

Cómo evitar los FRAUDES en las empresas



Dublino asociados
www.dublino.es

Los conceptos base :



- Desde dentro de las compañías, y quizás a veces entre el personal de confianza, en ocasiones de forma periódica y repetida, oímos de desfalcos y fraudes en las empresas (y que se producen más habitualmente de lo que suponemos).
- Es nuestra creencia que la falta de protocolo de seguridad en las áreas críticas, puede favorecer la oportunidad de hacerlo.
- Y de ello vamos a intentar hablar en este resumen.
 - Y no solamente, hablamos de robos de euros, quizás hablamos también de robo de clientes, de ideas, de datos, de sistemas de trabajo ¿porqué no?





Comenzó adeudando sus recibos de energía eléctrica en la cuenta del banco de la empresa



- **LO CONOCÍ...**
 - Conocí a Felipe hace algunos años...
 - Era una persona encantadora, y como dirían algunos, muy accesible y dispuesto, para ser el contable (siempre nos han dicho que somos seres grises y serios).
 - Casi nunca tomaba vacaciones (decían que no le hacían falta), e incluso algunos sábados y días festivos, iba por la oficina “para despejar su mesa de trabajo”



Comenzó adeudando sus recibos de energía eléctrica en la cuenta del banco de la empresa



- EL FRAUDE

- Tensionado por sus necesidades financieras, empezó a domiciliar sus pequeños recibos de energía eléctrica en el banco de la empresa, a ver que pasaba...
- Tras algún tiempo de observar que “no pasaba nada”, comenzó a hacer algunas otras tonterías, y finalmente, incluso llegó a pedir una tarjeta de crédito (sin conocimiento de la empresa y a cargo de la misma, para tener mayor operatividad (nadie se enteraría, ya que habían muchas tarjetas funcionando, y él era el que contabilizaba todo).
- Otra tontería que hacía, era que, a un proveedor muy amigo suyo, le solicitaba en alguna ocasión facturas que no correspondían a nada, y después los dos amigos se repartían el pago de estos documentos, que nuestro Felipe, por supuesto, se encargaba de efectuar



Comenzó adeudando sus recibos de energía eléctrica en la cuenta del banco de la empresa



- DESCUBRIMIENTO DEL FRAUDE

- Tuvo una gripe, que no pudo remontar, y que le hizo permanecer “obligadamente” en cama.
- Y a pesar de que indicó que “no tocaran nada de la contabilidad” que él se encargaría, por pura inercia y para ayudar a este hombre tan simpático, un compañero se hizo cargo “parcialmente” y como pudo del puesto.
- Y aquí apareció “la mierda”, ya que empezaron a verse adeudos en las diferentes cuentas de los bancos, y que aunque al principio creyeron que eran errores tontos, cuando llegó el adeudo de la visa (una visa que desconocían que existía) se empezó a aclarar todo
- Estudiado esto, descubrieron que durante unos años, estuvo haciendo esto, dando como consecuencia un montante “distráido” : unos 120 mil euros= quebranto para la empresa.



Reacciones y procesos ANTE LOS POSIBLES DESFALCOS:



¿Cómo se producen los fraudes?



- Cuando estamos más relajados en los procesos administrativos
- Cuando los controles no funcionan
- **Tipologías:**
 - Delincuente profesional
 - Delincuente accidental
 - Comienza por poco, y después "se emborracha" perdiendo la consciencia de la gravedad de su actuación
 - En bastantes ocasiones, suele pensar en reintegrar, ya que lo considera un préstamo.
 - Colaborador necesario
 - Delincuente por omisión de denuncia, ante hechos constitutivos de este concepto.
- **Procesos : CAUSA – OPORTUNIDAD – CAPACIDAD : "COC"**
 - Hay siempre una CAUSA original
 - Quizás la más habitual es el "inicio" de alguna tontería, para solucionar un problema puntual monetario (pensemos ahora, NO en el delincuente profesional)
 - Y nuestra experiencia, nos dice que casi siempre se produce REPETICION
 - Existe una OPORTUNIDAD, por carencia de control
 - Existe una CAPACIDAD, por protocolo no previsto y conflictivo en nuestra seguridad

ALGUNAS AREAS VULNERABLES y su posible CONTROL



- **COMPRAS**
 - Control de la posibilidad de duplicar compras o incrementar los precios artificialmente.
 - Implementar pedidos registrados, visados por un responsable, que se deberán cruzar con albaranes recibidos posteriormente, y finalmente por la fra.
 - Control de STOCKS
 - Siendo válido, por ejemplo el inventario rotativo, si no es factible el inventario puntual periódico
 - Suele ser más habitual de lo que se pensaría, el posible robo de mercancía, cuando lo sabemos no controlado
- **BANCOS y CAJA**
 - Vigilancia especial de los talonarios de cheques
 - Vigilancia neurótica de la firma digital que permita disponer de los saldos de bancos
 - Si esto no es posible, muestrear periódicamente el movimiento de extractos de estos conceptos.
 - Cambiar periódicamente las claves de firma, aunque no se cambien las de acceso
 - No a Circuitos operativos verticales (de principio a fin) a cargo de la misma persona.
 - Ejemplo : Cajero o Tesorero, separado de CONTROL CONTABLE.
 - Es decir el control de bancos y tesorería, debe quedar validado por otra responsabilidad, diferente. Cuando por tamaño de empresa esto no pueda ser
 - Comprobación de que el extracto del Banco "a fecha de hoy", coincide con el saldo de nuestra contabilidad
 - Muestreo de adeudos en las cuentas de Bancos, comprobando que corresponden.
- **CONTABILIDAD.-**
 - Ver saldos pendientes de clientes, que pudieran haber sido cobrados, por ejemplo
 - Verificar todas las 555 y su conciliación
 - El contable DEBE tomar vacaciones y alguien debe contrastar lo que hace, aunque sea parcialmente y por muestreo.
- **GASTOS NO JUSTIFICADOS**
 - Revisar concienzudamente, los gastos de representación, viajes, desplazamientos y similares, y si no es factible muestrear, o estar atento a incrementos paulatinos o no previstos de estas cifras

Soluciones habituales hoy, en las empresas



1. Por supuesto proponemos PROACTIVIDAD, y no únicamente REACTIVIDAD
 1. La reacción ante un hecho delictivo sólo podría establecerse caso de que el protocolo o la audacia del delincuente, hubieran "roto" nuestros controles
 2. NUESTRA RECOMENDACIÓN DE PROACTIVIDAD:
 1. Auditoría cíclica por muestreo por alguien externo o no implicado en la función habitual
 1. Al tener conocimiento de estos procesos, disuade inmediatamente al presunto delincuente
 2. Localiza, en ocasiones, pruebas que "paran" la continuidad de las acciones delictivas.
 2. Protocolo exhaustivo, con vigilancia especial a los puntos vulnerables y críticos de seguridad.

Recordemos a nuestro FELIPE

En algún momento, en alguna ocasión,
podríamos tener un FELIPE, dentro de nuestra
Organización.

¿Tenemos chequeados y previstos nuestros
puntos vulnerables?

¿Podemos asumir, el posible robo de?

- euros,
- sistemas,
- ideas,
- clientes,
- Etc
- ¿podemos?.....

pregunta@dublino.es

