

LA EFECTIVIDAD DE LAS MEDIDAS CONTRA EL FRAUDE

A mediados del año pasado, la Asociación de Investigadores Certificados de Fraude (ACFE por sus siglas en inglés) publicó un interesante estudio sobre casi mil casos de fraude, ocurridos en todo el mundo e investigados por los miembros de esta Asociación.

El informe, bastante completo, hace un pormenorizado análisis de los casos, presentando una serie de conclusiones que consideramos serán de utilidad para aseguradoras, asegurados y asesores.

En el presente boletín nos enfocaremos en los resultados del estudio, relacionados exclusivamente con casos de fraude en el sector asegurador. Se analizaron 51 eventos de fraude, entre los cuales se destacan los siguientes:

1. Facturación: este fue el más frecuente, e involucra la impresión de facturas falsas, bien sea para engañar a los asegurados o para obtener el pago de bienes o servicios no recibidos por la aseguradora.

2. Corrupción: incluye todas las formas de abuso y malversación de fondos, en especial el malgasto.
3. Falsificación de cheques: para el pago de una obligación real en varias ocasiones, o para el pago de siniestros ficticios.

Otras formas de fraude detectadas en las aseguradoras fueron: hurto de efectivo, registro de desembolsos ficticios, manipulación de estados financieros y creación de asegurados falsos, con el objeto de inventar posteriormente siniestros y proceder a su pago ilegal.

El costo económico promedio de los fraudes estudiados fue de US\$ 216.000, sin contar otros costos asociados como la pérdida de clientes, el daño a la imagen corporativa y la pérdida de asesores e intermediarios productivos.

LOS CONTROLES

Curiosamente, muchas empresas proceden a implementar controles contra el fraude, solo DESPUÉS de haber descubierto que fueron víctimas del mismo. En el siguiente cuadro se muestran los

controles existentes al momento de la ocurrencia del fraude, y el monto perdido con y sin el respectivo control. Ello indica claramente la importancia de tener en todo

momento una actitud preactiva hacia el manejo de este devastador riesgo.

Efectividad de los controles contra el fraude

Tipo de control	% de empresas con el control	Pérdida con el control	Pérdida sin el control	% de reducción
Auditoría sorpresiva	25,5	70.000	207.000	66,2
Rotación de puesto/vacaciones obligatorias	12,3	64.000	164.000	61,0
Línea Ética	43,5	100.000	250.000	60,0
Programas de soporte a los empleados	52,9	110.000	250.000	56,0
Entrenamiento en manejo de fraudes para directivos	41,3	100.000	227.000	55,9
Auditoría Interna/Análisis del riesgo de fraude	55,8	118.000	250.000	52,8
Entrenamiento en manejo de fraudes para empleados	38,6	100.000	208.000	51,9
Protocolo para el manejo del riesgo de fraude	36,2	100.000	197.000	49,2
Auditoría externa al ambiente de control de fraude	53,6	121.000	232.000	47,8
Códigos de Conducta	61,5	126.000	232.000	45,7
Revisión gerencial del control interno	41,4	110.000	200.000	45,0
Auditoría externa de estados financieros	69,6	150.000	250.000	40,0
Comité de auditoría	49,9	137.000	200.000	31,5
Certificación gerencial de los estados financieros	51,6	141.000	200.000	29,5

Recompensas por denuncia de fraudes	5,4	107.000	150.000	28,7
--	------------	----------------	----------------	-------------