

Cómo superar la incertidumbre del fraude y estar preparado para el futuro



Índice

- 3** Si tiene empleados, tiene fraude

- 4** El fraude está en aumento

- 5** Navegar por la incertidumbre es la nueva norma

- 6** Comprender las características del fraude

- 7** Establecer controles para supervisar el gasto de los empleados

- 8** Paso 1: Tenga en cuenta la política

- 9** Paso 2: Establecer la tecnología y el proceso adecuados para prevenir y detectar el fraude

- 10** Paso 3: Utilice los informes para supervisar y analizar los datos de gastos de sus empleados

- 11** Paso 4: Compare el cumplimiento con los estándares del sector

- 12** Aproveche una solución de fraude avanzada con SAP Concur



Si tiene empleados, tiene fraude

Nadie sabe lo que el futuro le depara. Es por eso que el 90% de los directores séniores dicen que su principal tarea hoy en día es preparar sus compañías para lo inesperado.¹ Pero hay una cosa que puede esperar: el fraude.

Según la ACFE, las organizaciones pierden el 5% de sus ingresos por fraude cada año, con una mediana de pérdidas por caso de 145,000 USD.² Además, el aumento de la inteligencia artificial (IA) ha entrado en una nueva era de sofisticados esquemas de fraude, lo que supone amenazas aún mayores para las compañías de todo el mundo.

Ante la continua inflación, la disrupción económica y las nuevas tecnologías, las organizaciones deben estar preparadas para trabajar en un mundo en el que la incertidumbre, y el fraude, son hechos de la vida. No hay mejor momento para estar preparado para cualquier cosa.

En este manual electrónico, aprenderá lo siguiente:

- Por qué el control de gastos nunca ha sido tan importante
- Las tendencias y puntos de referencia comunes del fraude ocupacional
- Cinco pasos para mejorar la gestión de riesgos
- Cómo SAP® Concur® puede ayudarlo a crear una solución de fraude líder en el mundo

¹ SAP Concur, "CFO Insights Report: A New Role in Managing Uncertainty," 2023.

² ACFE, "Occupational Fraud 2024: A Report to the Nations," 2024.



El fraude está en aumento

Como director financiero, debe asegurarse de que cada dólar se gaste bien. Por lo tanto, cuando el efectivo sale por la puerta en forma de fraude, puede tener un gran impacto en su compañía, lo que conduce a pérdidas financieras, daños a su reputación y una erosión de la confianza.

Si bien todas las compañías se enfrentan a la posibilidad de gastos fraudulentos o no conformes con independencia de la economía, el fraude es especialmente frecuente en tiempos de incertidumbre. De hecho, casi el 70% de las compañías informan de que sus pérdidas por fraude han aumentado en los últimos años a medida que el mundo sigue lidiando con las consecuencias de la pandemia, las presiones recesivas, el aumento de la inflación y el rápido cambio al trabajo híbrido.³

9,900 USD

pérdida media por fraude al mes⁴

³ Experian, "Fraud Trends 2024".

⁴ ACFE, "Occupational Fraud 2024: A Report to the Nations," 2024.



El fraude frente a gastos que no cumplen con las normas: ¿Cuál es la diferencia?

Aunque a menudo se agrupan debido a su impacto, el fraude y los gastos que no cumplen con las normas son dos cosas distintas. El fraude se refiere a cualquier gasto engañoso que tiene como objetivo dar lugar a un beneficio personal, mientras que el gasto que no cumple con las normas es cualquier gasto que no cumple con las políticas o requisitos normativos de su organización.

Navegar por la incertidumbre es la nueva norma

En medio de las turbulencias actuales, las organizaciones se enfrentan ahora a una larga lista de amenazas y riesgos externos. Según una encuesta de directores financieros, los desafíos externos más importantes incluyen:⁵

- **50%:** Cumplimiento normativo
- **46%:** Tensiones geopolíticas
- **45%:** Aumento del costo del capital
- **36%:** Empeoramiento de las condiciones económicas
- **35%:** Aumento de los costos operativos

Del mismo modo, los empleados están lidiando con su propio conjunto de factores estresantes, ya que los salarios no siguen el ritmo de la inflación. Con el aumento de sus costos personales, la tentación de llegar a fin de mes a través del fraude solo aumentará.

