E

n las conclusiones del artículo [*Taking the hunch out of the crunch: A framework to improve variable selection in models to detect financial statement fraud*](https://doi.org/10.1111/acfi.13192), escrito por Adrian Gepp, Kuldeep Kumar, Sukanto Bhattacharya, First published: 27 October 2023, publicado por *Accounting & Finance*, 2023; 00:1–20, se lee: “*Financial statement fraud continues to be a costly problem. Auditors have been tasked with being more proactive (Krambia-Kapardis, 2015) and fraud detection models could help, but Beneish and Vorst (2022) have largely found existing models to be unsuitable for use in practice. In addition to continuing to explore new modelling techniques, we propose a new approach to improving financial statement fraud detection models with a theoretically guided selection of input variables. Selecting the most appropriate variables is a key decision, yet it is not standardised by a common framework in prior financial statement fraud modelling research. Thus, the new Fraud Detection Triangle (FDT) framework has been developed and is proposed for this purpose. The FDT framework indicates that the likelihood of financial statements being fraudulent increases with either (or both) the presence of any of the drivers of fraud: Exploitable Opportunity (O factor), Pressure/Incentive (I factor) or Integrity/Attitude/Rationalisation (R factor); and the presence of Suspicious information (new S factor) that has occurred as an unintended consequence of fraud and the attempts to conceal it. ―Unlike in other frameworks, the addition of the S factor allows for the fact that fraud can sometimes be detected from identifying unusual patterns that occur as an unintended consequence of fraud, regardless of whether the preceding drivers of fraud are detectable or not.*” Uno es el método de examinar las cuentas y lo saldos atendiendo a sus soportes y acumulaciones y otra, muy diferente y desconocida, la de aplicar modelos que podrían resultar en la comprobación del fraude en los estados financieros. Aunque es probable que a estos aún falten perfeccionamientos, se presagian como instrumentos excelentes en manos de los aseguradores. Este nuevo o diferente método para identificar estados financieros afectados por fraude va a generar una revolución inmensa en los servicios de aseguramiento y, consecuentemente, en las firmas de contadores. Un fraude que se identificare prácticamente al iniciar la prestación de los servicios de aseguramiento también provocará una hecatombe en las practicas de los empresarios dedicados a la corrupción. Probablemente se incrementarán las empresas no formales, que no tienen revisores fiscales, aprovechando que nadie sabe si cumplen o no las exigencias para tener el cargo. Claramente los corruptos sabrán cómo se establece un fraude mediante los nuevos métodos y, cómo en todos los eventos anteriores, desarrollarán medidas en contra, como si fuesen vacunas. Como en la industria de los virus informáticos, los contadores desarrollan métodos para evitar declaraciones erróneas importantes, desviaciones significativas, incumplimientos materiales y los malos desarrollarán otras trampas.

*Hernando Bermúdez Gómez*