

ANÁLISIS CONCEPTUAL

FRAUDE: Cualquier acto ilegal caracterizado por engaño, ocultación o violación de confianza. Los fraudes son perpetrados por individuos y por organizaciones para obtener dinero, bienes o servicios, para evitar pagos o pérdidas de servicios, o para asegurarse ventajas personales o de negocio. Tomado de las "Normas para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna" del IIA.

FRAUDE: Del latín *fraus, fraudis*. Acción contraria a la verdad y a la rectitud, que perjudica a la persona contra quien se comete. Acto tendente a eludir una disposición legal en perjuicio del Estado o de terceros. Tomado del Diccionario de la Real Academia de la Lengua Española Vigésima Segunda Edición.

ANÁLISIS CONCEPTUAL

CORRUPCIÓN: Es un sistema de comportamiento de una red en que participan actores poderosos del sector privado y público, para lograr que actores investidos de capacidad de decisión realicen actos ilegítimos que violan valores éticos, a fin de obtener beneficios particulares ilegítimos en perjuicio del bien común", Napoleón Salto Galarza

CORRUPCIÓN: Es el incumplimiento intencionado del principio de imparcialidad con el propósito de derivar de tal tipo de comportamiento un beneficio personal Para personas relacionadas." , Vito Tanzi (1995)

ANÁLISIS CONCEPTUAL

PECULADO: Es aprovecharse del cargo para apropiarse de dinero, valores o bienes de cuya administración, cobro o custodia se está encargado.

HALVERSACIÓN: Es dar una aplicación distinta de aquella a que estaban destinados los recursos que se administran, perciben o custodian.

COHECHO: Hacer o dejar de hacer un acto relativo a sus funciones o contrario a los deberes propios del cargo a cambio de dádivas o cualquier otra ventaja.

CONCUSIÓN: Es el abuso las funciones para exigir u obtener dinero u otra ventaja ilegítima o en proporción a la fijada legalmente, en beneficio propio o de un tercero.

ANÁLISIS CONCEPTUAL

EVASIÓN FISCAL: Comportamiento ilícito, un incumplimiento a las normas tributarias.

SOBORNO: Entregar dádivas para conseguir un efecto determinado.

LAVADO DE DINERO: Es la canalización de efectivo y otros fondos generados en actividades ilegales, a través de instituciones financieras y negocios legales para ocultar la fuente de esos fondos. Tomado del documento de discusión del SPAC - Contra el lavado de dinero.

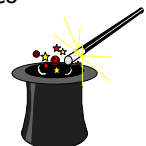
OTRAS ACTIVIDADES FRAUDULENTAS: Conflictos de intereses, falsificación o alteración de registros y documentos, crímenes financieros, delitos monetarios, pérdida o desaparición de activos, robo, desfalco, abuso de confianza, tráfico de influencias, utilización de información privilegiada, desviaciones de fondos, estafa por uso no autorizado de tarjetas de crédito, realización de operaciones ilegales a través de cajeros automáticos (ATM), etc.

Radiografía de un FRAUDE

- Comienza a pequeña escala
- Se estima temporal
- Por lo general la Gerencia no lo acepta
- Se da por controles deficientes o inexistentes
- Incremento progresivo
- Generalmente es descubierto por accidente

Crecimiento de un FRAUDE

- Complejidad de las transacciones comerciales
- Aumento de la actividad internacional
- Aumento de las transacciones electrónicas
- Avances en tecnología
- El Internet y el comercio electrónico
- El crimen organizado

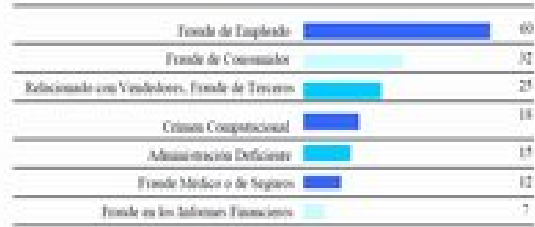


EFFECTOS GLOBALES DEL FRAUDE

- Daña la confianza pública
- Cuesta al sector público billones de dólares
- Limita los recursos disponibles para los ciudadanos
- Tiene un impacto negativo en el desarrollo económico
- Aumenta la pobreza
- Incita al desorden público y la inestabilidad política

