



Controles antisoborno y detección del Fraude – Red flags y canales de denuncia

www.worldcomplianceassociation.com

7 de Junio de 2017





ESCENARIO

Índice

- **Escenario**
- Introducción
- Fraude & Soborno
- Canal de Denuncias
- Controles de Riesgo
- Red Flags
- Conclusiones



EUROBAROMETER





ESCENARIO

Corruption Perceptions Index 2016

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- Canal de Denuncias
- Controles de Riesgo
- Red Flags
- Conclusiones



RANK	COUNTRY/TERRITORY	SCORE	RANK	COUNTRY/TERRITORY	SCORE	RANK	COUNTRY/TERRITORY	SCORE	RANK	COUNTRY/TERRITORY	SCORE	RANK	COUNTRY/TERRITORY	SCORE	RANK	COUNTRY/TERRITORY	SCORE
1	Denmark	90	11	Chad	10	21	Chad	10	31	Qatar	21	41	Qatar	21	51	Qatar	21
2	New Zealand	88	12	Togo	9	22	Chad	10	32	Qatar	21	42	Qatar	21	52	Qatar	21
3	Finland	88	13	Togo	9	23	Chad	10	33	Qatar	21	43	Qatar	21	53	Qatar	21
4	Norway	88	14	Togo	9	24	Chad	10	34	Qatar	21	44	Qatar	21	54	Qatar	21
5	Australia	86	15	Togo	9	25	Chad	10	35	Qatar	21	45	Qatar	21	55	Qatar	21
6	Switzerland	86	16	Togo	9	26	Chad	10	36	Qatar	21	46	Qatar	21	56	Qatar	21
7	Netherlands	86	17	Togo	9	27	Chad	10	37	Qatar	21	47	Qatar	21	57	Qatar	21
8	Belgium	86	18	Togo	9	28	Chad	10	38	Qatar	21	48	Qatar	21	58	Qatar	21
9	France	86	19	Togo	9	29	Chad	10	39	Qatar	21	49	Qatar	21	59	Qatar	21
10	Germany	86	20	Togo	9	30	Chad	10	40	Qatar	21	50	Qatar	21	60	Qatar	21
11	Canada	86	21	Togo	9	31	Chad	10	41	Qatar	21	51	Qatar	21	61	Qatar	21
12	Sweden	86	22	Togo	9	32	Chad	10	42	Qatar	21	52	Qatar	21	62	Qatar	21
13	United Kingdom	86	23	Togo	9	33	Chad	10	43	Qatar	21	53	Qatar	21	63	Qatar	21
14	Portugal	86	24	Togo	9	34	Chad	10	44	Qatar	21	54	Qatar	21	64	Qatar	21
15	Spain	86	25	Togo	9	35	Chad	10	45	Qatar	21	55	Qatar	21	65	Qatar	21
16	Italy	86	26	Togo	9	36	Chad	10	46	Qatar	21	56	Qatar	21	66	Qatar	21
17	Japan	86	27	Togo	9	37	Chad	10	47	Qatar	21	57	Qatar	21	67	Qatar	21
18	South Korea	86	28	Togo	9	38	Chad	10	48	Qatar	21	58	Qatar	21	68	Qatar	21
19	United States	86	29	Togo	9	39	Chad	10	49	Qatar	21	59	Qatar	21	69	Qatar	21
20	Israel	86	30	Togo	9	40	Chad	10	50	Qatar	21	60	Qatar	21	70	Qatar	21
21	Costa Rica	86	31	Togo	9	41	Chad	10	51	Qatar	21	61	Qatar	21	71	Qatar	21
22	Colombia	86	32	Togo	9	42	Chad	10	52	Qatar	21	62	Qatar	21	72	Qatar	21
23	Peru	86	33	Togo	9	43	Chad	10	53	Qatar	21	63	Qatar	21	73	Qatar	21
24	Poland	86	34	Togo	9	44	Chad	10	54	Qatar	21	64	Qatar	21	74	Qatar	21
25	Ukraine	86	35	Togo	9	45	Chad	10	55	Qatar	21	65	Qatar	21	75	Qatar	21
26	Latvia	86	36	Togo	9	46	Chad	10	56	Qatar	21	66	Qatar	21	76	Qatar	21
27	Lithuania	86	37	Togo	9	47	Chad	10	57	Qatar	21	67	Qatar	21	77	Qatar	21
28	Estonia	86	38	Togo	9	48	Chad	10	58	Qatar	21	68	Qatar	21	78	Qatar	21
29	Slovenia	86	39	Togo	9	49	Chad	10	59	Qatar	21	69	Qatar	21	79	Qatar	21
30	Slovakia	86	40	Togo	9	50	Chad	10	60	Qatar	21	70	Qatar	21	80	Qatar	21



ESCENARIO

Corruption Perceptions Index 2016

Índice

- **Escenario**
- Introducción
- Fraude & Soborno
- Canal de Denuncias
- Controles de Riesgo
- Red Flags
- Conclusiones