Al mismo tiempo, el trabajo híbrido y remoto ha facilitado a los empleados cometer fraude, ya que muchos empleados ya no tienen la supervisión directa y presencial de su gerente. El auge del trabajo híbrido significa que los departamentos financieros ahora reciben cada vez más informes de gastos para reembolsos. Los estafadores también utilizan cada vez más técnicas y tecnologías avanzadas para generar información, facturas y recibos falsos o engañosos.

El talento financiero actual está gravitando hacia un trabajo más atractivo, como la analítica o trabajar con tecnología financiera, lo que hace que los directores financieros tengan dificultades para cubrir los trabajos administrativos. Los equipos de finanzas también tienen más en sus platos, ya que las personas de toda la compañía esperan que las finanzas proporcionen más apoyo y perspectivas. Como resultado, pocos informes de gastos obtienen el examen completo que necesitan y merecen, lo que aumenta la probabilidad de que el fraude se cuele por las grietas.

⁵ SAP Concur, "CFO Insights Report: A New Role in Managing Uncertainty," 2023.



Comprender las características del fraude

Los estafadores pueden ser astutos, a menudo utilizando múltiples medios para lograr sus esquemas que dificultan la detección del fraude, lo que puede ser especialmente difícil para su organización detectar cuando hay visibilidad limitada del gasto.

Desde gastos mal caracterizados hasta declaraciones de gastos infladas y falsificadas, pasando por la presentación de la misma declaración varias veces, el gasto de sus empleados puede abrir fácilmente la puerta al fraude si no dispone de múltiples puntos de comprobación, herramientas y otras formas de control interno.

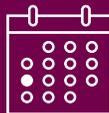
Entonces, ¿cómo es un caso típico de fraude? Esto es lo que la ACFE encontró después de analizar 2,110 casos de fraude relacionado con el trabajo como parte de su informe más reciente.

⁶ ACFE, "Occupational Fraud 2024: A Report to the Nations," 2024.

⁷⁻¹⁰ Ibid.



Fraude estadísticamente



12 meses

es el tiempo medio del fraude antes de que se detecte.⁶



89%

de los casos implicó la creación de pruebas.⁷



84%

de los estafadores mostraron al menos una de las señales de alerta de comportamiento de fraude, como vivir más allá de sus medios, desarrollar relaciones cercanas con un proveedor o una falta de voluntad para compartir obligaciones.⁸



89%

de los casos fueron de apropiación indebida de activos.⁹



51%

del fraude se debió a la falta de controles internos o a la anulación de los controles existentes.¹⁰

Establecer controles para supervisar el gasto de los empleados

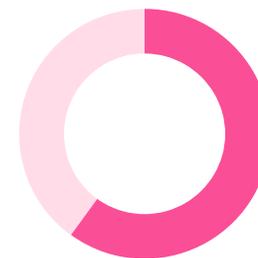
Las compañías inteligentes comprenden el compromiso necesario para un programa de cumplimiento sólido y reconocen que controlar el gasto es un proceso en evolución. Aunque obtener visibilidad del gasto de los empleados suele ser el primer paso para obtener el control, una gran cantidad de datos puede dificultar saber qué analizar primero. Esto hace que la automatización de procesos sea imprescindible.

Con las soluciones de SAP Concur, puede implementar controles impulsados por inteligencia artificial para prevenir, detectar y mitigar las pérdidas financieras debido a errores accidentales o actividades fraudulentas. Nuestras soluciones de cumplimiento y riesgos le permiten:

- **Reducir los gastos que no cumplen con las normas:** Al automatizar sus procesos de gestión de viajes, gastos y facturas, puede reivindicar la autoridad sobre el gasto de los empleados, estableciendo un marco de comprobaciones y saldos a la vez que facilita el cumplimiento de las políticas de gastos de su organización.