Tipos de Fraude

Tipo de Fraude Experimentado Durante los Últimos 12 Meses (Porcentajes)



Categorías de Fraude

Fraude de Empleados

- Fraude de cheques
- Abuso de cuentas de gastos
- Fraude de nómina de sueldos
- Robo de fondos de pensiones
- Robo o apropiación ilegal de activos

Fraude de Informes Financieros

- Declaraciones erróneas de ingresos de activos
- Pérdidas y gastos ocultos
- Reconocimiento involuntario de ingresos
- Omisiones involuntarias o deliberadas

Fraude Relacionado con los Fondadores y Otros Fraude de Terceros

- Suboptimalidad de las inversiones y ejecución de primas
- Sustracción
- Discriminación de los recursos
- Empleo ineficiente
- Excesos
- Estrategias falsas y contradictorias
- Incentivos
- Robo de inventarios
- Incentivos distorsionados y conflictos de interés
- Fraude de provisiones
- Robo de propiedad intelectual

Categorías de Fraude

Crimen Computacional

- Pérdida de sistemas informáticos y otros datos almacenados

Fraude de Consumidor

- Robo de tarjetas de crédito
- Fraude de cheques
- Fraude de tarjetas de cambio
- Clasificación fraudulenta de mercancías para los aduaneros
- Declaraciones de mercancías fraudulentas
- Robo de identidad

Fraude Médico o de Seguros

- Fraude médico o de solicitud de indemnización por siniestros
- Solicitud inapropiada de políticas con fin de generar ganancias
- Fraude de información de trabajadores

Administración Deficiente

- Conflictos de interés
- Tráfico de información privilegiada

Tipos de Fraude

Ciertos Tipos de Fraude que han aumentado (Porcentajes)



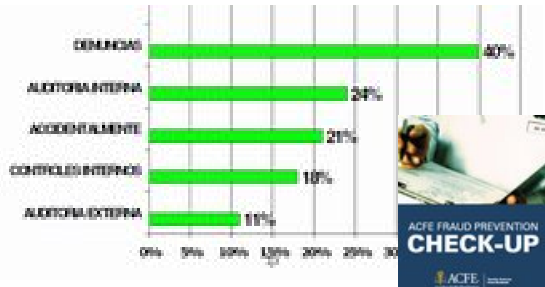
Tipos de Fraude

Costo Anual Promedio de Fraude por Categorías Principales (En Miles de Dólares)

Fraude de informes financieros*	257,923
Fraude Médico o de Seguros	33,709
Fraude de Consumidor	2,705
Fraude Relacionado con Vendedores, Terceros	759
Fraude de Empleados	464
Administración Deficiente	432
Crimen Computacional	67

* Una empresa reportó costos de fraude de informes financieros por \$4 billones.

Cómo se detectan los Fraudes?



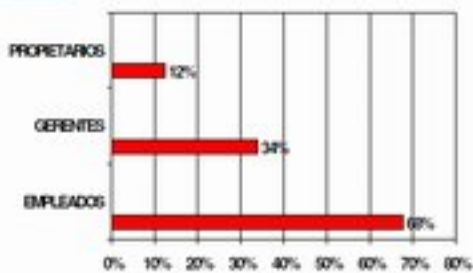
DESCUBRIMIENTO DE FRAUDES

- Por accidente **51%**
 - Mediante auditores **19%**
 - Controles de dirección **10%**
 - Amantes desechadas **20%**
- 100%**

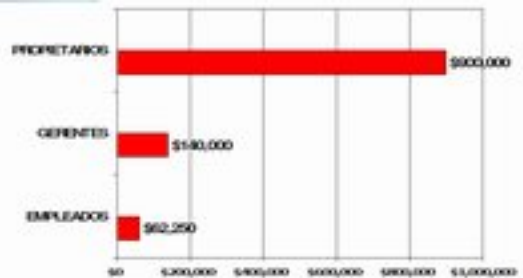
FUENTE: Computer Fraud and Security

20

QUIENES COMETEN LOS FRAUDES?



