

José Luis Badillo Pérez



8 Acciones INMEDIATAS

Para prevenir FRAUDES y pérdidas

Para empresarios, emprendedores
y profesionales

“Tres de cada cuatro empresas han sido víctimas de fraude durante el 2015” The Economist Intelligence Unit

Aprende como controlar tu organización

www.prevenciondefraudeyperdidas.com

Acerca del Autor

JOSÉ LUIS BADILLO PÉREZ MSc. Ing.Com. CPO CFI CFP. Trabaja en la capacitación, implementación y desarrollo de procesos de: prevención de fraude, prevención de lavado de activos, seguridad física, lectura de lenguaje no verbal y educación para el trabajo desde al año 2000. Director de proyectos y académico de polygono.

Administrador de Empresas (Ingeniero Comercial) con especialización en marketing y estudios de postgrado en educación y negocios.

Autor de varios libros y numerosos artículos en temas de seguridad y prevención. Ha impartido talleres y consultorías en: Ecuador, Colombia, Panamá, Perú, Chile y EEUU.

*Editorial
Educatika*

*Diagramación y diseño
Educatika*

*Diseño de portada
Graphicriver*

*Revisión
Isabel Granda
Juan Carlos Badillo*

*Todos los derechos reservados
Copyright @ 2015
ISBN-978-9942-21-919-0*



Las opiniones de nuestros usuarios

“Los casos de fraude van en aumento cada día, esta guía es IMPRESCINDIBLE para iniciar el proceso de control; se la recomiendo a todos los dueños de negocios ”

—— **Gabriel Jiménez**
Rentabilidad.ec - Ecuador

“El control es la herramienta clave para que los negocios salgan adelante; me quedé con ganas de aprender más del tema”

—— **Arturo Merino**
Extercormelsa - Perú

“Fui víctima hace poco de una persona en la que tenía mucha confianza, debemos estar atentos. Me encantó la síntesis de la obra”

—— **Alberto Merello**
Marketing Digital - Chile

“Una guía rápida y precisa; super útil, para aplicarla desde el día de hoy”

—— **Julián Schwartz**
Doral Cargo - USA

Si deseas enviarnos tus sugerencias, comentarios o compartir tus casos puedes escribirnos a:
info@prevenciondefraudeyperdidas.com

Prevención de fraude y pérdidas



¿Es necesario?

Según la revista *America Economía* en su edición de Enero del 2016 “ocho de cada diez empresas en México se han visto afectadas por algún tipo de fraude durante el 2015. El informe fue realizado con el apoyo de la Unidad de Inteligencia de la revista *The Economist*. La amenaza más grande para las compañías viene desde adentro; a nivel mundial, tres de cada cuatro empresas han sido víctimas de un incidente de fraude durante el año 2015”¹

Los empresarios y los profesionales deben concentrarse en las actividades para las que son buenos y les generan resultados. Durante este proceso muchas veces descuidan el control de su organización. Además de las contrariedades y obstáculos propios del mercado deben lidiar con personas que quieren “pasarse de listas” y buscan un beneficio adicional ilegal. Aquí podemos encontrar a: empleados, socios, administradores, proveedores y clientes. Ellos pueden generar perjuicios, ya sea por cuenta propia o colaborando entre ellos para su cometimiento.

Existen diversos *modus operandi* que afectan a los empresarios, emprendedores y profesionales de libre ejercicio. En estos últimos 15 años hemos identificado muchos y encontrado que se repiten una y otra vez; esta guía pone en tu conocimiento los más comunes y como evitarlos.

¹ <http://www.americaeconomia.com/negocios-industrias/ocho-de-cada-diez-empresas-en-mexico-son-afectadas-por-fraudes>

PRÓLOGO

8 Acciones inmediatas para la prevención de fraudes y pérdidas

En términos legales, Cabanelas en su diccionario jurídico define al fraude como “engaño, abuso de confianza, acto contrario a la verdad o a la rectitud”². Diferencia a la estafa definiéndola claramente como un “delito en que se consigue lucro valiéndose del engaño, la ignorancia o el abuso de confianza”².

