



Tipos de fraude que pueden afectar a su organización

Empresas, 31/01/2021



El impacto que puede tener el fraude en una organización puede ser monumental. No solo puede tener un impacto financiero significativo, sino que, según el tipo y la gravedad, también puede destruir una organización.

Si bien existen muchos tipos de fraude, hay cinco que pueden causar el mayor daño.

1. Fraude de estados financieros

Aunque es menos común, el fraude en los estados financieros puede ser el más dañino para una empresa. Exagerar los ingresos, las ganancias y los activos, junto con subestimar los pasivos (o simplemente ocultarlos), son las actividades más comunes que se encuentran con este tipo de fraude.

2. Apropiación indebida de

activos

Algunos de los tipos más comunes de fraude pertenecen a la categoría de apropiación indebida de activos, a la que las empresas cerradas son más susceptibles.

Robo de efectivo y hurto de efectivo

Este tipo de apropiación indebida de activos consiste en tomar efectivo antes de que ingrese al sistema contable de la empresa. Es muy difícil de descubrir porque requiere encontrar evidencia de algo que aún no se ha registrado. Y no requiere mucha sofisticación para ejecutar, por lo que es una opción popular entre aquellos que cometen fraude.

Entre los ejemplos de apropiación indebida de activos se incluyen la manipulación de cheques, la extracción de cuentas por

cobrar, los esquemas de facturación falsos, los esquemas de nómina, los esquemas de reembolso de gastos falsos o duplicados y los esquemas de inventario.

Mal uso de los activos de la empresa

Otro tipo común de apropiación indebida de activos es el uso indebido de los activos de la empresa. No solo es problemático porque es el uso no autorizado de los activos de la empresa, sino que también puede exponer a la empresa a una responsabilidad significativa.

3. Robo de propiedad intelectual y secretos comerciales

A medida que nuestro mundo está cada vez más impulsado por la información y la tecnología, aumenta el robo de propiedad intelectual y secretos comerciales.

4. Atención médica, seguros y banca

La atención médica, los seguros y la banca son industrias que tienen miles de millones de dólares fluyendo a través de sus sistemas, lo que las convierte en los principales objetivos de este tipo de actividad fraudulenta. Las reclamaciones de seguro médico falsas, las reclamaciones de seguros comerciales y las quiebras fraudulentas son todas formas en las que las personas cometen este tipo de fraude.

5. Fraude al consumidor

Las personas atacadas a través de estafas, telemarketing falso, correo electrónico, esquemas Ponzi, phishing, robo de identidad y otros esquemas, son todas víctimas de fraude al consumidor.

Ya sea que se trate de una infracción del sistema de la organización o declaraciones de impuestos falsas presentadas para grandes reembolsos, el fraude al consumidor está en aumento. Las empresas también pueden ser víctimas de estafas de phishing por correo electrónico, especialmente spear phishing, que implica el envío de correos electrónicos dirigidos y disfrazados que contienen enlaces maliciosos.

El fraude puede tomar muchas formas y puede afectar a una organización de muchas maneras, no solo financieramente. Debe saber cómo y dónde su empresa puede ser vulnerable y tomar las medidas adecuadas para protegerse contra las vulnerabilidades.