

La Nueva Era del Fraude

Prevención y Detección
de los Riesgos de Fraude
en la Actuales Áreas de Gasto
de los Empleados

THE BEST RUN





Si usted tiene empleados, entonces es susceptible al fraude laboral.

De hecho, de acuerdo con la Asociación de Examinadores Certificados de Fraudes (ACFE, por sus siglas en inglés), **cada año, la organización típica pierde 5% de sus ingresos anuales** debido a los fraudes. Hoy sabemos que el fraude es un riesgo empresarial que entra en la misma categoría que los riesgos económicos, regulatorios, de la cadena de suministro y los desastres.

Pero, ¿qué pueden hacer las para empresas prevenir, detectar y reducir este riesgo? **“Los defraudadores utilizan un sin número de medios para robar y aplicar sus esquemas, y muchos estafadores atacan a la compañía desde múltiples frentes”**, asegura Andy McNeal, CFE, CPA, Director de Investigación de la ACFE.

No obstante, descubrir estos esquemas de fraude puede ser complicado, especialmente cuando se tiene visibilidad limitada de la manera en que los empleados están gastando. Este libro electrónico examina cómo es que las empresas modernas están viendo con lupa los gastos que hacen sus empleados –dispendios, tarjetas de crédito, viajes, manejo de efectivo, facturación– a fin de prevenir y detectar el fraude dentro de su negocio.

1 Reúna todo

Reúna todos los gastos que hacen los empleados en un sistema para tener datos confiables y consistentes. Los datos robustos sobre los gastos de los empleados es oro molido para los diferentes equipos que conforman su organización, lo que aumenta las probabilidades de identificar un problema que no se había detectado antes.

La manera en que sus empleados están gastando actualmente ha cambiado radicalmente: **están desembolsando una mayor cantidad de dinero en más categorías, y utilizan más métodos de pago que antes** –como son tarjetas de crédito, tarjetas virtuales, cheques, efectivo y tarjetas de compras. Además, todos estos medios de pago son administrados por múltiples sistemas que no están interconectados o que no comparten datos dentro de la organización para ofrecer visibilidad total de los gastos. De ahí que los empleados tengan ahora más control que nunca antes.

Lamentablemente, un mayor control combinado con sistemas dispares genera un aumento en el número de errores y oportunidades para que los estafadores se aprovechen de su organización. Hoy más que nunca, es importante saber qué están haciendo sus empleados al conjuntar la totalidad de sus gastos –incluyendo los canales no tradicionales como Uber y Airbnb- de modo que no sólo pueda visualizarlos, sino que también sepa cómo manejarlos.

Cuando usted reúne todos estos gastos, los equipos respectivos también deben estar conectados. Esto garantizará que tengan los datos adecuados para realizar investigaciones y compartir los recursos. Fomente la colaboración entre áreas interdisciplinarias como RRHH, finanzas, legal y seguridad, y especialmente entre sus equipos de auditoría interna y cumplimiento.



Los gastos de los empleados no se capturan en un solo rubro del presupuesto, se distribuye a lo largo de su libro contable.



de los equipos de investigación de fraudes le reportan al Jefe de Auditoría Interna.

2 Optimice su programa de tarjetas

Revise sus programas de tarjetas corporativas para asegurarse de que estén optimizados para reducir los riesgos de fraude. Un programa efectivo de tarjetas de compras corporativas ofrece información precisa y confiable que puede validarse fácilmente.

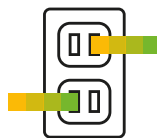
En lo que se refiere al fraude, concentre su atención en sus programas de viajes y gastos e identifique áreas que puedan mejorarse.

Para William Veariel, supervisor de Cumplimiento de CenterPoint Energy, el programa que ofrece la mejor defensa contra los fraudes cuando se optimiza es su programa de tarjetas. Sugiere que las compañías que desean conocer mejor los gastos que hacen los empleados **deben considerar contar con un programa robusto para las tarjetas de compras corporativas o para las tarjetas de viaje o de gastos que se integre en una plataforma de gastos**. Al concentrar estos gastos en un solo lugar, pueden observarse datos de alto valor que permiten conocer las tendencias y palabras clave, además de ayudar a validar al vendedor, la fecha de compra, y la información de compra específica. Los examinadores de fraudes, auditores y gerentes dependen de estos datos para validar las compras, los créditos y ayudar en las investigaciones. De igual forma, alentar a los empleados a utilizar las tarjetas corporativas reduce las posibilidades de robo o fraude, así como hacer efectivo un reembolso que no se haya realizado - ¡todos ganan!

