

# Prevent Fraud By Maintaining a Safe Workplace Meeting Kit – Spanish

## QUÉ ESTÁ EN RIESGO

Mantener la seguridad en el lugar de trabajo disminuye el riesgo de fraude en la indemnización de los trabajadores. **Contar con un Plan de Prevención de Lesiones y Enfermedades (IIPP)** por escrito indica a sus empleados que su bienestar es una prioridad absoluta.

### EL PLAN DE PREVENCIÓN DE LESIONES Y ENFERMEDADES

Un Programa de Prevención de Lesiones y Enfermedades (IIPP) es un programa básico de seguridad adaptado a las operaciones de la empresa. Los empleadores de California con al menos un empleado están obligados a tener un IIPP escrito que sea comprensible para todos los empleados.

Mantener a los empleados seguros en el trabajo los mantendrá trabajando y su negocio será más productivo. Un IIPP eficaz muestra que la seguridad es importante en su empresa y guía a sus empleados para que trabajen de forma segura. Puede ayudarle a mejorar la seguridad y la salud en su lugar de trabajo y a reducir los costos con una buena gestión y participación de los empleados.

## CUÁL ES EL PELIGRO

### LA IIPP PUEDE AYUDAR A PREVENIR EL FRAUDE

Una herramienta fundamental de cualquier IIPP es la investigación de accidentes. No sólo cubre el quién, el qué, el cuándo, el dónde, el por qué y el cómo, sino que también le ayuda a determinar si la denuncia de lesiones es correcta.

Cuando los empleados saben que existe un proceso formal para

informar de las lesiones en el lugar de trabajo y que cada informe de lesión se investiga, es menos probable que intenten salirse con la suya y hacer una denuncia falsa. Asegúrese de entregar a todos los empleados una copia del plan. Asegúrese también de exponerlo en una zona común, como la de descanso. Los folletos, carteles y otros materiales impresos pueden ayudar a enfatizar aún más su mensaje. Puede distribuirlos por correo electrónico y exponerlos en la sala de descanso.

## COMO PROTEGERSE

### EMPLEADOS CUIDADO

El fraude se produce en el lugar de trabajo cuando un empleador tergiversa (de palabra o por escrito) algo sobre su trabajo. El fraude puede producirse cuando un empleador hace una declaración falsa sobre la seguridad del empleo, el salario, las posibles bonificaciones o ascensos, los riesgos para la salud u otros aspectos del empleo.

Puede tener una denuncia por fraude si su empleador le hace, a sabiendas, falsas promesas de salarios elevados o bonos garantizados para persuadirle de que deje su anterior trabajo y se vaya a trabajar con su empleador, pero luego se niega a pagarle.

También puede tener una denuncia si se ha trasladado porque ha creído las afirmaciones de su empleador sobre cualquiera de los siguientes aspectos: el tipo de trabajo, la existencia del trabajo, el tiempo que duraría el trabajo, la cuantía de la paga por el trabajo, las condiciones sanitarias del trabajo o la existencia o inexistencia de una huelga o un cierre patronal.

### TIPOS DE FRAUDE EMPRESARIAL

1. **Robo de identidad:** Un estafador podría robar la identidad de su empresa y acceder a su crédito. Los defraudadores podrían acceder a su identificación fiscal federal o a sus estados financieros.
2. **Fraude en las nóminas:** Esto puede ser más común en las empresas pequeñas. Los empleados pueden pedir anticipos de la

nómina y no devolverlos. Utilizar un servicio de nóminas que le permita aprobar el tiempo de todos los empleados antes de que se les pague puede ayudar a prevenir el fraude en las nóminas.

3. **Dinero falso**: Aprenda a reconocer el dinero falso para poder negarse a aceptarlo.
4. **Devoluciones**: Exigir un recibo y tener políticas de devolución estrictas puede ayudar a limitar el fraude en las devoluciones.
5. **Compensación de los trabajadores**: El propietario de un negocio está obligado por ley a contratar un seguro de accidentes laborales. Este seguro paga a sus empleados si se lesionan en el trabajo. Las empresas deben estar al tanto de la seguridad y de lo que ocurre en el lugar de trabajo para ayudar a prevenir este tipo de fraude.

## **CONSEJOS DE PREVENCIÓN DE FRAUDES PARA QUE LAS EMPRESAS EVITEN E IDENTIFIQUEN LA MALVERSACIÓN DE FONDOS**

**Controles internos eficaces**. Uno de los elementos más disuasivos a la hora de cometer actos fraudulentos es el miedo a ser descubierto. Los controles internos eficaces aumentan la percepción de detección de los empleados y reducen su oportunidad de cometer un fraude.

**Comprobación de antecedentes**. La comprobación de los antecedentes es una de las formas más efectivas de salvar a una empresa del fraude.

**Capacitación y concientización sobre el fraude**. El manual de los empleados de una empresa debe incluir una sección de concienciación sobre el fraude que describa específicamente lo que constituye un fraude en el lugar de trabajo y las consecuencias de cometerlo.

**Línea directa contra el fraude**. El 46% de los fraudes en el lugar de trabajo se descubren gracias a las pistas de un empleado, proveedor o cliente. Proporcionar a los empleados una forma anónima y sin preocupaciones de informar sobre actividades sospechosas puede reducir en gran medida el riesgo de fraude.

**Seguros.** Las empresas deberían obtener cobertura para los empleados deshonestos a través de sus proveedores de seguros. Este tipo de cobertura ayuda a proteger a la empresa de las pérdidas y los gastos ocasionados por el fraude de los empleados.

## **CONSEJOS PARA PREVENIR EL FRAUDE**

**Aumentar la percepción de detección es uno de los mejores elementos de prevención del fraude.** La oportunidad de cometer un fraude es más fácil de racionalizar cuando los empleados creen que sus actos ilícitos no serán detectados ni perseguidos.

**Separe las tareas.** No deje a un empleado en posición de corregir su propio trabajo. Si la gente sabe que su trabajo está siendo vigilado, es menos probable que cometa un fraude.

**Establezca las pautas en la dirección.** Una política ética escrita es un excelente método para que la administración pueda comunicar objetivamente su filosofía sobre el fraude.

**Póngalo por escrito.** Las empresas suelen tener una política de ética, que establece en detalle lo que se espera del ambiente ético de la empresa.

**Solicite tiempo libre.** Tenga cuidado con el empleado que parece demasiado bueno para ser verdad. Un empleado que llega temprano y se queda hasta tarde o que nunca se toma vacaciones tiene la oportunidad perfecta para ocultar sus malas acciones.

**Reduzca el riesgo de fraude.** Incluya las auditorías por sorpresa como parte de su política proactiva contra el fraude.

## **CONCLUSIÓN**

Contar con un Plan de Prevención de Lesiones y Enfermedades (IIPP) por escrito transmite a los empleados la señal de que su seguridad es lo más importante. Un IIPP eficaz no sólo mejora la seguridad y la salud en el lugar de trabajo, sino que también reduce los costes con una buena gestión y participación de los empleados.