

Lunes, 9 de diciembre de 2024, 08:33

DIARIO ESTRATEGIA
EL DIARIO DE NEGOCIOS INDEPENDIENTE DE CHILE

46 años

FUNDADO EN SANTIAGO DE CHILE EL 17 DE OCTUBRE DE 1978

INICIO ▾ NEGOCIOS & EMPRESAS ▾ ECONOMÍA & FINANZAS ▾ DINERO & INVERSIÓN ▾ AUTOMOTRIZ ▾ INTERNACIONAL ▾ TECNOLOGÍA ▾ CIENCIA & SALUD ▾ MÁS ▾ COLLABORISTAS ▾



¿Qué aspectos considerar de un programa de gestión de fraudes?

Archivado en: Economía & Finanzas

Estrategia On line | Lunes, 9 de diciembre de 2024, 08:08

WEBINAR
Implementación de un programa de gestión de fraudes

Esteban Olivares A.
Magíster en Finanzas,
Ingeniero en Información y Control de Gestión,
Contador Auditor,
Miembro Activo de ACFE,
Director Regional de PRIMA, con diversas certificaciones en materia de Gestión de Riesgos.

Instaurar una política respecto al fraude en el gobierno corporativo, realizar evaluaciones exhaustivas y preventivas del riesgo de fraude, pensar en aquellas áreas que son más críticas, sobre todo por las situaciones que pueden posibilitar un fraude y facilitar los procesos de denuncia, son algunos elementos claves.

El pasado 05 de diciembre la unidad de Educación Ejecutiva (UEjecutivos) de la FEN U. de Chile realizó el encuentro Implementación de un programa de gestión de fraudes, en el que participó como expositor Esteban Olivares, director académico del diplomado en Prevención, Detección e Investigación de Fraude.

En los últimos años, hemos sido testigos de un incremento tanto en la frecuencia como en la magnitud de los fraudes cometidos en empresas públicas y privadas. Esta realidad genera la reflexión sobre qué acciones clave deben implementarse para que las organizaciones gestionen de manera adecuada este tipo de riesgos.

"Los fraudes existen en todas las organizaciones. No podemos evitarlos todos. Probablemente siempre van a haber pequeñas defraudaciones, cosas que en realidad las organizaciones no se dan cuenta y que tampoco afectan de manera significativa", sostuvo Olivares.

Es lo que se conoce como el triángulo del fraude, que implica una necesidad o justificación, una oportunidad y la racionalización o convencimiento de que no se está haciendo algo malo. Cuando esas tres cosas se juntan, en general, se producen fraudes.

"Lo peor es que aparezcan grandes fraudes en lugares donde no hemos identificado riesgos adecuados y sabiendo de la naturaleza que además tienen, respecto de la dificultad de su identificación", indicó.

Añadió que "no se hace una auditoría de fraudes para ir a descubrir fraudes. Se investiga porque hay sospecha, porque hubo una denuncia o, de manera forense, se investiga algún evento fraudulento. Pero no hay revisiones preventivas. Y hay áreas que deberían tener siempre revisiones preventivas, porque las condiciones cambian".

Lo relevante de esto es que algunas situaciones sí suelen impactar bastante fuerte en las empresas, lo que no siempre tiene que ver con pérdida en términos monetarios. A veces el efecto se asocia con el ámbito reputacional.

Programa de gestión de riesgos

Ante ello, Olivares remarcó que es necesario contar con un esquema para trabajar estos fraudes. "ACFE, la Asociación de Investigadores de Fraude, y COSO (Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway) se aliaron para actualizar este programa que existía (la guía de gestión de riesgos de fraude), en términos de la estructura que habría de considerar para tomar y cubrir adecuadamente este riesgo".

Por ello, para las organizaciones resulta necesario establecer un programa de gestión de riesgos de fraude, que es un conjunto de políticas, procedimientos, controles y estrategias diseñado para prevenir, detectar, evaluar y responder a los riesgos de fraude, con el fin de proteger los activos, la reputación de la empresa y la sostenibilidad.

¿Cuáles son los elementos fundamentales de este programa de gestión de riesgos de fraude? En primer lugar, se debe instaurar una política respecto a esta materia en el entorno del gobierno corporativo. Para ello, es necesario un lineamiento general a nivel de directorio hacia los otros niveles, respecto de qué se hará con el riesgo de fraude.

Lo Más Leído

- Gobierno y Mesa del Sector Público llegan a acuerdo: Incluye reajuste de 4,9%, incentivos al retro y medidas para reducir ausentismo
- Delta adquiere el 20% de Latam por US\$ 1.900 millones
- La guerra de los drones
- Milei describe el Mercosur como una "prisión" y aboga por ganar "autonomía"
- Una reforma errada
- El IPC de China se moderó al 0,2% en noviembre, en mínimos desde Junio
- Una Tierra menos reflectante está exacerbando el cambio climático
- ¡Adiós al sistema Integrado?
- Las inmobiliarias TOP 10 según sus propios clientes
- Investigadores crean un sistema para predecir y clasificar el riesgo de sufrir eventos cardiovasculares en mujeres

europa press

- Muchas 'cosas raras' en la observación más cercana de un cuásar
- EA continúa impulsando la inclusividad en los videojuegos con 23 nuevas patentes de accesibilidad de código abierto
- Aeropuerto de La Serena elevó positivamente atención del primero de 6 vuelos internacionales que tendrá en diciembre
- Experto advierte de que el síndrome del corredor limita el entrenamiento y la rutina de quienes lo padecen

Trump atribuye la huida del presidente sirio Bashar al Assad a la "debilidad" de Rusia e Irán

Uso de cookies
Utilizamos cookies propias y de terceros para mejorar la experiencia de navegación, y ofrecer contenidos y publicidad de interés. Al continuar con la navegación entendemos que se acepta nuestra [política de cookies](#).

Posteriormente, también se deben realizar evaluaciones exhaustivas y preventivas del riesgo de fraude. "ACFE dice usted tiene que pensar como defraudador. Pues si usted va pensando como buena persona, en realidad no va a identificar muchas cosas. Trate de pensar como defraudador, viendo cómo usted podría hacer tales o cuales cosas".

En esa línea, es clave pensar en aquellas áreas que son más críticas, sobre todo partiendo por las situaciones que pueden facilitar un fraude y que pueden permitir que ocurra en sistemas o procesos complejos. "Se requiere tener un grupo de actividades que sean preventivas y de detección para controlar la comisión de potenciales fraudes. La vigilancia previa y que haya una claridad de que estoy desarrollando actividades que están enfocadas a esto. Evidentemente, un área de auditoría o un área de riesgos, podría efectivamente poner un énfasis en esas materias", destacó.

Otro elemento tiene que ver con facilitar los procesos de denuncia, "que haya una mirada preestablecida respecto de la investigación de fraudes cuando se materializan", dijo. Y, además, es preciso tener un grado de supervisión, en las actividades de control y prevención.

Sé el primero en comentar...

Por favor identificate o regístrate para comentar

Login con E-mail

Comments by Historiable Política de privacidad