La corrupción en el mundo

Países (en una escala de 0 a 100):

Los menos corruptos			Otros		
1	Dinamarca	90	13	Alemania	79
-	Finlandia	90	19	Estados Unidos	73
-	Nueva Zelanda	90	20	Chile	72
4	Suecia	88	-	Uruguay	72
5	Singapur	87	22	Francia	71
6	Suiza	86	30	España	65
7	Australia	85	48	Costa Rica	54
-	Noruega	85	58	Cuba	48
9	Canadá	84	69	Brasil	43
-	Holanda	84	72	Italia	42
			80	China	39
			83	El Salvador	38
			-	Panamá	38
			-	Perú	38
			94	Colombia	36
			102	Argentina	35
			105	Bolivia	34
			-	México	34
			113	Guatemala	33
			118	R. Dominicana	32
			-	Ecuador	32
			130	Nicaragua	29
			133	Honduras	28
			-	Rusia	28
			150	Paraguay	25

Los más corruptos		
165	Burundi / Haití	19
-	Chad / Venezuela	19
169	Irak	18
170	Turkmenistán	17
-	Uzbekistán	17
172	Birmania	15
173	Sudán	13
174	Afganistán	8
-	Corea del Norte	8
-	Somalia	8

Fuente: Transparency International

AFP





INTRODUCCIÓN

Definición de fraude

Índice

- Escenario
- **Introducción**
- Fraude & Soborno
- Canal de Denuncias
- Controles de Riesgo
- Red Flags
- Conclusiones

Según la ACFE (Association of Certified Fraud Examiners):

El fraude es cualquier actividad o acción con el propósito de enriquecimiento personal a través del uso inapropiado de recursos o activos de una organización por parte de una persona.

Según AICPA (American Institute of Certified Public Accountants):

El fraude es el uso de acciones que buscan presentar ante los inversionistas, analistas y/o mercado una situación no realista de la Compañía con el fin de cumplir con las expectativas de alguno o algunos de los grupos de interés

Según IIA (The Institute of Internal Auditors):

El fraude es cualquier acto ilegal caracterizado por el engaño, el ocultamiento o la violación de la confianza.



FRAUDE & SOBORBNO

Factores que han favorecido el desarrollo del fraude

Índice

- Escenario
- Introducción
- **Fraude & Soborno**
- Canal de Denuncias
- Controles de Riesgo
- Red Flags
- Conclusiones

- Mayor presencia del crimen organizado
- Mayor corrupción por parte de los empleados
- Mayor presencia de gente altamente cualificada
- Aparición de nuevas tecnologías
- Errores operativos que incrementan las oportunidades de fraude



FRAUDE & SOBORBNO

Tipologías de Fraude

Índice

- Escenario
- Introducción
- **Fraude & Soborno**
- Canal de Denuncias
- Controles de Riesgo
- Red Flags
- Conclusiones

1. Apropiación de activos

- i. Desvío de fondos
- ii. Ventas y envíos falsos
- iii. Tesorería (ocultación de cobros, hurto efectivo...)

2. Manipulación de los estados financieros

- i. Resultados ficticios → cobro de incentivos

3. Corrupción

- i. **Soborno**
- ii. Conflicto de interés
- iii. Extorsión
- iv. Pagos inapropiados

