

CHECKLIST: 5 Señales de Alerta de Fraude Interno en Almacenes

Herramienta de Control Interno para Directores Financieros y Gerentes de RR.HH.

El fraude interno y el "robo hormiga" son difíciles de detectar porque ocurren en pequeñas dosis, pero sus costos acumulados pueden ser devastadores para la rentabilidad de una empresa industrial. Utilice este checklist para evaluar si su operación presenta vulnerabilidades que requieren una investigación proactiva.

Información General

Departamento: _____

Responsable: _____

Fecha: _____

Señal de Alerta N° 1: Discrepancias Consistentes en Inventario

Las pérdidas desconocidas, más allá del margen de error habitual, son la señal más clara de actividad fraudulenta.

Criterio de Evaluación	¿Sí/No?	Acciones a Tomar
Ajustes de Inventario Anormales: ¿Existe una tendencia a realizar "ajustes" grandes y frecuentes que no pueden justificarse por errores de conteo o logística?		
Diferencias Críticas: ¿Las diferencias de inventario se concentran recurrentemente en productos de alto valor o fácil reventa?		
Falta de Trazabilidad: ¿Hay dificultades constantes para rastrear el movimiento de ciertas mercancías desde su recepción hasta su despacho final?		

Señal de Alerta N° 2: Patrones de Acceso Inusuales o Inconsistentes

El fraude a menudo requiere acceso no autorizado fuera de la vista de supervisores o en momentos de baja actividad.

Criterio de Evaluación	¿Sí/No?	Acciones a Tomar
Entradas/Salidas Fuera de Horario: ¿Los reportes de control de acceso (biométrico o tarjetas) muestran personal en áreas críticas (almacenes, racks de alto valor) fuera de su turno regular o en días festivos?		
Uso Excesivo de Claves Maestra/Pases: ¿Se observa que uno o dos empleados están utilizando la clave maestra o pases de supervisor con una frecuencia anormal?		
Resistencia a Nuevos Controles: ¿Existe oposición o quejas excesivas por parte de un empleado o equipo ante la implementación de nuevos controles de acceso o cámaras en su área?		

Señal de Alerta N° 3: Fallo en la Segregación de Funciones

La concentración de tareas críticas en una sola persona crea la oportunidad perfecta para encubrir actos fraudulentos.

Criterio de Evaluación	¿Sí/No?	Acciones a Tomar
Control Total de un Proceso: ¿Un solo empleado maneja la recepción, el almacenamiento, el conteo y la documentación de salida de un mismo producto?		
Ausencia de Verificación Dual: ¿Los procesos de alto riesgo (ej. destrucción de inventario, ajustes mayores) no requieren la firma o verificación de al menos dos supervisores independientes?		
Vacaciones Negadas o Evitadas: ¿Un empleado clave en la logística o finanzas se niega o evita constantemente tomar sus vacaciones, lo que podría indicar un temor a que sus irregularidades sean descubiertas?		

4. Control de Tecnología y Seguridad

El factor humano detrás del fraude suele estar motivado por una necesidad financiera o una oportunidad percibida.

Criterio de Evaluación	¿Sí/No?	Acciones a Tomar
Estilo de Vida Discrepante: ¿Un empleado sin un ascenso o cambio salarial reciente muestra un nivel de vida (autos, viajes costosos) que excede significativamente lo que su salario permitiría?		
Estrés Financiero Oculto: ¿Se tiene conocimiento de que un empleado en una posición de confianza enfrenta serios problemas financieros o deudas (gambling, gastos médicos, etc.)?		
Cambios de Conducta: ¿El empleado muestra un comportamiento inusualmente defensivo, arrogante o de "super-estrella" que no permite cuestionar sus procesos?		

5. Control de Cumplimiento y Ética

La manipulación de los sistemas de seguridad es un indicador de que el perpetrador entiende cómo funciona su infraestructura.

Criterio de Evaluación	¿Sí/No?	Acciones a Tomar
Puntos Ciegos Repentinos: ¿Se reportan fallas o cortes recurrentes en cámaras específicas justo antes o después de grandes pérdidas de inventario?		
Evidencia Borrada: ¿Los logs o grabaciones de CCTV en un período crítico no están disponibles o parecen haber sido manipulados (borrado de archivos, falta de mantenimiento intencional)?		
Alertas Ignoradas: ¿El personal de seguridad ignora sistemáticamente las alertas generadas por sistemas como la Analítica de Video o PIDS, desactivándolas sin justificación?		

Observaciones Generales

Firma del Responsable: _____

Fecha de Revisión: _____

Invergis: Transformando la Sospecha en Certeza

Si ha marcado positivamente dos o más criterios en este checklist, su empresa requiere una intervención estratégica. Las sospechas no bastan; solo la evidencia sólida le permitirá tomar acciones correctivas y legales.

Proteja su rentabilidad con una estrategia de control interno proactiva.