4586.html>

Valdivieso, M. B. (2011). *Contabilidad general*. Escobar..

## **5. Desventajas de no tener un buen equipo contable**

Existen varias malas prácticas, que pueden dañar contabilidad y arruinar un negocio, como:

No estar cualificado para llevar la contabilidad ni contratar a un experto o externalizar la tarea a profesionales.

No ser ordenado ni constante, dejando la contabilidad de lado durante mucho tiempo.

No llevar un control de los ingresos y, sobre todo, de los gastos, especialmente de las salidas de efectivo.

No estar al día en el pago de impuestos, tasas, intereses de deuda y otras obligaciones inexcusables que acarrear penalizaciones.

No utilizar sistemas automatizados, no conservar los documentos financieros o realizar cálculos aproximados o erróneos que no se ajusten a la realidad.

### **Consecuencias de llevar una mala gestión contable:**

Difícil analizar objetivamente cuál es el estado financiero de la empresa

Pérdida de beneficios fiscales, como deducciones y desgravaciones, que por no tener fiscalizados ingresos y gastos al día se pueden pasar por alto al momento de declarar.

Recibir multas y sanciones por parte de autoridades fiscales, lo que también provocara mas seguidas inspecciones aleatorias e investigaciones a la empresa.

Mal control de las nóminas puede afectar hasta a los empleados de la empresa, especialmente si se cuentan mal las horas extra, gratificaciones, vacaciones etc

No poder pedir un crédito o préstamo al banco por falta de buen manejo de las cuentas y documento.

Arreglar errores hará que la empresa pierda tiempo y/o dinero.

**Citas bibliográficas:**

González Sanmiguel, N. N. (2005). *Análisis jurídico de la defraudación y la evasión fiscal* (Doctoral dissertation, Universidad Autónoma de Nuevo León).

De la Federación, C. F. (1981). Código Fiscal de la Federación. *Última reforma en dof, 10*.

## **6 Que dice la ley sobre los fraudes contables**

En el Código Penal español, señala en su artículo 310

Será castigado con la pena de prisión de cinco a siete meses el que estando obligado por ley tributaria a llevar contabilidad mercantil, libros o registros fiscales:

Incumpla absolutamente dicha obligación en régimen de estimación directa de bases tributarias.

Lleve contabilidades distintas que, referidas a una misma actividad y ejercicio económico, oculten o simulen la verdadera situación de la empresa.

No hubiere anotado en los libros obligatorios negocios, actos, operaciones o, en general, transacciones económicas, o los hubiese anotado con cifras distintas a las verdaderas.

Hubiere practicado en los libros obligatorios anotaciones contables ficticias.

La consideración como delito fiscal de los supuestos de hecho, a que se refieren los párrafos c) y d) anteriores, requerirá que se hayan omitido las declaraciones tributarias o que las presentadas fueren reflejo de su falsa contabilidad y que la cuantía, en más o menos, de los cargos o abonos omitidos o falseados exceda, sin compensación aritmética entre ellos, de 240.000 euros por cada ejercicio económico.

Es decir, el tipo delictivo como el fraude a la Hacienda Pública, se pena más gravemente en el caso de falseamiento de libros contables obligatorios para las sociedades.

## 1.7 Marco metodológico

Nuestro enfoque de la investigación es cualitativo, porque describimos y explicamos lo que es un fraude y como poder identificarlo. La justificación de nuestra decisión sobre el enfoque es que como estudiante de contaduría todavía no tenemos mucha experiencia sobre este tema y queremos ampliar nuestros conocimientos.

Nuestro diseño de investigación es experimental, porque queremos saber las diversas opiniones como también los diferentes métodos que puede aplicar un despacho contable a una empresa en una situación de fraude o prevención para que este problema no ocurra.

El alcance de la investigación es descriptivo y explicativo, ya que el desarrollo de la investigación no solo se explica el problema y sus consecuencias sino también se describen conceptos.

