



FUENTE: <http://expansion.mx/empresas/2017/06/29/empleado-de-banorte-manejo-cuentas-que-defraudo-por-15-anos>
http://acfe-mexico.com.mx/reporte_naciones/

Fraude / Abuso de Confianza



Entre los riesgos más importantes que una sociedad debe enfrentar, se encuentra la pérdida generada por sus propios empleados y/o socios, los cuales no solo pueden menoscabar los activos de la sociedad, si no los de sus clientes mismos, los cuales no solo depositan su confianza en la institución, si no en parte de su patrimonio.

Esto no es un tema reciente, las noticias sobre fraudes o abuso de confianza por parte de los empleados, no siempre son de dominio público y son más frecuentes de lo que pensamos. Siendo los sectores **banca, servicios financieros, gobierno y manufactura** los más afectados.

Recientemente se dio a conocer el fraude que sufrió la casa de bolsa Banorte, por un monto de aproximado de 1,600 mdp y por el cual tendrá que enfrentar acciones legales por parte de los clientes y posibles multas por parte de la autoridad.

De acuerdo a los estudios que se han realizado sobre este tipo de eventos, los empleados que han laborado por mucho tiempo (más de 10 años) y los que tienen un cargo con mayor autoridad, son los que ocasionan una pérdida mayor. El 77% de los fraudes del estudio fueron cometidos por personas de las áreas de contabilidad, operaciones, ventas, alta dirección, servicio al cliente y compras.

La media según el Reporte Anual de las Naciones (ACFE) 2016, es de \$174,000 USD en América Latina, incluyendo México, siendo el fraude de los estados financieros el más común.

Es importante estar al pendiente del personal, ya que los defraudadores muestran señales conductuales de advertencia, llamadas Banderas Rojas, por lo que es conveniente realizar auditorías con proveedores externos con los que no se tenga ninguna relación, puede ser una opción para detectar estos eventos a la brevedad y evitar una pérdida mayor.

