

La importancia de los Examinadores Certificados de Fraudes (CFE)

Dra. Muna Buchahin, CFE, CGAP, CFI, CRMA
Auditora Forense y Experta Anticorrupción



Más del 75% de las compañías anunciadas en la Revista Fortune 500, emplean a Examinadores de Fraude Certificados (CFE). En organizaciones que han privilegiado contratar o lograr que su personal cuente con la certificación como CFE, los fraudes son descubiertos con mayor prontitud en un 50% de los casos, y el promedio de pérdidas por fraude es de un 40% menor.

El *Reporte a las Naciones sobre Fraude y el Abuso Ocupacional del 2012*, estimó que la organización típica pierde 5% de sus ingresos por fraude cada año. En casos extremos, el fraude puede destruir compañías enteras – Enron, Arthur Andersen y Worldcom son solo algunos ejemplos. El clima económico actual y la preponderancia resultante de los esquemas de fraude ha forzado a las organizaciones a tomar una postura proactiva contra este ilícito, además de un enfoque integral para combatirlo.

Esto significa garantizar que el personal esté suficientemente calificado y cuente con las herramientas para implementar una prevención del fraude y programas para su detección. Los Examinadores de Fraude Certificados (CFE) de todo el mundo están capacitados para identificar las señales de alerta y los focos rojos que indican la presencia de fraudes. Asimismo, ayudan a proteger la economía global al descubrir el fraude e implementar los procesos que impiden que el mismo ocurra en primer lugar.

Ninguna organización es inmune al daño severo que la actividad fraudulenta puede ocasionarle. Desde las grandes corporaciones hasta las pequeñas empresas, el fraude ocupacional es dominante y a menudo resulta en devastadoras consecuencias. De hecho, el Reporte a las Naciones encontró que las **organizaciones más pequeñas sufrieron las pérdidas promedio mayores**, toda vez que estas organizaciones típicamente emplean menores controles en contra del fraude que las sus contrapartes más grandes, lo cual incrementa su vulnerabilidad al fraude.

Sin embargo, las grandes corporaciones no son inmunes. De acuerdo con un estudio del 2012, las actividades fraudulentas dentro de las compañías públicas de los EEUU tienen importantes consecuencias negativas para los inversionistas y los ejecutivos. El estudio encontró que **la noticia de un supuesto fraude resultó en un baja del 17% de su precio en la bolsa de valores** en los dos días siguientes al anuncio del mismo. Estas compañías a menudo caen en la bancarrota, retirándose de la bolsa, o de la venta de sus activos, y en muchos casos el Director General y el Director de Finanzas se encuentran involucrados en la demanda.

Las habilidades únicas que poseen los CFE en la prevención, detección e investigación del fraude tienen un efecto importante en las finanzas. Además, los CFE intensifican los esfuerzos en contra del fraude que realiza su organización, ya que:

1. Emplean las habilidades, conocimientos y pericia necesarios para evaluar el riesgo de un fraude, y diseñan e implementan controles, además de que administran los riesgos continuos a que puede enfrentarse su organización.
2. Poseen un sólido entendimiento de la prevención, detección y eliminación de los fraudes.
3. Mantienen un compromiso constante por seguirse preparando y desarrollando profesionalmente de tal manera que se mantienen al día con fundamentos sólidos, mejores prácticas y conocen las tendencias al fraude en la actualidad.
4. Tienen un compromiso con el profesionalismo y la integridad.

La ACFE proporciona la mejor capacitación antifraude disponible, dando a su personal las herramientas que pueden aplicar de forma inmediata. Los altos ejecutivos y responsables en las organizaciones públicas o privadas, deben considerar que cuando se brinda al personal la oportunidad de que obtengan una acreditación como CFE, usted recibe un beneficio por su inversión en esta capacitación, maximizando el valor de su lugar de trabajo y una confianza en que usted emplea a los mejores profesionales antifraude del mercado.