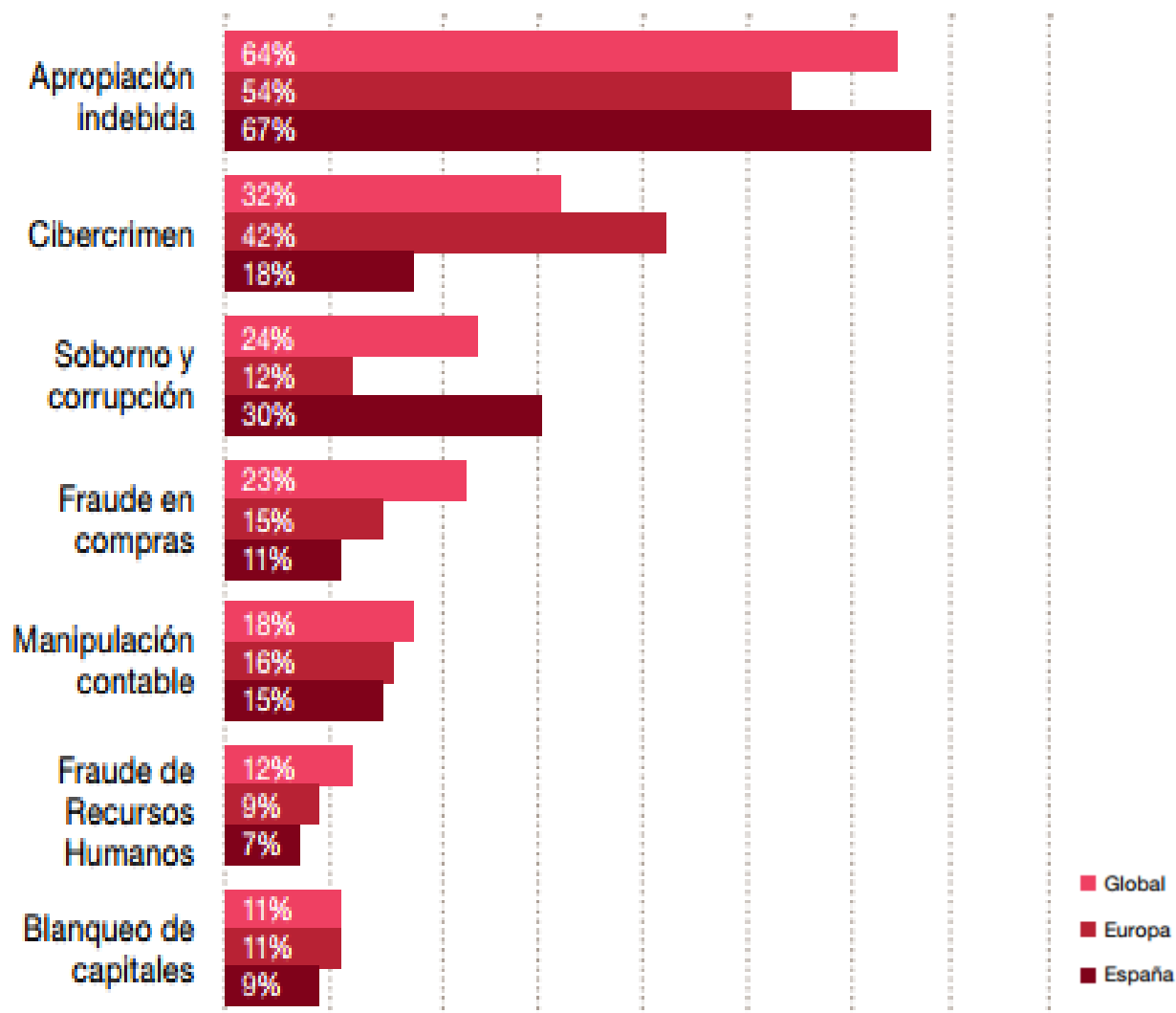


FRAUDE & SOBORBNO

¿Qué tipos de delitos se cometen?

Índice

- Escenario
- Introducción
- **Fraude & Soborno**
- Canal de Denuncias
- Controles de Riesgo
- Red Flags
- Conclusiones





FRAUDE & SOBORBNO

¿Quién puede comerte un fraude?

Índice

- Escenario
- Introducción
- **Fraude & Soborno**
- Canal de Denuncias
- Controles de Riesgo
- Red Flags
- Conclusiones

Triángulo del Fraude:



Incentivo / Presión: por posibilidades de beneficios propios o presión externa a la realización del fraude

Racionalización / Actitud: factor subjetivo, responsabilidad, ética del empleado

Oportunidad: por falta de controles en el proceso o concentración indebida de funciones