Nuestra técnica para la investigación es hacer una entrevista a diversos despachos contables para que nos aporten más información para nuestra investigación, así también poder sacar conclusiones y hacer observaciones.

Nuestros recursos hojas de entrevista, una grabadora para ir guardando respuestas o datos extras, un cuaderno para anotaciones de técnicas y material de papelería.

## **Guía de entrevista sobre los fraudes contables**

**Fecha:**\_\_\_\_\_ **Hora:**\_\_\_\_\_

**Lugar:** Comitán de Domínguez, Chiapas, México

**Entrevistador:**

**Entrevistado:** Despachos contables de la ciudad

**Introducción:** El motivo de la entrevista es la recopilación de datos sobre los fraudes contables que se pueden cometer en empresas y como los contadores pueden protegerlas de esos.

**Características de la entrevista:** Grado de confidencialidad – mínimo, duración - 30 minutos aproximadamente.

### **Preguntas:**

1. ¿Con cuantas empresas trabaja su despacho contable?
2. ¿En alguna de las empresas con cuales trabaja se ha detectado algún fraude contable?
3. ¿De qué manera se detectan los fraudes contables de forma más rápido?
4. ¿Qué tipos de fraudes contables son los más cometidos en nuestro estado/ ciudad?
5. ¿Como proteger a una empresa de los fraudes contables?
6. ¿Existe alguna forma en la que usted pueda darse cuenta de que los contribuyentes están lavando dinero?
7. ¿Qué porcentaje de sus clientes considera que tenga conocimiento acerca del manejo de su contabilidad y en qué medida?
8. ¿Y qué porcentaje considera que sepa que en un fraude contable?
9. ¿Podría mencionar algún caso de fraude famoso que conozca?
10. ¿Sus clientes están de acuerdo con la cantidad de impuestos que pagan o le solicitan estrategias para disminuir su pago?
11. ¿Qué porcentaje de sus clientes tienen un problema de fraude?
12. ¿Qué porcentaje de sus clientes no saben que tienen un fraude contable?

13. ¿cuáles podrían ser algunos de los errores para no detectarlo?

14. ¿Cuál es la principal causa de que se cometa un fraude?

15. ¿Qué el área más frecuente que realiza el fraude y porque?

**Observaciones:** se anotarán después de haber realizado la entrevista

## Capítulo II

### 2 Antecedentes y evolución

#### 2.1 Antecedentes del fraude contable

A través de la historia se han presentado diversos casos, que han recorrido el mundo entero, en cuales se han visto en manejo inadecuado de la contabilidad.

Estos nos han dado grandes ejemplos por los que elegir bien quién lleva la contabilidad de una empresa se convierte en un requisito de seguridad. Estos son algunos de los fraudes financieros más sonados a través de los tiempos.

##### 2.1.1 AÑOS 20, ESQUEMA PONZI

Esquema Ponzi es un tipo de fraude de inversión, un fraude piramidal, cual consiste en

Aunque se habían creado sistemas similares con anterioridad, el nombre de este plan viene del italiano Carlo Ponzi y de la estafa que realizó en 1920. el pago de intereses a los inversores de su propio dinero invertido o del dinero de nuevos inversores. Esta estafa consiste en un proceso en el que las ganancias que obtienen los primeros inversionistas son generadas gracias al dinero aportado por ellos mismos o por otros nuevos inversores que caen engañados por las promesas de obtener, en algunos casos, grandes beneficios. El sistema funciona solamente si crece la cantidad de nuevas víctimas.

“El esquema Ponzi lleva el nombre de un estafador llamado Carlo Ponzi, quien orquestó el primer sistema de estafa de este tipo en 1919. El servicio postal, en ese momento, había desarrollado cupones para cartas que permitían a un remitente precomprar los sellos de correspondencia e incluir un cupón para estos en sus cartas. El receptor llevaría el cupón a una oficina de correos local y lo cambiaría por los sellos postales prioritarios necesarios para enviar una respuesta.

