

PREVENCIÓN DE FRAUDES POR PAGOS DUPLICADOS



Índice

1. Introducción	3
2. ¿Qué es un fraude?	4
3. ¿Qué es el fraude contable?	5
4. ¿Qué son pagos duplicados?	6
4.1 ¿Por qué es importante prevenir los pagos duplicados?	6
5. ¿Cómo prevenir el fraude por gasto duplicado?	7
6. Conclusión	8

Introducción

En el mundo de las finanzas **existen muchos tipos de ilícitos y trampas que perjudican a miles de empresas de diversas áreas**, que anualmente pueden ver afectadas sus finanzas debido a la incidencia de estos ilícitos. Dentro de estos ilícitos está el fraude por pagos duplicados. **Abordaremos este tipo de fraude para que puedan detectarlos, eliminarlos y evitarlos.**



¿Qué es un fraude?

Un fraude según el diccionario Oxford, **es un engaño económico con la intención de conseguir un beneficio, y con el cual alguien queda perjudicado.**

La ACFE, en su informe a las naciones del año 2020 afirmó que miles de empresas y organizaciones **pierden un promedio del 5% de sus ingresos** debido a diversos fraudes recibidos.

Por esta razón, **las organizaciones están en la obligación de detectar y evitar los fraudes que perjudican** tanto a grandes como a pequeñas empresas, siendo estas últimas las más perjudicadas debido a que no cuentan con los mismos recursos financieros de una empresa grande y al ser blanco de fraudes, sus finanzas se ven seriamente perjudicadas.



¿Qué es el fraude contable?

El fraude contable consiste en la **presentación errónea de la contabilidad de una compañía debido a alteraciones deliberadas de las cifras o a la entrega de información imprecisa sin intención, que puede resultar de equivocaciones en los procesos manuales.** Además de las sanciones legales, dicho fraude perjudica la reputación y la estabilidad financiera, convirtiéndose en una amenaza latente para cualquier organización.

Algunos ejemplos recurrentes de fraude contable son: ventas y servicios no declarados en impuestos, pago de nómina a trabajadores inexistentes, alteración o duplicación de facturas y documentos contables y bajas o incrementos falsos en inventarios. De hecho, **el 82% de los directivos de multinacionales de todo el mundo, reconocen que sus organizaciones se han visto afectadas significativamente por actividades ilícitas, fraude, corrupción, entre otros.**

Los **pagos duplicados** son un tipo de fraude y prevenirlos es de suma importancia para cualquier organización que quiera mantener sus finanzas protegidas.



¿Qué son pagos duplicados?

Son pagos adicionales que se hacen a uno o varios proveedores a los que la empresa había pagado con anterioridad, de allí que se les llama pagos duplicados. Son un poco complicados de detectar y son perjudiciales para las organizaciones, porque pueden llegar a estar por el orden del 2% de los beneficios totales de la empresa. Que ven como importantes cantidades de dinero se pierden así.

¿Por qué es importante prevenir los pagos duplicados?

Habíamos mencionado la necesidad de toda organización de trabajar en función de la prevención de este fraude, porque genera pérdidas importantes de dinero y tiempo. Sin embargo, **existe confusión y creencias erróneas en algunas organizaciones que realizan una serie de actividades administrativas** y por las cuales consideran estar libres de pagos duplicados.

Los estudios de investigación indican que todas las actividades que a continuación se mencionan, **son vulnerables a los errores humanos y por lo tanto susceptibles de realizar pagos duplicados intencionalmente o sin intención.** En ambos casos causando pérdidas a las organizaciones.

- **Realizar auditorías regularmente**
- **Contar con un mecanismo de pago de facturas**
- **Crear que los equipos administrativos no realizan pagos duplicados**

En los 3 casos anteriores, **el factor de error humano es la clave** para que las organizaciones entiendan que a pesar de considerar que hacer esas tareas administrativas resultan suficientes para evitar el pago duplicado, esto lamentablemente no es cierto. Son miles los casos donde, por ejemplo, **el cansancio, la falta de concentración o errores al momento de escribir, pueden generar pagos duplicados.**

También hay otras circunstancias en las cuales una empresa está propensa a realizar un pago duplicado, por ejemplo, **cuando se realiza un cambio de ERP, una actualización de sistema o se utilizan diversos canales en los procesos o una implementación tecnológica sin una supervisión adecuada.**

¿Cómo prevenir el fraude por pago duplicado?

Afortunadamente para las empresas existen diferentes maneras de prevenir el pago duplicado, desde la ética profesional y la gestión de permisos y licencias. Sin embargo, **el uso de recursos tecnológicos es hoy en día indispensable para la verificación de facturas, estados financieros y otros registros contables.** La tecnología adecuada es una extraordinaria herramienta para prevenir este fraude.

En **Rindegastos**, la plataforma que digitaliza el 100% de las rendiciones de gastos empresariales, ofrece otros **4 consejos complementarios** a la recomendación principal del uso de la tecnología para evitar el fraude:

- 1. Capacitar a los empleados:** Los empleados, además de conocer y aceptar las políticas contra el fraude de la organización y el código de ética, **deben saber cómo proceder cuando identifican una situación irregular.** Es importante que conozcan las señales de alerta y los mecanismos para reportar, incluido el reporte anónimo.
- 2. Automatizar las rendiciones de gastos:** Según Felipe Vera, Head de Ventas Chile de Rindegastos, “una de las estrategias más efectivas para prevenir el fraude es **utilizar herramientas que permitan digitalizar la rendición de gastos** y cuyas funciones incluyan validaciones en línea con las entidades competentes, campos obligatorios a ser diligenciados por los empleados, topes de montos establecidos por categoría y reglas específicas”.
- 3. Auditar informes de gestión periódicamente:** Auditar con frecuencia informes de costos, gastos e ingresos de periodos específicos permite mitigar los riesgos de fraude.
- 4. Validar gastos o facturas duplicadas:** En promedio, **entre el 2% y 4% de los gastos de una empresa están duplicados** y es prácticamente imposible identificarlos de forma manual. “En Rindegastos, por ejemplo, desarrollamos un algoritmo de duplicidad que permite detectar en un 70% los gastos fraudulentos o duplicados. Esto es un alivio para muchas empresas que no contemplan este riesgo y **le ahorra a nuestros clientes un 75% del tiempo que toma hacer este proceso manualmente**” asegura Alfonso Cuadra, CEO de **Rindegastos**.

Conclusión

Finalmente, **apoyarse en el uso de la tecnología es la herramienta más eficiente y eficaz que puede tener una organización para detectar, prevenir y disminuir el fraude por pago duplicado.**

Rindegastos es un software multiplataforma diseñado para digitalizar, estandarizar y optimizar el trabajo. De este modo, ya podrás olvidarte de digitalizar datos en la ERP, porque **Rindegastos** se integra automáticamente al sistema contable de la empresa.

La integración de esta App permite la transformación a la rendición de gastos 100% digitales. Asimismo, **facilita la detección de fraude de documentos en tiempo real, ya que, gracias al algoritmo de duplicidad, se activa una alerta que indica que un gasto se parece mucho a otro y descarta automáticamente las facturas sospechosas.**

Un respaldo tecnológico adecuado es el mejor aliado que una organización tiene para disminuir el fraude contable y para validar que la información entregada sea transparente y verificable y así evitar seguir perdiendo dinero.

SOLICITA TU DEMO