QUIENES COMETEN LOS FRAUDES?



QUIENES COMETEN LOS FRAUDES?

Históricamente el 56% de los Jefes Financieros recibieron presiones de los Presidentes para falsear informes financieros.

70% de los Presidentes de empresas estuvieron involucrados en el fraude

90% de los fraudes fueron cometidos por la Alta Gerencia

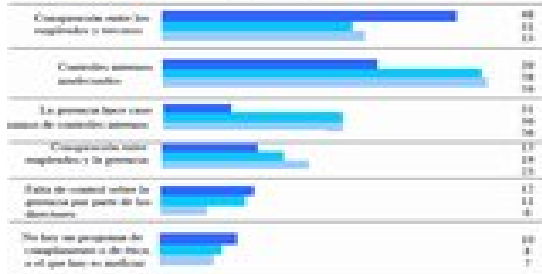
Las empresas pierden un 6% de los ingresos en fraudes.

CUALES METODOS DE PREVENCIÓN SON LOS MAS EFECTIVOS?

Métodos de Prevención Del Fraude	Ranking de Efectividad
1. Controles Internos	3.66
2. Decisión de la Cta. de iniciar demandas	3.44
3. Auditorías Regulares p/ detecc. Del Fraude	3.40
4. Entrenamiento Antifraude p/ Auditores	3.30
5. Mecanismos de Reporte Anónimo de Fraudes	3.27
6. Revisión de Antecedentes de nuevos empleados	3.25
7. Establecimiento de Políticas anti-fraude	3.12
8. Entrenamiento sobre Ética p/ Empleados	2.96
9. Vigilancia en el Área de Trabajo	2.89

Factores que contribuyen al FRAUDE

Factores que Contribuyen al Fraude en la Organización (Porcentajes)



INDICADORES

Actividad Fraudulenta en Organizaciones

"BANDERAS ROJAS" son indicadores, señales, condiciones y sistemas que incrementan la posibilidad de la existencia de un fraude. La corrupción y prácticas deshonestas florecen cuando existen escenarios que las fomentan, como los que detallamos a continuación:

1. No existen líneas claras de responsabilidad y autoridad.
2. Implementación de metas operativas poco realistas.
3. Falta de políticas y procedimientos de personal uniformes, claros y precisos sobre: Conducta laboral, ética de negocios y conflicto de intereses.
4. Prácticas de compensación pobres.
5. Problemas de comunicación, empresas que no informan a su personal sobre las reglas y acciones tomadas para combatir el fraude y actos deshonestos.



INDICADORES

Actividad Fraudulenta en Organizaciones

6. Fallas en el castigo a los infractores.
7. Falta de un programa de entrenamiento adecuado para el personal.
8. Estructuras de negocios complejas.
9. Transacciones con partes relacionadas inusuales.
10. Problemas continuos con entes reguladores.
11. Sistema y ambiente de control interno bajo.
12. Existencia de documentos alterados.
13. Cheques con dos endosos.
14. Falta de documentos soportes.
15. Uso de copias en vez de usarse documentos originales.
16. Correcciones realizadas con corrector y tachaduras.
17. Un alto número de write-offs cancelaciones de cuentas a cobrar.

INDICADORES

Actividad Fraudulenta en Organizaciones

18. Existencia de un sistema pobre de registro contable y un número insuficiente de personal para manejar el nivel de operaciones.
19. Realización de transacciones materiales e inusuales en fecha de cierre contable.
20. Uso de un gran número de cuentas bancarias, dificultad en el seguimiento de las operaciones.

INDICADORES

Características Fraudulentas del Personal

Los perpetradores y sus cómplices son capaces, con frecuencia de adaptarse rápidamente y cambiar su modus operandi, no existe un crimen perfecto y debemos de estar alertas a las siguientes características personales:

1. Amistades nuevas poco usuales.
2. Prendas costosas abundantes
3. Llamadas telefónicas al trabajo, que lo ponen nervioso o irritado.