En esta obra nos referiremos al fraude; como administradores o dueños de negocios nos compete su descubrimiento y prevención. La estafa es un delito y se la dejamos a los abogados y a las cortes.

Los modus operandi (M.O.) del fraude nos pueden generar grandes pérdidas y llevar al fracaso de nuestros proyectos empresariales. Es necesario identificar estos M.O. para saber como controlarlos y evitarlos.

Estas son 8 acciones inmediatas para aplicarlas en tu organización; te servirán para reducir tus riesgos de fraudes y pérdidas.

“El fraude se comete con una sonrisa en los labios”

José Luis Badillo Pérez

Las personas que se aprovechan de los empresarios y los profesionales lo hacen con una sonrisa en los labios y con las típicas frases “confíe en mí”, “no pasa nada”, “tranquilo yo me encargo” o “no sea desconfiado”.

No es un tema de confianza, lo importante es controlar.

2. Diccionario Jurídico Elemental, CABANELAS, Heliasta 2009

Caso de Estudio: Software Contable

Alicia y Fausto iniciaron la venta de equipos e insumos para remediación ambiental, en su empresa trabajan solo 4 personas; tiene un contador externo que presta sus servicios dos días a la semana. Durante los últimos seis meses se han presentado demoras en la entrega de reportes de impuestos y otros reportes relacionados con las cuentas del negocio; su contador se justifica en que no tiene un "software contable" acorde a las necesidades de la empresa.

El contador presenta una solución; ha cotizado varias opciones de software y ha encontrado la más adecuada a sus necesidades. Presenta tres proformas (en dólares de los EEUU); una de 10 mil, una de 8 mil y la ganadora de U\$D 6,500; se procede a la compra del software.

En el mes de enero su contador les pide se aprueben una compra de U\$D 2,500 para actualización de software que incluya los cambios en la normativa nacional. Al finalizar el año Alicia nota además que su empresa ha gastado \$945 en servicios y visitas técnicas relacionadas con el uso del software contable; Alicia cree que hay algo raro con este tema. Decide no renovar el contrato de su contador y contratar uno nuevo.



Su nuevo contador revisa el software, no le parece que sea nada extraordinario en términos técnicos, lo que si le parece es que tiene de un precio excesivo en relación a otras opciones del mercado. Además no entiende el alcance de la actualización que la empresa de software ofrece por un valor de U\$D 2,500.

El nuevo contador decide llamar a la empresa de software para una reunión. En vez de acudir a la cita un vendedor o un técnico llega el gerente de ventas de la empresa de software y le invita a almorzar.

Durante el almuerzo le ofrece una comisión por "gestión de servicios" por todas las compras que realice la empresa del 30%. El contador no acepta y le cuenta lo sucedido a Alicia y Fausto.

¿Qué harías al respecto? ¿Cómo lo manejarías?

1. Mentalízate: No existen personas de confianza

A lo largo de los años esta es la recomendación que más repetimos: no existen personas de confianza. El fraude se comete con una sonrisa y mas frecuente de lo que crees. Lo cometen, especialmente, personas cercanas como: asistentes, choferes, mensajeros, contadores, supervisores y administradores.

Aunque conozcas y apoyes a una persona por muchos años, conozcas su casa, sus hijos; eso no las hace **de confianza**. Los fraudes más grandes provienen precisamente de esas personas que eran depositarias de una gran confianza. Recuerda lo que decía Ronald Reagan "Confía, pero controla".

*" Confía, pero controla"
Ronald Reagan*

Estamos llenos de casos de personas que gozaban de gran confianza (parientes en algunos casos, hijos inclusive) que cometieron grandes abusos debido a su posición privilegiada.

Recuerda y repítelo: no existen personas de confianza. Esto es especialmente cierto cuando hay dinero involucrado.

