



PREVENCIÓN

EL FRAUDE EN LA EMPRESA

La lealtad de los empleados hacia las empresas se ha deteriorado, y los empresarios tienen un nivel muy bajo de conciencia del problema. Esto les impide tomar medidas sencillas y de fácil aplicación para disminuir esta pérdida de rentabilidad.

Por Jorge Sersen

Algunas estadísticas señalan que en nuestros países, dentro de cualquier empresa hay

- un 10% de personas deshonestas,
- otro 10% de personas definitivamente honestas y
- un 80% de personas que podrían cometer algún fraude.

La cantidad de fraudes cometidos puede ser relacionada con el nivel educativo y jerárquico de los empleados:

- Cerca del 60% de los fraudes son cometidos por empleados de nivel bajo y medio,
- un 30% gerentes y jefes y
- el 10% por ejecutivos de máximo nivel.

Pero cuando se cuantifican las pérdidas, se invierten los guarismos:

- Solo el 5% de las pérdidas de la empresa es causada por fraudes cometidos por empleados de nivel no jerárquico;
- el 20% son causadas por fraudes cometidos por gerentes, y
- el 75% de las pérdidas son causadas por fraudes cometidos por sus ejecutivos.

EL COSTO DEL FRAUDE

Según estudios realizados por ACFE, la Asociación de Examinadores de Certificados de Fraude, un estudio realizado determinó que en las empresas de los EEUU el fraude causa pérdidas de U\$ 9 diarios por empleado. En ese país, las empresas pierden el 6% de sus ingresos anuales debido a fraudes. En América Latina no existen estadísticas pero se cree que las pérdidas causadas por fraudes son



mayores todavía, por el menor control y la falta de conciencia empresaria con respecto al fraude.

¿CÓMO PUEDE PREVENIRSE EL FRAUDE?

El fraude en las empresas puede prevenirse, y disminuirse significativamente cuando existe, tomando algunas medidas sencillas, tales como:

1. Revisar periódicamente los antecedentes del personal.
2. Mantener institucionalmente un código de ética para prevenir fraudes.
3. Mejorar día a día el ambiente laboral positivo que evite el delito como forma de compensación de injusticias laborales y
4. Predicar con el ejemplo en los más altos estamentos de la organización.

ACCIONES PREVENTIVAS

Si bien el fraude no se puede eliminar estructuralmente, se pueden minimizar sus efectos, para lo cual son necesarias acciones preventivas.

Hoy las empresas deben ser rentables. No hay lugar para el fracaso y si no cumplen los objetivos, los conductores deben apartarse de su puesto.

Este tipo de necesidad genera la reacción de empleados infieles que cambian el resultado del negocio con "fraudes contables".

La alta rotación del personal es otra de las posibilidades del aumento de hechos fraudulentos. No hay "pertenencia" a la empresa.

Por último, donde exista debilidad de estructuras de control, allí se está posibilitando la concreción de maniobras fraudulentas.



Sobre una muestra de 150 empresarios encuestados en Argentina, si bien los empresarios confían en que la corrupción interna disminuirá durante este año, más de la mitad de los encuestados indicó que su empresa durante el año anterior sufrió algún fraude.

¿CÓMO SE DESCUBRE UN FRAUDE INTERNO?

El fraude puede ser descubierto de diferentes modos, entre los cuales se encuentran:

- Controles internos y auditorias (55%)
- Informantes (20%)
- Otros mecanismos formalizados (15%)
- Detección accidental (10%)

Lo importante es comprender que, montando los mecanismos adecuados, puede ser prevenida la mayor parte del fraude.

LA OPINIÓN EMPRESARIA

Sobre una muestra de 150 empresarios encuestados en Argentina, si bien los empresarios confían en que la corrupción interna disminuirá durante este año, más de la mitad de los encuestados indicó que su empresa durante el año anterior sufrió algún fraude.

El fraude está desplazando a los "incentivos confidenciales" (soborno, etcétera) como la mayor causa de corrupción a nivel gerencial, y por primera vez los empresarios comienzan a reconocer que el espionaje industrial es un problema serio, y que deteriora seriamente la competitividad de la empresa.

¿FRAUDE EXTERNO O INTERNO?

En general las empresas argentinas, cuando se protegen contra el fraude, lo hacen contra fraude externo. Por ello, la cantidad de fraude externo se mantiene aproximadamente estable, mientras aumenta fuertemente la cantidad de conductas fraudulentas por parte de gerentes y directivos propios.

Un 50 % de los gerentes infieles se dedicaron al espionaje industrial.

UN TEMA PARA REFLEXIONAR

Finalmente, las modalidades del fraude son múltiples, y en general abarcan desde fraude contable hasta espionaje industrial a favor de competidores, desde "auto-robo" de mercadería hasta falsificación de marcas.

Si las investigaciones realizadas en Europa y los Estados Unidos se repiten en nuestra región, el fraude causa un deterioro sustancial en la competitividad y las ganancias empresarias. Es probable que las cifras reales en Latinoamérica - particularmente en lo referente al fraude interno - en realidad sean mayores.

En nuestros países la situación económica es más complicada, el nivel de lealtad de los empleados hacia las empresas se ha deteriorado mucho, y los empresarios tienen un nivel muy bajo de conciencia del problema.

Esto les impide tomar medidas sencillas y de fácil aplicación para disminuir esta pérdida de rentabilidad. Y en cuestión de fraudes, es mejor prevenir que lamentar.

*Jorge Sersen es Presidente de New Yard,
www.fraudes.com.ar*

www.BaluartOnline.com.ar

Tel/Fax: (011) 4383-8300
baluarte@BaluartOnline.com.ar



Diseño y Edición
www.CreatOnline.com.ar