INDICADORES

Características Fraudulentas del Personal

4. Nuevos hábitos y costumbres.
5. Realización de fiestas muy frecuentes
6. Asistencia frecuente a sitios costosos.
7. Despreocupación por asuntos de trabajo.
8. Ha iniciado a hablar mal de la empresa.
9. Frecuentemente se le nota somnoliento.
10. Frecuentes demostraciones de derroche de dinero.
11. Riqueza no justificada
12. Grandes cantidades de efectivo que exceden los beneficios de un empleo
13. Trabajo irregular y patrones de viaje, en especial a paraísos fiscales



INDICADORES

Características Fraudulentas del Personal

14. Actividades bancarias sospechosas
15. Falta de trabajo aparente
16. Ser dueño o inversionista en negocios que generan efectivo
17. Utilizar nombres de terceros para comprar activos
18. Uso excesivo de vehículos rentados
19. Uso excesivo de teléfonos públicos
20. Problemas con el alcohol.
21. Asociación cercana con clientes.
22. Asociación cercana con suplidores.
23. Problemas de consumo de drogas.

INDICADORES

Características Fraudulentas del Personal

24. Problemas de juego.
25. Grandes pérdidas financieras.
26. Presión asociada con enfermedad de un familiar.
27. Existencia de deudas personales significativas.
28. Trabajo de horas en exceso fuera del horario regular.
29. Empleados que se refusan a tomar vacaciones.
30. Personal con historial delictivo.
31. Baja moral del personal.
32. Frecuentemente es reuente a entregar información rutinaria al auditor.
33. Gran centralización de varias funciones en una misma persona y resistencia a delegar trabajo, jefes que realizan trabajos de subalternos.

INDICADORES

Características Fraudulentas del Personal

34. Comportamiento hostil, cambio brusco de comportamiento e inestabilidad emocional.
35. Récord crediticio pobre o inadecuado.
36. Presión de estatus social o grupo de asociados.
37. Resentimiento con superiores.
38. Frustración con el trabajo, quejas frecuentes en cuanto a nivel salarial, injusticias cometidas por la organización, etc.
39. Existencia de traumas emocionales en el trabajo o el hogar
40. Administrar en base a crisis en vez de por objetivos.
41. Persona individualista concentrada en sí misma.
42. Ecícntrico en la forma que muestra su riqueza y gasta su dinero.

INDICADORES

Características Fraudulentas del Personal

43. Éxito, significa logros materiales en vez de personales.
44. Muestra favoritismo entre sus empleados.
45. Personal que demanda lealtad absoluta a sus subordinados.

Medidas en respuesta al FRAUDE

- **COMENZAR UNA INVESTIGACION**
- **DESPEDIR INMEDIATAMENTE A LOS EMPLEADOS QUE COMETAN FRAUDE**
- **BUSCAR ACCIONES LEGALES**
- **NOTIFICAR A UN ORGANISMO FISCALIZADOR**
- **BUSCAR UN ORGANISMO QUE HAGA APLICAR LA LEY**
- **OTRAS ACCIONES**
 1. Reevaluar el Riesgo – Prevención anti fraude
 2. Mejorar controles y políticas

Políticas de reducción de FRAUDE

Políticas de Reducción de Fraude establecidas durante los Últimos 12 Meses
(Porcentajes)

Revisión e fortalecimiento de controles internos	75
Establecimiento de Auditoría de Cumplimiento Periódica	44
Concesión de una Línea Directa para Empleados	42
Destinación de Personal para cumplir el cumplimiento	41
Establecimiento de un Código de Conducta para los Empleados	40
Comprobación de Antecedentes para Contratación con Responsabilidad Prepagada	38
Establecimiento de Capacitaciones para Abierta Fraude	38
Evaluaciones a Empleados Relacionados con Ética o Cumplimiento de objetivos	24
Otras Políticas	22

MEJORES PRACTICAS

1. INCULCAR DESDE LA ALTA GERENCIA EN LOS EMPLEADOS VALORES QUE RESULTEN EN UN COMPORTAMIENTO ETICO Y MORAL
2. IMPLEMENTACIÓN DE MEDIOS DE DENUNCIAS ANÓNIMAS (HOT LINES)
3. FORTALECER EL GOBIERNO CORPORATIVO, COMITÉ DE AUDITORIA, CONSEJO DE DIRECTORES
4. CREAR UN AMBIENTE POSITIVO DE TRABAJO
5. EMPLEANDO Y PROMOVRIENDO EL PERSONAL APROPIADO
6. IDENTIFICAR, MEDIR Y EVALUAR LOS RIESGOS DE FRAUDES

