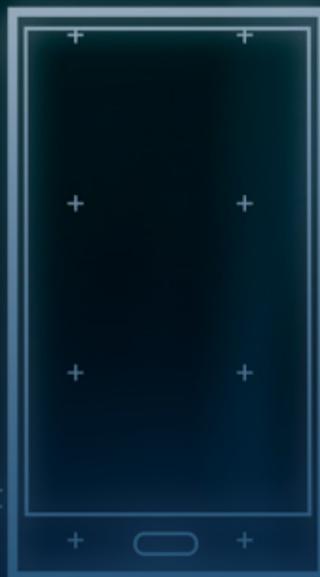


+ [ DATA 002 ] +

01 03 04 06 05 00  
12 14 16 18 19 12 11  
744 005 5135 5951  
1248 1396 9754 345 9612  
8745 9632 1542  
4562 2992 1556 4661  
2 8756 3221 8546 8964  
7466 9632 5547  
6359 44 98 31 21 875



# Banderas Rojas en la Prevención del Fraude en su Organización

Escrito por:

**C.P. y CIE-AF Ximena Galicia**

Directora de PLD y Forensic

01 03 04 06 05 00  
12 14 16 18 19 12 11  
744 005 5135 5951  
1248 1396 9754 345 9612  
8745 9632 1542  
4562 2992 1556 4661  
2 8756 3221 8546 8964  
7466 9632 5547  
6359 44 98 31 21 875

[ DATA 002 ]

01 03 04 06 05 00  
12 14 16 18 19 12 11  
744 005 5135 5951  
1248 1396 9754 345 9612  
8745 9632 1542  
4562 2992 1556 4661  
2 8756 3221 8546 8964  
7466 9632 5547  
6359 44 98 31 21 875

## Estimados clientes y amigos:

El fraude ocupacional sigue siendo una de las amenazas más graves para las organizaciones de todos los tamaños y sectores. Detectarlo a tiempo puede evitar pérdidas significativas y proteger los activos de su empresa. En este boletín, queremos compartir las principales señales de advertencia o banderas rojas que pueden ayudarle a identificar posibles casos de fraude dentro de su organización.

### 1. Cambios en el Comportamiento del Personal.

El 84% de los perpetradores de fraude muestran cambios de comportamiento que pueden indicar actividades fraudulentas. Algunos ejemplos incluyen:

- **Actitud defensiva o evasiva:** Si un empleado se muestra excesivamente reservado o a la defensiva cuando se le pide información, puede estar ocultando algo.
- **Resistencia a delegar tareas:** Un empleado que insiste en controlar todos los aspectos de un proceso o información crítica sin compartir responsabilidades podría estar buscando encubrir un fraude.

### 2. Cambios Inusuales en el Estilo de Vida.

Los empleados que de repente viven más allá de sus medios o exhiben un cambio drástico en su estilo de vida, sin una explicación financiera clara, podrían estar involucrados en actividades fraudulentas. Esto puede incluir compras excesivas de bienes de lujo, vacaciones frecuentes o gastos inusuales.

### 3. Discrepancias Contables o Documentales.

La revisión periódica de documentos financieros y contables puede revelar anomalías o intentos de ocultar fraudes. Preste especial atención a:

- Ajustes contables frecuentes e injustificados.
- Inconsistencias en la documentación financiera.
- Errores repetidos en los informes de gastos o reembolsos.

## 4. Relación Sospechosa con Proveedores o Clientes.

El conflicto de interés es una forma común de corrupción en el ámbito empresarial. Las relaciones inusuales o excesivamente cercanas entre empleados y proveedores o clientes pueden ser una señal de:

- Sobornos o facturación inflada.
- Comisiones no autorizadas.

Es importante revisar y auditar las relaciones externas de manera rutinaria para garantizar que se cumplan las políticas de la organización.

## 5. Procesos Inconsistentes o Falta de Control Interno.

Las organizaciones sin políticas claras o que permiten anulaciones frecuentes de los controles internos son más propensas a sufrir fraudes. Asegúrese de contar con:

- Políticas claras y estrictas sobre la revisión y aprobación de gastos, compras y contratos.
- Rotación de personal y vacaciones obligatorias, lo que ayuda a detectar comportamientos indebidos que de otro modo pasarían desapercibidos.

## Conclusión.

Estar alerta ante estas señales puede marcar la diferencia en la prevención del fraude dentro de su organización. Implementar programas de concientización sobre el fraude y fortalecer los controles internos puede reducir considerablemente el riesgo. Si desea más información o asistencia para desarrollar políticas anti-fraude en su empresa, no dude en ponerse en contacto con nosotros.