La constante fluctuación de los precios de los sellos significaba que era común que los sellos fueran más caros en un país que en otro. Ponzi contrató agentes para comprar cupones internacionales de respuesta baratos en otros países y enviárselos. Luego cambiaría esos cupones por sellos que eran más caros que el valor original del cupón. Los sellos por tanto se vendieron luego con ganancias.

esquemas de Ponzi se basan en un flujo constante de nuevas inversiones para continuar proporcionando rendimientos a los inversores más antiguos,

Este tipo de intercambio se conoce como arbitraje, que no es una práctica ilegal. Pero Ponzi se volvió codicioso y amplió sus esfuerzos.

Bajo el título de su compañía, Securities Exchange Company, prometió retornos del 50% en 45 días o del 100% en 90 días. Debido a su éxito en el esquema de estampillas postales, los inversores se sintieron inmediatamente atraídos.

En lugar de invertir realmente el dinero en los cupones para sellos de correo, Ponzi simplemente lo redistribuyó entre los inversores más antiguos y les decía a los inversores que habían ganancias. El esquema duró hasta agosto de 1920, cuando The Boston Post comenzó a investigar a la Securities Exchange Company. Como resultado de la investigación del periódico, Ponzi fue arrestado por las autoridades federales el 12 de agosto de 1920 y acusado de varios cargos de fraude postal.”

<http://www.muymfinanciero.com/conceptos/esquema-piramidal/>

## 2.1.2 AÑOS 30, AL CAPONE, EVASIÓN DE IMPUESTOS, LAVADO DE ACTIVOS

El gánster Al Capone (Alphonse Gabriel Capone) es condenado a once años de prisión y 50.000 dólares de multa por fraude fiscal 24 de Octubre del 1931. Su detención fue posible gracias a nuevas leyes promulgadas en el año 1927 y recibos que lo relacionaban con actividades ilegales.

“Donde no llega el FBI lo hace Hacienda. El caso de Al Capone demuestra que no siempre la mejor manera de perseguir a un criminal es llevarlo por la vía penal: otras estrategias pueden dolerle tanto o más. El mafioso, enriquecido con la ley seca, fue detenido no por crímenes en los que nunca se manchaba las manos, sino por evasión de impuestos. Eliot Ness se llevó la fama por ello, pero la idea fue de la agencia tributaria estadounidense, ejecutada por su agente Frank J. Wilson. A Al Capone le cayeron once años en prisión federal, que cumplió primero en Atlanta y luego en el recién inaugurado penal de Alcatraz. Su disoluta vida anterior (tenía gonorrea, sífilis y adicción a la cocaína) más el duro día a día en la cárcel acabarían mermando su salud y convirtiendo el castigo en ejemplar.”

<https://www.lavanguardia.com/hemeroteca/20191115/471626464261/al-capone-mafia-gangsters-biografia.html>

### 2.1.3 AÑO 2001, ESCANDALO ENRON

Enron Corporation fue una empresa energética con sede en [Houston \(Texas\)](#), se constituyó en [1985](#) por la fusión de las empresas Houston Natural Gas e Inter North. La empresa originalmente se dedicaba a la administración de gasoductos dentro de los Estados Unidos, aunque luego expandió sus operaciones como intermediario de los contratos de futuros y derivados del gas natural y al desarrollo, construcción y operación de gasoductos y [plantas de energía](#), por todo el mundo, convirtiéndose rápidamente en una empresa de renombre internacional. La reputación de la empresa empezó a decaer debido a los rumores de cómo la empresa utilizaba sobornos e influencias para obtener contratos en otros continentes, pero fueron las técnicas contables fraudulentas que llevaron la empresa a su fin.

"La empresa estadounidense tenía activos estimados en 63.000 millones de dólares y supuestamente facturaba 100.000 millones de dólares anuales. No obstante, en diciembre de 2001, se declaró en quiebra.

La razón radica en que todo fue maquillado: los pasivos se convirtieron en activos, los créditos se presentaron como ingresos y todos los beneficios fueron inflados.