MEJORES PRACTICAS

Gobierno Corporativo

"DEFINICIÓN"

Sistema interno y externo de una Institución Privada o Pública mediante el cual se establecen las directrices que deben regir su ejercicio, el gobierno corporativo busca la transparencia, objetividad y equidad en el trato de los socios y accionistas de una entidad, la gestión de su junta directiva y la responsabilidad social de sus organismos de control, frente a los grupos de interés como: Gobierno, Accionistas, clientes, proveedores, empleados, terceros aportantes de recursos y sociedad en general.

MEJORES PRACTICAS

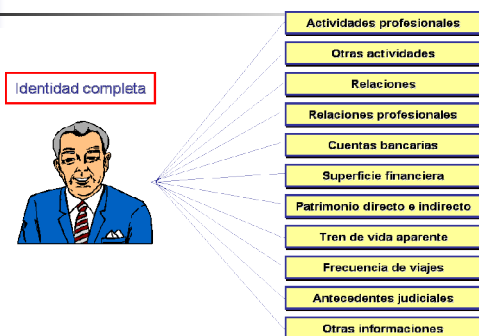


10 Elementos del Programa CSC

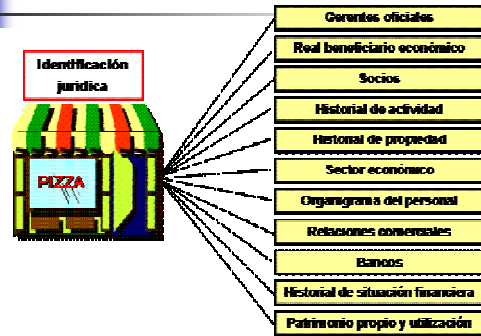
- Identificación
- Desarrollo de Perfiles
- Aceptación
- Evaluación + Gradación de Riesgos
- Supervisión
- Investigación
- Documentación
- Reporte interno y externo
- Auditoria
- Entrenamiento

40

Base de Datos/Individuos



Base de Datos/Entidades Jurídicas



Investigación del Fraude Corporativo

MÉTODOS DE PLANIFICACIÓN



Preocupaciones Actuales en Materia de Fraude

- Estados Financieros Fraudulentos
- Riesgo Legal para ejecutivos
 - Responsabilidad Civil
 - Responsabilidad Penal (condena efectiva)
- Pérdidas para los inversores
- Perjuicio reputacional para las Compañías/Marcas
- Crisis de confianza

Una Respuesta Apropiada

- Prevención es el 80% de la solución
- Evaluación Objetiva de los procesos de prevención de fraude de la entidad
- Acciones Inmediatas para regularizar deficiencias gaps/breakdowns
- Testeo Anual
- Continua Educación y entrenamiento anti-fraude

Beneficios para las Entidades

- Provee información interna que el Senior management, el Directorio y el Comité de Auditoría valorará.
- Puede salvar a la entidad de catastróficas pérdidas financieras y reputacionales.
- Puede ayudar a consolidar la confianza tanto interna como externamente.
- Es simple y sus costos son insignificantes

Manejar sus Riesgos Legales

- Riesgo de Falsa Percepción de Cumplimiento
- Sea Cuidadoso en no garantizar la inexistencia de fraude
- Controles Anti-fraude existentes vs. efectiva implementación
- Fraudes en curso pueden ser descubiertos
- Riesgos Legales deben ser evaluados si las falencias de control son identificadas pero no regularizadas

Quién debería realizar el Checkup?