2. Controla tus ingresos

Revisa tus ingresos, si eres un médico no puedes esperar a fin de mes para confirmar cuantas consultas realizaste, seguro que el día 30 no recordarás el número de pacientes que atendiste el primero de mes; si llevas un registro es muy probable que a los dos o tres días puedas verificar que todas las consultas se registraron y se depositaron en el banco los valores correspondientes.

Nos hemos encontrado repetidamente que muchos asistentes en pequeñas oficinas no registran todos los servicios prestados por el profesional y se sustraen ese dinero.

Lo mismo se aplica cuando te dedicas a la venta de productos; debes generar métodos para controlar: los inventarios, el producto vendido y el dinero que ingresa.

Debes controlar y revisar mensualmente, al menos:

- Ingresos. ¿Cuales fueron tus ingresos? y ¿Por qué se generaron?
- Cuentas por cobrar. ¿Quién te debe?, ¿Por qué te debe? y ¿Desde cuando?

De esta manera puedes saber que es normal y tomar un correctivo cuando las cosas se salgan del rumbo. Guarda estos reportes mensuales bajo tu custodia.

3. Controla tus gastos

Debes tener control y revisar mensualmente, al menos:

- Gastos. En que gastaste este mes.
- Cuentas por pagar. ¿A quién debes?, ¿Por qué le debes? y ¿Desde cuándo?

Verifica en que gastaste cada mes: insumos, herramientas, suministros, servicios básicos y servicios de terceros. Crea una clasificación que tenga sentido para tu actividad. Recibe reportes mensuales comparativos para saber que es normal y puedas reaccionar ante algo fuera de lo común.



Modelo mínimo de reporte mensual: Psicóloga Mia Garcés

Ingresos Totales= \$4,800

Citas (50x\$80)= \$4,000 (adjunto reporte diario)

Consultoría Empresa XY= \$800

Cuentas por Cobrar= \$3500

Consultoría Municipio MN= \$2,000

Pruebas para el Banco FR= \$1500

Gastos del mes= \$ 3,850

Sueldo Mia G.= \$2,500

Sueldo asistente=\$1,000

Servicios básicos y limpieza = \$250

Suministros oficina = \$100

Cuentas por pagar= \$ 220

Sofa para sala de espera= \$220

Resultado del mes (ingresos menos gastos) = \$950

Saldo de la cuenta corriente al 31 mayo = \$2,850

Caso de Estudio: Suministros

Juanita es una reconocida odontóloga infantil; en el momento de firmar los cheques para el pago de proveedores del mes de Junio descubre que debe cancelar U\$300 por suministros de oficina.



Solicita un reporte sobre los valores pagados durante el año; descubre que año pasado canceló \$2,500 en suministros de oficina y en lo que va del año \$1,500. Los valores le parecen elevadísimos.

¿Qué debería hacer Juanita?

4. Elige proveedores incorruptibles

Es común que proveedores corruptos se pongan de acuerdo con empleados o administradores avariciosos y acabes pagando por cosas que:

- No necesitas
- Nunca las recibiste y pagaste por ellas
- Recibiste en menor cantidad
- Recibiste en una calidad inferior
- Recibiste y un empleado las vendió por su cuenta o las devuelve al proveedor a cambio de una comisión.

Ciuda los centavos
que los millones se
cuidan solos

Es importante que elijas a proveedores grandes y reconocidos en el mercado; que no se presten para estos fraudes. Controla lo que compras y verifica tus inventarios.

5. Separa las cuentas del negocio de tus cuentas personales

Separa tus cuentas personales de las de tu negocio; aquí se deben incluir las cuentas bancarias. Si usas tarjetas de crédito usa una para tus gastos personales y otra para los gastos del negocio.

Debes saber cuanto se gana en tu negocio para que sepas cuanto puedes gastar en tus necesidades personales y las de tu familia. No gastes más de lo que tienes. Asígnate un sueldo y lleva un presupuesto familiar. Dependiendo de las operaciones de tu negocio modifica tu sueldo.