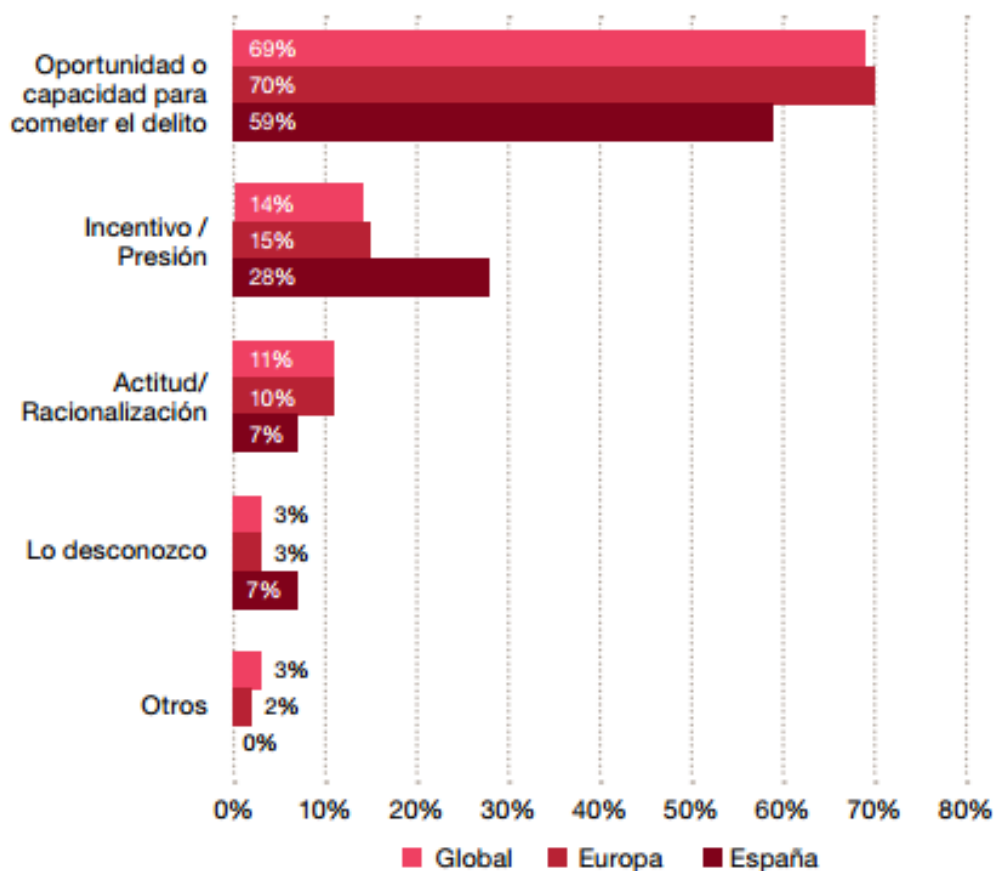
FRAUDE & SOBORBNO

¿Quién puede comerte un fraude?

Índice

- Escenario
- Introducción
- **Fraude & Soborno**
- Canal de Denuncias
- Controles de Riesgo
- Red Flags
- Conclusiones

¿Qué factor cree que ha motivado más a los actores internos para cometer el delito económico?





FRAUDE & SOBORBNO

¿Quién puede comerte un fraude?

Índice

- Escenario
- Introducción
- **Fraude & Soborno**
- Canal de Denuncias
- Controles de Riesgo
- Red Flags
- Conclusiones

Perfil del defraudador





FRAUDE & SOBORBNO

Tratamiento del Riesgo

Índice

- Escenario
- Introducción
- **Fraude & Soborno**
- Canal de Denuncias
- Controles de Riesgo
- Red Flags
- Conclusiones

- **PREVENCIÓN**
 - CÓDIGOS DE CONDUCTA
 - FORMACIÓN
 - POLÍTICAS
- **DETECCIÓN**
 - INDICADORES (ALERTAS)
 - CANALES DE DENUNCIAS
- **INVESTIGACIÓN**
 - FORENSICS



FRAUDE & SOBORBNO

Programa de Administración de Riesgos

Índice

- Escenario
- Introducción
- **Fraude & Soborno**
- Canal de Denuncias
- Controles de Riesgo
- Red Flags
- Conclusiones

• PREVENTIVOS

CÓDIGO ÉTICO Y DE CONDUCTA

FORMACIÓN / COMUNICACIÓN

RISK ASSESSMENT

• DETECTIVOS

MONITORIZACIÓN

CANAL DE DENUNCIAS

CONTROLES ANTISOBORNO



CANAL DE DENUNCIAS

Cómo se detectan los Fraudes

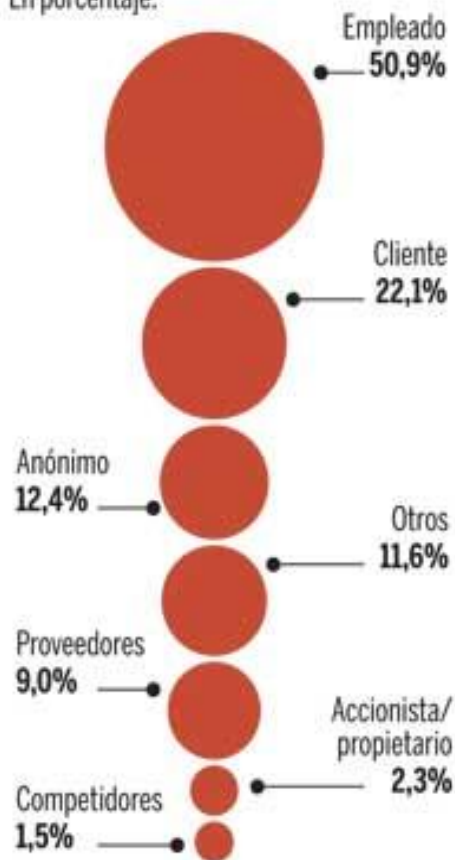
Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- **Canal de Denuncias**
- Controles de Riesgo
- Red Flags
- Conclusiones

CÓMO SE DETECTAN LOS FRAUDES

> Origen del chivatazo

En porcentaje.



> Impacto de los canales de denuncia

En porcentaje.





CANAL DE DENUNCIAS

Eficacia

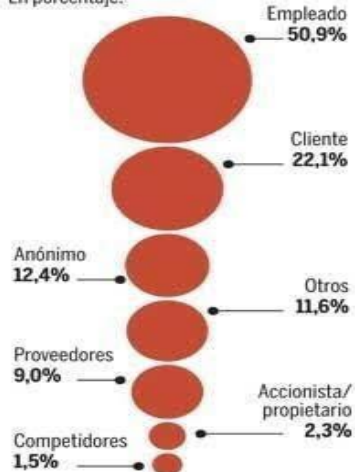
Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- **Canal de Denuncias**
- Controles de Riesgo
- Red Flags
- Conclusiones

Según los últimos estudios publicados por ACFE (Asociación de Examinadores de Fraude Certificados), la mayor organización de lucha contra el fraude en el mundo y el principal proveedor de formación contra el fraude, las empresas que disponen de un canal de denuncias incrementan un 47% la detección de fraudes:

CÓMO SE DETECTAN LOS FRAUDES

> Origen del chivatazo En porcentaje.



