

¿Y si el ladrón está adentro?

Ing. Gerson Pérez Cardoza*

Algunas veces cuidamos todo el entorno de la compañía para prevenir cualquier elemento que ponga en riesgo la estabilidad de la compañía, pero ¿qué pasa si el enemigo está dentro de la organización?



23% de las PYMEs desaparecen a consecuencia de los fraudes cometidos por sus propios empleados

En el 2005, el Consejo de la Comunicación Mexicana solicitó una investigación relacionada con el fraude en la pequeña y mediana empresa nacional. Los resultados arrojados son alarmantes: 63% de las PYMEs (Pequeñas y medianas empresas) han sido víctimas por lo menos de algún tipo de fraude, 37% de ellos fueron descubiertos por casualidad y sólo un 18%, por mecanismos internos de control. Lo que es verdaderamente grave, es que un 23% de las PYMEs desaparecieron a consecuencia de los fraudes cometidos por sus *propios empleados*.

¿Qué acciones son las necesarias para evitar ser una víctima de un escenario similar?

El robo en la empresa es una práctica común en la cultura empresarial; en algunos países más enfatizada que en otros. La pequeña y mediana empresa es un grupo vulnerable, debido a factores como contratación poco cuidadosa, supervisión relajada y controles administrativos, contables y financieros limitados o nulos.

Por supuesto que el robo (y otras formas de fraude) por parte de los empleados es una práctica evitable y lo más efectivo es siempre la prevención, que es más enriquecedora y menos costosa que una investigación y persecución del fraude ya hecho.

Para el cuidado de los valores de su empresa ninguna acción aislada es tan efectiva como la integración de un conjunto coordinado de acciones.

Estas son algunas medidas preventivas básicas que pueden ayudarle a evitar esta terrible pesadilla.

Predique con el ejemplo.

Los diferentes tipos de fraude pertenecen al grupo de conductas aberrantes a la que pertenece la corrupción. Lamentablemente ésta parece ser mejor aceptado cuando trabaja de nuestro lado. Son muchas las empresas que de hecho sostienen su actividad gracias a la práctica consistente de la corrupción. Los gastos por corrupción forman parte de un renglón invisible para el fisco, pero muy real en un buen número de ocasiones.

Corrupción y fraude son parientes cercanos, si nos casamos con uno de ambos, el otro viene normalmente incluido en el paquete. Es casi imposible jugar a la doble moral con nuestros

The fresh taste of Mexican Shrimp

El fresco sabor del camarón mexicano



Shrimp with a touch of mexican gourmet
www.aquapac-inc.com

Special prices to food services companies

Precios especiales para distribuidores

Procesadora AQUAPAC S.A. de C.V.

Bld. Lázaro Cárdenas #940, Hermosillo Sonora, México

Tel. + 52 (662) 260-4440, + 52 (662) 260-4441

Phone number in the U.S. (520) 829-5681, (520) 223 7225

Email: sales@aquapac-inc.com, info@aquapac-inc.com, ventas@aquapac-inc.com

Disponibile todo el año
We produce our own shrimp
available all year long at
the very best price



Ningún mecanismo de control para evitar el fraude funciona, si la empresa acepta prácticas fraudulentas en cualquiera de sus formas

que pueden ser sorprendidos en actividades fraudulentas, tienen una tendencia mayor a evitar ese tipo de conductas.

Siempre que implemente un mecanismo de control, debe mantenerlo vivo, de lo contrario sus empleados no sólo dejarán de tener miedo, sino que perderán respeto a su capacidad de mantener el control de las operaciones.

Sea implacable con los infractores

Si detecta una actividad fraudulenta, no puede limitarse a una llamada de atención, debe ser directo e implacable. El que roba, por lo menos, debe irse de la empresa, y preferentemente conducirse una acción penal en su contra. Siempre asegúrese de dar a conocer al resto de sus empleados la razón por la que la persona fue despedida, e indique que se seguirán acciones legales adicionales. Si efectivamente lleva a cabo acciones legales, délo a conocer también.