Estos engaños financieros llevaron a que la acción en bolsa, que se cotizaba sobre los 90 dólares en el 2000, en un año pasara a costar tan sólo un dólar, un 99 por ciento menos. Eso tras salir a la luz que la empresa alteraba o [fabricaba registros contables para engañar a sus accionistas](#).

Poco a poco fueron saliendo todos [los fraudes financieros](#) y se supo que la empresa acumulaba deudas de 30.000 millones de dólares y luego de declararse en bancarrota al menos 20.000 empleados perdieron su trabajo. El escándalo también le costó la desaparición a la importante firma auditora,

Arthur Andersen, una de las cinco sociedades de auditoría y contabilidad más grandes del mundo.

Jeffrey Skilling, la cabeza de la contabilidad de Enron, con el beneplácito de los directivos, hacía ingresos ficticios, ponía a valor presente los flujos de negocios que no estaban materializados, lo que formaba parte de los beneficios de la firma energética. De acuerdo con las investigaciones, Enron disfrazaba las pérdidas y encubría sus deudas.

El escándalo del peor [fraude financiero](#) se destapó cuando la periodista Bethany McLean escribió un artículo para la revista Fortune, titulado: "Is Enron Overpriced?", en el que cuestionaba el hecho de que la compañía pasara a estar en la posición 141 a la séptima más importante de Estados Unidos en tan solo cinco años (1995-2000)."

<https://www.riesgoscero.com/blog/estudio-del-caso-enron-uno-de-los-peores-fraudes-de-la-historia>

## 2.1.4 AÑO 2002, WORLDCOM

WorldCom fue una empresa importante del sector de las telecomunicaciones con sede [Estados Unidos](#), su historia se remonta a el año 1983, cuando Bernad Ebbers comienza a adquirir pequeñas empresas de telecomunicaciones y en 1994 abre su red nacional, que al poco tiempo cambia de nombre a WorldCom, con el paso del tiempo se convirtió en una de las empresas mas grandes del mercado de las telecomunicaciones y para 1999, paso a tener un valor en bolsa de 180.000 millones de dólares, con un precio por acción de 64,5 dólares.

A mediados del año 2002 se descubre la existencia de un fraude contable en la empresa.

“Este caso se hizo público porque una auditoría interna reveló que la organización contabilizó de forma irregular casi 4.000 millones de dólares en gastos y la Comisión de Mercado de Valores de EE.UU (SEC) presentó cargos contra la firma por fraude.

La compañía, que estuvo valorada en 180.000 millones de dólares en 1999, fue investigada por ocultar sus pérdidas con maniobras contables. Worldcom se declaró en bancarrota el 2002 y sus accionistas perdieron cerca de 180.000 millones de dólares y al menos 20.000 personas se quedaron sin trabajos.

Su fundador, Bernard Ebbers, quien llegó a ser uno de los empresarios más exitosos en telecomunicaciones, renunció a la presidencia de la empresa tres meses antes del colapso contable, pero ante las autoridades negó conocer lo que hacía su director financiero.

Es claro que la compañía de telecomunicaciones camufló el desfaldo contabilizando el dinero faltante como inversión y así lo hizo durante meses, tanto que los propios miembros de la empresa se dieron cuenta de la trampa y de todas las distorsiones contables.

La dirección financiera contabilizó gastos obvios como gastos en capital, una práctica fraudulenta, porque se trataba de gastos que debían ser reconocidos en el período preciso y no en gastos anuales. La manipulación originó una inflación artificial de ingresos netos y de sus beneficios brutos.

Por ello, se habla de malversación de fondos, del desvío de dineros de un lugar a otro. Además, se hacían préstamos para cubrir los huecos y así se fueron acumulando deudas que no se podían pagar.”