- **Aprovechar las capacidades de la inteligencia artificial:** Con la tecnología integrada de inteligencia artificial/machine learning, puede revisar de manera eficiente el 100% de los informes de gastos e identificar rápidamente los informes que necesitan atención adicional.
- **Acceso a la experiencia en auditoría:** Al reunir a los auditores humanos y la inteligencia artificial, las compañías pueden identificar más fácilmente el uso indebido, el despilfarro y los gastos que no están aprobados. Este enfoque sinérgico agiliza el proceso de auditoría y reduce el tiempo y los recursos necesarios para completar una auditoría. Luego puede auditar más informes de gastos, lo que le ayuda a detectar el fraude y simplifica su gestión de gastos.

Siga leyendo para aprender cómo mejorar los controles de su organización para poder actualizar su estrategia de prevención y detección de fraudes.



Las auditorías automatizadas reducen el costo de los errores en los informes de gastos al **60%**.¹¹

¹¹ Datos internos de SAP Concur.

PASO 1

Tenga en cuenta la política

Su política de viajes y gastos no debe permanecer estática; debe evolucionar junto con su organización. Hágase estas preguntas al revisar su política:

- ¿Con qué frecuencia actualiza su política de viajes y gastos?
- ¿Incluye qué es y qué no es un gasto aceptable?
- ¿Existe un protocolo definido para manejar gastos que no cumplen con la política o no cumplen con las normas?
- ¿Tiene empleados que trabajan desde casa regularmente?
- ¿Sabe si cuenta con las herramientas adecuadas para detectar fraudes y gastos que no cumplen con las normas antes de que ocurran?
- ¿Está capturando todos los datos necesarios para evaluar el riesgo de cumplimiento y fraude?



PASO 2

Establecer la tecnología y el proceso adecuados para prevenir y detectar el fraude

Establezca el tono adecuado desde arriba para que la importancia de prevenir y detectar el fraude forme parte de la cultura de su organización. A continuación, realice una formación de concienciación y evalúe continuamente a los empleados de toda su organización. Este enfoque holístico de arriba a abajo y de abajo a arriba crea una cultura de ética y cumplimiento que disuade posibles casos de fraude y envía el mensaje a los empleados de que si cometen fraude, es probable que se les detecte. Para prevenir y detectar el fraude en todos los canales, asegúrese de responder lo siguiente:

- ¿Los datos de las tarjetas de crédito se integran sin problemas en los informes de gastos?
- ¿Existe un requisito para los recibos electrónicos por encima de un umbral de gasto especificado?
- ¿Existen normas de auditoría automatizadas para aplicar controles y equilibrios?
- ¿Tiene diagramas de flujo de aprobación para fomentar la responsabilidad compartida?
- ¿Tiene códigos de motivo estandarizados para identificar por qué no se puede enviar un gasto?
- ¿Cuenta con un programa de auditoría externo e imparcial para ayudar a supervisar y controlar los gastos?



PASO 3

Utilice los informes para supervisar y analizar los datos de gastos de sus empleados

Supervisar las transacciones de los empleados de manera efectiva le permitirá detectar un posible fraude más rápido mientras reduce la cantidad total de dinero que puede ser robado antes de que se detecte el fraude. Estas son tres formas de aprovechar los informes para mejorar la velocidad de detección:



Identifique qué equipos son responsables: Para identificar posibles fraudes, hay que reunir a las personas adecuadas. Los equipos de finanzas, viajes, RR. HH., jurídico, auditoría, cumplimiento y riesgos de su organización pueden desempeñar un papel, especialmente porque es crucial que los empleados se sientan seguros y confíen en que si sospechan un posible fraude, pueden informarlo y se tratará adecuadamente.



Utilice los datos para identificar tendencias: Es probable que encuentre diferencias significativas en la actividad de fraude en diferentes áreas de gasto, lo que le permitirá centrar sus esfuerzos en sus principales categorías.



