

## Riesgos de Fraude en tiempos de COVID-19



Escrito por:

Jorge Arias

**F** El riesgo de fraude en una entidad es un riesgo que si bien puede aparentemente estar controlado, no desaparece. Ya antes de la pandemia muchas entidades habían identificado fraudes provenientes de distintas áreas y a diferentes escalas, lastimosamente en época de pandemia hemos sido testigos de acontecimientos relacionados con el fraude a todo nivel.

La problemática de las empresas radica en minimizar o subestimar el trabajo del área de control interno, la actual situación sanitaria ha ocasionado grandes pérdidas a las compañías, y su intención hoy por hoy es reducir costos,

resulta una mala idea el solo pensar en eliminar el área de control interno, esto ocasionaría un incremento del riesgo de fraude incalculable.

*[...] resulta una mala idea el solo pensar en eliminar el área de control interno, esto ocasionaría un incremento del riesgo de fraude incalculable.*

Es en esta época, es donde cada empresa debe valorar y confiar en el trabajo del personal de control, ya sea por parte de auditores, y brindarles la relevancia apropiada a esta actividad, ya que genera confianza hacia sus clientes internos y externos, y le permitirá mantener relaciones sólidas que la visualizarán como una organización que se preocupa por evitar cualquier acto dudoso que repercuta en su trayectoria.

Los problemas de fraude pueden ser mitigados en gran parte con la aplicación de normas contables y/o de gestión, el trabajo del encargado del control interno debe siempre generar confianza para los usuarios de la información.

El fraude puede presentarse de muchas maneras, a continuación presentamos un resumen de posibles riesgos y controles que se deberían aplicar:

## Riesgo de Fraude

## Control

Malversación de activos	Mantener el control periódico de los recursos de la entidad.
Corrupción (Conflicto de interés)	Monitorear el cumplimiento de la segregación de funciones.
Fraude en los estados financieros	Revisar la eficiencia de procesos de revisión y aprobación.

Para desarrollar un plan de trabajo basado en la gestión de riesgos en la actual crisis, el escepticismo debe ser un factor clave para los encargados del control interno, este podría llevar incluso a desarrollar sistemas de control interno más eficientes y efectivos. **Tomando en cuenta tips clave, como prestar especial atención al comportamiento de los funcionarios, el manejo de los recursos y la segregación de funciones.**

Evidentemente para que los planes de trabajo puedan ser desarrollados, previamente debe existir la debida colaboración por parte de los directivos, el permitir **aplicar, monitorear y fomentar la cultura de ética de la organización, será uno de los factores clave.**

Para que el procesos no se mantenga en un plan, debe ser ejecutado y los procesos deben cumplirse, es la única manera de obtener los resultados reales y que permitan tomar las decisiones del caso.

Si un funcionario identifica desviaciones que pudieran estar relacionadas con fraude, debe estar debidamente capacitado para reaccionar de forma apropiada ante la situación, es importante recalcar que la evidencia es el factor determinante ante esta situación y que involucra procedimientos legales que el profesional de la auditora debe tomarlos en consideración.

En tiempos de crisis es importante mantener y fomentar la ética e integridad, llevar a cabo rigurosos procesos de control y estar preparados para adaptarse a un mundo cambiante.

*\*\*La información contenida en este documento es de carácter meramente informativo y referencial y no se constituye en una opinión legal, por lo que sugerimos en caso de requerir alguna acción o decisión respecto de temas aquí tratados consulte previamente con el especialista\*\*.*