- Preferentemente un CFE/Certified Fraud Examiner
- Personal especializado dentro de la entidad (ej: auditores internos)
- Entrevistar al senior management
- Entrevistar otros niveles de empleados para controlar la veracidad

Checkup – Prevenir el Fraude

- Los siete elementos:
 - Monitoreo del Riesgo de Fraude (20 pts)
 - Responsabilidad sobre el Riesgo de Fraude (10 pts)
 - Evaluación del Riesgo de Fraude (10 pts)
 - Tolerancia al Riesgo de Fraude y Política de Gerenciamiento de Riesgo (10 pts)
 - Controles a Nivel de Procesos/Reingeniería anti-fraude (10 pts)
 - Ambiente de Control(30 pts)
 - Detección Proactiva de Fraude (10 pts)

Monitorear el Riesgo de Fraude

- Con que alcance la organización ha establecido un proceso de monitoreo de riesgo de fraude por parte del Directorio u otros encargados del Gobierno Corporativo
- Ej: Comité de Auditoría

Puntaje – Monitoreo de Riesgo

- Puntaje: Asignar desde 0 (procesos no implementados) a 20 puntos (procesos totalmente implementados, testeados durante el último año y funcionando efectivamente).
- Nota: Para todas las preguntas, asignar no más de la mitad del máximo puntaje si los procesos no fueron testeados durante el último año.

Responsabilidades - Riesgo de Fraude

- Con que alcance creo la organización la asignación de responsabilidades de riesgo de Fraude...?
- El CEO es actualmente "responsable" del Riesgo, sin embargo necesita que otros ejecutivos sean también responsables:
 - Un miembro del senior management, y
 - Los Gerentes de todas la unidades de negocios

Evaluación - Riesgo de Fraude

- Con que alcance la entidad diseñó un proceso continuo para la identificación regular de los riesgos de fraude significativos a los que está expuesta?
 - Potenciales riesgos catastróficos
 - Riesgos Costosos
 - A medida de la entidad
 - Pueden ser parte del proceso de gerenciamiento global del Riesgo.

Tolerancia al Riesgo de Fraude y Política de Gerenciamiento de Riesgo

- Con que alcance la entidad identificó y aprobó por el Directorio:
 - Su tolerancia para diferentes tipos de riesgos de fraude?
 - Una política sobre como manejará sus riesgos de fraude?
- Alinear el nivel de tolerancia al riesgo de la gerencia con el del Directorio & Comité de Auditoría.
- Decisiones de Negocio para reducir el riesgo de Fraude

Controles a nivel de Proceso/ y Reingeniería Anti-Fraude

- Con que alcance la entidad ha implementado las medidas para reducir cada uno de los riesgos de fraude significativos que fueron identificados en la etapa de evaluación, por medio de:
 - Reingeniería de los procesos Anti-fraude (eliminación de la oportunidad)
 - Controles a Nivel de Proceso para prevenir, disuadir y detectar el fraude.

Ambiente de Control Anti-Fraude

- Con que alcance la entidad ha implementado un proceso para promover decisiones éticas, disuadir irregularidades y facilitar la comunicación en temas difíciles?
- Area de más difícil evaluación
- La diferencia entre la existencia y efectividad operativa de los controles puede ser crucial.
- Las encuestas al personal son altamente deseables

Aspectos Centrales del Ambiente de Control

- Responsabilidad de los mas altos niveles de la gerencia
- Código de Conducta basado en valores
- Capacitación Frecuente (incluyendo fraude)
- Asesoramiento y sistemas de reporte
- Planes de Investigación
- Monitoreo de Cumplimiento

Aspectos Centrales del Ambiente de Control

- Medición regular de logros en las metas de ética/cumplimiento y prevención de fraude
 - Encuestas sobre la actitud de los empleados/ medidas de fraude
- Incorporar las metas de ética/cumplimiento y medición de fraude como parte de la medición de desempeño para evaluar y compensar a los empleados.

Detección Proactiva del Fraude

- Con que alcance la entidad ha establecido un proceso para detectar, investigar y resolver potenciales fraudes significativos?
 - Pruebas proactivas para la detección de fraudes
 - Orientados a los riesgos significativos de fraude identificados en la etapa de evaluación
 - Implantar "anzuelos" para detección de fraude/ auditoría
 - Monitoreo automático de los e-mail (dentro de la legalidad)

Interpretando el Puntaje General de la Entidad

- El puntaje deseable es 100
- Inicialmente la mayoría de las entidades obtendrán un puntaje bajo
- Actualmente no es considerada una "deficiencia significativa en los controles internos" que implique una condición reportable
- Pero las falencias significativas deben ser regularizadas rápidamente para evitar el desastre

Próximos Pasos Recomendados

- Analice el Check up de Prevención de Fraude de la ACFE
- Promuévalo entre sus clientes actuales y potenciales
- Realice el check up e identifique las principales falencias en los procesos de prevención de sus clientes
- Ofrezca servicios de consultoría anti-fraude para ayudar a sus clientes a regularizar dichas falencias

¿Qué es la ética?