Realizar revisiones y comprobaciones periódicas: Esto puede ayudarlo a descubrir actividades de fraude comunes como gastos duplicados, asistentes a comidas no autorizados y gastos que se acercan a los límites de recibos.



PASO 4

Compare el cumplimiento con los estándares del sector

Identificar los esquemas de fraude más comunes dentro de su industria puede ayudarle a diseñar controles para protegerse contra las amenazas más significativas. Puede evaluar dónde están funcionando sus políticas y dónde pueden mejorarse observando áreas como:

- Tasas de adjuntos de recibos
- Frecuencia de tipos de gastos de alto riesgo
- Proporción de transacciones en efectivo
- Gastos de viaje en efectivo
- Transacciones de kilometraje con tarjeta de crédito
- Datos de ruta adjuntos
- Discrepancia entre informes aprobados y recibos vistos
- Kilometraje personal excesivo



Aproveche una solución de fraude avanzada con SAP Concur

Las soluciones de SAP Concur previenen y detectan activamente el fraude a medida que se producen los gastos. Nuestras soluciones integrales de cumplimiento y riesgos incluyen:

- **Auditoría inteligente:** Al combinar la inteligencia artificial con la excelencia humana, la auditoría inteligente escanea los cargos de los informes de gastos, identifica las excepciones y señala aquellas que no se pueden verificar. Auditores humanos certificados y altamente capacitados de todo el mundo que luego verifican los cargos que la inteligencia artificial no pudo validar.
- **Verificar:** Simplifique los flujos de trabajo de sus propios auditores incorporando políticas y comprobaciones de recibos directamente en Concur Expense, lo que proporciona a los auditores una mayor visibilidad del gasto y les permite centrarse en transacciones de alto riesgo.
- **Solución Concur Detect por supervisión:** Con análisis inteligentes de tendencias y patrones, además de procesos de auditoría de gastos de principio a fin, Concur Detect le brinda la visibilidad

y precisión necesarias para confiar en cada transacción. Los informes de gastos se revisan con los recibos antes de que se produzcan los reembolsos, para que sea más fácil identificar anomalías y fraude.

Las soluciones de SAP Concur le permiten ampliar las revisiones a lo largo del proceso de gastos y aprobación, revelando tendencias que pueden indicar problemas de gestión de gastos. Esta perspectiva le permite perfeccionar sus políticas para mejorar la coherencia sin sobrecargar a su equipo.

Si bien es posible que no sepa qué desafíos de fraude se aproximan, con las soluciones y la experiencia de SAP Concur puede sentirse cómodo sabiendo que tiene la plataforma robusta que necesita para estar preparado para cualquier cosa que se le presente.

Obtenga más información programando una [cita para analizar el tema de fraude hoy mismo.](#)

Profundice en el cumplimiento y la detección y prevención del fraude en nuestra hoja de consejos, [Consejos principales para construir una cultura de cumplimiento.](#)



ACERCA DE SAP CONCUR

SAP® Concur® es la marca líder mundial en la gestión integral de viajes, gastos y facturas. Impulsadas por una búsqueda incesante por simplificar y automatizar los procesos cotidianos, las soluciones guían a los empleados a través de viajes de negocios, trasladan los cargos autorizados directamente a informes de gastos y automatizan las aprobaciones de facturas. Al integrar datos casi en tiempo real y usar la inteligencia artificial para analizar transacciones, las compañías pueden ver lo que gastan, mejorar el cumplimiento y evitar posibles puntos ciegos en el presupuesto. SAP Concur imagina un mundo en el que los viajes y los gastos prácticamente se gestionan solos, para así ayudar a las compañías a tener su mejor desempeño todos los días.

Obtenga más información en concur.com.mx o en el [blog](#) de SAP Concur.

esInt (24/04)

© 2024 SAP SE o una compañía afiliada de SAP. Todos los derechos reservados. Consulte el Aviso legal en www.sap.com/legal-notice para conocer los términos de uso, las cláusulas de exención de responsabilidad, divulgaciones o restricciones relacionados con los materiales de SAP para el público general.