> Impacto de los canales de denuncia En porcentaje.



Fuente: ACFE (Association of Certified Fraud Examiners)

Expansión



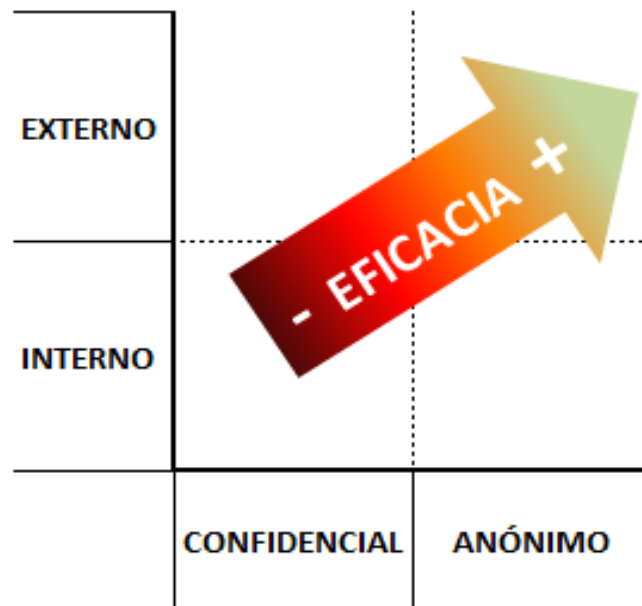
CANAL DE DENUNCIAS

Eficacia

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- **Canal de Denuncias**
- Controles de Riesgo
- Red Flags
- Conclusiones

En este sentido, la externalización del canal de denuncias da solidez al modelo de prevención, garantizando la confidencialidad e **independencia**.





CANAL DE DENUNCIAS

¿Qué es?

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- **Canal de Denuncias**
- Controles de Riesgo
- Red Flags
- Conclusiones

Es un sistema de comunicación que las organizaciones ponen a disposición de empleados, clientes, proveedores, grupos de interés, etc. que permite denunciar o comunicar la posible comisión de un delito o cualquier incumplimiento que va en contra del código ético o normativa interna de la organización.

A modo de síntesis, los objetivos de la implementación del canal de denuncias son:

- i. Establecer una medida eficaz para la prevención y detección de conductas ilícitas o irregulares.
- ii. Habilitar medidas de control sobre la actividad de la empresa.
- iii. Contribuir a la mejora continua de los procesos y políticas internas de la empresa para la gestión y control de conductas ilegales o irregulares que puedan cometerse en su seno.



CANAL DE DENUNCIAS

¿Porque?

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- **Canal de Denuncias**
- Controles de Riesgo
- Red Flags
- Conclusiones

1. Es un instrumento clave para la prevención y detección de ilícitos penales o actuaciones irregulares en las empresas, evitándoles posibles responsabilidades penales, además de los perjuicios reputacionales.
2. Es muy útil como herramienta de mejora continua de los procesos internos de la empresa al ser una fuente de información que permitirá identificar e influir sobre las políticas, procedimientos o prácticas que deban modificarse para prevenir futuras malas prácticas.
3. Indica el nivel de responsabilidad social de la empresa con su entorno y grupos de interés ("stakeholders") y la observancia de las normas y recomendaciones de buen gobierno corporativo aceptadas tanto a nivel nacional como internacional.
4. La externalización del canal de denuncias da solidez al modelo de prevención, garantizando la confidencialidad e independencia.



CANAL DE DENUNCIAS

¿Qué se puede denunciar?

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- **Canal de Denuncias**
- Controles de Riesgo
- Red Flags
- Conclusiones

A nivel general se puede denunciar la posible comisión de un delito o cualquier incumplimiento que va en contra del código ético o normativa interna de la organización. Por ejemplo:

- Actuaciones relacionadas con proveedores:** Incumplimiento de los procedimientos de mercado relacionados con la selección de proveedores
- Acoso:** Conducta abusiva, hostil u ofensiva
- Discriminación:** Prácticas discriminatorias por razón de cultura, ideas políticas, creencias religiosas, raza, o de otro tipo.
- Restricción de libertad de expresión,** asociación, sindical o negociación colectiva. Apropiación indebida y desvío de recursos
- Apoderamiento fraudulento** de bienes de propiedad de la compañía para uso propio o con intención de lucrarse



CANAL DE DENUNCIAS

¿Qué se puede denunciar?

