

LA POSPANDEMIA Y LOS NUEVOS RETOS DEL FRAUDE EN LAS ORGANIZACIONES (4)

NOTI 322 – Abril de 2022

Entre algunos de los controles que se deben revisar, debido a los cambios generados por la pandemia, están:

- El acceso a los sistemas y archivos de la organización.
- Toma física de inventarios.
- Circularización de cartera.
- Sagrilift.
- Análisis financiero de nuestros proveedores y clientes.



Imagen tomada de:

<https://www.ionos.es/digitalguide/servidores/seguridad/que-es-el-ethical-hacking/>

- **El acceso a los sistemas y archivos de la organización:** es sabido que las estaciones de trabajo remotas presentan un formidable reto a la seguridad. En muchas organizaciones consideraron ésta como una situación temporal, por lo que no tomaron las precauciones suficientes para reforzar la seguridad en el acceso a sus sistemas de información, con las consecuencias de pérdida de datos por hackeo, encriptación de la misma (ransomware); y la pérdida de fiabilidad de la arquitectura de protección diseñada a tan altos costos. Los recientes hechos conocidos de secuestro de información en entidades estatales, que han tenido paralizada la actividad importadora en muchos casos, son una muestra de lo real que dicho peligro representa actualmente. Nuestra recomendación es la de realizar pruebas de hackeo ético y ataques controlados, para identificar posibles ventanas de riesgo y proceder a su cierre inmediato.

- **Toma física de inventarios:** las visitas físicas que el personal de Control Interno y Auditoría realizaban a las bodegas y almacenes, servían de control a este activo tan importante para muchas empresas. Suspendidas totalmente por la Pandemia y ahora restringido por razones de control de gastos,

muchas organizaciones reemplazaron estas visitas por otros modelos menos fiables, tales como las estadísticas de producción, consumo de materias primas, compras, ventas y similares, todas ellas de utilidad pero frágiles en el sentido que dependen de la fiabilidad de la información suministrada por los responsables de las bodegas y almacenes.

La tecnología sigue presentándose como un aliado vital para la lucha contra el fraude. La inversión en este campo es fundamental, siempre que sea proporcional a los riesgos y a la capacidad financiera de cada empresa.



Imagen tomada de:

<https://morand.co/2021/08/19/importancia-de-las-bases-de-datos-en-el-sagrilaft/>

Por: Alejandro Morales, Gerente General,
ASR S.A.S.

Medellín, Colombia

+57 4 266 33 64

asr@asr.com.co

<http://www.asr.com.co/>

En otras palabras, si el responsable de una bodega es quien está cometiendo el fraude, fácilmente podría entregar datos falsos de consumos, alterando así de manera documental la realidad física que trata de esconder. De nuevo, la solución pasa por la tecnología que brinda la posibilidad de realizar entrevistas de confiabilidad con el personal clave de la empresa.

- **Circularización de Cartera:** al igual que con los inventarios, la visita aleatoria a los principales clientes resulta ser un complemento insuperable a la hora de verificar la existencia de cuentas por cobrar. De la misma manera, la tecnología surge como el mejor apoyo a esta vulnerabilidad.
- **SAGRILAFT:** las nuevas obligaciones en materia de vigilancia acerca de con quién entablamos o mantenemos relaciones comerciales, ya sea como proveedores, distribuidores, clientes, prestadores de servicios financieros o legales, etc., hacen necesario el repensar las formas de llevar a cabo estas debidas diligencias. Sin un sistema robusto de verificación, la empresa podría verse expuesta a riesgo económicos y reputacionales graves.
- **Análisis financiero de nuevos proveedores o clientes:** muchas empresas fueron gravemente afectadas por la Pandemia, en tanto que otras se catapultaron durante el mismo período. En ambos casos, los estados financieros prepandemia, pandemia y postpandemia no son comparables ni sirven de guía a la hora de calificar financieramente a una contraparte de negocios. Ello hace que se pierdan oportunidades de negocios con empresas beneficiadas con la crisis, a la vez que puede llevar a conclusiones equivocadas al analizar la situación financiera de una empresa boyante antes de la Pandemia, pero severamente afectada por la misma. Resulta entonces aconsejable definir esquemas complementarios de análisis financiero.

asr@asr.com.co