Ten especial cuidado con los consumos de tarjetas de crédito. Necesitas saber cual es tu posición económica en todo momento. Se ha vuelto una actitud común mantener deudas de consumo que equivalen a más de un año de ingresos. ¿Cuánto tiempo debes trabajar para pagar tus tarjetas de crédito si no tuvieras que gastar en nada más? Si tu respuesta es: más de dos meses; estás en un problema.

Si el día de mañana te quedas sin fuente de ingresos ¿Cuántos meses puedes sobrevivir sin trabajar? Esa es una definición más acertada de solvencia.

Maneja un reporte (mínimo mensual) sobre tus gastos personales y las deudas; en especial las de las tarjetas de crédito.

6. No entregues el control de tu banco y los reportes a tu asistente

Te puede parecer algo OBVIO, pero muchos empresarios y profesionales no entienden aquello de “no existen personas de confianza” y entregan el control de las transferencias bancarias, saldos, manejo de las cuentas y recepción de notificaciones a un empleado.

Verifica la información que te presentan; especialmente si es descargada del internet.

Caso de Estudio: Tarjeta de crédito



Fernando es un conocido abogado. Un día su esposa le pregunta sobre la tarjeta de crédito adicional que solicitaron varios meses atrás. Llamaron al banco y les confirman que la tarjeta fue entregada hace seis meses, está vigente y se están realizando consumos con ella.

Durante sus investigaciones descubre que su asistente modificaba el reporte del estado de cuenta bajado desde el internet. Fernando revisaba el reporte y firmaba el cheque con los valores de la impresión y lo

entregaba a su asistente para el pago.

Se totalizó la estafa en U\$D 4,560, de los cuales estaban pendientes de pago U\$D 3,260 por consumos diferidos.

Ahondando en las investigaciones se descubrió adicionalmente que su asistente usaba los datos a los que tenía acceso de otras tarjetas de crédito de su jefe para diversas compras en línea; durante el último año esos consumos adicionales ascendían a U\$D 2,485.

Lecciones del caso

- Verifica los movimientos en tus cuentas bancarias y tarjetas de crédito.
- No confíes en los saldos que te entregan impresos.
- Nunca entregues dinero en efectivo para pagos, no tienes garantía que se pague oportunamente o siquiera que se pague.
- No encargues todo a tu asistente; hay cosas que debes hacer por tu cuenta.
- Cuida tu información financiera; especialmente las claves de: acceso y confirmación.
- Establece que información personal y del negocio es confidencial.



Talleres Presenciales

Inscríbete en el siguiente curso presencial en tu país. Envíanos tus datos a info@polygono.com para mantenerte informado.

Curso OnLine

Más de 2 horas de videos; puedes verlos las veces que desees; incluye: casos, ejercicios y autoevaluaciones.

Programa de

PREVENCIÓN DE FRAUDE Y PÉRDIDAS

Como controlarlos y evitarlos en tu organización

Esta diseñado para inversionistas, empresarios, emprendedores y profesionales independientes. Aprenderás a identificar y controlar los Modus Operandi más comunes en América Latina que usan: empleados, socios, administradores, proveedores y clientes para cometer fraudes.

Beneficios de seguir este programa

- ✓ Aprendizaje basado en casos
- ✓ Programa 100% práctico
- ✓ Te recomienda acciones inmediatas

Tickets de servicio

Tienes una consulta en particular o quieres apoyo para resolver un problema en tu organización; podemos hacerlo via Video Conferencia (desde los U\$D 50 por sesión)



www.polygono.com

info@polygono.com

Polygono © 2016

www.prevenciondefraudeyperdidas.com

Caso de Estudio: No pasa nada

Fernanda Pérez tiene su estudio de arquitectura por más de 10 años, realiza trabajos para diferentes clientes y su facturación varía mucho de mes a mes. Contrató a Estefanía hace un año como asistente para que maneje sus cuentas y pago de impuestos. Todos los meses Estefanía recibe un cheque a su nombre para cobrarlo y pagar: impuestos, servicios básicos y otros pagos menores. A Fernanda le parece engorroso firmar muchos cheques.

