

Barry Minkow

De estafador a Investigador de Fraude



Barry Minkow

Uno de los casos más estudiados por especialistas en fraude corporativo, auditores, directores y gerentes de empresas es el caso del fraude cometido por Barry Minkow.

A la edad de 16 años, Barry Minkow inició un servicio de lavado de alfombras en su garaje. Nunca obtuvo ganancias legítimas, por lo que decidió alterar los libros contables y generar un esquema fraudulento de información financiera, el cual en cinco años se desmarcó, por el que fue sentenciado a 25 años de prisión, habiendo defraudado a inversionistas por más de U\$S 100 millones.

En la primera parte de su vida, Barry Minkow fue la persona más joven en la historia de Estados Unidos en tener una empresa que cotizó en Wall Street y se estimaba el valor de su compañía en U\$S 300 millones. Sin embargo había algunos problemas:

- Su empresa, ZZZZ Best Co, Inc fue construida sobre el fraude contable y el engaño a los inversionistas y bancos. Solamente el 20% de su negocio era legítimo.
- Creó cuentas a cobrar e ingresos ficticios a través de obras de restauración de edificios inexistentes.
- Creó proveedores ficticios para desviar los fondos recibidos de bancos e inversores.
- Falsificó respuestas de confirmaciones de saldos de los auditores y otras evidencias utilizadas por los mismos.
- Forzó la independencia de los auditores al máximo y desvió su atención hacia otras transacciones menos importantes del negocio.
- Pudo conseguir tres dictámenes de auditoría limpios de sus dos empresas siendo que sus auditores se encontraban entre las Big8 a nivel mundial. Asimismo era asesorado por un prestigioso bufete de abogados de Wall Street.
- Los ingresos reales de su compañía fueron 86% menos de lo que se reportó y nunca obtuvo en los cinco años beneficios reales (octubre de 1982 a julio de 1987).

Hay una frase que dice “para descubrir a un criminal, hay que pensar como él” lo cual se puede entender cuando miramos una transcripción de la entrevista mantenida con Barry poco después de salir de la cárcel, en la cual él mismo explicó cual fue su estrategia:

“Básicamente el fraude fue: Teníamos un servicio de lavado de alfombras, muebles y cortinas que era legítimo. Debíamos demasiado dinero a muchas personas a las que pedimos para expandir el negocio. No podía conseguir préstamos bancarios fácilmente. Me encontré atrapado pagando préstamos de usureros- le pedía a Peter para pagarle a Paul, y durante el proceso en que quedaba atrapado en esos préstamos, me endeudé y empecé a perpetrar un fraude de restauración que aparentaría que estaba ganando más dinero del que ganaba y necesitaba

pedir más dinero del que debería, si mi compañía fuese legítima. Entonces necesitaba lo que llamamos una excusa elaborada, “¿Por que siempre estás corto de dinero?” “Hice ciertos trabajos de restauración” y tuve que engañar a los auditores y contadores haciéndoles creer que esas cifras eran reales antes de que pudiera perpetrar ese fraude. Y obviamente, nadie presta a una compañía que está perdiendo dinero. Tenía que ser rentable dentro del proceso de necesitar dinero. Por lo tanto, todo aquello fue el punto crucial y la base del fraude.”

De tal forma, en cinco años este chico parecía haber llegado a la cumbre de su carrera de estafador y adquirido el respeto que siempre había deseado. Sin embargo según el mismo cuenta que ***“tenía mi casa de cinco mil pies cuadrados, con una Z en el fondo de la piscina, un ferrari testarosa en la puerta, alguien junto a mí en el dormitorio, ni recuerdo quién era y me dije: ¿esto es todo? Yo estaba vacío. En ese momento mi vida no era nada. Sabía que era un farsante y un ladrón. Nadie más lo sabía entonces. Estaba moralmente Arruinado.”*** Dos semanas más tarde, el mundo de Barry se comenzó a derrumbar. La policía expuso el fraude de ZZZ-Best y Barry terminó encarcelado. Tenía 21 años, 25 años de sentencia, U\$S 26 millones que restituir. Se acabó el juego

Lo llamativo del caso es que fraude fue descubierto por casualidad. El “ruido” provino de un ama de casa de Los Ángeles. Una de las muchas tretas de Minkow para hacer dinero era cobrar de más a los clientes que cargaban los servicios de lavado de alfombras a su tarjeta de crédito. Si se quejaban, eventualmente les devolvía su dinero. De otro modo, se lo quedaba. Esta ama de casa en particular, no podía entender por qué Minkow, el Chico Maravilla no le devolvía su dinero. Finalmente llamó a un reportero de un periódico local quién descubrió que Minkow había engañado a cientos de clientes de la misma manera. A los pocos días después de sacar a la luz el asunto, el precio de las acciones de ZZZZ Best se desplomó. Cuando la tormenta pasó, los activos de la compañía de Minkow de U\$S 240 millones se vendieron por menos de U\$S 50,000. La bomba había explotado.

Finalmente su encarcelamiento ascendió a siete años y cuatro meses (enero de 1988 a abril de 1995). Desde su salida de prisión ha recorrido el país dando conferencias a los organismos encargados de hacer cumplir la ley como el FBI, empresas de contadores y auditores, el Instituto de Auditores Internos, empresas privadas, e incluso el Pentágono. Él no sólo se basa en sus experiencias de ZZZZ Best, sino también en sus siete años de cárcel durante los cuales se reunió con algunos de los principales criminales de cuello blanco.

Barry, experimentó un cambio personal significativo durante su estadía en la cárcel ya que actualmente es un cristiano evangélico comprometido, con tres títulos universitarios, pastor principal de la Iglesia Comunidad Biblia de San Diego y cofundador del **Fraud Discovery Institute** entidad que se dedica a la investigación de indicadores de casos de fraude corporativo. Realiza conferencias en organizaciones sin fines de lucro en forma gratuita; siempre haciendo hincapié en la forma en que la línea entre legales e ilegales puede ser borrosa cuando se enfrentan a la presión económica.

En 2003 Barry Minkow comenzó a trabajar en la determinación de los delitos financieros en curso. Como resultado de esta labor, en octubre de 2005, el FBI le escribió una carta oficial de reconociendo que él había participado en el descubrimiento de unos 13 casos de un total de 1,1 billones de dólares en los cuales el FBI no tenía conocimiento de antes de su participación. Posteriormente se han añadido a esta lista 13 casos más.

Asimismo, durante los últimos 12 años, Sr. Minkow ha restituido a través de pagos mensuales a las últimas víctimas del fraude de ZZZZ Best. Ha escrito dos libros (la mayor parte de la recaudación fue para las víctimas de la ZZZZ Best). Actualmente Minkow habla a los ejecutivos e inversores acerca de los peligros de fraude empresarial y el uso de técnicas de los delincuentes para engañar a las víctimas. Como un experto en fraude, ha aparecido en la televisión, incluyendo las redes de Fox News, CNN y CNBC.

En la entrevista mencionada anteriormente, Minkow concluye diciendo: “ **Probablemente ustedes saben cuántos Barry Minkows hay allá afuera en este momento? Muchos.** “ lo cual expone claramente la visión generalizada que existe una cantidad importante de personas con intención de defraudar en el ambiente empresarial.

La historia relatada en este artículo y testimoniada por su propio protagonista resulta ilustrativa respecto a cuán importante es para un ser humano el tipo de valores internos que predominan, que lo pueden llevar a cometer un fraude, como a combatirlo. Es este caso ambos aspectos se dieron en la misma persona.