<https://www.riesgoscero.com/blog/conozca-el-caso-worldcom-y-evite-fraude-contable-en-su-empresa>

## 2.1.5 AÑO 2003 , LOBO DE WALL STREET, JORDAN ROSS BELFORT

Jordan Ross Belfort, nacido en el barrio del [Bronx](#) de la Ciudad de [Nueva York](#) es un conferencista y antiguo [corredor de bolsa](#). Es conocido por haber sido acusado y declarado culpable por manipulación del [mercado de valores](#), [lavado de dinero](#) y otros delitos relacionados con las altas finanzas. en el momento álgido de su carrera presumía de ganar hasta 9,5 millones de euros al día y que acabó acusado en 1998 de fraude, blanqueo de dinero y manipulación del mercado de valores y provocó pérdidas de más de 180 millones de euros a los inversores. Acabó condenado a 22 meses de encierro en una prisión federal después de colaborar con el [FBI](#) y después de salir de la cárcel siguió fascinando a muchos con su capacidad para reinventarse: escribió dos libros autobiográficos que inspiraron la película dirigida por [Martin Scorsese](#) y se dedica a dar charlas, por cantidades considerables, para quien quiere oír en directo las historias de este hombre que afirma haberse reformado.

“**Jordan Belfort** fue un manipulador excéntrico, creativo y brillante, que logró conseguir cantidades inmensas de dinero durante su vida.

Sus prácticas fueron completamente ilegales. Se sabe que su riqueza no surgió de la noche a la mañana.

A continuación, revelaremos algunos de los secretos que este manipulador nato, escondió detrás de su fortuna

### *Pump-and-dump*

Es la práctica de comprar un enorme número de acciones de una empresa y subir su valor, artificialmente, para venderlas en un determinado punto. Se convence a los inversores de comprar las acciones, con base de que existen posibilidades de revalorización. Los inversores se deshacen de sus acciones en

el momento en que el precio de la acción aumenta; esto se hacía mediante [llamadas a puerta fría](#) o "Cold Calls", en las que se buscaba aproximarse al cliente, sin saber quién era ni cuál era su necesidad, y sin que este haya solicitado esa interacción.

Aplicar esta estrategia, con empresas grandes, es complicado; los defraudadores comienzan con muy pocos recursos. Es mucho más factible hacerlo con empresas pequeñas y con menos capitalización

### *Ventas de alta presión*

Aquí, la persona al teléfono procura pasar toda la conversación argumentando una venta. No se para de hablar; se intenta vender constantemente. Es prácticamente un método de obligación. Es agresivo, no se admiten opiniones contrarias y se utiliza un lenguaje tan persuasivo que llega a ser grosero.

Sin duda alguna, estas llamadas son ilegales; puede que la compañía ni siquiera esté registrada e igual venden "oportunidades únicas" de las que no se tiene ningún tipo de conocimiento ni certeza.

### *Ofertas Públicas de Venta (OPVs) fraudulentas*

La salida a la bolsa se da en un momento en que la compañía comienza a cotizar en el mercado bursátil. En él, todo el mundo puede comprar y vender acciones.

La empresa de **Jordan Belfort** estuvo detrás de 35 salidas de bolsa.

Cuando una empresa sale a bolsa contrata [bancos de inversión](#). La tarea de estos bancos es encontrar a los primeros inversores y financiar el desarrollo de las empresas. El lobo de Wall Street contaba con un equipo lo suficientemente entrenado para vender. Fue así como le resultó sencillo, sacar a la bolsa

a [Steve Madden](#), a un precio altísimo y siendo él propietario de gran parte de la empresa.

En conclusión, estas son algunas estrategias de fraude que nos conviene saber identificar. Es imprescindible que, para no incentivar los fraudes económicos, entendamos cuáles son las tácticas que son utilizadas.

Muchas personas creen que tomar al gran Jordan Belfort como inspiración los llevará a la cima del mundo. Pero lo que muchos no se plantean, es que con un mínimo resbalón en esta serie de trampas y "chanchullos", el mundo se les puede venir abajo."

<http://www.0800flor.net/financiamiento-2/fraude-exito-jordan-belfort/>