Un día llega una notificación de la Agencia Nacional de Recaudación de Impuestos; Fernanda le entrega a su asistente el sobre cerrado y le pide que se encargue. Estefanía responde “no se preocupe, yo me encargo”. Días después vuelve a llegar una notificación personal a Fernanda con una carta de cobranza de U\$D 11,500 por concepto de impuestos presuntivos atrasados y multas. Cuando la Arquitecta le pregunta a su asistente ¿Qué pasó? Ella le responde que es un error y que lo va a arreglar inmediatamente y que “no se preocupe, porque la autoridad tributaria comente normalmente esos errores”.

Quince días después vuelve a llegar una notificación de pago inmediato argumentando que no se ha impugnado la carta de cobranza ni se ha presentado documentación de descargo, es decir, era un deuda en firme.

Ante los reclamos de Fernanda, Estefanía decide renunciar por la “falta de confianza” e insiste en que puede arreglar la situación que todo es un error.



La Arquitecta contrata una firma de auditoría que descubre que durante los últimos 6 meses se han presentado declaraciones de impuestos con valores en cero, aunque existen impuestos generados; además no se encontraba pagado el impuesto a la renta del año pasado. Se presume que Estefanía tomaba el dinero en efectivo y no hacía ningún pago. Cabe anotar que la autoridad tributaria había enviado 15 emails alertando de la situación durante los últimos 4 meses y finalmente una carta de advertencia solicitando que se aclare la situación, cosa que no fue realizada por Fernanda ni por su asistente.

Ante esta situación debía pagar los valores presuntivos INMEDIATAMENTE, más multas e intereses, someterse a una auditoría obligatoria y enfrentar un posible proceso legal por evasión fiscal.

7. Controla a los profesionales que te prestan servicios

Debes prestar especial atención al trabajo de: contadores, abogados, diseñadores, asesores y otros profesionales que trabajan para tí; controla especialmente los plazos de entrega.

Debes leer todas notificaciones de los organismos de control, bancos, abogados, autoridad tributaria y CONFIRMAR el cumplimiento de toda obligación. Asegúrate que el email registrado para notificaciones sea el tuyo y lees todas las que recibes; y por supuesto no te olvides de darles seguimiento.

Prefiere para el pago de impuestos, multas y servicios recurrentes los débitos automáticos. Por supuesto no dejes cheques firmados en blanco ni firmes cheques sin que estén completamente llenos.

Se crea un riesgo es muy grande cuando una sola persona controla las transferencias bancarias. Prefiere el pago de proveedores con cheques.

Cuando contrates un profesional

- Firma un contrato donde se establezcan las obligaciones de las partes.
- Solicita referencias de otros clientes.
- Establece plazos de entrega y contrólalos.
- Deja constancia de las reuniones y acuerdos que mantengan.

8. Crea un ambiente de control y solicita reportes periódicos

Cuando buscas implementar medidas de control se pueden herir susceptibilidades y producirse reclamos de tipo personal; muchas personas van a argumentar que tu “desconfianza” no es justa.

Crea controles desde el primer día y hazlos parte de la organización. Controla, controla, controla; recuerda: “hay que cuidar los centavos que los millones se cuidan solos”

Cuando alguien se molesta con las medidas de control presta el doble de atención. Frases de alerta como "yo soy el más honrado" o "no debe desconfiar de mí" o "yo que he hecho tanto por Usted" deben hacer sonar las alertas de que algo pasa en tu organización; pon especial cuidado con esa persona que dice ser un ejemplo de moral y honradez.



Presta atención a las llamadas y visitas de cobradores a tus empleados. Una persona ahorcada por las deudas es capaz de muchas cosas para "resolver su situación".

Regálale a tus empleados un curso sobre como salir de deudas; si es el caso regálate uno tú.