El programa de tarjetas de CenterPoint Energy ayudó a descubrir algunos esquemas de fraude sorprendentes:



UN CARGO DE US\$3.95 DÓLARES POR DEVOLVER TARDE UN DVD RENTADO llevó a investigar fraudes cometidos durante más de una década por una empleada y el personal de su departamento, además de compras de tarjetas de regalo para uso personal.

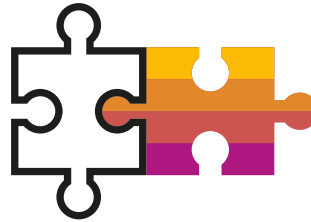


UNA COMPRA EN UNA TIENDA DE ARTÍCULOS PARA EL HOGAR se derivó en una investigación que descubrió que un empleado gastó miles de dólares para su nueva casa cuando su tarjeta de compras mostró detalles que entraban en conflicto con los recibos que el empleado cargó. Los gastos adicionales en alimentos que superaban el límite de los recibos también eran fraudulentos.

3

Centre su atención en los reportes de gastos

Los esquemas de fraude en otras áreas de la empresa a menudo pueden ser también señales de alerta de fraude en los reportes de gastos. Estos reportes, individuales y departamentales, pueden ser la pieza del rompecabezas que faltaba para tener el panorama completo



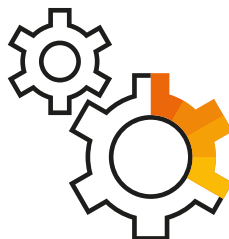
El Examinador de Fraudes Certificado, Kellie Lintner, CIA, CPA, de Ford Motor Company, recomienda que las organizaciones revisen siempre los reportes de gastos para cada investigación de fraude individual. **Si alguien está realizando un acto fraudulento en un área del negocio, es altamente probable que también esté mintiendo en los reportes de gastos.** Para los investigadores es crítico tener datos confiables y accesibles a la mano a fin de contar con mayor evidencia.

Después de analizar los reportes de gastos de dos años de un presunto estafador que estaba robando a otra área de negocio, Lintner descubrió más de US\$2,000 dólares en pagos fraudulentos de servicio automotriz, cambios de boletos de avión a primera clase no autorizados, vuelos con escalas para acumular millas y puntos, y compras sospechosas de vendedores no tradicionales. Descubrir esta evidencia ayudó a avanzar en la investigación.

Usar **los datos de los reportes de gastos para las investigaciones departamentales también es valioso**, de acuerdo con Glenn Phillips, CFE, CIA, IG de Ford Motor Company. Phillips recibió una denuncia anónima sobre la actividad sospechosa de un individuo no identificado en un área de la empresa. Para descubrirlo, se analizaron reportes que desglosaban la información por gasto individual de dicha área en distintas categorías como estacionamiento, alimentos, tarifa aérea, etc. Tener la facilidad de ver el reporte le permitió al examinador de fraudes certificado descubrir que un individuo había realizado el 26% de los gastos de dicha área. Esta información ayudó a identificar al estafador.

4 Apoye a la detección con prevención

La manera más sencilla de prevenir el fraude es evitar que suceda. Adaptar las medidas de prevención con anticipación ayudará a reducir el número de esquemas de fraude que pudieran afectar a su organización. Los principales pasos incluyen:



- **Obtenga el respaldo del comité.** Usted necesita apoyo interdisciplinario de quienes ven al fraude como un riesgo empresarial y estén dispuestos a colaborar para prevenirlo. Las áreas involucradas deben incluir a recursos humanos, finanzas, legal y seguridad, y especialmente a los equipos de auditoría interna y de cumplimiento.
- **Integre sus procesos.** Integre su programa de tarjetas corporativas y su proceso de reservación de viajes. Esto ayudará a fortalecer los procesos y controles de viajes y gastos.
- **Identifique sus brechas.** Identifique las brechas que hay en sus procesos. Por ejemplo, esto ayuda a investigar qué gastos de su empresa tienen mayor riesgo de ser afectados por errores en los procesos y los fraudes. Reúna los datos relacionados con dichos riesgos –cantidad promedio de las transacciones; gastos por región, país y ciudad; gastos por departamento; cantidad promedio de los departamentos por tipo de gasto; y códigos de vendedores utilizados.
- **Monitoree y aplique sus políticas.** Revise la totalidad de los viajes y gastos de su compañía de modo que usted pueda monitorear y auditar el gasto y detectar abusos potenciales con anticipación. Asegúrese de que los empleados conozcan fácilmente estas políticas, y afínelas según sea necesario – pueden tener un efecto disuasorio.