Desarrolle un proceso de contratación cuidadoso.

No son pocas las empresas que contratan a personas cercanas al personal de la empresa sin conocerlo ni investigarlo realmente. Hay quienes aún consideran la investigación de referencias como un lujo innecesario.

empleados: en el momento en el que ellos se enteren que sus patrones cometen consistentemente un acto de corrupción, en cualquiera de sus formas, aún y cuando sea "necesario" para que el negocio sobreviva, el esquema de valores de la empresa se derrumba.

Mantener la corrupción fuera de la empresa es nadar contracorriente, pero es el único salvoconducto que dará la solvencia para exigir integridad absoluta en los empleados.

Genere un ambiente de trabajo positivo y participativo, fundamentado en el orden.

Un ambiente positivo de trabajo alienta a los colaboradores a seguir las políticas y procedimientos establecidos y a actuar en el mejor interés de la empresa. Políticas laborales justas, descripciones de puestos escritas, una estructura organizacional clara, políticas y procedimientos que abarquen la mayor cantidad posible de procesos y operaciones de la empresa, líneas directas de comunicación entre la dirección y los colaboradores y el reconocimiento a la excelencia de los empleados son todas prácticas que ayudarán a reducir la propensión al robo interno.

Implemente controles internos y utilícelos!

Está comprobado que los controles internos no anunciados a los empleados tienen un efecto muy reducido en la prevención del robo y el fraude internos. Gentilmente, debe hacerse saber a los empleados que están siendo vigilados en su actuar y que cualquier conducta que indique fraude será completamente investigada hasta sus últimas consecuencias. Los empleados que perciben



Alguna vez el propietario de una empresa en la que tuvo oportunidad de llevar a cabo un programa integral de Desarrollo Organizacional, (a quien llamaré "Señor López") tuvo el siguiente problema: su hija era la Gerente de Recursos Humanos, e invariablemente reñían por el proceso de contratación de vendedores. El Sr. López les llevaba a los candidatos, ya contratados de hecho por él, para que les hiciera la "investigación de rigor", sin embargo, el resultado de la investigación no importaba al señor López, aún cuando el resultado fuera "no recomendable", los vendedores eran igualmente contratados. En tres ocasiones contrataron a verdaderos delincuentes, que robaron mercancía y dinero de cobranza, de forma consistente. El señor López siempre argumentaba que era muy difícil conseguir a un vendedor del tipo de productos que ellos comercializaban y peor aún, si se le pedía que hiciera largas rutas de venta por todo el país. Aún cuando el argumento sigue siendo válido, las pérdidas que ocasionaron estas contrataciones poco cuidadosas, hicieron un agujero importante en la salud económica de la empresa y casi les cuesta la permanencia de la empresa.

No importa qué tan difícil sea conseguir a la persona idónea, si no conoce cuando menos lo básico de su historial laboral y personal, el riesgo que se corre en una contratación descuidada es mucho mayor que el perjuicio de no contar con una persona en un puesto clave.

No quisiera caer en la inocencia al afirmar que con estas medidas se eliminará el riesgo del fraude y robo consistente en la empresa, sin embargo, las probabilidades que esta práctica se reduzca son mucho mayores si se implementan estas acciones que si espera a darse cuenta del problema para luego reaccionar.