Proceso de implementación

El proceso de implementación de controles en tu organización es sencillo; sin embargo, debes estar decidido a persistir. Muchas organizaciones inician su control y al cabo de un mes les da pereza el trabajo "extra".

En nuestra experiencia, en una organización con controles fijos y aleatorios las probabilidades de fraude disminuyen hasta en un 90%.



Judicializar un caso

Litigar es costoso y en muchos casos no tenemos evidencia suficiente para probar el cometimiento de un delito. Los elevados costos de abogados, audiencias y apelaciones deben enfrentarse a los posibles beneficios que podemos obtener.

Debemos poner en conocimiento de las autoridades solo los casos que podamos probarlos, es decir, tengamos evidencia sólida y contundente. Es fácil que una acusación de robo o estafa se revierta por falta de pruebas y de lugar a indemnizaciones por afectar a la honra de quien nos hizo un daño que no podemos demostrar.

Nos preguntan constantemente si vale la pena demandar. Por una lado debemos analizar que es un mal precedente no hacer nada, podrías estimular este tipo de comportamiento. Por otro lado debes establecer el costo beneficio de demandar; los abogados siempre quieren demandar; es su trabajo.

Analiza tu caso y toma una decisión.

Acciones Inmediatas

Implementa tus procesos de prevención de fraude y pérdidas, habla con otras personas de tu sector industrial y entérate de otros Modus Operandi con los que te puedan atacar. Establece controles, controla y solicita reportes.

Capacítate; inscríbete en uno de nuestros cursos online o inscríbete en el próximo curso presencial en tu país.

Nuevos Modus Operandi

Constantemente se presentan nuevas formas de perjudicar a los empresarios y profesionales; debemos estar preparados y conocer estos M.O. para no caer con facilidad.

Caso de Estudio: Premio a la Excelencia Empresarial

Llega al email de Augusto un correo de una compañía con sede en EEUU que le comunica que ha sido nominado a un premio a la excelencia empresarial. Se contacta para obtener más información y se entera que un equipo de investigación lo ha nominado; le preguntan si está interesado en recibir el premio, aclarándole que no tiene costo pero necesitan cierta documentación.

Luego de poco tiempo le comunican que ha ganado el premio.

Se realizará una ceremonia de premiación en la Ciudad de Panamá; le comunican que debe pagar por la ceremonia U\$D4,000 pero le incluyen: la habitación del hotel, la cena, la fiesta y las fotos. Aseguran una amplia difusión en los medios y en internet. Augusto y su familia aceptan viajar a Ciudad de Panamá para recibir su premio



Luego del pago, compra de los pasajes aéreos, una buena fiesta. Augusto puede regresar a su país a mostrar orgulloso su premio, las fotos y los recortes de diferentes diarios de Panamá.

Semanas después entra a la oficina de Augusto su amiga Cristina; se rió y le pregunta - ¿Cómo fuiste tan tonto para caer en ese premio fraudulento y mostrarlo con orgullo? Se lo dan al que les paga.

Augusto se queda como una piedra y no sabe que contestar.

- *¿Hay algo raro con el premio?*
- *¿Qué preguntas se debe hacer Augusto?*
- *¿Augusto fue engañado?*

¿Quieres aprender más?

Deseas aprender más sobre la prevención de fraude y pérdidas y como aplicarlo en tu organización. Inscríbete en nuestros cursos online, webinars y cursos presenciales. Escríbenos a info@prevenciondefraudeyperdidas.com

¿Deseas asesoría para resolver un problema en tu organización?

Puedes comprar un ticket para contactar a unos de nuestros profesionales para que te ayuden a resolver su problema via videoconferencia desde cualquier lugar del mundo; escríbenos a info@prevenciondefraudeyperdidas.com



Regístrate en nuestra web para estar al tanto de nuevos modus operandi, videos, talleres y recursos utiles para la prevención de fraude y pérdidas

ISBN: 978-9942-21-919-0



www.prevenciondefraudeyperdidas.com