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- **Canal de Denuncias**
- Controles de Riesgo
- Red Flags
- Conclusiones

- g) Aspectos contables:** Registro de transacciones comerciales y financieras de forma contraria a las prácticas contables generalmente aceptadas
- h) Conflicto de intereses:** Primar el interés propio al de la compañía mediante actuaciones incorrectas en el ejercicio de sus obligaciones profesionales
- i) Conducta poco ética:** Conducta poco ética o deshonesta por parte de cualquier empleado/a a cualquier nivel de la organización.
- j) Compromisos con terceros** (clientes/proveedores): Incumplimiento de los acuerdos firmados con terceros
- k) Falsificación de documentos:** Modificar contratos, informes o documentos para beneficio propio o con el objetivo de causar detrimento a la organización
- l) Seguridad de la información:** Utilización no autorizada de la información de la compañía, de sus clientes o proveedores.



CONTROLES DE RIESGO

Red Flags

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- Canal de Denuncias
- **Controles de Riesgo**
- Red Flags
- Conclusiones

- Si partimos de la premisa que detrás de cada persona que comete un fraude, delito o actividad corrupta hay un comportamiento o circunstancia que lo ha motivado, podemos analizar de una manera empírica cuales son estos comportamientos y circunstancias.
- Una vez analizados, podemos establecer cuales son aquellos más comunes, a los que llamaremos “red flags” o banderas rojas.



CONTROLES DE RIESGO

Red Flags

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- Canal de Denuncias
- **Controles de Riesgo**
- Red Flags
- Conclusiones

- Situación potencial de fraude → ALERTA.
- La presencia de Banderas Rojas → NO CONFIRMA UN FRAUDE
- La NO existencia de BR → NO GARANTIZA QUE NO EXISTA FRAUDE



CONTROLES DE RIESGO

Red Flags

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- Canal de Denuncias
- **Controles de Riesgo**
- Red Flags
- Conclusiones

Ventajas

- ✓ Aporta Valor
- ✓ Favorece el Buen Gobierno
- ✓ Facilita la mejora continua de la Organización
- ✓ Aporta soluciones
- ✓ Mejora la imagen
- ✓ Adaptación para la obtención de la certificación de
 - Sistemas de gestión Antisoborno ISO 37001
 - Sistemas de Gestión de Compliance ISO 19600
 - Gestión de Riesgos ISO 31000



CONTROLES DE RIESGO

Red Flags

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- Canal de Denuncias
- **Controles de Riesgo**
- Red Flags
- Conclusiones

- El fundamento de una bandera roja es una anomalía, es decir, una variación sobre un patrón común de comportamiento, o , incluso, observar algo que esta fuera de lugar:
 - ANOMALÍAS EN EL COMPORTAMIENTO
 - ANOMALÍAS ESTADÍSTICAS
 - ANOMALÍAS ORGANIZACIONALES



RED FLAGS

Anomalías en el Comportamiento

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- Canal de Denuncias
- Controles de Riesgo
- **Red Flags**
- Conclusiones

- Cambios inusuales en el patrón de comportamiento tradicional.
- Vivir por encima de las aparentes posibilidades.
- **EJEMPLOS DE BANDERAS ROJAS:**
 - Pedir anticipos de nómina
 - Acreedores que se presentan en el lugar del trabajo
 - Adicción al juego
 - Consumo excesivo de alcohol u otras sustancias
 - No disfrutar de periodos de vacaciones
 - Frecuentemente irritado o molesto
 - Llevar grandes cantidades de dinero en la cartera
 - No delegar funciones



CONTROLES DE RIESGO

Anomalías Estadísticas

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- Canal de Denuncias
- Controles de Riesgo
- **Red Flags**
- Conclusiones

- Aquellos indicadores que están por encima de los patrones medios.
- **EJEMPLOS DE BANDERAS ROJAS:**
 - Incremento de gastos de viaje o por encima de la media de empleados
 - Excesivos gastos a través de la tarjeta de crédito
 - Llamadas atípicas (por duración o por facturación)
 - Alto volumen de compras a un proveedor o proveedor nuevo
 - Número de horas extras realizadas
 - Elevado uso de descuentos o gratuidades
 - Elevadas anulaciones de ventas



RED FLAGS

Anomalías Organizacionales

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- Canal de Denuncias
- Controles de Riesgo
- **Red Flags**
- Conclusiones

- Actuaciones que se alejan de las consideradas como “mejores prácticas”
- **EJEMPLOS DE BANDERAS ROJAS:**
 - Falta de liderazgo
 - Ausencia de control financiero
 - Falta de segregación de funciones
 - Diseño de objetivos irreales
 - Alta rotación de empleados
 - Venta de activos por debajo del valor real
 - Contratación de servicios que no se observa un resultado



RED FLAGS

Cómo diseñar un control

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- Canal de Denuncias
- **Controles de Riesgo**
- Red Flags
- Conclusiones

- Visión de “alerta” de fraude. Algo potencial.
- Creatividad: ¿Que busco en el control?
- Ponerse en la piel del defraudador.
- De obtención automática o semiautomática.
- Que sean medibles.
- Que sean asignables a una persona y/o centro.
- Concretos: un control no necesariamente tiene que ir ligado a un acontecimiento. Puede ser el encadenamiento de varios.
- No despreciar por su importe.
- La tecnología evoluciona, la sociedad es cambiante, la empresa crece:

Revisión y creación constante de nuevos controles



CONTROLES DE RIESGO

Cómo tratar los controles

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- Canal de Denuncias
- **Controles de Riesgo**
- Red Flags
- Conclusiones

- No existe una herramienta que detecte los empleados que cometen un fraude → Esto implica la necesidad de una revisión manual.
- Doble control:
 - ✓ Revisión individual alerta por alerta
 - ✓ Revisión global, resultado de la suma de todas las alertas
- Evaluar las desviaciones
 - ✓ Profundidad de datos
 - ✓ Comparación con otras personas y/o centros.
- No revisar solo “los extremos”
- ¿CUAL ES NUESTRO MEJOR ALIADO?

EL CUADRO DE MANDOS



CONTROLES DE RIESGO

Cómo diseñar un cuadro de mandos

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- Canal de Denuncias
- **Controles de Riesgo**
- Red Flags
- Conclusiones

- El cuadro de mando aglutina todas las alertas de operatoria irregular de las que dispone la empresa, las cuales se alimentan periódicamente (p.e. mensualmente), mayoritaria y preferiblemente de manera automática.
- Estas alertas tienen un peso específico diferente en función de una catalogación previa de riesgo.
- Cada alerta da una puntuación a cada centro y/o empleado.
- Esta puntuación se realiza por metodología comparativa entre los diferentes centros o empleados.
- Así mismo, la herramienta contiene datos históricos, alertando las variaciones significativas de un centro o empleado entre un periodo determinado.



CONTROLES DE RIESGO

Cómo diseñar un cuadro de mandos

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- Canal de Denuncias
- **Controles de Riesgo**
- Red Flags
- Conclusiones

- El cuadro de mandos no es una herramienta de revisión en sí, es una herramienta detectiva de alertas de operatoria irregular. Las revisiones siempre se realizan de manera manual, analizando no sólo la alerta como tal, sino el conjunto de alertas y toda la operatoria relacionada.
- Por tanto, a través del cuadro de mando podemos obtener un ránking mensual de centros o empleados con alertas potenciales de ser irregular, o bien de centros o empleados con variaciones significativas de alertas respecto a meses anteriores.



CONTROLES DE RIESGO

Cómo diseñar un cuadro de mandos

Si por el contrario, fruto de la revisión consideramos que si existen indicio de Fraude Interno, activaremos el protocolo de DETECCIÓN.

documentado e informado todo en el Cuadro de Mandos.

ALERTA 1

ALERTA 2

ALERTA 3

ALERTA 4

CONTROL 1

CONTROL 2



AGRUPAR Y PONDERAR

CONSULTAS

EMPLEADOS

CENTROS

RÁNQUING

TOPS

DESVIACIONES

REVISIÓN

JUSTIFICACIÓN

INVESTIGACIÓN

PREVENCIÓN

DETECCIÓN

INFORME FORENSIC



CONTROLES DE RIESGO

Cómo diseñar un cuadro de mandos

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- Canal de Denuncias
- **Controles de Riesgo**
- Red Flags
- Conclusiones

- Generación de alertas:
 - Cada alerta de fraude consta con numerosos registros que indican un potencial riesgo de fraude.
 - Se generan periódicamente de manera automática a partir de la monitorización u otras fuentes de información existentes.
 - Una alerta se puede diseñar a partir de algo muy concreto, o bien de manera compleja, mediante el encadenamiento de ciertos comportamientos.
- Los controles, serian aquellos que generan y reportan otros departamentos (no Auditoria Interna) de la organización, es decir las 2ª y 3ª LdD (Línea de Defensa). Auditoria Interna debe revisar que los controles sean eficientes y se realizan de manera metodológica, así como proponer la creación de nuevos controles.
- Que proporciona el Cuadro de Mandos:
 - Poder realizar consultas
 - Generación de ránquines
 - Generación de Informes
 - Soporte documental de revisiones, evidencias y pruebas.
 - Canal de comunicación con centros y empleados
- A pesar de los avances tecnológicos, no existe una herramienta que detecte los empleados que cometen un fraude. Esto implica la necesidad de una revisión manual.