Es claro que de las medidas indicadas, la primera es la de mayor importancia. De nada sirve que implementemos los más sofisticados mecanismos de control para evitar el fraude, si nuestra empresa acepta prácticas fraudulentas para su operación. No existirá tal cosa como una lucha en contra del fraude en la medida en la que los valores e ideales que sustentan la existencia de nuestra empresa sean reales, verdaderos y observados por todos en cada una de las acciones de la empresa. ☺

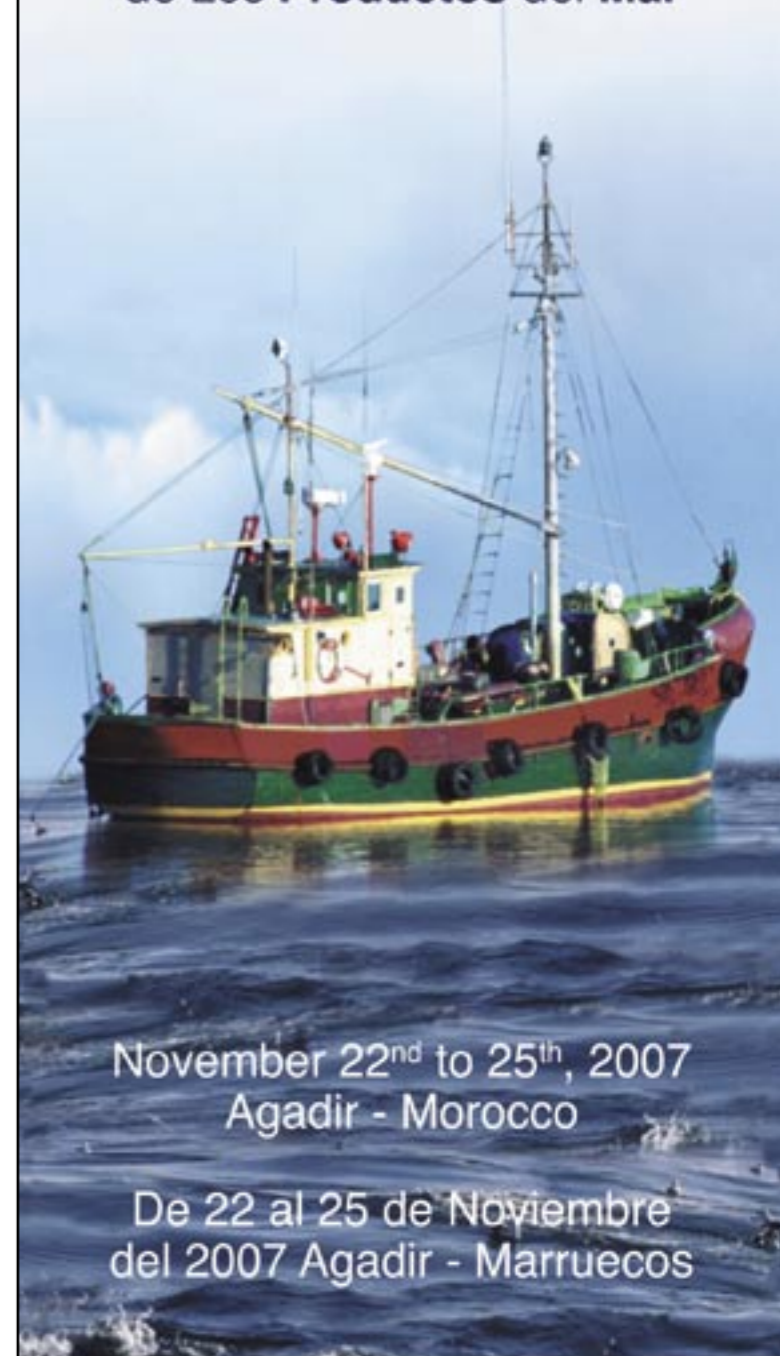
* Asesor en desarrollo organizacional
Director de Gestión Estratégica (GESTRA)
www.gestrared.com
perezcardozo@gmail.com

AGADIR FISH

MOROCCO 2007

International Fishing and Seafood Processing Trade Fair

Feria Internacional de Pesca y de la Valorización de Los Productos del Mar



November 22nd to 25th, 2007
Agadir - Morocco

De 22 al 25 de Noviembre del 2007 Agadir - Marruecos



Contact IEC Morocco :
Tel.: (+212) (0) 22 47 06 00 - fax: (+212) (0) 22 47 06 01
afm@eme-morocco.com