"No se estudia la ética para saber que es el bien, sino para ser buenos"
Aristóteles

A). El problema básico de la ética no es razonar críticamente para saber cómo actuar sino poner en **práctica lo que sabe...** Ya que no es lo mismo conocer el bien que ponerlo en práctica.

B). La ética necesita:

- Conocimiento de la misma.
- Reflexión.
- Juicio.
- Amor al bien.
- Amor a la justicia.
- Práctica de las virtudes.

Ética

- ¿Qué es la ética profesional?
- Diferencia entre ética y moral.
- Diferencia entre valor y bien.
- Definición de la libertad.
- Cosmovisión:
 - Idealista.
 - Realista.
 - Teocéntrica.
 - Pesimista.
 - Dionisiaca.
 - Existencial.

Ética y Principios

- Solidaridad.
- Responsabilidad.
- Autonomía.
- Bien Común y Conciencia Social.
- Derechos Humanos.

Ética Profesional

- Deontología.
- Profesión y Carrera.
- Competencia:
 - Moral.
 - Intelectual.
 - Física.
- Secreto Profesional.
- Tasación.
- Profesionista y Familia.

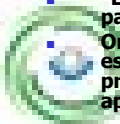
CONCLUSION

- **Las Organizaciones están informado acerca de un aumento en los fraudes, y están respondiendo con medidas anti fraude más amplias, tanto reactivas como preventivas y se consideran mas acciones a futuro.**
- **Señales indican que la economía tardará un tiempo para recuperar.**
- **Desgraciadamente, esto significa muchos individuos y organizaciones continuarán enfrentando las penalidades financieras durante algún tiempo; que pueden materializar como la presión, oportunidad, y racionalización que comprometa el fraude.**

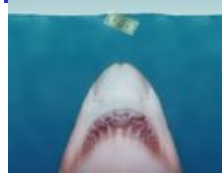
CONCLUSION

Relación inversa

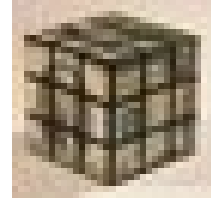
- Economía débil Vs amenaza de fraude
- Debemos trabajar juntos, permanecer vigilante y tomar una proactiva posición en la lucha contra el fraude.
- "Las personas desesperadas hacen las cosas desesperadas," dijo ACFE Presidente James D. Ratley, CFE. América Corporativa
- "Los empleados fieles tienen facturas para pagar y familias que alimentar".
- Organizaciones deben ser vigilantes durante estos tiempos difíciles asegurando que los procedimientos de prevención de fraude apropiados están en el lugar."



Detección es MUY Difícil



Los criminales son ingeniosos, feroces, ágiles, resueltos



Las transacciones son enredadas, complejas, ocultas

Nuestro Negocio: 1) Cumplimiento y
2) Detección de Crimen Financiero

Detección de Crimen Financiero

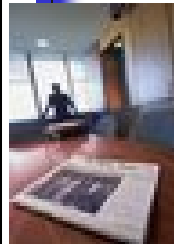


Cumplimiento

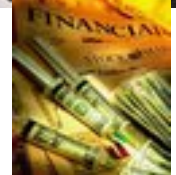


- Leyes Nacionales
- Convenios Internacionales
- Requerimientos de Organos de Control
- Auditoria Interna

La Reputación no es Importante



Colaboracion,
Cooperacion,
Asociacion,
Indiferencia?



La Reputacion lo es Todo!!!



MUCHAS GRACIAS

polojohnny@yahoo.com
ipolo@aduana.gob.ec
Celular 097822830
Oficina 042480640 ext.1663