4 Apoye a la detección con prevención

La manera más sencilla de prevenir el fraude es evitar que suceda. Adaptar las medidas de prevención con anticipación ayudará a reducir el número de esquemas de fraude que pudieran afectar a su organización. Los principales pasos incluyen:



- **Invierta en herramientas de reporte flexibles.** El reporte estándar no permite identificar los cuellos de botella ni las oportunidades de mejorar. Las herramientas de reporte flexibles proporcionan los conocimientos necesarios que usted podría estar perdiendo de vista. (Consultative Intelligence e Intelligence de SAP Concur, por ejemplo, ofrecen reportes y tableros a la medida que se adaptan a su empresa, y no al contrario).
- **Exija a sus empleados solicitar aprobación o preguntar antes de enviar sus reportes** a los directores para que sean aprobados y pagados. Los directores pueden ayudar a identificar los gastos indebidos y establecer un mejor cumplimiento.
- **Considere el uso de servicios de auditoría externos, así como inteligencia artificial y machine learning,** cuando sea pertinente. Echar mano de expertos externos mejora la eficiencia, la efectividad y la objetividad, y ayudara a conservar la credibilidad.

52%

menos pérdidas se lograron con el monitoreo y análisis de datos.

Reporte para las Naciones, ACFE 2018

Los defraudadores no deben operar su negocio



Adaptarse a los cambios actuales de la manera en que los empleados gastan pudiera parecer complicado, pero el costo de manejar el fraude sin una solución completa e integrada a todas sus áreas de gasto sería mucho mayor en términos de pérdidas monetarias, detección de patrones y prevención.

Las compañías inteligentes que ponen bajo la lupa las áreas de gasto de los empleados aumentan sus posibilidades de detectar o mitigar los riesgos de ser víctimas de fraudes.

Consulte más información sobre cómo minimizar los riesgos de fraude en concur.com.mx o [escuche el webinar completo con ACFE.](#)

EBOOK GEOS ACFE Fraud Prevention enUS (08/18)

© 2018 SAP SE o una compañía afiliada de SAP. Todos los derechos reservados.

Ninguna parte de esta publicación puede ser reproducida o transmitida en ningún formato o para algún propósito sin la autorización expresa de SAP SE o de una compañía afiliada de SAP.

La información contenida en este documento puede modificarse sin previo aviso. Algunos productos de software vendidos por SAP SE y sus distribuidores incluyen componentes de software que son propiedad de otros proveedores de software. Las especificaciones nacionales de los productos pueden variar.

SAP SE o una compañía afiliada de SAP proporcionan estos materiales únicamente para propósitos informativos, sin representación o garantía de ningún tipo, y SAP o sus compañías afiliadas no se hacen responsables de los errores u omisiones en estos materiales. Las únicas garantías para los productos y servicios de SAP o de la compañía afiliada de SAP son las que se definen en las garantías expresas que acompañan a dichos productos o servicios, si las hay. Nada de lo aquí establecido debe considerarse como una garantía adicional.

En particular, SAP SE o sus compañías afiliadas no tienen la obligación de buscar ningún curso de negocio descrito en este documento o en alguna presentación relacionada, o de desarrollar o liberar ninguna de las funcionalidades mencionadas aquí. Este documento, o cualquier presentación relacionada, y la estrategia y posibles desarrollos futuros posibles, productos y/o plataformas, instrucciones y funcionalidades de SAP SE o de sus compañías afiliadas están sujetos a cambio y pueden ser modificados por SAP SE y sus compañías afiliadas en cualquier momento sin previo aviso. La información contenida en este documento no es un compromiso, promesa u obligación legal de entregar ningún material, código o funcionalidad. Todas las declaraciones anticipadas están sujetas a varios riesgos e incertidumbres que podrían provocar que los resultados reales difieran materialmente de las expectativas. Se advierte a los lectores no depender excesivamente de estas declaraciones anticipadas, ni deben depender de ellas para tomar decisiones de compra.

SAP y otros productos y servicios de SAP mencionados aquí, así como sus respectivos logotipos son marcas comerciales o marcas registradas de SAP SE (o de una compañía afiliada de SAP) en Alemania y otros países. El resto de los nombres de productos y servicios mencionados son marcas registradas de sus respectivas compañías.

Consulte en www.sap.com/corporate-en/legal/copyright/index.epx información adicional sobre marcas registradas y avisos.

Conferencistas:

Kellie Lintner, CFE, CIA, CPA

Oficina del Auditor General, Investigador Especial
Ford Motor Company

Glenn Phillips, CFE, CIA, IG

Oficina del Auditor General, Investigador Especial
Ford Motor Company

William Veariel

Supervisor, Cumplimiento
CenterPoint Energy

THE BEST RUN