CONTROLES DE RIESGO

5 principios básicos para el Gobierno Corporativo

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- Canal de Denuncias
- **Controles de Riesgo**
- Red Flags
- Conclusiones

1. Implementar un programa de gestión del fraude
2. Evaluar periódicamente la exposición al riesgo de fraude.
3. Técnicas de prevención
4. Técnicas de detección
5. Investigación y medidas correctivas



CONTROLES DE RIESGO

COSO

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- Canal de Denuncias
- **Controles de Riesgo**
- Red Flags
- Conclusiones

1. El Informe COSO es un documento que contiene las **principales directivas para la implantación, gestión y control de un sistema de control.**
2. Debido a la gran aceptación de la que ha gozado, desde su publicación en 1992, **el Informe COSO se ha convertido en el estándar de referencia.**
3. **Es un medio para un fin, no un fin en sí mismo.** Efectuado por la junta directiva, gerencia u otro personal.
4. **No es sólo normas, procedimientos y formas involucra gente**
5. **Diseñado** para identificar los eventos que potencialmente puedan afectar a la entidad y para **administrar los riesgos**, proveer seguridad razonable para la administración y para la junta directiva de la organización **orientada al logro de los objetivos del negocio.**



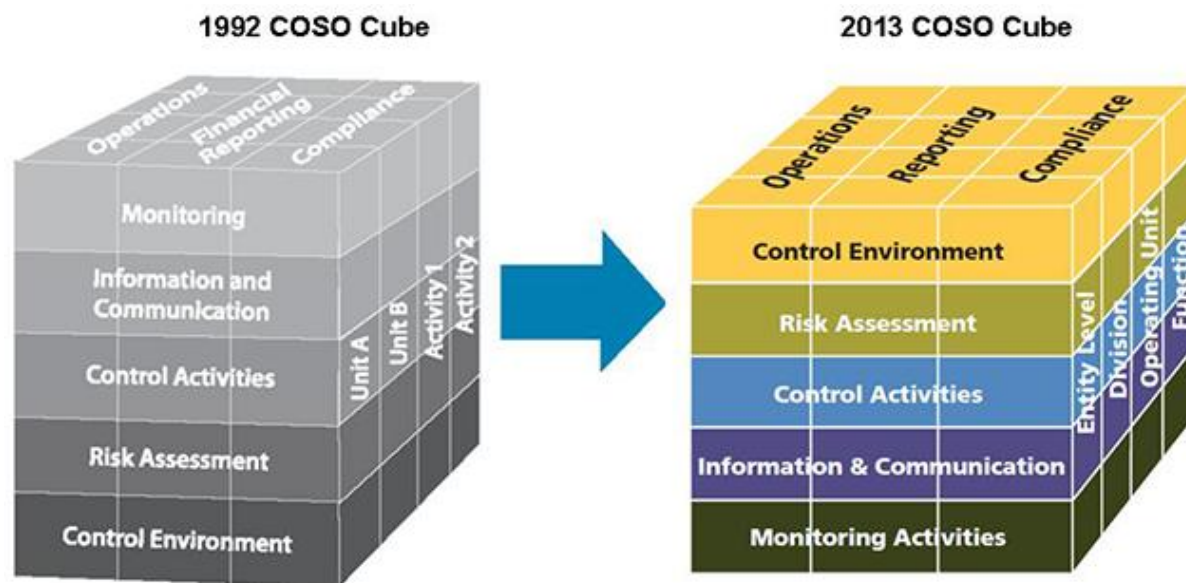
CONTROLES DE RIESGO

COSO

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- Canal de Denuncias
- **Controles de Riesgo**
- Red Flags
- Conclusiones

- Componentes de Control
- Objetivos
- Niveles de la Institución





CONTROLES DE RIESGO

COSO

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- Canal de Denuncias
- **Controles de Riesgo**
- Red Flags
- Conclusiones

Ambiente de Control

El ambiente o entorno de control es la base de la pirámide de **Control Interno**, aportando disciplina a la estructura. En él se apoyarán los restantes componentes, por lo que será fundamental para concretar los cimientos de un eficaz y eficiente sistema de Control Interno. Marca la pauta del funcionamiento de la Unidad e influye en la concientización de sus funcionarios.

Los factores a considerar dentro del Entorno de Control serán: La Integridad y los Valores Éticos, la Capacidad de los funcionarios de la Unidad, el Estilo de Dirección y Gestión, la Asignación de Autoridad y Responsabilidad, la Estructura Organizacional y, las Políticas y Prácticas de personal utilizadas.



CONTROLES DE RIESGO

3 líneas de Defensa

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- Canal de Denuncias
- **Controles de Riesgo**
- Red Flags
- Conclusiones





CONCLUSIONES

Índice

- Escenario
- Introducción
- Fraude & Soborno
- Canal de Denuncias
- Controles de Riesgo
- Red Flags
- **Conclusiones**

Todas las compañías son susceptibles de padecer algún tipo de fraude.

Todos los elementos de un programa integral de Fraude Interno son importantes. →



Un programa efectivo de administración de fraude requiere que toda la organización participe en la gestión del riesgo de fraude, **siendo esencial el apoyo y implicación de la alta dirección y la gerencia.**

La tecnología evoluciona, la sociedad es cambiante, la empresa crece: Revisión y creación constante de nuevas alertas y controles.

Para diseñar una alerta, hay que ser creativo y ponerse en la piel del defraudador, buscando comportamientos potenciales de obtención automática, que sean medibles y asignables a una persona y/o centro.

Los Canales de denuncia son el método más eficaz para la detección de Fraudes.

MUCHAS GRACIAS POR SU ATENCIÓN

World Compliance Association

www.worldcomplianceassociation.com

